

**СОВРЕМЕННЫЕ ОСОБЕННОСТИ  
ВЛИЯНИЯ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ  
НА ПОСТСОВЕТСКОМ  
ПРОСТРАНСТВЕ И ПУТИ  
СМЯГЧЕНИЯ ЕЕ ПОСЛЕДСТВИЙ**

**МЕЖДУНАРОДНАЯ КОЛЛЕКТИВНАЯ МОНОГРАФИЯ**



**МИНИСТЕРСТВО ВЫСШЕГО И СРЕДНЕГО СПЕЦИАЛЬНОГО  
ОБРАЗОВАНИЯ  
РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ УЗБЕКИСТАНА  
ИМЕНИ МИРЗО УЛУГБЕКА**

**СОВРЕМЕННЫЕ ОСОБЕННОСТИ ВЛИЯНИЯ  
ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ НА ПОСТСОВЕТСКОМ  
ПРОСТРАНСТВЕ И ПУТИ СМЯГЧЕНИЯ ЕЕ  
ПОСЛЕДСТВИЙ**

**(коллективная монография)**

**Ташкент  
“Университет”  
2021**

**Пузиков В.В., Пономаренко Е.В., Вахабов А.В., Аманова М.Д., Ципуринда В.С., Абдуллаева М.С., Мамбетжанов К.К., Охрименко И.В., Азимова Д.М., Абдукодиров Х.А., Макушина А.Ю., Назаров Х.С., Коваленко В.В., Шелудько С.А., Соболева Г.В., Зуга Е.И., Левшина О.Н., Присяжнюк А.Ю., Покида А.Н., Зыбуновская Н.В., Вдовиченко Л.Ю., Пардаев Т.Н., Хамидов О.О., Абулкасимов Х.П., Абулкасимов С.А., Абулкасимов М.Х., Махмудов Н.М., Алимова Г.А., Юсупов Ю.Б., Мамадалиев Ф.К., Окюлов О., Маккамов З.Х., Рустамов А.Р., Муминов Н.Г., Каримов Д.М. Современные особенности влияния теневой экономики на постсоветском пространстве и пути смягчения ее последствий. Коллективная монография. –Т.: “Университет”, 2021. –372 с.**

**УДК: 33**

**ББК: 65**

**С 54**

Данная монография подготовлена в рамках международного сотрудничества между университетами Республики Беларусь, Российской Федерации, Украины, Республики Таджикистан и Республики Узбекистан. В написании монографии принимали активное участие 35 ученых экономистов из 18 университетов и исследовательских институтов.

Монография обсуждена и рекомендована в печать на заседании кафедры экономической политики и безопасности Национального университета кораблестроения имени адмирала Макарова (протокол № 1, от 28 августа 2021 г.)

**Рецензенты:**

**Зенькова И.В.** – заведующая кафедры “Экономика” Полоцкого государственного университета, кандидат экономических наук, доцент  
(Республика Беларусь)

**Юсупов У.С.** – кандидат экономических наук, доцент (Узбекистан)

**Хашимов П.З.** – и.о. профессора кафедры “Экономическая теория” Национального университета Узбекистана имени Мирзо Улугбека, кандидат экономических наук

Монография обсуждена и одобрена Научно-техническим Советом Национального университета Узбекистана (протокол № 9, от 24.09.2021 г.)

**ISBN: 978-9943-7498-5-6**

**© Издательство “Университет”, Ташкент, 2021 г.**

## ПРЕДИСЛОВИЕ

Теневая экономика – одна из самых интересных и загадочных сфер экономики, но в тоже время, тормозящих развитие общества и государства в целом, именно поэтому данная тема была выбрана для международной коллективной монографии, чтобы найти хотя бы часть ответов на интересующие вопросы. Тема монографии «Современные особенности влияния теневой экономики на постсоветском пространстве и пути смягчения ее последствий» является важной и актуальной для современного общества, поскольку любая экономическая система в любой стране представляет собой совокупность легальной и нелегальной экономической деятельности. Теневая экономика функционирует наряду с легальной во многих странах мира по своему размаху практически ей не уступает.

Масштабы теневой экономики могут различаться, однако ни одной из стран не удалось избавиться от нее совсем. Ее размеры можно лишь уменьшить, но полностью ликвидировать практически невозможно. Теневая экономика имеет много названий – незаконная, нелегальная, скрытая, ненаблюдаемая – но суть этого явления не меняется. К теневой экономике относят сокрытие доходов, неуплату налогов, контрабанду, наркобизнес, фиктивные финансовые операции и др. Теневая экономика, проникшая во все сферы экономического организма, усиленно разлагает и подрывает его. От этого экономика становится небезопасной, а при слабой экономической безопасности ослабевают и национальная безопасность.

Именно поэтому возникает необходимость углубленно разобраться в том, что собой представляет сегодня так называемая теневая экономика, каково ее происхождение, насколько она сильна, что ей противостоит, а что ее, напротив, стимулирует, возможно ли ее вытеснение или хотя бы ослабление и сужение сфер ее распространения, каковы пути, формы и средства этого процесса.

Теневая экономика – одна из самых сложных проблем во всем мире, в том или ином виде она присутствует во всех странах, сопутствует человечеству по мере развития экономических отношений. Различия между странами касаются лишь масштабов ее

распространения и степени влияния на власть, общество, политическую систему и государство.

Рассмотрению теневой экономики как явления, ее масштабов, причин возникновения и путей государственного противодействия во многих странах посвящена данная коллективная работа.

Коллективная монография «Современные особенности влияния теневой экономики на постсоветском пространстве и пути смягчения ее последствий» представляет собой интересное в научном и практическом отношении исследование теневой экономики, привлекает внимание к данной проблеме, а также рассматривает пути смягчения ее последствий в различных странах.

Примечательным является то, что в написании данной монографии приняли участие ученые из таких стран, как: Россия, Украина, Белоруссия, Таджикистан, а также Узбекистан.

Авторский коллектив монографии поставил перед собой задачу систематизировать актуальные аспекты развития теневой экономики в различных странах, хотя «теневая» экономика является очень трудным для исследования предметом: это феномен, который относительно легко определить, но невозможно точно измерить, так как практически вся информация, которую удается получить учёному-экономисту, является конфиденциальной и разглашению не подлежит.

Результаты исследования, представленные в монографии, имеют практическую значимость, поскольку авторами проведен анализ теневой экономики, выявлены причины возникновения, даны рекомендации по смягчению ее последствий.

Данная монография предназначена для преподавателей и студентов экономических специальностей, а также для всех тех, кто интересуется проблемой развития теневой экономики.



В экономической литературе существуют различные подходы к определению того явления, которое сегодня обозначается термином «теневая экономика». Первоначально использовались понятия «вторая экономика», «контрэкономика», «неофициальная экономика», «экономика черного рынка» и т.д.<sup>1</sup> И преобладающей при различных наименованиях была оценка этого феномена однозначно как негативного явления. Как положительные моменты, в лучшем случае рассматривались аспекты, связанные с формированием новых рыночных отношений. Во многом это было связано с точкой зрения, предложенной западными экономистами-советологами. В частности, что в СССР есть, с одной стороны, соответствующая модели «центрально-управляемого хозяйства» командная экономика, с другой – «вторая» (теневая), охватывающая многие виды легальной и полулегальной хозяйственной деятельности, не вовлеченной в орбиту центрального планирования и контроля со стороны государства. С этих позиций элементами «второй» (теневой) экономики являлись – личное подсобное хозяйство, индивидуальная трудовая деятельность, «неофициальные рынки» и т.п., то есть те виды деятельности, которые готовят субъектов рыночных отношений. И по мере осуществления радикальных экономических реформ, по мнению сторонников такого подхода, эти виды деятельности послужат элементом механизма включения экономики страны в мировые хозяйственные связи.

Не останавливаясь на детальном анализе этой позиции, отметим, что необходимо четко представлять какой смысл и почему вкладывают в понятие теневой экономики у нас и на Западе.

И в теории, и на практике за рубежом в понятие теневой экономики вкладывают два аспекта<sup>2</sup>: 1) занижение или укрывательство от учета доходов от разрешенной в стране деятельности; 2) запрещенная в стране экономическая деятельность - наркобизнес, проституция, рэкет и другие виды преступной деятельности, не создающие, а лишь перераспределяющие уже созданные доходы.

Отсюда западные экономисты выделяли ряд явлений, присущих нашей стране и экономике. Например, спекуляцию рассматривали как

---

<sup>1</sup> См., например, «Экономические науки». - 1990. - №7. - С.142.

<sup>2</sup> См., например, «Вестник статистики». - 1991. - №3. - С. 51

искусственно отнесенную или оттесненную в разряд нелегальной экономической деятельности. Но, видимо нельзя забывать о различиях теневой экономики, обусловленных условиями, в которых она рождается. Для западной экономики таковыми являются условия рыночного предпринимательства, а для нас предпринимательства бюрократического<sup>1</sup>.

Не вызывает сомнения положение, что преступность вообще, и преступность экономическая, реализующаяся в теневой экономике, таковы, каково породившее их общество. Иными словами, теневая экономика в стране является реакцией на тотальную бюрократизацию общества, на административно-нажимные методы управления народным хозяйством. И как социально-экономическое явление теневая экономика представляет собой одну из характеристик общества, один из параметров, отражающих состояние экономики и экономических интересов разных групп населения.

Начало развития нашей современной теневой экономики связывают с серединой 60-х - началом 70-х годов. Этот период оценивается как этап, пик взлета, подъема в развитии командно-административной системы. И с этим связывают возникновение теневой экономики, считая, что «вполне логично искать базу «теневой экономики» в началах самой командно-административной системы, прежде всего в «ничейной» собственности. Ибо первоначальное накопление капитала теневой экономики осуществлено за счет разворовывания государственной, без субъектной собственности<sup>2</sup>. И если первая часть данного высказывания не вызывает сомнения, то вторая – о механизмах первоначального накопления капитала, видимо, требует более детального рассмотрения.

Расцвет командно-административной системы характеризовался, прежде всего, жесткой централизацией управления экономикой, строго фондируемым распределением, что исключало возможность «разворовывания собственности» и появления теневой экономики вне существующих, легальных «световых» экономических структур.

---

<sup>1</sup> См.: «Экономические науки». - 1991. - №2. - С. 59-61.

<sup>2</sup> «Экономические науки». - 1990. - №7. - С. 141.

Для организации теневого производства (подпольных цехов) необходимо сырье, материалы и оборудование, которые вне центрально-управленческих структур и фондируемой системы распределения получить было невозможно. Существует точка зрения, что, появившись, «цеховики» стали подкупать представителей государственных структур, отвечающих за распределение ресурсов<sup>1</sup>. Однако она не объясняет - а как же, на какой материальной основе стало возможно получение «первоначального капитала» и в виде сырья, материалов и оборудования, и в виде денежных средств. Индивидуальная трудовая деятельность, например, таких возможностей в тот период не представляла.

Теневая экономика могла возникнуть в период расцвета командно-административной системы только при наличии источника получения не столько денежных средств, сколько сырья, материалов, оборудования. Если на Западе, например, в США обязательным условием развития любого производства является наличие базового, стартового первоначального капитала, то в наше стране, в 60-е годы, наличие денежных средств даже у госпредприятий и колхозов не гарантировало приобретения строго фондируемых сырья, материалов и оборудования.

Вопрос о возможности накопления значительных денежных средств в одних руках, или даже у группы лиц, в этот период также проблематичен в связи с низкой заработной платой, негативным отношением населения к индивидуальной трудовой деятельности (каковое успешно формировала политическая установка на коллективизм и ее реализация в пропаганде) и существующими ножницами между доходами населения и товарной массой, которая, превышая спрос трудящихся, стимулировала не накопление денег, а наоборот, их реализацию в торговле.

Даже если гипотетически предположить факт наличия значительных денежных средств у какой-то группы населения (предпринимателей - цеховиков), которую они могли использовать для подкупа чиновников госаппарата управления, то эту возможность опровергает социально-психологический фактор. Сама командно-

---

<sup>1</sup> См., например, «Черноморская здравница» - 1990. - 30 августа.

административная система одним из главных принципов своего существования выдвигала принцип личной преданности и приверженности идее. Отклонение от этого положения грозило отторжением не только от системы, но и от всего перечня материальных благ, льгот и преимуществ, которыми система наделяла даже не личность, а должность. Стремление сохранить должность, занимаемое место в иерархии командно-административной системы надежнее всяких законов и запретов гарантировало следование каждым «генеральной линии поведения» (вплоть до одежды и манер поведения). Соответственно и риск потерять место был более серьезным сдерживающим фактором против вступления в незаконные, теневые отношения.

В этой связи, по нашему мнению, теневая экономика была порождена и сформировалась не просто в недрах «световой» экономики, но и создана самой командно-административной системой как необходимый для нее элемент в силу специфических условий развития того периода. Завершив к концу 50-х - началу 60-х годов процесс создания материально-технической базы индустриального производства, командно-административная система столкнулась с первыми проявлениями падения трудового энтузиазма народа, который производя главным образом средства производства не мог полностью удовлетворять свои потребности. Для стимулирования производственного энтузиазма была выдвинута политическая установка - обеспечение роста благосостояния советских людей с обещанием, что нынешнее поколение советских людей будет жить при коммунизме. Под этой установкой была определенная база - индустриально развитая экономика, которая могла обеспечить рост объемов производства предметов потребления, и имевшаяся на этот период товарная масса, превышающая наличную денежную массу на руках населения. Поэтому в партийных документах было зафиксировано, и это повторялось из пятилетки в пятилетку, что показателем роста народного благосостояния являются рост объемов производства и заработной платы. Но если рост заработной платы обеспечивался регулярно, то с ожидавшимся ростом объемов производства дело обстояло иначе. Во-первых, диспропорции между

ростом (обусловленным политическими установками) заработной платы и производительности труда, подорвали экономический характер стимулов к труду и увеличивали часть населения, получавших незаработанные доходы. Диспропорции между производством средств производства и производством предметов потребления не позволяли обеспечить реальный рост благосостояния людей и привели к новым диспропорциям - денежная масса стала превышать товарную (тогда как в начале 60-х гг. было наоборот) и этот разрыв постоянно увеличивался. И в этот период стала формироваться масса свободных денежных средств на руках у населения, которая в дальнейшем и обеспечила реализацию продукции теневой экономики. Так по данным статистики того периода, только с 1971 по 1985 гг. денежные доходы населения увеличились в 3,1 раза, розничный товарооборот только в 2,3 раза (с 70 по 80 гг.), платные услуги - 2,6 раза, а вклады в сберкассы - в 6,4 раза. Только средняя зарплата увеличилась с 60-х по 88 гг. с 80,6 рублей до 219,8 рублей, т.е. в 2,7 раза.<sup>1</sup>

В этих условиях для командно-административной системы, политическая установка и лозунг которой не получали реального подкрепления, выход был найден в дальнейшем экстенсивном развитии. Это значительно усложняло структуру хозяйственных связей в экономике и, в результате, привело к сбоям в работе планирующих и управленческих структур, к росту дефицита, но уже не только предметов потребления, а и средств производства. Хотя нужно отметить, что первоначально дефицит был «искусственный», т.к. производимая в достаточном объеме продукция распределялась без учета реальных потребностей того или иного региона, предприятия и т.д. В результате в одном месте возникали сверхнормативные запасы сырья, материалов, оборудования и предметов потребления, а в другом - их острая нехватка. Как следствие возник один из элементов теневой экономики, определяемый сегодня как неформальные экономические связи, бартерные сделки и т.д., реализуемые в деятельности «толкачей». Видимо этот элемент возник раньше подпольного цехового производства. И в этот период появляется реальная возможность

---

<sup>1</sup> «Вопросы экономики». - 1990. - №3. - С.112.

материально обеспечить - сырьем, материалами и оборудованием - подпольное цеховое производство в теневом секторе экономики.

Этому способствовало также и то, что для демонстрации успехов в реализации своих политических установок командно-административная система пошла на негласное «одобрение» приписок. Причем, первоначально приписки скрывали реальный источник роста объемов производства. Например, когда для выполнения принятых повышенных обязательств по росту урожайности или более высоких планов сдачи государству зерна, с молчаливого одобрения районных властей, председатель колхоза засеивал большее количество пашни. В отчете же выращенный и убранный хлеб показывался как собранный с меньшей площади. Излишки произведенной сельскохозяйственной продукции или промышленного производства опять-таки становились теми сверхнормативными, укрытыми от статистики запасами, которые могли служить и являлись материальной основой для «теневого хозяйства».

В этом отношении следует однозначно сказать, что теневая экономика в Советском Союзе, и в этом ее существенная особенность, возникла и развивалась преимущественно на базе и в сфере легальной, официальной, «световой» экономики. И, следует согласиться с точкой зрения<sup>1</sup>, что исходной фигурой теневого хозяйства являлся бюрократ монополист, способом реализации господства которого выступал план - фетиш, т.е. план нереальный, необоснованный научно, но соответствующий установке командно-бюрократической системы.

Следовательно, первоначально теневые отношения, теневое производство обеспечивали реализацию политической установки на рост народного благосостояния, компенсируя, исправляя недостатки в работе официальных государственных структур. И функционировала теневая экономика в недрах «световой», в сфере производства предметов потребления (в промышленном производстве, в сельском хозяйстве, в сфере услуг, в строительстве и пр.). И в этом заключается еще одна особенность, характерная черта теневого хозяйства на постсоветском пространстве.

В отличие от условий в советских республиках, например, в США теневая экономика развивалась в сфере удовлетворения

---

<sup>1</sup> «Экономические науки». - 1990. - №8. - С.63.

антисоциальных, противозаконных потребностей населения (когда в Америке был введен сухой закон, производство, контрабанда и спекуляция спиртным стали одной из основных сфер теневой деятельности). В административно-командной системе теневое производство первоначально базировалось на удовлетворении естественных, повседневных потребностей населения (производство предметов потребления, продукции легкой, пищевой промышленности, услуг населению и т.д.). Теневой характер это производство носило в силу того, что скрывались от учета реальные источники сырья, материалов, оборудования, дополнительные площади и мощности производителей, вуалировалось реальное положение дел в отрасли, на предприятии и пр., где рост производства обеспечивался за счет экстенсивных факторов, а не роста производительности труда. Все это было нужно первоначально командно-административной системе для демонстрации успехов ее политики и практики управления, но скрывало реальное положение дел в экономике. Кроме того, неучтенная или сверхплановая продукция позволяла обеспечивать уже реальный рост благосостояния для самой командно-административной системы, ее носителей.

Развивающаяся в такой форме теневая экономика оказалась более эффективной по сравнению со «световой» из-за фактической бесплатности сырья, материалов, оборудования для теневиков. Их материальную базу оплачивало общество, а доходы от реализации продукции они делили между собой. Причем и реализация стала возможной благодаря политике командно-административной системы, которая своей властью повышала доходы населения без взаимосвязи с ростом производительности труда. В том же случае, когда новые формы организации производства, хозрасчет (например, щекинский метод и пр.) стимулировали реальный рост производительности труда и обеспечивали более высокие доходы трудящихся, бюрократический аппарат или сдерживал внедрение, или деформировал систему, уравнивая доходы под официально утвержденные. Тем самым в теневую экономику «загонялись» и более эффективные формы и методы производства. Излишняя же денежная масса на руках у населения находила свою реализацию в обслуживании теневого

оборота произведенных материальных благ. Причем и здесь теневые отношения реализовывались через официально существующие структуры командно-административной системы. Например, значительная часть уголовных дел в 70-е годы была заведена по фактам реализации неучтенной, левой продукции через систему государственной розничной торговли. С одной стороны, чисто психологически выход на госторговлю был обусловлен негативным отношением в эти годы населения к спекуляции. С другой стороны, в условиях господства командно-административной системы реализовать продукцию можно было только через уже существующую, официально отлаженную систему взаимосвязей между производством и распределением. Используя подложные, липовые документы, накладные теневики без дополнительных материальных затрат сбывали продукцию потребителю даже по государственным ценам. При «бесплатности» для теневика сырья и пр. его доходы были значительными. Этот механизм уже и создал те денежные средства, которыми сначала «делились», а затем пользовались теневые элементы для подкупа существующей командно-административной системы. А точнее - те средства, которыми себя «подкармливала» командно-административная система.

Иными словами, возникновение теневой экономики базировалось на монополизации основных производственных сфер, строго централизованном фондировании сырья, материалов и оборудования. Главными фигурами (субъектами) являлись представители административно-управленческого аппарата различных звеньев народного хозяйства, выступавшие в роли фондодержателя и фондопотребителя. Неформальные отношения между ними привели к расширению сфер и масштабов теневой экономической деятельности, к должностным преступлениям, коррупции, к созданию механизма воздействия на кадровую политику в партийном, советском и государственном аппарате, в частности, и на экономическую политику в целом.

Сращивание дельцов теневой экономики (что было вызвано потребностью защиты «своих» капиталов) с представителями уголовной среды и системы правоохранительных органов сделало

эффективной сферой деятельности спекуляцию, самогоноварение, проституцию, рэкет, обеспечило устранение конкурентов (например, того же кооперативного движения, начавшегося так сказать, снизу). Коррупция в правоохранительных органах позволила также успешно обходить законодательство, даже оказывать воздействие на принятие тех или иных законов или в интересах теневиков, или для сдерживания реформ в народном хозяйстве.

Из специфики формирования теневой экономики на постсоветском пространстве можно вывести и ряд особенностей, отличающих ее от западных стран.

*Первая особенность* - воспроизводство ее структуры вместе, параллельно и в недрах «световой» экономики, фактически через функционирование командно-административной системы. Это воспроизводство не нарушается, не изменяется даже при замене партийно-бюрократических структур на «демократические», что происходит в последние годы в странах СНГ. В этих условиях возникают еще более благоприятные возможности для роста объемов и масштабов деятельности теневиков (например, отказ от монополии внешней торговли, от монополии на торговлю спиртным, создание совместных предприятий, фирм и т.д.).

*Вторая особенность* - упрощенный процесс сращивания, слияния, кооперирования, концентрации в теневой экономике, так как для этих целей используются структуры и хозяйственные связи «легальной» экономики. Тогда как на Западе, как говорится, каждый сам за себя.

*Третья особенность* - наличие таких специфических форм как государственная спекуляция, государственный рэкет. Продолжавшуюся много лет продажу населению импортных товаров по постоянно растущим ценам для латания дыр в бюджете и в тоже время реализацию этих же товаров почти по себестоимости представителям командно-административной системы иначе как спекуляцией не назовешь. А поборы со стороны должностных лиц - как проблему, наиболее остро стоящую перед кооперативами, - назвали 19% участников опроса на первом съезде кооператоров Латвии в 1989 году. В том же году кооператоры Москвы были вынуждены потратить 31 млн рублей на подкуп коррумпированных чиновников. Речь идет о том, что

работники исполкомов, правоохранительных и финансовых органов, торговли, служб материально-технического снабжения и пр. взымали дань с кооператоров за выполнение своих непосредственных обязанностей.

*Четвертая особенность* заключается в расширении социальной базы теневой экономики. Если раньше здесь преобладали представители командно-бюрократического аппарата и уголовной среды, то сегодня так называемым бизнесом занимаются и представители интеллигенции, молодежь и пр.

Все большее распространение получает такая специфическая черта теневой экономики (*это пятая особенность*), как полулегальная деятельность в сфере финансовых отношений, но в рамках закона.

Например, из-за отличий в республиканских законодательствах, в частности в Беларуси и Российской Федерации, российские коммерческие банки и местные органы власти устремлялись в банковскую систему республики, где не было ограничений на размер паевого участия госорганов в создании коммерческих банков. В результате появлялась возможность резко увеличить уставные капиталы и стать монополистом в этой сфере деятельности.

Таким образом, можно определить теневую экономику как хозяйственную деятельность, носящую как противоправный, так и не запрещенный законом характер; как производство товаров и оказание услуг населению за плату, не фиксируемые в официальной статотчетности; как систему экономических связей и отношений между субъектами хозяйствования и управления в интересах производства, распределения и присвоения материальных благ в личных (чаще всего - корыстных) целях.

Можно при определении теневой экономики исходить и из того, что это зона хозяйственной деятельности, возникшая как компенсатор недостатков централизованного планирования и управления народного хозяйства в силу отставания, а зачастую и консервации отживших правовых норм, вытесненная в сферу нелегальной деятельности.

Каждое из этих определений раскрывает один из аспектов этого сложного социально-экономического явления, каким выступает теневая экономика.

### ***1.1.2. Структура теневой экономики, тенденции ее развития***

Структура теневой экономики формируется непосредственно под влиянием социально-экономических условий развития общества. Последние, динамично изменяясь, определяют необходимость рассмотрения структуры теневой экономики в соответствии с этим процессом.

В период становления и развития теневой экономики ее структура, по мнению экономистов, в частности, Т.Корягиной как бы распадалась на три укрупненных блока:

а) *неофициальная экономика*, куда входят все легально разрешенные виды экономической деятельности, в рамках которых имеют место не учитываемые официальной статистикой производство товаров и услуг, сокрытие этой деятельности от налогообложения и т.п.;

б) *фиктивная экономика* - приписки, хищения, спекулятивные сделки, взяточничество и всякого рода мошенничество, связанные с получением и передачей денег;

в) *подпольная экономика* - запрещенные законом виды экономической деятельности.<sup>1</sup>

С точки зрения определения объемов, масштабов теневой экономики такая классификация удобна, т.к. позволяла сгруппировать исходные данные и работать по обобщенным показателям. Но с позиций определения тенденций развития теневой экономики более целесообразно пользоваться детализированной структурой. Кроме того, ряд конкретных сфер деятельности теневой экономики объединяли в себе элементы всех трех блоков. Например, торговля оружием и другие. А поиск путей борьбы с теми или иными элементами теневой экономики базировался на системе мер, нацеленных на устранение причин и предпосылок возникновения конкретных видов теневых отношений. Поэтому, при анализе структуры теневой экономики следует рассматривать более детальную ее структуру, зачастую обусловленную особенностями каждого региона или вида экономической деятельности, в котором реализуются теневые отношения.

---

<sup>1</sup> «Вопросы экономики». – 1990. - №3. – С.111.

Первым, и на наш взгляд, наиболее главным элементом, как по объемам, занимаемому месту, так и по необходимости устранения являлось звено теневой экономики, определяемое как *неформальные хозяйственные отношения* между производителями. Это, прежде всего, отношения по обеспечению процесса производства и управления им, по реализации созданных материальных благ, основанные на личных связях, совпадению сиюминутных и перспективных экономических интересов отдельных руководителей или же производственных коллективов. Поскольку центр (Госплан, Госснаб и другие органы управления) в силу жесткой централизации, ограничения самостоятельности непосредственных производителей, чрезмерного усложнения структуры управления и других причин, не могли обеспечить эффективное оперативное управление народным хозяйством, то с негласного согласия центра сначала отдельные предприятия, а затем и вопреки воле центра, практически все производители выходили на прямые неформальные хозяйственные связи. Сегодня мы оцениваем их как эффективный способ взаимодействия производителей. В тот же период они категорически запрещались, что привело к сильнейшей тенденции на разрыв единства народнохозяйственного комплекса, общего экономического пространства, к борьбе за суверенитет республик, а фактически - к развалу Союза. И теневыми неформальные, прямые хозяйственные связи становились из-за командно-административного запрета центра, загонявшего их в «тень». А сегодня они носят теневой характер в силу ущемления экономических интересов отдельных производителей, неэквивалентности обмена между ними. В результате, например, бартерных сделок тракторный завод требует от колхозов кирпич или металл, ими не производимые. Натуральный характер обмена еще больше подрывает стабильность национальной валюты (т.е. рубля), заставляет взвинчивать цены на продукцию, искать неэкономические пути решения проблемы и т.д. По мнению экономистов, в конце 80-х начале 90-х годов более 50% тогда еще советской экономики работало в таком режиме. А если учесть, что только общая номенклатура сырья, материалов, оборудования, комплектующих превышала 20 млн наименований и для доведения продукции до потребителя нужно было

организовать до 1 млрд хозяйственных связей, то становится ясно, чем чревато для ставших самостоятельными государствами членов СНГ разрушение этой системы отношений, и какую почву для совершения корыстных экономических преступлений создала эта ситуация. Невозможность учета точных размеров неформальных хозяйственных связей и отношений и порождало зачастую огромную разбежку в оценках объемов теневой экономики, существующую в литературе - от 70 до 500 млрд рублей (в ценах того периода). Но однозначно можно сказать, что львиную долю теневого оборота составляли как раз неформальные хозяйственные связи.

Следующим по значимости структурным элементом теневой экономики того периода следует рассматривать *учитываемые и скрытые хищения*, общая сумма которых оценивалась разными специалистами в диапазоне - 15-40 млрд рублей (здесь и далее цифры, характеризующие объемы теневых операций, приводятся по состоянию на конец 80-х начало 90-х годов). На второе место в иерархии теневой экономики этот элемент относился в силу того, что хищения, можно сказать, пронизывали всю систему теневых отношений как в отраслевом, так и в функциональном аспекте. И если на Западе можно четко выделить криминальные сферы теневой экономики, то у нас хищения пронизывали как криминальную, так и «световую» (официальную, легальную) структуры, что вносило определенные трудности в процесс борьбы с хищениями. Например, уклонение от налогов при занятии такими видами деятельности как ремонт квартир, автомобилей и т.д. (как на Западе), у нас дополнялся тем, что они практически всегда осуществлялись с использованием ворованных материалов.

При характеристике этого элемента теневой экономики рассматривались такие данные как: хищения на железнодорожном транспорте - 10 млрд рублей в год, мелкие хищения с государственных предприятий (так называемые «несуны») - 1,5 млрд; хищения бензина - 2,5 млрд; стройматериалов - 3 млрд; корма в сельском хозяйстве - 3 млрд и пр.<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> «Известия» 1989. - 28 октября.

Причем к хищениям относилась и такая специфическая форма как приписки, при которой не воровали в прямом смысле, а получали зарплату за невыполненную, но зафиксированную во всех документах работу. По некоторым подсчетам размер этой формы теневой деятельности (хищений) составлял от 3 до 25% ВВП.

Еще один специфический вид хищений, о котором не имеют представления на Западе - откровенный обман покупателей продавцами (обсчет, обвес, обмер и т.д.). Считалось, что ежегодно к рукам дельцов «прилипало» до 11 млрд рублей. Только недовложения в общепите составляли 5-6 млрд рублей.

Такая ситуация, прежде всего, была обусловлена дефицитом товаров народного потребления и фондируемым распределением средств производства. Но и сегодня дефицит как причина хищений сохраняется, хотя и приобретает иную форму – дефицит платежеспособного спроса. Кроме того, росту хищений в последние годы способствует еще ряд факторов. Например, начав кампанию по развитию кооперативного движения, командно-административные структуры не предусмотрели механизм их материально-технического снабжения. В результате только за один год кооператорами были изъяты из розничной торговли товары на сумму 3 млрд рублей.<sup>1</sup> А на 5,5 млн кооператоров в 1989 году пришлось в целом 2,6 тыс. хищений, причем каждое третье хищение в крупных, либо особо крупных размерах. Только выявленный ущерб государству составил за год 150 млн рублей. И хотя в госсекторе хищения совершались в 7 раз чаще, чем в кооперативном (на 117,5 млн тружеников госсектора в 1989 году было совершено 388,5 хищений),<sup>2</sup> но заведомо созданные условия предопределили втягивание последнего сектора в теневые отношения.

*Спекуляция* рассматривалась как еще один самостоятельный и довольно значимый элемент теневой экономики. Ее оборот оценивали в 15-20 млрд рублей. Только общий чистый доход от спекуляции составлял порядка 10 млрд рублей в год. Одним из самых ходовых товаров являлись продукты питания, так как по ориентировочным данным население ежегодно переплачивало при покупке, например,

---

<sup>1</sup> «Правительственный вестник». - 1990. - №4. - С.7.

<sup>2</sup> «Аргументы и факты». - 1990. - №16.

колбасы - полтора млрд рублей. В конце 80-х годов численность обнаруженных активных агентов-продавцов «черного рынка» предметов потребления составляла около 250-270 тысяч человек в год. С учетом того, что раскрываемость преступлений, связанных со спекуляцией, достигала 1%, предполагалось, что фактическая численность участников неконтролируемых и незаконных обменных операций на рынке именно предметов потребления составляла порядка 25 млн человек в год.

Не меньший объем составляла и спекуляция средствами производства, однако и статистика, и средства массовой информации уделяли ей меньше внимания. А по некоторым оценкам, примерно  $\frac{2}{3}$  объема материально-технических ресурсов кооперативы и лица, занятые индивидуальной трудовой деятельностью, приобретали за взятки работникам госпредприятий, организаций и учреждений.<sup>1</sup>

В условиях всеобщего дефицита предметами спекуляции становились практически любые товары: от табачных изделий до автомашин, некоторые из них давали от 7 до 8,5 млрд рублей дохода. Причем характерно, что более  $\frac{3}{4}$  всех фактов спекуляции приходилось на долю работников торговли.

Как самостоятельная сфера теневой экономики выступало *самогоноварение* с примерно 30-ти миллиардным оборотом и чистым доходом, как считалось, более 10 млрд рублей. Если первоначально эта сфера деятельности давала продукцию только для личного потребления и процветала в небольших городах и селах, то в последующем оно стало производством продукции в товарных количествах. Сырье для производства изымалось по спекулятивным ценам из розничной торговли, что усугубляло или даже создавало дефицит, например, сахара. В последующем, при отмене государственной монополии на производство ликеро-водочных изделий, стал процветать водочный бизнес как легальный (местное производство в колхозах), так и нелегальный - подпольные цеха по разливу, например, армянского коньяка.

Существует и еще ряд видов трудовой деятельности, которые к теневой можно было отнести лишь условно. Но в нашей стране они

---

<sup>1</sup> «Экономические науки». - 1990. - №8. - С.70.

постоянно загонялись в «тень». Это - *незарегистрированные услуги*: извоз, строительство, медицинская помощь, сдача в аренду жилья, уход за больными, детьми, различные консультации и т.д., объем которых оценивался от 10 до 16 млрд рублей в год. По сути - это удовлетворение повседневных, реальных потребностей людей, без которых порой не обойтись. Но государство они не интересовали, оно ими не занималось, однако стремилось постоянно пресекать, запрещать их развитие. И теньвыми эти отношения стали не потому, что работающие в этих сферах стремились уклониться от уплаты налогов, а потому, что эта деятельность запрещалась.

И, наконец, элементы теневой экономики, носящие *противозаконный, антиобщественный характер* - *наркобизнес, торговля оружием, ракет, проституция*. Размеры оборота средств в этих сферах учесть достоверно было сложно в силу конспиративного характера их деятельности, отсутствия глубокой проработки вопроса и необходимых данных.

По экспертным оценкам, ежегодный оборот средств в недрах наркорынка составлял 400-500 млн рублей. Однако рост численности потребителей наркотиков остается постоянным, хотя, зачастую, и не прогнозируется.

Совокупный годовой доход проституток достигал 1 млрд рублей, а суточный (точнее ночной) доход элитной проститутки в пересчете с конвертируемой валюты по ценам «черного рынка», примерно в 3 раза превышал месячный оклад министра СССР.

В тоже время значительная часть этих доходов фактически перераспределялась и затем повторно учитывалась в других сферах деятельности. Почти 70% составляли, так называемые, «накладные расходы» - затраты на приобретение клиентуры, на обеспечение безопасности и подавление конкуренции, поддержание «товарного вида» и пр. - то есть «уходили» в сферу спекуляции, незарегистрированных услуг, ракет и т.д.

В тот период трудно было оценить такие новые структурные элементы, используемые теневой экономикой, как малые и совместные предприятия, коммерческие банки, внешнеэкономическая деятельность, консультации юридического характера (как «обойти» закон) и т.д.

Однако даже приведенные данные показывают, что теневая экономика развивалась довольно успешно, увеличивая и свои капиталы, и оборот средств.

По сравнению с началом 60-х годов рост теневой экономики, по подсчетам Т.Корягиной, составлял во всем диапазоне оценок от 4 до 30 раз, а по среднему варианту - 18 раз.<sup>1</sup> По абсолютному уровню развития теневых отношений первое место среди всех отраслей народного хозяйства занимало сельское хозяйство с оборотом в 23 млрд рублей в год. На втором месте с 17-ти миллиардным годовым оборотом находилась торговля и общепит, на третьем и на четвертом - строительство и промышленность, соответственно - 12 и 10 млрд рублей.

Однако, по общественному мнению (опросы проводились среди населения г. Москвы и сотрудников правоохранительных органов) картина несколько иная. 80,3% опрошенных работников правоохранительных органов считали наиболее подверженной развитию преступности и теневой деятельности сферу кооперативной и индивидуальной трудовой деятельности; 56,9% - сферу государственного управления; 42% - в торговле, общепите и сфере услуг; 38,1% - в промышленном производстве. Опрошенные представители населения на первое место ставили торговлю, общепит и бытовое обслуживание, на второе - сферу государственного управления, на третье - правоохранительную сферу, на четвертое - кооперативную и индивидуальную трудовую деятельность, на пятое - промышленное производство.<sup>2</sup>

Но, видимо, более близка к истине была Т.Корягина. По подсчетам западных экономистов, критическим для хозяйства страны считался ежегодный оборот в теневом секторе на уровне 15-35% ВВП.<sup>3</sup> Причем для стран с традиционно стабильными социальными отношениями (к которым относилась и наша страна) чувствительным оказывается уже сравнительно низкий - 15-17% предел. Если оборот подпольного бизнеса превышает  $\frac{1}{3}$  ВВП, а количество вовлеченных в него (в том числе и в качестве наемных работников) - 40% занятых, экономика

<sup>1</sup> «Вопросы экономики». - 1990. - №3. - С.117.

<sup>2</sup> «Щит и меч». - 1990. - №22.

<sup>3</sup> «Экономические науки». - 1990. - №8. - С.68.

теряет управляемость. А одной из проблем, с которой столкнулась страна еще в начале перестройки - потеря управляемости экономики. Если не учитывать ряд других факторов политического, социального и национального характера (что является предметом самостоятельного изучения), такая ситуация возможна только при условии, что теневая экономика поразила прежде всего государственный сектор.

По итогам анализа перспектив развития теневой экономики, проведенного еще в МВД СССР, прослеживалась тенденция нарастания дерзких преступлений, связанных с валютой и ценными бумагами, банковскими операциями, незаконными кредитами, созданием ложных акционерных обществ и кооперативов, мошенничеством международного уровня.<sup>1</sup>

Все эти виды экономических правонарушений, как показывает практика, осуществлялись, прежде всего, государственными предприятиями, кооперативами, созданными при государственных предприятиях, совместными и малыми предприятиями.

Можно даже говорить о возникновении в эти годы такой формы теневой деятельности, которая подпадает под признаки контрабанды, но осуществляется не физическими лицами, а государственными предприятиями.

В плане характеристики роста объемов теневой деятельности можно было рассматривать и факты помещения партийных средств в хозяйственную сферу за рубежом, спекулирование нефтью, золотом, платиной государственными структурами и ее представителями.

Подтверждали позицию о росте теневых отношений прежде всего и в преобладающих масштабах в государственной сфере, и такие данные. По подсчетам Т.Корягиной<sup>2</sup> только за один год теневая экономика легализовала свои доходы примерно на 0,8 млрд рублей, одновременно примерно на 1,4 млрд возросли теневые обороты за счет рэкета, взяток, укрывательства выручки, использования недостатков системы налогообложения и т.д. В то же время, по словам замминистра МВД СССР того периода И.Шилова, масштабы теневого изъятия финансов из государственного оборота постоянно возрастали и составляли не

---

<sup>1</sup> «Известия» - 1991. - 16 мая.

<sup>2</sup> «Совершенно секретно». - 1989. - №4.

менее 70-80 миллиардов рублей в год.<sup>1</sup> Сопоставление данных расчетов Т.Корягиной и И.Шилова показывают, что не за счет негосударственных, кооперативных и пр., а именно государственных структур народного хозяйства мог идти такой широкомасштабный процесс пополнения каналов теневого обращения.

Причем следует учитывать, что средства теневой экономики - это не только наличные средства. Хотя по оценкам, например, кандидата юридических наук В.В.Панкратьева, каждый третий рубль, эмиссированный Госбанком, вращался в сфере теневой экономики. Теневые капиталы того периода - это, прежде всего, основные и оборотные средства производственной и банковской сфер, посреднических и коммерческих организаций и предприятий и т.д.

Следовательно, общая тенденция развития теневой экономики, обусловленная специфическими условиями и причинами ее возникновения - прежде всего господством командно-административной системы - реализовывалась в том, что активно развивались, возникали новые формы теневой деятельности в рамках существовавших государственных хозяйственных структур.

Соответственно это приводит к изменению структуры теневой экономики. Причем следует отметить, что это не особенность того этапа экономического развития. И в современных условиях идет процесс трансформации структуры теневых отношений под влиянием социально-экономических факторов и при изменении правовых условий хозяйственной деятельности.

Попытки определения структуры теневой экономики и ее масштабов в современных условиях предпринимаются различными специалистами: юристы предлагают уголовно-правовую характеристику (которая оказывает определенное влияние на подходы экономистов); экономисты пытаются остаться на позициях социально-экономического анализа. В частности, анализу подходов уделялось достаточное внимание в монографии Дадалко В.А., Румянцевой Е.Е. и Пешко Д.А.<sup>2</sup> В тоже время с рядом положений авторов трудно согласиться. И предложенная ими структура теневой экономики, и

---

<sup>1</sup> «Известия» - 1991. - 16 мая.

<sup>2</sup> Теневая экономика и кризис власти: проблемы и пути решения. – Минск: Армита. 2000. - С.8-82.

отказ от использования стоимостных методов оценки масштабов теневой экономики вызывают возражения.

В тоже время, следует учитывать и диалектику условий экономического развития в каждой стране и в каждом регионе, что естественно отражается и на изменении структуры теневой экономики. Например, в период 90-х – 2000-х годов структура теневой экономики только в одной республике бывшего Союза характеризовалась следующими показателями.

### *Незаконная и скрытая экономическая деятельность.*

Отдельные стороны незаконной экономики, по мнению исследователей, характеризовались системой частных показателей, которые объединялись в три группы: а) показатели отчетности правоохранительных органов; б) показатели хищений, недостач и порчи товарно-материальных ценностей на предприятиях и в организациях; в) результаты проверок органов государственного контроля.

По данным правоохранительных органов незаконная экономическая деятельность в 1997 г. была представлена 22283 экономическими преступлениями, что на 9,2% выше, чем в 1996 г., в 1995 году - 20399. В структуре экономических преступлений до 1996 года особенно резкий рост был характерен для фальшивомонетничества и подделки ценных бумаг: в 1991 г. зарегистрировано 3 преступления, в 1995 г. - уже 2302, в 1996 г. - 2185. Это связано с высокой доходностью и относительной безопасностью данного вида теневого бизнеса. Однако уже в 1997 году зарегистрировано меньшее число случаев - 1900.<sup>1</sup> По сравнению с 1995 годом снижение составило 13%. Хищения путем присвоения в особо крупных размерах сократились на 16,2%, но почти в два раза возросло число мелких хищений (на 87,8%). Отмечен 421 случай сокрытия или занижения доходов, что почти в 2 раза выше, чем в 1994 г.

Наибольший удельный вес среди экономических преступлений занимают хищения путем кражи (в 1995 г. - 32%, в 1996 г. - 26%, в 1997 г. - 15,8%), хищения путем присвоения (в 1995 г. - 21%, в 1996 г. -

---

<sup>1</sup> Здесь и далее данные приводятся по: «Методологические основы ведения мониторинга теневой экономики в Республике Беларусь»: Отчет о НИР/ НИИ статистики при Министерстве статистики и анализа Республики Беларусь. – Минск. 1998. - 81с.

22%, в 1997 г. - 19,3%), изготовление или сбыт поддельных денег и ценных бумаг (в 1995 г. - 11%, в 1996 г. - 10%, в 1997 г. - 8,4%).

Общее число зарегистрированных преступлений в сфере предпринимательства и иной хозяйственной деятельности в 1995 г. составило 5213, в 1996 г. - 6341, в 1997 г. - 7993. Резко увеличилась в 1996 г. контрабанда (29 преступлений против 1 в 1990 г.), однако в 1997 году зарегистрировано лишь 9 преступлений. Возросла преступность, связанная с производством, сбытом и потреблением наркотиков и сильнодействующих веществ: в 1997 г. - 2911 преступлений (в 1996 г. - 2059 преступлений и 9017 правонарушений, в 1995 г. - соответственно 1550 и 7422, в 1990 г. - 325 преступлений).

В целом, только по народному хозяйству Республики Беларусь общая сумма недостач, хищений и порчи товарно-материальных ценностей в 1995 г., 1996 и 1997 гг. составила около 0,3% от ВВП. При этом в 1995 г. 14% ущерба отнесено на виновных лиц, 73% - на убытки и издержки производства, в 1996 г. - соответственно 10% и 54%, в 1997 г. - 19 и 66,4%. Основная доля недостач, хищений и порчи товарно-материальных ценностей приходилось на промышленность и сельское хозяйство, величина данного показателя ощутима в строительстве, торговле и сфере услуг. Наблюдалась резкая динамика отраслевой структуры объема недостач, хищений и порчи товарно-материальных ценностей. Так, если в 1993 г. по промышленности они составили 23%, по сельскому хозяйству - 60,4%, по строительству - 3,7%, по сфере торговли и услуг - 8%, то в 1994 г. - соответственно 62; 31; 3 и 4%, в 1995 г. - 28; 64; 1 и 6%, в 1996 г. - 25; 62; 1,3 и 1,0%, в 1997 г. - 51; 37; 3 и 7%.

Анализ данных проверок, проводившихся контрольно-ревизионным аппаратом Минфина республики в тот период, налоговыми службами показал, что в структуре выявленного ущерба резко возрос удельный вес невнесенных в бюджет налогов в связи с утаиванием прибыли, потерь от продажи государственной собственности. Так, в 1995 г. доля незадекларированных доходов по сравнению с 1993 г. возросла в 3 раза, потерь от продажи государственной собственности на 18%. В 1997 г. по сравнению с 1996 г. доля незаконного расходования денежных средств и материальных

ценностей в общей сумме ущерба увеличилась на 1,8%, недостач и хищений осталась прежней (0,3%). И в тоже время удельный вес незаконно используемых средств сократился в 2 раза, незаконных хозяйственных сделок - в 3 раза, невнесенных в бюджет налогов в связи с утаиванием прибыли - на 31%, необоснованно списанных материальных ценностей, недостач и хищений - в 15 раз. Некоторое снижение доли ущерба от утаивания прибыли можно объяснить развитием системы органов государственного контроля, улучшением работы налоговых служб.

Перечисленные процессы свидетельствуют, с одной стороны, о появлении в экономике рыночных элементов - рост числа частных фирм, но с другой - о не разработанности нормативной и правовой базы рыночного регулирования, что ведет к росту скрытого производства, росту размеров не декларируемых доходов.

По результатам экспериментальных расчетов, проведенных с использованием монетарных методов, изменение доли наличных денег в совокупной денежной массе в 1995 г. приблизительно на 22% было обусловлено влиянием теневой экономики, в 1996 г. - на 15-18%, в 1997 г. - на 19-20%, 1998 г. - на 33-42%.

**Скрытая и неофициальная экономика.** Расчеты, произведенные по нескольким методам (методы по показателю занятости, досчеты макроэкономических показателей), свидетельствуют, что в 1995 г. размер теневой экономической деятельности в части скрытой и неофициальной экономики колебался в пределах 40-48% от ВВП, в том числе досчет до полного круга данных по малым предприятиям - 4%, досчет по товарообороту 7-11%, по рыночным услугам индивидуальных производителей (неформальный сектор) - 10%. В 1996 г. аналогичные показатели составили: 6; 8-12 и 11%. В 1997 году - приблизительный размер скрытой и неофициальной экономики колебался в границах от 40 до 50%, в том числе по досчету до полного круга по малым предприятиям - 5,6%.

Оценка теневой экономики в отдельных отраслях (строительство, сельское хозяйство, промышленность) показывала, что в 1995 году границы теневой экономики в строительстве составили около 25,7% от валового выпуска в строительстве, в 1996 году - 13,4%, в 1997 году -

13,8%. В сельском хозяйстве в 1997 году размер неофициальной скрытой экономики составлял около 3,5%. В промышленности в 1997 году снизился объем скрытого производства (по официально учтенным предприятиям), рассчитанный одним из методов “чувствительного” анализа: в 1995 г. - 2% от выпуска промышленной продукции, в 1996 г. - 1,0%, в 1997 г. - 0,1%.

По методу товарных потоков оценивался размер скрытого производства по алкоголю и табачным изделиям. По данным домашних хозяйств определялся размер фактического потребления расходов по алкогольным напиткам и табачным изделиям в расчете на члена домохозяйства, сравнивалась стоимость фактических расходов на алкогольные напитки и табачные изделия с официальными данными о производстве, импорте, товарообороте и экспорте по данным товарным группам. В 1996 и 1997 годах размер скрытого производства по алкоголю составлял приблизительно 0,3% общего товарооборота, по табачным изделиям в 1995 году – 1% товарооборота, в 1996 – 12%, в 1997 – 0,5%.

В 1995 году сводная оценка теневой экономики в промышленности составляла приблизительно 4,6% от валового выпуска по промышленности в целом, или 2,1% по народному хозяйству. В 1996 году аналогичные показатели составили 4,8 и 2,1%. В 1997 году скрытое производство в официальном секторе промышленности сократилось с 1,8% от выпуска промышленности в 1995 году до 0,1%.

Результаты предварительных расчетов общих размеров скрытой и неофициальной экономики на макроуровне показали, что ее возможные размеры в течение 1995 - 1997 годов колебались в пределах 40-50%, в том числе в статистическом смысле - от 6,5 до 11%; относительный размер незаконной экономики - 20 - 25% по сравнению с базисным 1990 годом. В 1997 году около 30% прироста доли наличных денег в совокупной денежной массе было обусловлено влиянием теневой экономики.

Таким образом, исследования, проводившиеся учеными республики, позволяют сделать ряд выводов.

Во-первых, в структуре теневой экономики происходит определенные изменения. И одной из причин этого процесса являются

изменения в социально-экономических и политических условиях развития общества. С одной стороны, это сохраняющиеся или введенные новые ограничения на занятия хозяйственной деятельностью со стороны государства. С другой, - влияние ряда негативных тенденций и процессов, представляющих угрозу экономической безопасности. Эта тенденция, по мнению ряда авторов,<sup>1</sup> развивалась от неофициального (неучтенного статистикой) оказания услуг, через рост уголовно-наказуемых деяний (валютные спекуляции, фарцовка и пр.), до полулегальных экспортно-импортных и финансовых операций. Поэтому при оценке теневой экономики как угрозы экономической безопасности следует исходить из изменяющейся социально-экономической, политической ситуации в стране.

Во-вторых, статистика, ориентированная на использование официальных, открытых данных правоохранительных органов, не в полной мере учитывает возникающие новые проявления теневой экономики. И поэтому дает картину, раскрывающую специфику предыдущего этапа развития теневой экономики. Так, например, в приведенных данных отсутствовали такие виды теневой экономической деятельности, как «бегство» капитала, не учитывались наряду с контрабандой административные таможенные нарушения и пр.

### ***1.1.3. Социально-экономические последствия и возможные пути трансформации теневой экономики в интересах общества***

Даже усредненные стоимостные оценки ежегодного оборота капиталов теневой экономики в стране в 80-90-е годы показывают, что он приблизился и по обороту (от 13% до 50%), и по численности занятых (30-40% рабочей силы) к критическому пределу, когда, по подсчетам западных экономистов, экономика теряет управляемость. Причем, наиболее существенный прирост теневой экономики происходит в периоды трансформации от командно-административной системы в социально-ориентированную рыночную экономику: если в конце 50-х - начале 60-х годов по данным НИИ при Госплане СССР, в теневую экономику было вовлечено всего лишь 7-9 млн человек, то к

---

<sup>1</sup>Дадалко В.А., Румянцева Е.Е., Пешко Д.А. Теневая экономика и кризис власти: проблемы и пути решения. - Минск: Армита.2000. - С.39-41.

2000-м годам этот показатель оценивается уже в 40-50 млн человек, из которых 1,4-2 млн человек - в криминальной сфере теневых отношений.

Для сравнения, в ряде стран Запада масштабы теневой экономики (в процентах к ВВП) составляли в этот же период: в Швеции и Дании – 3-6%, 4% в Финляндии, а наибольшие в Греции (29-35%) и в Италии (20-26%).<sup>1</sup> В России ее доля достигала 45%, в Украине 52-55%.<sup>2</sup>

Таким образом, вывод экономистов о потере управляемости подтверждался в странах СНГ, где главным последствием развития теневой экономики являлся развал, кризис народного хозяйства, потеря управляемости, разрушение хозяйственных связей, спад производства, рост экономической преступности и ряд других аспектов.

К негативным последствиям теневой экономики относятся и изменения в политической обстановке в странах. Не без помощи «теневи́ков» теряют свои позиции органы государственной власти, в предвыборной борьбе за депутатские места выдвигаются ставленники теневой экономики и организованной преступности, разрастается коррупция, идет непрерывный подкуп и развращение представителей государственной власти и депутатского корпуса, усиливается неверие людей в справедливость исполнительных и законодательных органов власти и т.д. Зачастую идет неприкрытая борьба за власть, ибо от того, в чьих она руках, напрямую зависят сохранность капитала, свобода и имидж воротил теневой экономики.

В социальной сфере теневая экономика приводит к резкой дифференциации, расслоению общества на бедных и богатых, потерявших моральные и нравственные критерии; к ориентации значительной части общества, в том числе интеллигенции, на принцип получения дохода любыми средствами, в том числе с использованием служебного положения, взяточничества, спекуляции, воровства и пр. На базе теневых отношений разжигаются национальные конфликты. В то же время негативное отношение общества к теневой экономике почти один к одному переносится на зарождающиеся рыночные элементы, которые зачастую тоже не могут избежать проникновения теневи́ков.

---

<sup>1</sup> «Эксперт» - 1999. - 15 февраля. - С.6.

<sup>2</sup> Дадалко В.А. и др. Указ соч. - С.68-69.

Таким образом, теневая экономика выступает реальной угрозой экономической безопасности. И общественное мнение, и практика прошлых лет однозначно ориентированы на полную ликвидацию, уничтожение этого сектора. Однако, парадокс ситуации заключается в том, что население, активно требуя уничтожить этого «монстра, поедающего всех и вся», но фактически пользуется услугами этого сектора, голосуя за его существование рублем.

Такая ситуация отражает разницу между официальной экономической политикой и тем, что считают нужным, удобным для себя люди. Иначе говоря, она возникает из-за пренебрежения со стороны государственной экономики реальными экономическими интересами населения.

Полезные виды деятельности были загнаны в свое время в подполье политикой командно-административной системы - политикой принудительного огосударствления. Но если государство не в силах обеспечить насыщение соответствующими благами сферы потребления, а общество не может без них обойтись, неизбежно возникает подпольная экономическая деятельность и борьба с ней не может увенчаться успехом.

Значит, прежде всего, необходимо четко определить, какие сферы являются действительно теновыми, криминальными. И с этой точки зрения лишь критерий социально-экономической полезности деятельности позволяет провести грань между теневой и нетеновой (легальной) экономической деятельностью. Этот же критерий полностью игнорировался государственными органами, когда вводились ограничения на занятия кооперативами посреднической деятельностью, хотя реальной была ситуация излишних запасов сырья, продуктов в одних регионах страны, и нехватка их в других. А вот развитие комиссионной торговли по договорным ценам реально сократило спекуляцию на «толкучках», «развязав» руки правоохранительным органам именно для борьбы с крупными преступлениями.

Иными словами, борьба с теневой экономикой должна быть борьбой не столько с конкретными людьми, субъектами теневых отношений, сколько с причинами, их порождающими. В этом случае

речь должна идти уже о реформировании системы экономических отношений, приведении ее в соответствие с потребностями, интересами общества в целом и каждого гражданина.

По мнению большинства экономистов важнейшим направлением трансформации теневой экономики должно быть введение рыночных отношений. Рынок за счет легализации части теневой деятельности (следует добавить - значительной части) может сократить масштабы теневой экономики на 80-90% ее объема, так как большинство видов теневой деятельности становится таковыми из-за действующего законодательства. Тогда теневая экономика останется в двух видах: а) укрывательство доходов от налогообложения; б) производство и реализация антиобщественной продукции и услуг (наркобизнес, рэкет и пр.). Все, что противоречит здоровому развитию общества, равноправным взаимоотношениям субъектов и рациональному функционированию производства, - все это и надо относить к теневой экономике.

Эффективное регулирование государством рыночных отношений будет означать создание иных, не командно-административных, а экономических условий жизнедеятельности, проведение экономической реформы. В этом плане необходимо:

- создавать условия для выведения из подполья всех видов общественно полезной хозяйственной деятельности по производству благ и услуг;
- законодательно обеспечить гарантии индивидуально-трудовой формы собственности вплоть до отмены ряда статей уголовного законодательства, но с обязательным, утвержденным законом механизмом материально-технического обеспечения индивидуальной трудовой деятельности;
- создать стабильную налоговую систему, базирующуюся на твердой ставке налогов, без увязки с уровнем рентабельности;
- создать эффективно действующие финансово-контрольную и правоохранительную системы.

Но нельзя забывать и о том, что развитие рыночных отношений на первых порах действует неоднозначно. Оно создает превосходные условия для «отмывания», легализации незаконно накопленных

капиталов; превращения средств государственных и общественных организаций и предприятий в собственность группы лиц или отдельных граждан. Начался этот процесс уже в 70-е годы, когда, например, валютные средства помещались в зарубежные банки на именные счета, а не счета организаций. Сегодня - это также серьезная тенденция, реализуемая через создание малых и совместных предприятий при государственных учреждениях и объединениях; помещение государственных средств в виде пая в коммерческие банки; кредитование кооперативов и т.д. Очень широко используются так называемые «правовые дыры» или различия в законодательстве соседних стран.

Неизбежен при переходе к рынку и всплеск спекуляции (как бы мы не именовали скупку-перепродажу с целью наживы), который должен бы регулироваться, смягчаться государством. К сожалению, государственные структуры практически во всех республиках идут по пути обеспечения населению компенсаций при инфляционном росте цен (одной из причин последнего является и спекуляция). В то же время заботой государства должно было бы стать обеспечение бесперебойного, эффективного производства товаров народного потребления на предприятиях различных форм собственности.

К последствиям введения рынка с точки зрения укрепления позиций теневой экономики следует относить и процесс замены монополии государственных структур, существовавшей до последнего времени, монополией теневых структур.

Уже идет процесс расширения каналов перекачки денег за границу, зачастую с использованием официальных возможностей.

Неизбежен и рост численности предпринимателей, уклоняющихся от уплаты налогов. Даже в США, при ее развитой налоговой системе (более 100 тысяч человек штатных инспекторов и привлеченных специалистов) бюджет не добывает ежегодно около 80 млрд. долларов.

Все это однозначно говорит о том, что введение рыночных отношений и развитие теневой экономики должны идти под строгим контролем государства. Этот контроль должен носить не запретительный, а координирующий характер. Не менее значимым для воздействия на трансформацию теневой экономики, превращения ее в

общественно значимую легальную сферу деятельности, является процесс приватизации и разгосударствления. В первую очередь должны приватизироваться кооперативы, малые предприятия, сфера услуг, где основные средства производства незначительны. Для государственного сектора важнее изменение структуры, совершенствование пропорций между производством средств производства и предметов потребления, внедрение экономических методов хозяйствования. И только после этого – приватизация через акционирование при сохранении контрольного пакета акций в руках государства.

Иными словами, обязательным условием трансформации теневой экономики является оптимальное сочетание свободы предпринимательства с государственным регулированием рыночных отношений, реформирования государственного сектора экономики и развития мелкого и среднего бизнеса.

Кроме того, следует учитывать размеры теневой деятельности в государственном секторе. В этой связи встает задача не разгосударствления, а ликвидации бюрократизма в управлении, монополизма производителей, предоставления экономической свободы предприятиям. Должна быть создана стабильная налоговая система, стимулирующая развитие производства, расширение номенклатуры и ассортимента продукции, рост производительности труда и т.д.

Экономические действия должны быть подкреплены комплексом политических и социальных мер: обеспечение стабильности властных структур, строгое исполнение закона, гарантии свободы хозяйственной деятельности и строгий контроль за работой органов управления и т.д.

Переход к рынку - сложная проблема, требующая глубокой теоретической проработки и комплекса практических мер. И важно правильно соотнести движение к рынку с уже имеющимися и возникающими негативными последствиями теневой экономики, разрабатывать комплекс превентивных социально-экономических мероприятий по их минимизации.

Переходный период к рынку должен быть обеспечен активной деятельностью правоохранительной системы в целом. Для этого необходимы изменения в законодательной базе, материальное и моральное стимулирование, социальная защита сотрудников

подразделений, ведущих борьбу с организованной преступностью и теневой экономикой, коррупцией и уголовной преступностью.

Таким образом, социально-экономический анализ теневой экономики как угрозы экономической безопасности показывает, что:

1. Теневая экономика - специфическая форма экономической деятельности, реализуемая в народном хозяйстве и подчиненная цели получения доходов от незаконной и полулегальной хозяйственной практики.

2. Теневая экономика была порождена и сформировалась не просто в недрах «светлой» экономики, но и создана самой командно-административной системой для укрепления своего экономического положения и реализации выдвинутых политических установок.

3. Первоначально теневые отношения использовались для компенсации недостатков системы централизованного управления и планирования, пополнения товарной массы и регулирования соотношения между ней и денежной массой на руках у населения. В этот период механизм реализации теневых отношений включал неформальные хозяйственные связи, институт «толкачей», приписки. И только в последствии появились «цеховики», спекуляция, взяточничество и пр. Коррупция как элемент теневых отношений формировалась в самой командно-административной системе как принцип функционирования последней в условиях деформации социальной системы.

4. Соответственно, в современных условиях особенности развития теневой экономики накладывают свой отпечаток на тенденции ее развития, что реализуется в росте коррупции, в появлении соответствующих форм теневой деятельности.

5. Первым и наиболее главным элементом в структуре теневой экономики является звено, определяемое как неформальные хозяйственные отношения между производителями, основанные на личных связях, совпадении сиюминутных и перспективных экономических интересов отдельных руководителей или даже производственных коллективов.

6. Рост теневой экономики наряду с другими причинами привел к обострению борьбы за власть, развалу СССР, изменению

экономической системы, обострению кризиса народного хозяйства и потере его управляемости, резкой дифференциации общества.

7. Негативное отношение общества к теневой экономике переносится на зарождающиеся рыночные элементы. Соответственно меры борьбы с теневой экономикой в большей степени ограничивают введение рыночных механизмов, чем воздействуют на теневую экономику.

8. Исходной посылкой в преодолении негативных последствий теневой экономики является введение критерия социально-экономической полезности экономической деятельности как основы отнесения тех или иных сфер к действительно теневым, криминальным.

9. Борьба с теневой экономикой должна реализовываться, прежде всего, через реформирование системы экономических отношений в соответствии с потребностями, интересами общества в целом и каждого гражданина.

10. Введение рыночных отношений должно быть не самоцелью, а средством повышения эффективности общественного производства. С этой целью, в частности, необходимо пересмотреть вопросы о сути разгосударствления и приватизации, о налоговой системе, обеспечить стабильность власти и строгое исполнение законов (любых, даже не отвечающих сегодня потребностям развития рынка).

11. Каждый законодательный акт, постановление исполнительной власти по вопросам хозяйственной деятельности должны в процессе обсуждения проходить экспертизу в правоохранительных органах на предмет предупреждения возможных «лазеек» для теневиков и организованной преступности.

Исходя из всего вышесказанного, при организации деятельности по противодействию теневым отношениям следует учитывать существенные особенности возникновения и развития теневой экономики. Их анализ показывает, что противодействие данной угрозе экономической безопасности будет более эффективно при условии предупреждения причин ее возникновения, чем пресечение конкретных проявлений теневой экономики.

**ПОНОМАРЕНКО** **ЕЛЕНА**  
**ВАСИЛЬЕВНА,** *доктор*  
*экономических наук, профессор,*  
*заведующая кафедрой*  
*«Политэкономия» Российского*  
*Университета Дружбы Народов.*

## **1.2. ВНЕЛЕГАЛЬНАЯ ЭКОНОМИКА И ЕЕ СОВРЕМЕННЫЕ ФОРМЫ**

### ***1.2.1. Теория вопроса: содержание и структура внелегальной экономики***

Борьба с организованной преступностью, терроризмом, ростом трансграничного перемещения теневого капитала, противодействие отмыванию финансовых ресурсов, нажитых нелегальным путем, стали крайне важным полем и для добровольного международного сотрудничества в этих сферах, и для принудительного введения санкций против частных компаний, целых государств, если они не соблюдают требования международного законодательства, внедрение международных стандартов по борьбе с теневой, или внелегальной экономикой.

В последние десятилетия XXI века, при этом, не наблюдается сокращение теневой экономики, снижение масштабов коррупции, международного терроризма.<sup>1</sup>

Внедрение международных стандартов противодействия теневой напрямую связано с дополнительными бюджетными расходами, что ведет к сокращению всех других необходимых государственных расходов, а игнорирование международных стандартов ведет к угрозе применения санкций вплоть до торговой, политической, финансовой изоляции страны. В эти стандарты - противодействия терроризму, финансированию распространения оружия массового уничтожения, недопущению отмывания денег, постоянно вносятся изменения, что выдвигает дополнительные финансовые требования к странам по их финансовому обеспечению. Именно с актуальностью возрастающих

---

<sup>1</sup> См.: Танющева Н.Ю. Теория и методология антиотмывочного финансового регулирования. Автореферат на соискание ученой степени доктора экономических наук, Ставрополь, 2021, с.3

международных требований связаны теоретическая разработка механизмов и инструментов противодействия теневой экономике. Ведется научный поиск основ устойчивости теневой экономики на основе институциональной экономической теории и ее междисциплинарного подхода. Исследуется практика кругооборота теневого капитала как основы воспроизводства внелегальной экономики, методы, направленные на борьбу с отмыванием денег, а также перераспределение государственных и частных издержек на противодействие теневой экономике, оценку результатов реализуемых процедур.

Как известно, именно институциональной экономической теории принадлежит первенство в теоретической разработке концепции теневой (внелегальной экономики), ее содержания и структуры, а также практического инструментария выявления, противодействия и борьбы с ее отдельными элементами внелегальной экономики. При этом, основой методологии стало использование междисциплинарного подхода – методов исторических, социологических, экономических, статистических, правовых наук, сравнительного анализа, т.е. лучших достижений самых разных дисциплин.

Серьезный вклад в разработку теории внелегальной экономики и методов борьбы с нею внесли работы нобелевских лауреатов Г.Беккера, Р.Коуза, а также труды Г. Ардиззи, П.Гутмана, К.-М. Ин, Д.Маскиандаро, В.Унгера, Д.Уолкера, Э.де Сото, М.Сосновица, российских исследователей С.П. Илюхина, В.О. Исправникова, В.В. Куликова, Ю.В. Латова, В.В. Радаева и других ученых. Практической реализацией институциональных правил, норм и стандартов борьбы с теневыми капиталами и теневой экономикой в целом занимаются международные финансовые и другие организации – FATF (Группа по разработке финансовых мер борьбы с отмыванием денег), МВФ (Международный валютный фонд), ВБ (Всемирный банк) и т.п.

Базовой основой для разработки теории теневой экономики стало появление и важный прорыв в новой для своего времени концепции транзакционных издержек. Именно институциональная концепция транзакционных издержек внесла четкое различие между издержками производственными и издержками информационными, действующими

в сфере обращения. Очевидно, что именно трансакционные издержки (по регистрации фирмы, поиску партнеров, ведению переговоров и их юридическому оформлению, затем по защите прав собственности, от оппортунистического поведения, мониторингу и т.п.) в современную информационную эпоху становятся зачастую доминирующими экономическими издержками, превышая иногда все предыдущие производственные. Исследование диалектического противоречия между ценой *доступа к закону* (в том числе - затраты на открытие и регистрацию фирмы) и *ценой действия в рамках закона* (издержки на отстаивание прав собственности, оплату налогов и контроль качества собственного продукта и у конкурентов) стало доказательной базой (правовой, статистической, экономической и т.п.) разработки теории внезаконной экономики. Если цена доступа к закону и цена деятельности в рамках закона в легальном секторе ниже, чем в нелегальном, индивид и фирма будут добровольно подчиняться исполнению закона. В противном случае производители уйдут в теневую, внезаконную экономику.

Очевидно, что хозяйственная деятельность, которую ведут экономические агенты, проходит либо в частном, либо в общественном секторе экономики. Но с точки зрения соотношения такой деятельности с действующей в стране системой правовых институтов, она делится на формальную и неформальную.

**Формальная деятельность** ведётся под контролем государства в рамках хозяйственного законодательства страны, включает выплату налогов, предоставление отчетности государственным органам, выполнение правил ведения учёта результатов хозяйственной деятельности, обеспечение технологических норм, пожарной, санитарной, экологической безопасности и выполнение других требований законодательства. В силу этого формальная деятельность всегда легальна.

**Неформальная деятельность** обычно проходит вне контроля государства и может принимать различные формы *нелегальной деятельности*. Когда она проходит вне рамок закона или осуществляется с нарушениями законодательства, речь идет о *нелегальной* или *теневой экономике*.

В экономической литературе можно найти целый ряд определений теневой экономики, классификаций её структуры, приведем наиболее распространенные из них. В самих определениях много общего, однако, в раскрытии составляющих имеются некоторые отличия.

**А) Нелегальная экономика** – ведение экономической деятельности вне правовых рамок, вызывающее организацию и заключение сделок без использования законодательных норм и формальных правил хозяйственной жизни. Она делится, в свою очередь, на несколько составляющих: экономику дара и реципрокность.

**Экономика дара** (англ. – *gift-based economy*) – система отношений, образованная движением благ, курсирующих между субъектами, вступающими в обмен в статусе дара, прежде всего, по линии *внутрисемейной* поддержки, которая не приобретает форму товара.

**Реципрокность** (от лат. *Reciprocus* – возвращающийся, взаимный) – обмен, заключающийся в ритуализованном дарении благ. Передача благ /даров/ на нерыночной основе предполагает ответную встречную помощь, дары или, по крайней мере, моральное право на их ожидание. Хотя сроки ответного дара не оговариваются, а форма ответного действия может быть достаточно произвольной, игнорирование получателем даров неформальных правил реципрокного поведения чревато для него угрозой социальной изоляции.

В социологии противопоставление реципрокности рыночному обмену прочно укоренено как иная реальность. Сам термин *реципрокность* ввёл К.Поланьи, сравнивая три основных принципа хозяйствования: *обмен, перераспределение* и *реципрокность*. *Обмен* предполагает наличие системы ценообразующих рынков (движение от центра к рыночной системе).

*Перераспределение* – концентрация ресурсов в едином центре с последующим распределением по неким критериям, принятым в данном сообществе (движение к центру). А *реципрокность* – это передача благ в дар, которая подчиняется определенному установленному порядку, и реализуется в симметричных группах (горизонтально).

Реципрокность, в отличие от обмена на эквивалентной основе (купля-продажа) или перераспределения путём концентрации благ для

целей, устанавливаемых по отношению к экономическим агентам экзогенна, представляет передачу благ в дар, которая подчиняется определенному установленному порядку. Реципрокное взаимодействие /перемещение/ благ происходит в симметричных группах (горизонтально). Соответственно, суть обмена существенно трансформируется. Если товары предполагают рыночный обмен, то дары формируют реципрокность.

Б) Следующий подход: *внезаконная (теневая) экономика*— это область или сфера человеческой активности, в которой экономическая деятельность осуществляется вне рамок закона, т.е. сделки совершаются без использования закона, правовых норм и формальных правил хозяйственной жизни.

Внезаконная экономика состоит из трех составляющих: *неофициальной экономики, фиктивной экономики, криминальной экономики*<sup>1</sup>.

В незаконную экономическую деятельность включаются:

- неофициальная экономика – легальные виды экономической деятельности, в рамках которых ведётся производство товаров, услуг и другие операции, не отражаемые в бухгалтерской отчетности;
- функционирование незарегистрированных предприятий;
- фиктивная экономика – приписки, спекулятивные сделки, взяточничество, вымогательство и всякого рода мошенничество;
- использование рабочей силы с нарушениями трудового и миграционного законодательства, включая принуждение к нарушениям закона;
- криминальная экономика – экономическая деятельность, связанная с прямым нарушением закона или посягательством на легальные права собственности.

В) Весьма близка к предыдущей еще одна структура незаконной экономики: *белая, «беловороничковая», серая и черная*.

Теневая экономика, таким образом, это вся хозяйственная деятельность, незарегистрированная официально уполномоченными органами. Её главными признаками становятся уклонение от

---

<sup>1</sup> См.: Олейник А.Н. Институциональная экономика: Учебное пособие. — М.: ИНФРА-М, 2002 - 416 с. - (Серия «Высшее образование»), тема 6. Внезаконная экономика

официальной регистрации сделок и фирм, либо умышленное искажение условий их выполнения и деятельности.

Согласно институциональной экономической теории, внезаконная, или теневая экономика, имеет не только отрицательные, но и позитивные стороны. В рыночной, и особенно переходных, развивающихся экономиках, ее часть - теневая некриминальная («серая») экономика выполняет как специфическую стабилизирующую, так и дестабилизирующую функции.

К положительным функциям можно отнести стабилизирующую роль нелегальной экономики, особенно это проявляется в условиях командной экономики в развивающихся странах. Существование нелегального сектора позволяет реализовать предпринимательский потенциал, который остается под запретом, либо невостребованным из-за высоких издержек доступа к закону.

Кроме того, во всех других странах нелегальная экономика помогает легче переносить спады производства, способствуя сохранению занятости и определенного уровня доходов. Серая экономика позволяет повысить конкурентоспособность товаров и услуг, поскольку экономит на налоговых изъятиях. Доходы от теневой деятельности, не облагаемые налогами, позволяют повысить жизненный уровень вовлеченных в неё групп населения.

В переходной экономике России 1990-х гг. теневые некриминальные доходы, включая не учитываемую официально заработную плату «в конверте», были, зачастую, сопоставимы по величине с легальной заработной платой. Создавая новые рабочие места и источники доходов, неофициальная экономика выполняет, особенно в условиях экономического кризиса, функцию социального стабилизатора, сглаживает чрезмерное неравенство доходов, уменьшая социальное напряжение в обществе.

**К отрицательным последствиям** нелегальной экономики можно отнести невыгодность технического перевооружения в данном секторе, внедрения инноваций, а также отсутствие трудовых и социальных гарантий. Сокращается свобода выбора контрагентов, результативности инвестиций из-за ограниченности их источников. Теневой сектор в своей некриминальной части часто характеризуется

низкими техническими, санитарными и -гигиеническими нормами, что ведет к снижению квалификации занятой в рабочей силы. Например, когда в пищевом производстве работают люди без специальной подготовки и санитарных допусков, высококвалифицированные технологи и другие специалисты, становятся невостребованными, а население получает некачественные и, зачастую, вредные для здоровья товары и продукты.

Вместе с другими отрицательными последствиями, нелегальная экономика несет серьезную дестабилизирующую функцию. В теневой экономике становится неизбежным движение хозяйственной деятельности в сторону криминализации, что создает серьезную угрозу всей стабильности общества. Массовое уклонение от уплаты налогов порождает хронический бюджетный кризис, недостаток ресурсов для необходимых структурных реформ. Увеличивается налоговое бремя на экономических субъектов, находящихся в легальном секторе, государственные бюджеты недополучают существенные доходы для производства общественных благ. Существование нелегального сектора делает неэффективными меры по проведению макроэкономической политики.

Общая теория внезаконной экономики имеет огромное практическое значение для всех стран мира – и развитых, и развивающихся. В первую очередь, она дает различные механизмы и инструменты противодействия трем различным сегментам: если к неофициальной экономике возможно применение более мягких вариантов принуждения к возврату в сферу легальной активности, к фиктивной экономике, как правило, применимы несколько более жесткие способы борьбы, то все, что касается криминальной экономики, применяются самые жесткие методы, вплоть до самых крайних.

Таким образом, на практике к каждой из сфер внезаконной экономики применяются, соответственно, различные инструменты и механизмы противодействия. Если к фиктивной (приписки, спекуляции) и неофициальной экономике (например, работа в три смены предприятия, где учет и отгрузка продукции осуществляется только за две смены, а продукция третьей смены реализуется в теневом

обороте; это и деятельность самозанятых граждан без регистрации и выплаты налогов) применяются преимущественно меры административного воздействия - штрафы, санкции за финансовые и административные нарушения, то к криминальной составляющей теневой экономики (торговля оружием, наркотиками, поддержка терроризма, отмывание денег, полученных преступным путем, коррупция и т.п.) применимы самые жесткие меры противодействия вплоть до лишения свободы и конфискации имущества.

### ***1.2.2. Причины появления внезаконной экономики***

Основной причиной внезаконного осуществления экономической деятельности являются, как показано выше, высокие транзакционные издержки, связанные с действием в рамках закона. Индивид подчиняется закону не столько под воздействием абсолютного императива (хорошо все, что законно), сколько из-за ожидаемых выгод от соблюдения законов.

Внезаконные сделки в экономической сфере существенным образом отличаются на законных и внезаконных рынках, в первую очередь — делением всех субъектов сделок на «своих» и «чужих».

Двойственность стандарта поведения тяжело сказывается на самих субъектах внезаконного сектора — они «вынуждены постоянно вести двойную игру и живут под давлением бесконечного стресса, боязни неотвратимого наказания.

Внезаконная экономика максимально фрагментирована и мозаична, хотя зачастую вырастает до межрегиональных и межгосударственных масштабов, она не принимает форму цельной системы и исключает существование единых и обязательных для всех участников институциональных норм и правил деятельности.

Нелегальность означает, что индивиды отказываются использовать официальные правовые нормы в своей деятельности и опираются, главным образом, на альтернативные механизмы разрешения конфликтов по поводу реализации и защиты прав собственности, а также традиции, обычаи. Такой путь деятельности позволяет экономическим агентам избегать тупиковых ситуаций, если государство в ходе первоначальной спецификации прав собственности

не сумело наделить ею потенциально наиболее эффективных собственников, а обмен правомочиями невозможен из-за высоких трансакционных издержек.

Таким образом, в любой современной экономике, исходя из наличия и эффективности государственных институтов и сравнения трансакционных издержек, индивид определяет для себя – платить ему цену доступа к закону и деятельности в рамках закона в легальной экономике, либо цену внезаконности в теневой экономике.

***Цена подчинения закону*** включает в себя:

1) *издержки доступа к закону* – затраты на регистрацию юридического лица, на получение лицензий, открытие счета в банке, получение юридического адреса и выполнение иных формальностей;

2) *издержки продолжения деятельности в рамках закона*, связанные с необходимостью выплаты налогов, подчинением требованиям закона в области трудовых отношений, регулирующим длительность рабочего дня, минимальную заработную плату, социальные гарантии, выплатой судебных издержек при решении конфликтов в рамках легальной судебной системы.

Следует подчеркнуть, что действующие в нелегальной экономике субъекты платят свою ***цену внезаконности***, которая также включает определённые элементы:

1) *издержки*, связанные с уклонением от легальных санкций, которые принимают форму платежа за услуги налоговых и иных консультантов. Сюда можно отнести издержки на ведение двойной бухгалтерии;

2) *издержки*, связанные с трансфертом доходов. Все экономические субъекты платят косвенные налоги и инфляционный налог. Кроме того, существуют трудности получения кредита в банках, так как скрывающие свою деятельность не могут обосновать свою кредитоспособность на основе баланса, отчета о прибылях и убытках. Нелегальные экономические субъекты не могут обратиться к государству за защитой нарушенных прав собственности.

3) *издержки*, связанные с нелегальной оплатой доступа к ограниченному ресурсу (государственному заказу, разрешительным процедурам, активам и т.п.), т.е. коррупция;

4) *издержки*, связанные с невозможностью использования контрактной системы. Нелегальная процедура заключения контрактов затрудняет реализацию долгосрочных проектов;

5) *издержки* доступа к нелегальным процедурам разрешения конфликтов. Используются, как правило, семейно-родственные механизмы и мафиозные структуры. Поддержание хороших отношений с родственниками требует времени и денег. Наибольшая опасность заключается в формировании особого типа поведения и особого типа властных отношений, то есть мафии.

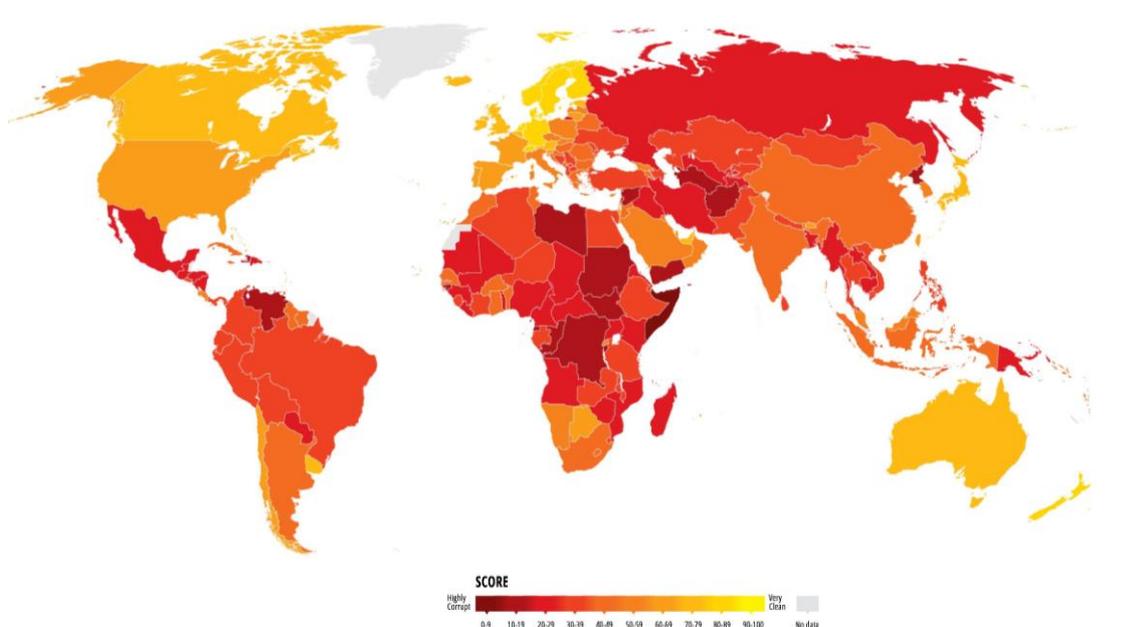
### ***1.2.3. Способы измерения теневой экономики. Коррупция как элемент нелегальной экономики***

Весьма актуальной на сегодняшний день проблемой является измерение размеров нелегальной или теневой экономики, а также ее конкретных проявлений – коррупции, масштабов отмывания доходов, нажитых преступным путем, распространения мафиозных структур. Для оценки их масштабов и измерения в динамике используются различные методы и инструменты.

Могут использоваться следующие методы:

- Монетарный подход (гипотеза об использовании исключительно наличных денег);
- Метод балансов расходов и доходов;
- Анализ занятости (высокая безработица как признак занятости во внезаконном секторе);
- Метод технологических коэффициентов;
- Опросы общественного мнения;
- Социологический метод.

В международной практике наиболее известны ежегодные доклады и отчеты по сравнительному анализу уровня (индексов восприятия) коррупции в странах мира, которые публикует международная организация TRANSPARENSY International (см. рис.1)



**Рис. 1.1. Индекс восприятия коррупции в странах мира в 2019 году<sup>1</sup>**

В институциональной экономике под *коррупцией* понимается установление привилегированных, основанных на близости отношений между экономическим субъектом и государственным служащим путем подкупа последнего.

Задача-минимум для экономического субъекта, устанавливающего коррумпируемую связь с бюрократом, сводится к уменьшению негативной зависимости первого от последнего

Задачей-максимум в условиях коррупции следует признать перераспределение властных полномочий таким образом, чтобы обратить негативные последствия для всех навязанных властных отношений в выгоды для отдельных экономических субъектов.

Криминалитет и коррупция взаимовыгодны, так как субъекты криминальной среды заинтересованы в минимизации риска санкций за нарушение закона путем подкупа должностных лиц (чиновников, депутатов, дипломатов и т.п.).

Учитывается не только извлечение материальной выгоды, но и фактор восприятия взятки как элемента групповой этики определенной группы.

<sup>1</sup> <http://www.transparency.org/cpi>

Попытки экономических субъектов в частном порядке изменить характер властных отношений приводят к распространению коррупции и формированию криминальных сетей с участием чиновников.

*Transparency International* - международная организация по борьбе с коррупцией и исследованию уровня коррупции - дает такое определение: «коррупция - незаконное использование государственной должности в целях получения личной выгоды».

Коррупция является актуальной проблемой в большинстве стран мира. Причём, в коррупционную деятельность вовлечены как широкие слои населения, так и государственные чиновники высших рангов.

Причины распространенности коррупции на сегодняшний день мало изучены (кроме различных социальных опросов на основе эмпирических исследований cross-section data). Важно выявить главный фактор или набор факторов, которые влияют на решения людей по поводу того, стоит им участвовать в коррупционной деятельности или нет.

Интересное исследование связи уровня коррупционности в странах мира и поведения международных представителей различных стран в лице чиновников-дипломатов, работающих в ООН, провели Raymond Fisman и Edward Miguel, опубликованное в статье: “Corruption, Norms, and Legal Enforcement: Evidence from Diplomatic Parking Tickets”

До 2002 г. в Манхэттене дипломаты ООН и их семьи были освобождены от судебного преследования в США. Изначально такой закон существовал, чтобы защитить дипломатов от плохого обращения за границей.

Однако, по информации ВВС, данный закон рассматривался как «лучший способ получить парковочный талон в городе». Номера машин дипломатов ООН были с буквой «D». Несмотря на то, что владельцы этих машин могли получить штраф, они были защищены от его оплаты. Это давало дипломатам право парковать свои машины в незаконных местах, но одновременно не иметь риск получить законное наказание.

На основе проанализированных официальных источников данных - из Министерства финансов Нью-Йорка (информация по начисленным штрафам), а также Blue Books (сборник персонала миссии ООН и U.S.

State Department's Office of Foreign Missions – о количестве машин с дипломатическими номерами), авторы рассчитали, что с ноября 1997 г. и до конца 2002 в Нью-Йорке дипломаты накопили более чем 150000 неоплаченных штрафов за нарушение правил стоянки, что вылилось в задолженность почти 18 млн. долларов со стороны дипломатических представительств.

В 2002 году правоохранительные органы получили право конфисковать дипломатические номерные знаки нарушителей, набравших более трех неоплаченных штрафов за парковку. Из-за примененных санкций (конфискация номеров машин) нарушения резко сократились (на 98 %).

Интерпретация полученных эмпирических данных в построенной модели позволила выявить линейные зависимости, доказывающие следующее:

- чем ниже индекс коррупции у страны, тем ниже количество нарушений: например, у Норвегии (коррупционный индекс: -2,35) на 161 “логарифмических оценок» ниже (или на 80% ниже среднего числа парковочных нарушений), чем у Нигерии, у которой коррупционный индекс равен +1,01;

- все страны с большим количеством нарушений имеют высокий индекс коррупции (кроме Кувейта). Коэффициент корреляции между индексом коррупции и количеством нарушений до введения санкций +0,18, после - +0,24;

- после введения санкций, количество нарушений снизилось в среднем на 98%; дополнительно было выявление, что большое количество нарушений были совершены не в рабочее время;

- учет факторов, связанных с уровнем дохода страны, никак не влияет на основные результаты модели – это доказывает тот факт, что индекс коррупции всё-таки носит больше коррупционный эффект, чем эффект дохода;

- дипломаты из стран, которые географически находятся близко к США, имели меньшее число нарушений. Страны, которые получали экономическую помощь от США имели низкую склонность к нарушению парковочных правил (происходит снижение на 65 логарифмических оценок).

В среднем, количество нарушений увеличивалось на 8,4% с каждым дополнительным месяцем проживания в США. Причем наиболее стремительный рост наблюдается среди представителей стран с низким уровнем коррупции.

На основе детального постранового анализа нарушений авторы сделали ряд интересных выводов с позиций институциональной экономической теории.

1) Нарушения дипломатами правил парковки и невыплата штрафов находится в тесной взаимосвязи с существующими мерами коррупции в стране, в которой проживают дипломаты. Этот факт позволяет предположить, что культурные или социальные нормы, связанные с коррупцией, довольно стойкие: даже когда дипломаты находятся за тысячи километров от родного дома, они ведут себя таким образом, что очень напоминает поведение органов государственной власти в их стране.

2) Дипломаты из стран с высоким уровнем коррупции будут иметь больше неоплаченных парковочных штрафов, чем из стран с низким уровнем коррупции (то есть определяющий фактор – культура страны и существующие в ней социальные нормы). Страны с низким уровнем коррупции будут оплачивать штраф за нарушения даже если они могут это не делать без последствий, в то время как страны с высоким уровнем воспользуются шансом не оплачивать.

3) Эффект от введения законодательных и правоохранных норм влияет сильнее на решение принимать участие в коррупционной деятельности или нет, чем социальные нормы. Социальные и правовые нормы являются важными факторами коррупции.

Своим исследованием авторы подтвердили современную роль институциональной экономики и эффективность ее междисциплинарного подхода. Взяв за объект анализа коррупцию, они убедительно доказали, что при принятии решения, индивид берет в расчёт не только экономическую выгоду; на его решения влияют этнокультурные и конфессиональные особенности, а также нормы и ценности общества его окружающего.

#### **1.2.4. Мафия (организованная преступность)**

Особенностям проявлений внелегальной экономики в различных формах, как отмечалось, посвящены работы ряда современных институционалистов, в частности Диего Гамбета, который исследует появление мафии.<sup>1</sup>

Общая цель им провозглашенная, состоит в том, чтобы примирить индивидуальную рациональность с затянувшейся коллективной катастрофой при анализе такого института как мафия. Автор провел исследование, анализируя работы Алексиса де Токвиля, Леопольдо Франчетти, Энтони Пагдена, и с помощью метода сравнительного анализа Диего Гамбетта пришел к результатам и выводам, которые доказательно связывают существование мафии с развитием внелегальной экономики, а также демонстрируют реакцию общества на всеобщее отсутствие доверия и на механизмы, с помощью которых усиливается недоверие, что, однако, приводит к относительно стабильной социальной структуре.

По мнению Диего Гамбеты, мафия — это социальный институт, объединяющий интересы и выгоды общества. Мафия существует несмотря на существование государства. И главный признак — это наличие доверия, это признак групповой солидарности в условиях отсутствия доверия к обществу в целом.

В числе доказательств гипотезы о том, что мафия является социальным институтом, выступают её:

- Организационная структура;
- Собственная идеология;
- Регулирующие механизмы;
- Предоставляемые услуги.

Почему мафия существует несмотря на существование государства? Такой вопрос задает автор и сам на него отвечает: причины в отсутствии надежных и эффективных систем правосудия и правоприменения в государстве, а также - в высоких транзакционных издержках при осуществлении легальных сделок, недоверии и неопределенности со стороны общества по отношению к государству.

---

<sup>1</sup> Diego Gambetta. Fragments of an economic theory of the mafia. (European Journal of Sociology. – 1988 – Т. 29 – №. 1 – С. 127-145.)

Известно, что доверие — это признак групповой солидарности в семье, в трудовом коллективе, в отдельно сформированных группах.

Доверие, используемое для построения внутрисемейных отношений, определяет и экономическую деятельность мафии. Одним из конкурентных преимуществ для предпринимателей, связанных с мафией, является возможность построения контрактных отношений на доверии. Мафия становится лучшим гарантом исполнения контрактных обязательств.

Эволюционный исторический подход, примененный Гамбета, наглядно и доказательно иллюстрирует энергичное развитие мафии наряду с неэффективными институтами государства. Автор описывает мафию, как само собой разумеющуюся и необходимую структуру ввиду отсутствия иных альтернатив. В частности, его пример наиболее иллюстративен в отношении Италии, на территории Сицилии, где исторически смена власти происходила многократно: от арабских правителей до испанских завоевателей. В условиях неопределенности и хаоса, институт защиты собственности был единственной важнейшей потребностью наряду с кровом и пищей, так как зачастую сменяющиеся власти не были заинтересованы в безопасном и комфортном проживании жителей Сицилии. Таким образом, сложившаяся вековая традиция организационных структур мафии вжилась в культуру данного острова и послужила развитию ее на других континентах.

Как писали Раймон Фисман и Эдвард Мигель «Экономический гангстер» — это беспримесный *homoeconomicus*, готовый максимизировать личную выгоду любым доступным способом. Потри любого человека, помести его в крайнюю ситуацию — и получишь гангстера.

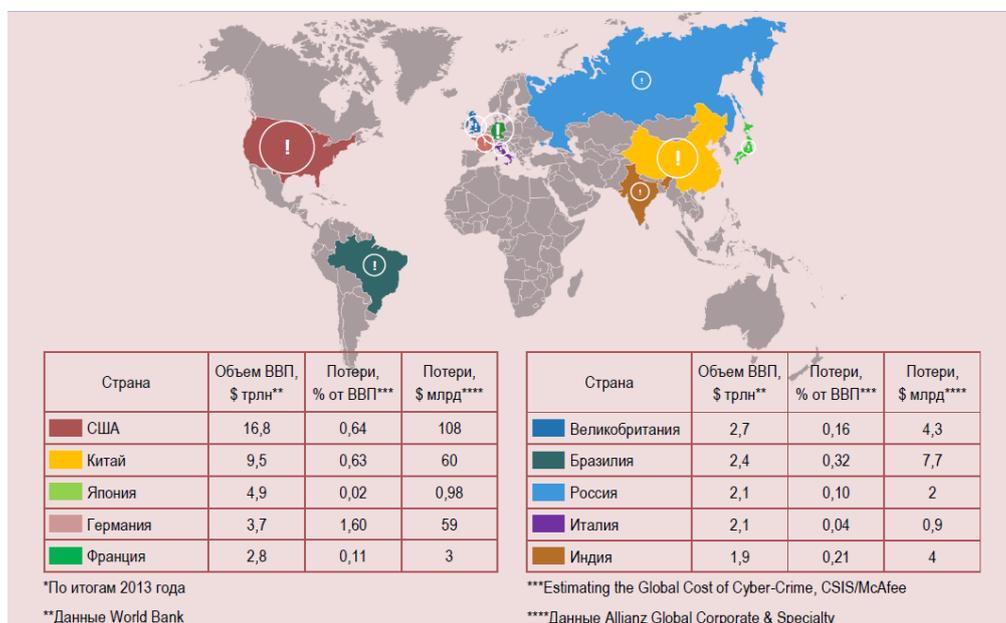
Многообразные виды и формы теневой деятельности формируют *теневой капитал*, который представляет собой материальную основу нелегальной деятельности, денежные средства, которые формируются незаконным путем и требуют его «отмывания», перевода в легализованные формы для последующего воспроизводства.

### 1.2.5. «Отмывание денег» как важнейший инструмент теневой экономики, особенно в условиях цифровых трансформаций, развитие киберпреступности

Мировая практика сдерживания роста теневой экономики дополняется в последние десятилетия механизмами и инструментами мировой «антиотмывочной» системы (anti-money laundering), направленной на ограничение и борьбу с использованием преступными группировками и отдельными криминальными элементами теневого капитала.

Объектами международных конвенций и национального законодательства, противодействующего отмыванию денег, теневого капитала, становятся различные активы, денежные средства, имущество и доходы, полученные нелегитимным путем. Международная финансовая организация FATF разрабатывает рекомендации по созданию и развитию антиотмывочных инструментов и механизмов для стран мира, в настоящее время таких рекомендаций 40.<sup>1</sup>

Не исполнение данных рекомендаций может приводить к серьезным политическим и финансовым последствиям для стран, чьи внутренние стандарты борьбы с теневым капиталом существенно занижены.



**Рис. 1.2. Потери различных экономик мира от киберпреступности, в % к ВВП и млрд долл. США**

<sup>1</sup> The Forty Recommendations of the Financial Action Task Force on Money Laundering. 1990 FATF URL: <http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/FATF/Recommendations.pdf>

Широкое распространение интернета и информационных технологий облачных сервисов, социальных сетей, мобильного интернета, а также необходимость обработки больших данных обуславливает необходимость разработки современных средств защиты информации и противодействия их использованию в сфере теневой экономики. Широкое распространение получают не просто интернет-мошенники и кибер-преступники, а кибертеррористы, вплоть до появления кибервойн.

В период 2010–2018 гг. число зарегистрированных преступлений с использованием информационных технологий категории возросло более чем в 7 раз (с 12698 в 2010 г. до 90587 в 2017 г.) В 2018 г. их количество составило 174674, а в 2019 г. – уже 294 409.

В настоящее время особую актуальность приобретает решение проблем противодействия теневой экономике и наиболее современным формам ее проявления, в том числе - киберпреступности. Идет работа в направлении разработки моделей безопасности, более точно отражающих существующий уровень развития компьютерной техники и информационных технологий, удобных для практического использования и анализа защищенности реальных автоматизированных систем; средств и методов противодействия угрозам отмыывания теневого капитала, информационных войн; обеспечения безопасности в глобальных информационных сетях, в первую очередь - Internet; развитие безопасности систем электронной коммерции и многие другие.

Государственные, общественные и коммерческие организации, а также неформальные объединения, играют ведущую роль в расширении нелегальной экономики. Основные направления их деятельности- координация усилий, направленных на актуализацию проблем защиты информации и противодействие нелегальным формам доходов, трансграничного передвижения теневого капитала, проведение теоретических исследований и разработка конкретных практических решений в области социально-экономической безопасности; аналитическая деятельность и прогнозирование.

**ВАХАБОВ АБДУРАХИМ ВАСИКОВИЧ,**  
*доктор экономических наук, профессор,*  
*заведующий кафедры «Макроэкономика»*  
*Национального университета Узбекистана*  
*им. Мирзо Улугбека (г.Ташкент,*  
*Узбекистан)*

**АМАНОВА МАФТУНА ДАВЛАТБОЙ**  
**КИЗИ,** *докторант Национального*  
*Университета Узбекистана имени Мирзо*  
*Улугбека (г.Ташкент, Узбекистан)*

### **1.3. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ И ПРИОРИТЕТНЫЕ ПУТИ ЕЕ РЕШЕНИЯ**

Проблема теневой экономики затрагивает различные сферы деятельности общества, создавая значительный барьер перехода экономики на интенсивный путь развития, оказывает деструктивное влияние на режим конкуренции, тем самым деформирует функционирование рыночной экономики и отрицательно влияет на состояние государственных финансов, ограничивая развитие государства в целом. Эмпирические данные показывают, что теневая экономика является отражением неэффективных правовых и политических институтов, уклонения от налогового бремени и скрывания неофициальных доходов, и это разрушает преимущества рыночной экономики, сокращает доходы государственного бюджета, повышает волатильность рынка и банкротство банков, и, следовательно, способствует снижению объёма международной торговли и мобильности прямых иностранных инвестиций.

По данным Государственного Налогового Комитета Республики Узбекистан удельный вес теневого сектора экономики в 2020 году составил 48% ВВП (280 трлн сум)<sup>1</sup>. Согласно результатам опроса домохозяйств Министерства занятости и трудовых отношений Республики Узбекистан занятость в неформальном секторе на 1 января

---

<sup>1</sup> Пресс-служба Государственного налогового комитета Республики Узбекистан от 9.09.2020г.

2019 года составил 7,9 млн человек<sup>1</sup>, Государственный Комитет по Статистике Республике Узбекистан отмечает, что оценка неформальной экономики в секторе домохозяйств колеблется от 30% до 35%. В то время как размер теневой экономики в предпринимательской деятельности составляет 16,7% ВВП страны.<sup>2</sup> В целом, как свидетельствуют результаты исследований в области определения масштаба теневой экономики в Узбекистане по отношению к ВВП оценки исследования ПРООН за 2019 год с помощью прямых и косвенных методов показывает, что размеры теневой экономики Узбекистана варьируют между 40% и 50%.

В экономической литературе используется ряд методов и определения масштабов теневой экономики. Теоретические представления о теневой экономике разнообразны настолько насколько разнообразен сам спектр развития теневой экономики и форм проявления. Масштабы его велики, охват и методы исследования и расчетов не могут априори быть точными и однообразными, следовательно, используются обобщающие методы в зависимости от цели и задачи исследования. В частности, А.Шухова<sup>3</sup> утверждает, что индикаторы теневой экономики вроде коррупции являются внутренне скрытым явлением, крайне сложное измерение которых требует дополнительных макроэкономических показателей. Стоит отметить теоретико-методологический подход, представленный в работе Н.Черемисиной<sup>4</sup>, в котором она также отмечает сложность изучения теневой экономики рассматриваемый с помощью правовых, экономических, учётно-статистических и комплексных подходов, где повышенный интерес к одному из аспектов может привести к лишь частичному изучению и несовершенной оценке проблемы. Экономический подход изучения теневой экономики по мнению

---

<sup>1</sup> По данным МЗТО РУз, на конец 1 квартала 2019 года занятость в неформальном секторе составила 7,9 млн человек.

<sup>2</sup> Буров В.Ю., Худайназаров А.К., Маматкулов И.А. Теневая экономика в Узбекистане: оценка её размера и структуры на основе выборочного опроса предприятий // Теневая экономика. 2020. №1. с.23-46.

<sup>3</sup> Шухова А. Measurement of Validity of Corruption Indices, Higher School of Economics Research Paper, University of Mannheim. 2017.

<sup>4</sup> Черемисина Н.В. Статистическое измерение теневой экономики: региональный аспект: Диссертация д-ра экон. наук, 2007.

В.Бурова<sup>1</sup> рассматривает 4 сектора: на уровне глобальном, мезоуровне, макроуровне и микроуровне. Вместе с тем, В. Буров<sup>2</sup> представляет разработку методологических подходов на основе экономических теорий, где аспекты данного явления изучаются с точки зрения неоклассической теории, неинституциональной и теории экономических систем.

Несмотря на сложность изучения теневой экономики начиная от сборов данных и заканчивая подбором эффективной эконометрической модели для выявления самой сложной проблемы и ее взаимосвязи с другими экономическими факторами и процессами, важность и актуальность теневой экономической деятельности не теряется. Подтверждением данного подхода свидетельствует работа П.А.Кислощаева и П.В.Масалова<sup>3</sup>, где представляется эмпирическая база выборочного анализа состояния защищённых кандидатских и докторских диссертаций за 2005-2020гг., посвящённых теневой экономике в России. В основном в качестве источников были отобраны русскоязычные материалы с платформ Elibrary и РИНЦ. За выбранный период времени современные российские ученые успели написать и защитить 127 диссертационных работ, 100 монографий. Динамика тем диссертационных защит указывает, что большой интерес к данному явлению был особо высок в 2005-2010 годах. При этом необходимо отметить, что большее количество работ являются кандидатскими диссертациями, что показывает резкий спад интереса к данной теме. На наш взгляд среди вышеотмеченных работ следует выделить таких ученых как В.Ю.Буров, А.П.Трещенко, Н.П.Купрещенко, С.Ю.Барсуковой, А.П.Кириенко и других, которые на протяжении всей научной деятельности посвящали свои работы исключительно изучению вопросов теневой экономики и опубликовали более 50 работ. Важно обратить внимание, на то обстоятельство, что многие ученые посвятили свои научные труды вопросам противодействию теневой

---

<sup>1</sup> Буров В.Ю. Теоретические основы исследования теневой экономики: ретроспективный анализ // Теневая экономика. 2017. №2. с.57-72.

<sup>2</sup> Буров В.Ю. Существующие проблемы изучения теневой экономики // Известия ИГЭА. 2011. №3.

<sup>3</sup> Кислощаев П.А. и Масалов П.В. Аналитический обзор монографий и защищённых работ, посвящённых проблемам теневой экономики, за 2005-2020гг. // Теневая экономика. 2020. №2. с.93-102.

экономике (37,8%) и различных аспектов проявления теневой экономики (25,2%), в то время как проблемы, посвящённые оценкам масштабов теневой экономики, ее теоретические и налоговые аспекты в исследовании теневой экономики изучены недостаточно.

В экономической теории, на начальном этапе исследований, не достаточно четко и точно определено понимание роли теневой экономики в глобальной экономической системе. Изначально он рассматривается как негативное составляющее общей экономической системы, в частности для государства, хотя А.К.Худайназаров<sup>1</sup> и Ю.С.Лизгунова<sup>2</sup> считают, что теневая экономика может рассматриваться как подушка безопасности в кризисный период для бизнеса и государства, что придаёт еще больше неопределённости в понимании взаимосвязи и влияния теневой экономики. Известно, что существует благоприятный уровень теневой экономики, составляющий 14-15% от ВВП. В экономической литературе отмечают что большой удельный вес теневого сектора национальной экономики зависит от устойчивости экономического роста и макроэкономических показателей.

В экономической литературе теневую экономику разделяют на «белую», «серую» и «черную», в зависимости от уровня незаконности теневых деятельств. Вместе с тем, данная классификация не позволяет четко определить границы теневого сектора экономики страны. По мнению ряда учёных типичные упрощённые и популярные структурирования теневой экономики были представлены такими немецкими учёными как Г.Зенхольц<sup>3</sup>, который выделил теневую экономику на подпольную и криминальную; Ф.Шнайдер и Д.Энст<sup>4</sup> представили так называемую мини матрицу, которая рассматривает криминальную и скрытую экономику разделяя их на операции, осуществляемые финансами или бартером (табл. 1.1.).

---

<sup>1</sup> Худайназаров А.К. Определение, виды и основные факторы теневой экономической деятельности: обобщение на основе обзора исследований // Теневая экономика. 2019. №4. с.214-224.

<sup>2</sup> Лизгунова Ю.С., Литвин Д.Н. Плюсы и минусы теневой экономики // Библиотека Белорусского государственного экономического университета. Сборник статей 2011. с.9-11.

<sup>3</sup> Sennolz H. The underground economy. 1984.

<sup>4</sup> Schnider F. and Enste D. The Shadow Economy: Theoretical approaches, empirical studies, and political implications. 2002.

Таблица 1.1.

Классификация теневой экономики<sup>1</sup>

Виды	Денежные операции	Неденежные операции
Незаконная деятельность	Торговля наркотиками	Бартер наркотиков и др.
Законная деятельность	Незадекларированный доход	Бартер законных услуг

В научных работах Ф.Шнайдера изучаются ряд факторы теневой экономики такие как: бремя налоговых и социальных отчислений; качество услуг государственных институтов, коррумпированность государственного аппарата; интенсивность административного регулирования экономической деятельности; налоговая мораль; интенсивность сдерживания теневой экономической деятельности; состояние социально-экономического развития и макроэкономической стабильности; уровень самозанятости. С точки зрения теоретико-методологических подходов к изучению теневой экономики выделяют юридический, экономический и статистический, где подходы иногда могут и совмещаться.

Сфокусируем внимание на методы расчетов теневой экономики. международных экономических организаций, где указывается величина расхождения между ВВП, рассчитанным по расходам и доходам, который базируется на системе расчетов СНС. К сожалению, в данном методе расчета размера теневой экономики были подмечены некоторые недостатки, по мнению Ж.Томаса<sup>2</sup> в нём не учитываются скрытые теневые элементы при расчёте доходов и расходов, а также отсутствуют переведённые за границу теневые доходы. В отличии от стандартной системы расчетов имеются множество общеизвестных и часто применяемых методов, но в данной работе рассмотрим два из них, которые взаимосвязаны больше с расчетом денег и её потоком, нежели с другими макроэкономическими показателями.

<sup>1</sup> Источник: Schnider F. and Enste D. (2002)

<sup>2</sup> Thomas J.J. Informal Economic Activity, LSE / Handbooks in Economics. London: Harvester Wheatsheaf, 1992.

Одним из методов определения теневой экономики является стандартный денежный подход, который разработан в 1958 году Ф.Каганом. В данной работе подразумевается использование только наличных денег для расчетов в теневой экономике, где для расчётов используется денежный агрегат  $M_0$  и фактор контроля, отражающий мотив сокрытия денежных операций или отклонения от налогов. Расчет доли теневой экономики в ВВП осуществляется в пять этапов. Подход начинается с расчета спроса на деньги по формуле  $C_0 = A(\theta + 1)Y_0 \text{Exp}(-ui)$ , где спрос на деньги равен произведению переменной, указывающий на причину ухода в тень; регистрируемого ВВП и альтернативной издержки денежной массы. Далее после расчета спроса на денежную массу (ДМ) без учета стимула к сокрытию и получаем разницу между первым и вторым, что в итоге нам даёт теневую денежную массу  $C_h = C_t - C_r$ . Основываясь на предположении, что все денежные подходы в теневом секторе используются наличными рассчитываем скорость обращения наличной ДМ по формуле  $V_r = P \cdot \frac{T}{M_0}$ , который в свою очередь в произведении со спросом на денежную массу, находится примерный объём теневого сектора в ВВП –  $Y_h$  ( $Y_h = V_r \cdot C_h$ ). Метод спроса наличных часто используется побуждающим фактором к переходу в теневой сектор за счёт высоких налогов ( $\theta$ ) и процентных ставок по депозитам в банковской систем страны ( $i$ ). Вместе с тем, в экономической литературе против такого подхода имеются ряд возражений, в частности, теневые сделки совершаются наличными; кроме высоких налогообложений и процентных ставок имеются ряд других факторов и предположение о том, что скорость обращения наличных может быть разной в теневом и официальном секторах экономики.

Трансакционный метод основано на предположении о существовании постоянной связи между объёмом реального ВВП и всех сделок. Данный метод разработан Эдгаром Фэйгом<sup>1</sup> в 1990 году, который описывается с помощью количественной теории денег – уравнения Ирвинга Фишера ( $M \cdot V = P \cdot T$ ). Главное отличие данного метода от метода Кагана является подсчет общего количества

---

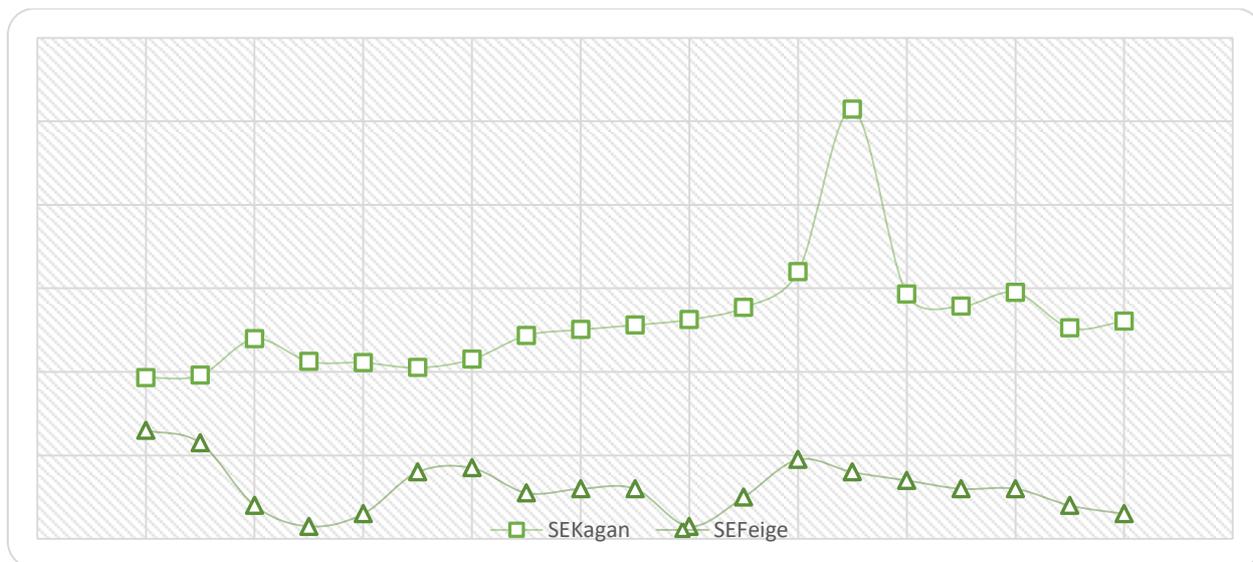
<sup>1</sup> Feige E.L. Defining and Estimating Underground and Informal Economies: The New Institutional Economics Approach World Development. 1990. 18(7). pp.989-1002.

транзакций, что довольно трудно определить в точности. В анализируемый период объём теневой экономики Узбекистана, рассчитанный по методу Фейга иллюстрирует значительные колебания и цикличность по сравнению с расчетом по методу Кагана, где стандартный денежный подход более близок к реальности. Ниже приведен сравнительный анализ вычислений доли теневой экономики вышеуказанными двумя методами, сделанных исследователями А.А.Мага и П.Э.Николау<sup>1</sup> (см. диаграмму 1.1.):

В правительственных, неправительственных и международных организациях предпринимаются активные усилия по борьбе с теневой экономикой и разработке конкретных основополагающих принципов по предотвращению коррупции и неэтичной практики в международном бизнесе. На начало XXI века борьба с коррупцией стала важным вопросом в создании институционального потенциала государства. Отличным примером перехода на цифровую платформу может служить внедрение «АИС выявления конфликта интересов» в России, e-Devlet в Турции, Единое окно, Электронная приёмная Президента Узбекистана, Центров Государственных Услуг и Агентства по Противодействию Коррупции в Республике Узбекистан.

**Диаграмма 1.1.**

**Сравнительный анализ размера теневой экономики по методу Кагана и Фейга<sup>2</sup>.**



<sup>1</sup> Мага А.А. и Николау Р.У. Анализ масштабов теневой экономики в Республике Узбекистан // Теневая экономика.2019. №2. с.115-126

<sup>2</sup> Источник: Мага А.А. и Николау Р.У. (2019)

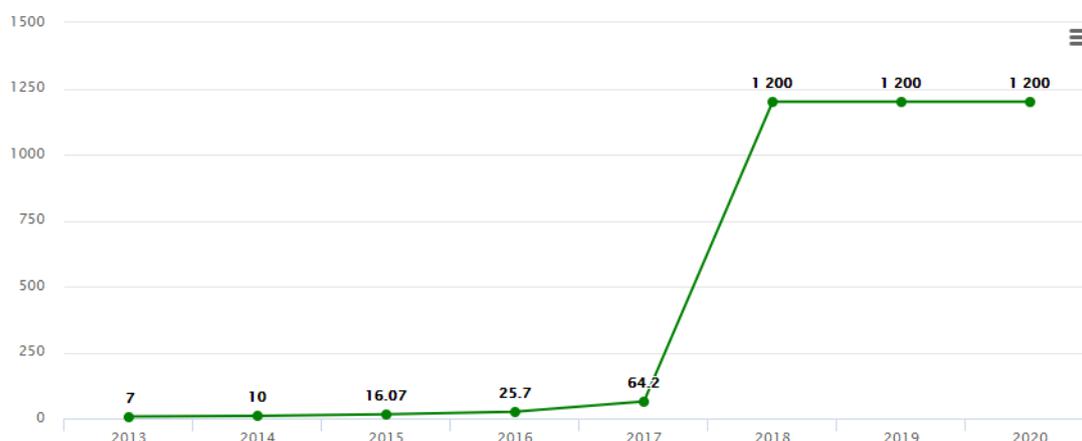
Российский проект представляет собой автоматическую систему, которая проводит анализ всех закупок, производимых на территории Московской области, будь то закупки органов государственной власти Московской области или их подведомственных организаций. Важным преимуществом данной системы, является 100% охват проводимых закупок, достигнутый благодаря объединению всех платформ, имеющих отношения к закупкам различной целевой направленности. На практике внимание системы привлекают закупки, осуществляемые по завышенной или заниженной цене, или компании, наиболее часто выигрывающие государственные тендеры. Как показывает наш анализ внедрение электронного управления государственных институтов в Турции и Узбекистане несут социальный характер, направленный на удовлетворение потребностей населения в различных видах обслуживания и упрощение документаций юридических и физических лиц.

Согласно исследованию неправительственной правозащитной организации Freedom House Узбекистан занял 57-е место в рейтинге свободы интернета, где исследователи проанализировали ситуацию в 65 странах. Отчет составлен на основе данных, полученных с 1 июня 2019 года по 31 мая 2020 года. Данный рейтинг составлялся на основе трех приоритетных факторов: препятствия к интернет-доступу, ограничения контента и нарушение прав пользователей. Чем ниже балл в рейтинге, тем строже считается регулирование интернета в стране.

В пятерку государств с свободным интернетом входят Исландия (95 баллов), Эстония (94), Канада (87), Германия (80) и Великобритания (78). На последнем месте пятый год подряд находится Китай (10). Узбекистан с 27 баллами из 100 (в прошлом году — 26 баллов) вошел в число стран с «несвободным интернетом».

Диаграмма 1.2.

**Пропускная способность международной сети передачи данных (гбит/сек).<sup>1</sup>**



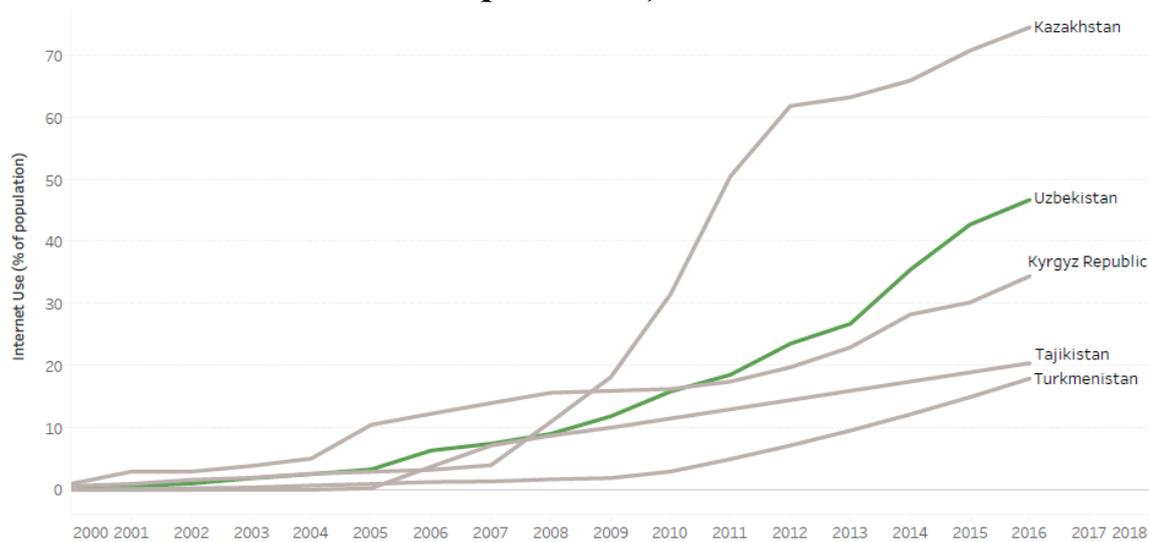
Данные опубликованные Infocom.uz, где на начало 2018 года общее количество интернет-пользователей в нашей стране составляет 20 миллионов и выросло за год на 5,3 млн. пользователей (рост составил 36%). При этом общая скорость доступа Узбекистана к международным сетям составила 104,1 Гбит/с, а рост этого показателя за год составил более 58%.

Мининфоком обнародовал данные об общей протяженности волоконно-оптических линий связи в Узбекистане, которая на начало 2018 года составляет 22,35 тысяч километров, в том числе, в 2017 году было построено более 2 тысяч километров. Судя по данным государственных информационных служб, стоит отметить, что улучшение качества интернета и расширение чисел пользователей наблюдается последние 3-4 года, но это не говорит о детерриторизации и распространённости интернет-пользователей, так как показатели являются агрегированными. Среди стран Центральной Азии Узбекистан занимает второе место после Казахстана по количеству интернет-пользователей (с разницей в 25%) (диаграмма 1.3.).

<sup>1</sup> Источник: Infocom.uz (2020)

Диаграмма 1.3.

Количество интернет-пользователей в странах Средней Азии. (в процентах)<sup>1</sup>



Отсутствие консенсуса проблемы выявления масштаба теневой экономики требует использования большого количество методов и экспериментов, которые несут за собой парадоксальные результаты, в частности подход Кауфмана-Калиберды<sup>2</sup>, в котором наблюдается отрицательное значение теневой экономики. Один из известных эконометрических подходов – метод МИМИК (MIMIC), основанный на структурном уравнении ряда факторов и множества последствий.

В данной работе осуществлена обычная регрессия OLS и VEC, где по результатам было выявлено, что изменение на 1% в использовании интернета второго порядка связано с изменением во втором порядке теневой экономики на -8,99885%. В регрессии использован второй разряд показателей так как при тестировании данный тестом Дикки-Фюлера было выявлено, что дата не стационарна (см. таб. 1.2.).

<sup>1</sup> Источник: Всемирный Банк (2020)

<sup>2</sup>Kaufmann D., Kaliberda A. Integrating the unofficial economy into the dynamics of post-socialist economies: a framework of analysis and evidence/ Policy, Research working paper; No.WPS.1691.

Таблица 1.2.

**Регрессионный анализ влияния количества пользователей интернета (intuse) на долю теневой экономики, вычисленной по методу Кагана (shek)<sup>1</sup>.**

	(1)
VARIABLES	D2.shek
D2.intuse	-8.999***
	(2.252)
Constant	2.112
	(4.432)
Observations	17
R-squared	0.516

Standard errors in parentheses

\*\*\* p<0.01, \*\* p<0.05, \* p<0.1

Результаты исчисления методом VEC показали, что взаимосвязь двух показателей имеет долгосрочный эффект, что свидетельствует о том, что увеличение количества интернет-пользователей оказывает влияние на снижение доли теневого сектора последовательно.

Следовательно, в той или иной мере можно утверждать, что цифровизация экономики и автоматизация отраслей экономики, способна оказать серьёзное сопротивление росту теневой экономики. Для того чтобы легализовать теневую экономику, необходимо эмпирически исследовать теневую экономику и тенденции развития цифровизации. Вышеотмеченные методы определения доли теневой экономики предусматривают исчисления на основе наличной денежной массы, так как именно цифровизация экономики послужит переводу транзакций многих сфер деятельности в электронные. К примеру, в Узбекистане уже сделаны первые шаги на пути диджитализации определённой денежной массы с весны 2020 года, пенсии и зарплаты работников бюджетных организаций были переведены в безналичную форму выплаты. Несмотря на то, что данное решение было принято по

<sup>1</sup> Источник: расчеты авторов

причине предотвращения распространения коронавирусной инфекции по время пандемии, данное решение послужит отличной возможностью выследить электронные деньги в отличии от наличных.

Диаграмма 1.4.

Структура денежной массы в Узбекистане в 2020-2021 годы<sup>1</sup>



В том числе положительное влияние пандемии можно наблюдать и в данных Всемирного банка, где идёт значительный спад денежных переводов из заграницы так как более 140 тысяч трудовых мигрантов вернулись на родину и перестали получать доход<sup>2</sup>.

Как свидетельствует данные Центрального банка в 2020 году на пике пандемии COVID-19 количество наличных денег в обращении резко увеличился (на январь 2020 было 23%, а к июлю стал 30%), и далее снизился в мае 2021 года, где составил 22% от общей денежной массы. (см. Диаграмму 1.4).

Центральный Банк республики Узбекистан утверждает, при снятии наличных денег изменится только структура денежной массы, то есть увеличивается количество выпущенных в обращение наличных денег, тогда как объём депозитов уменьшится. Следовательно, широкое применение безналичных расчетов и технологий быстрых платежей является приоритетной стратегией ЦБ на пути сокращения теневой экономики в долгосрочной перспективе.

<sup>1</sup> Источник: Spot.uz (2021)

<sup>2</sup>Из заявления министра занятости и трудовых отношений Нозима Хусанова. <https://www.gazeta.uz/ru/2020/04/16/cotton/>

**ЦИПУРИНДА ВЛАДИМИР  
СТЕПАНОВИЧ,**

*кандидат экономических наук, доцент  
кафедры «Менеджмент» Киевского  
национального торгово-экономического  
университета*

*(г.Киев Украина)*

**1.4. ПУТИ СМЯГЧЕНИЯ ПОСЛЕДСТВИЙ ТЕНЕВОЙ  
ЭКОНОМИКИ ГОСУДАРСТВА**

В период рыночных трансформаций для стран постсоветском пространства крайне важным является обеспечение научно-технического развития, который базируется на комплексных и системных усилиях на уровне государства, чтобы не только преодолеть технологическую и организационную отсталость большинства предприятий, но и обеспечить соответствующую систему всех уровней образования, в т.ч. и систему последипломного образования, а также создать гибкую и совершенную налоговую систему. Этот процесс также тормозят низкий уровень научно-технической базы большинства отраслей народного хозяйства; незначительное финансирование научно-исследовательских работ; невосприимчивость менталитета руководителей и специалистов организаций к научно-техническим инновациям. Это требует от государства відповідного вдосконалення нескольких направлений, которые должны стать в первую очередь на его контроле:

1. Образования, позволяющего использовать интеллектуальный капитал для эффективного внедрения инновационных технологий. Постановка и решение этих задач требует нового инструментария стратегического управления развитием образования как открытой системы, готовить интеллектуальный капитал государства, поскольку он - один из главных составных приоритетов ее инновационного развития. Для эффективного развития инновационной целеустремленности государства и его отраслей, предприятий необходимо:

– целостная и комплексная образование руководства и персонала, согласно универсальными закономерностями систем;

– интегральная образование, которое синтезирует накопленный культурный опыт человечества и включает современные научные знания и причинно-системное видение развития предприятия, государства и природной среды.

Поэтому целостная система знаний, которая дает будущим специалистам верные инновационные ориентиры, должна состоять из 3-х блоков, которые изучаются также и руководством, и персоналом предприятий относительно-одновременно:

– космоэтически ориентированные базовые знания, основанные на универсальных закономерностях согласованного развития систем;

– социально ориентированные профессиональные знания;

– глобально ориентированные управленческие знания, которые позволяют управлять инновационными процессами развития предприятия, что, в свою очередь, положительно влияет на инновационное развитие общества.

Общеизвестно, что стратегический выбор развития всегда формирует определенное «критическая масса» соответственно подготовленных лидеров-специалистов в различных сферах народного хозяйства, т.е. элита государства. Поэтому особую роль в подготовке такого выбора играет национальная система образования. Она, с одной стороны, создает новые интеллектуальные ресурсы для разработки и внедрения новейших технологий, а с другой - формирует национальную элиту, т.е. компетентные, энергичные и моральные силы, способные перевести государство в качественно новое состояние.

Для разработки новых технологических принципов и технологий необходимы новые модели мышления и поведения, то есть определенный менталитет, который формируется системой образования. Национальная система образования должна быть максимально вовлечена не только в мировую технологическую конкуренцию, но и мировые интеграционные процессы в науке и образовании, как движущие силы развития.

Древняя восточная суфийская мудрость гласит: «Если вы хотите привести в порядок государство, то сначала приведите в порядок

провинции. Если вы хотите привести в порядок провинции, то вы должны сначала привести в порядок города. Прежде чем приводить в порядок города, вы должны привести в порядок семьи. Если вы хотите привести в порядок семьи, то вы должны сначала привести в порядок свою семью. Если вы хотите привести в порядок свою семью, то вы должны привести в порядок самого себя».

Профессиональная подготовка специалиста определяется тем, к какому уровню работы с новыми технологиями готовятся выпускники образовательных учреждений. Характер труда, уровень доходов и социальный статус выпускников напрямую зависит от уровня технологий, с которыми они могут работать. Насколько выше технологический уровень государства, настолько выше качество образования и требования к знаниям, навыкам студентов, а также и престиж образовательного учреждения.

Все остальные показатели оценки образовательных учреждений являются второстепенными по отношению к этому критерию. Будущие исследователи, инженеры, экономисты должны иметь возможность стажироваться на лучших технологических предприятиях мира, и финансовая поддержка таких программ должна обеспечиваться стратегией развития государства. Кроме этого, нужны программы включения студентов вузов в реальные инновационные проекты восстановления экономики государства и внедрения новейших технологий на предприятиях.

Нужна слаженная и взаимно согласована система высшего, профессионального и общего образования как в количественных, так и качественных показателях. Очевидно, что для каждого технологического сегмента экономики надо сформировать свои предметные технологические образовательные цепи: школа, лицей, колледж, университет.

Например, в СССР подготовка специалистов для авиакосмической отрасли и ядерной программы началась еще в 1946 г., т.е. задолго до массового производства ракет и самолетов нового типа, что дало потом свои результаты. Благодаря фундаментальной подготовке и тесным связям вузов с разработчиками технологий обучение было настолько

гибким, что уже через 2-3 года после появления новых технологий вузы выпускали специалистов, способных работать с этими технологиями.

Поэтому, так необходимо формировать систему подготовки и переподготовки квалифицированных рабочих, техников, инженеров, способных работать в потоке технологий, которые непрерывно восстанавливаются.

Развитые государства активно используют такие формы обучения, как профессиональную подготовку в школе, которые были развиты ранее в СССР. Например, в США, две трети старшеклассников включены в программу всеобщей трудовой профессиональной подготовки, которая на 25-35% обеспечивается финансовой поддержкой из госбюджета, и которая создает базу для выбора будущей профессии и развивает первые профессиональные навыки. В Германии выпускник школы способен начать работу на высокотехнологичном оборудовании после двухмесячной подготовки. Ранее система профессионального образования сливалась с предприятиями, была под их контролем и финансировалась преимущественно ими, что давало возможность гибко реагировать на потребности производства.

Высшее образование должно обеспечивать выпуск не только качественных специалистов, способных выполнять тактические задачи развития, но и стратегические, связанные с дальними перспективами развития. Для этого недостаточно предоставления таким специалистам высокого уровня профессиональных знаний и навыков, нужно также формирование у них широкого кругозора, философского взгляда на эволюционное развитие систем, знание законов и закономерностей развития систем, что позволит им эффективно прогнозировать и моделировать соответствующие стратегии. Например, в развитых государствах готовятся специальные команды «мечтателей», которые занимаются долгосрочным прогнозированием развития социальных систем, выработкой способностей видения перспектив, и на такие проекты выделяются большие средства.

Система образования также должна воспроизводить и трансформировать культуру как совокупность ценностей, убеждений и норм поведения, тогда постепенно, снизится уровень коррупции и теневой экономики. И это особенно важно для информационного

общества, когда финансы и интеллект становятся настолько мобильными, что теряют территориальную привязку. Поэтому важно, чтобы новая элита нашего государства не отрывалась от национальной подоплеки, не теряла внутреннюю связь с отечеством, что может отразиться на действиях вопреки ее интересам.

Основной целью элитных образовательных центров, к которым относятся лучшие ВУЗы страны, является формирование национально ориентированной элиты мирового уровня, которая работала на благо нации и государства, и у нее для этого необходимы нравственные и духовные ценности. Такая элита должна уметь связывать удовлетворение своих интересов с самостоятельной экономической стратегией нашего государства на мировых рынках. Для этого государство должно использовать все возможности для создания условий воспитания студенческой молодежи и ее включения в проектную работу еще на ранних стадиях обучения по формированию нового общества: законодательную, политическую, экономическую, научную, производственную, бытовую и др. Таким образом, понимание приоритетов инновационного развития дает возможность выпускникам ВУЗов, как будущей интеллектуальной элите государства:

- осознать свою принадлежность к большей системе, в которую она будет входить, к коллективу предприятия, к обществу;
- осознать единство, неделимость универсальных законов развития и деятельности предприятия, развития общества;
- эффективно выстраивать взаимоотношения в коллективе, обществе, с окружающей средой;
- формировать коллективное инновационное творчество, новые степени инициативы и интеграции;
- принять ответственность за свое личное развитие, развитие коллектива, своего государства.

При этом, наряду с высшими целями инновационного развития должны стать мотивы и приоритеты, которые не позволяют проявиться корпоративном эгоцентризме предприятий.

2. В новых условиях хозяйствования предприятию нужна также стратегия инновационных изменений в самих его структурных основах, соответствующая алгоритму действия универсальных диалектических

закономерностей развития систем. Именно она может обеспечить возможности для генерирования новых технологий управления, любого уровня развития - мирового, национального или регионального. Для этого недостаточно профессиональных знаний современного менеджмента, нужно совместить с ними фундаментальные знания о действии универсальных диалектических законов природы на развитие предприятия, как системы.

Отсюда, возникает острая необходимость объединить знания действия универсальных диалектических закономерностей природы и знания современного управления деятельностью предприятия на всех уровнях. Как известно, незнание закона, в данном смысле - закона метасистемы (планетарной среды), не освобождает от ответственности. Следовательно, под особый контроль государство должно взять и последипломное, повторное образование для специалистов, руководителей различных рангов.

Систематизация и взаимосвязь между закономерностями развития систем должна быть структурирована на основе междисциплинарного синтеза. Поскольку управление (упорядочивание явлений) - это согласованность развития всех разноуровневых систем, то оно и должно строиться на основе универсальных диалектических законов природы, учитывая основные первичные 3 параметра развития: ПРОСТРАНСТВО, ВРЕМЯ И ЭНЕРГИЮ. Для предприятия параметр времени - *это его жизненный цикл*.

*Параметр пространства* - сегмент рынка, который занимает предприятие. Его пространство - это структурная форма организации его жизнедеятельности, которая учитывает многоуровневые внутренние синергетические и иерархические взаимосвязи, отвечающие коммуникативным связям отделов, служб (подсистем) в его структурных основаниях, в соответствии со стратегией развития предприятия, а также интегративные внешние взаимосвязи: с государством, с поставщиками, кооперантами, потребителями, определяющими сегмент рынка, (внешняя среда, в которой находится предприятие) и его расширение на рынке.

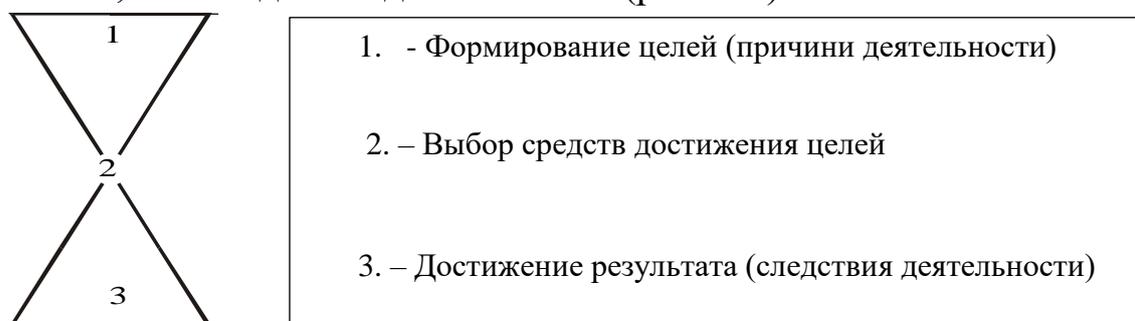
Качество связей как во внутренней среде, так и с внешней средой предприятия, зависит от уровня его управленческой и организационной

культуры. Уровень эффективности управления предприятием, т.е. качество интеграции его в единую систему, определяет степень совершенства его структурных основ и системы управления, а также качество использования ресурсов (человеческих, сырьевых, финансовых и информационных) и их соотношение и согласование, как возможность эффективной деятельности.

*Параметр энергии* - все виды ресурсов, то есть возможностей, потенциала предприятия. И только по действию универсальных диалектических законов природы возможно эффективно организовать пространство проявления предприятия, как системы, выбрать оптимальное время его развития с наименьшими затратами энергии.

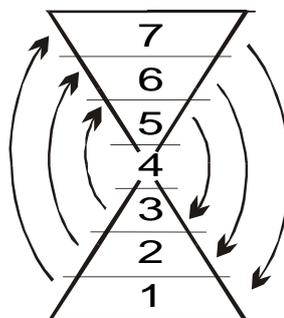
Это требует необходимости постоянно вносить в программы подготовки и переподготовки управленческих кадров передовые достижения науки, и, прежде всего, достижения в междисциплинарной сфере, которые комплексно и системно отражают универсальные диалектические закономерности согласованного развития систем. Поэтому, у руководителя должно формироваться понимание того, что деятельность организации как системы, обусловлена тройственностью причинно-следственных связей одновременно в 3-х релятивных параметрах: *времени, пространстве и ресурсах (энергии)*.

Эта закономерность проявляется и в аналогичной тройственности построения каждого субъекта управления, объект управления которого полностью отражает его тройную структуру. При этом, согласно закономерности «Подобия и преемственности» устанавливается первоочередная тройственность в дальнейшем развитии системы: формирование целей, выбор средств их достижения и достижения результата, как следствия деятельности (рис.1.3.).



**Рис. 1.3. Причинно-следственные связи в структурных основах управления деятельностью предприятия**

Таким образом, управляющая причина развития (субъект управления) и управляемое следствие (объект управления), в свою очередь, имеют также тройственную структурную основу, поэтому, с учетом переходного (согласующего) процесса между ними, всегда формируется 7 структурообразующих уровней взаимоотношений предприятия, как системы, и его внешней средой (рис. 1.4.).



**Рис. 1.4. Семь уровней причинно-следственных взаимосвязей предприятия с внешней средой**

Поскольку каждая система (в том числе и предприятие) является трехмерной, и развивается в пространстве, времени (цикле) и накапливает энергетический потенциал за счет эффективного управления, то эта трехмерность всегда образует семь структурных уровней взаимодействия системы (предприятия) в надсистеме (внешней среде) и систему взаимодействия (трехмерной связи с ее подсистемами).

При этом, эти уровни должны быть взаимно согласованными и равномерно развитыми: где: уровне 1-7 - согласование стратегии развития предприятия и его структуры; 2-6 - согласование философии и политики развития предприятия и качества коммуникаций между его подсистемами;

3-5 - согласование коллективного индивидуального и фактора в системе управления. Уровень 4 - переходный, характеризующий выход предприятия на новый уровень за счет перехода от количественных накоплений в качественные изменения. Отсюда, главной организационной проблемой руководителя является развитие соответствующих условий для согласования целей предприятия на 7-ми уровнях его функционирования во внешней среде и адекватного понимания этих целей каждым работником (табл. 1.3.).

Таблица 1.3.

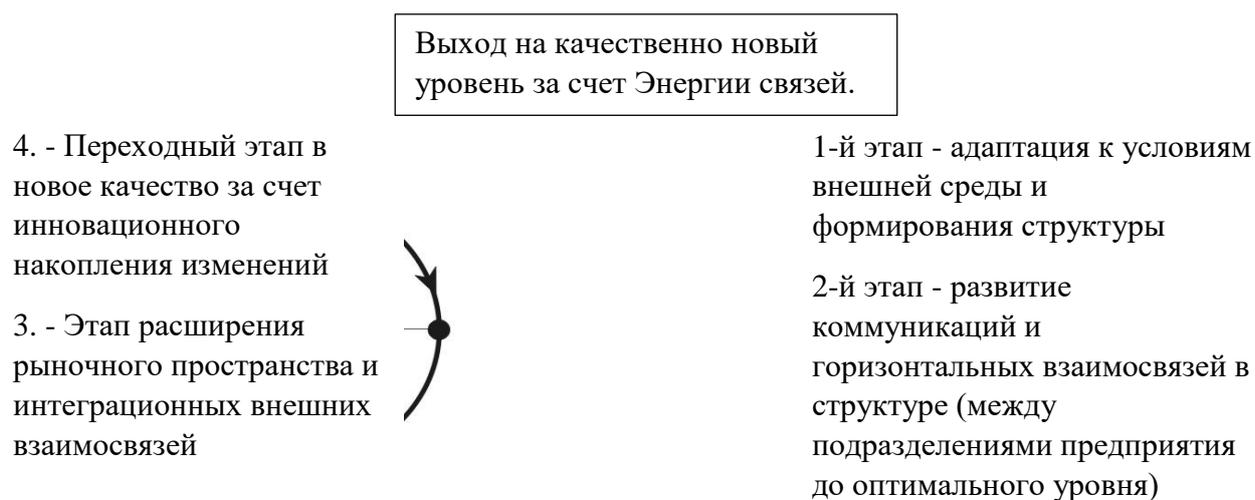
**Взаимосогласованные уровни функционирования предприятия в его внешней среде**

<b>№ уровня</b>	<b>Характеристика уровня</b>
7	Ответственность за социально-экономическое и экологическое состояние окружающей среды, на основе чего формируется главная цель, миссия предприятия
6	Участие в международной интеграции на принципах эволюционного развития систем, на основе чего формируется философия, политика предприятия
5	Интеграция с другими организациями при условии сознательного влияния на развитие общества, на основе чего определяется активность предприятия
4	Взаимоотношения предприятия с внешней средой региона на принципах взаимной полезности, на основе чего формируется имидж предприятия
3	Управление развитием взаимосвязей между структурными подразделениями предприятия на принципах согласованности иерархии и синергии, на основе чего формируется оптимальная система управления предприятия
2	Формирование взаимосвязей между структурными подразделениями предприятия на основе взаимного дополнения, взаимопомощи, в результате чего формируется оптимальная система коммуникаций
1	Обеспеченность персонала оптимальными условиями для творческого раскрытия их возможностей и способностей, а также реализации целей в результате деятельности, на основе чего формируется оптимальная структура предприятия и его подразделений

Учитывая закономерности циклического и взаимно согласованного развития систем, строится схема поэтапного формирования структурных основ предприятия на основе, которая отражает единство этапов получения знаний и информатизации (анализа) и использования знаний в

практике инновационных преобразований (синтеза) для выхода на качественно новый уровень развития предприятия (рис. 1.5.). На рисунке. 1.5., видно, что развитие систем, в соответствии с универсальными закономерностями подтверждается общеизвестной формулой А. Эйнштейна,  $\Gamma (E = mc^2)$ , где:

1-й и 2-й этап развития (стадии анализа) каждой социально-экономической системы отображают ее зарождение по формуле ( $m_{смп1} = \frac{E_{пoc}}{C^2}$ ).



**Рис. 1.5. Четыре этапа развития предприятия в процессе формирования его жизненного цикла**

Это формирование первичной инфраструктуры ( $m_{смп1}$ ) соответственно цели, т.е. структурообразования с внутренними взаимосвязями между структурными элементами) за счет применения первичной энергии (всех видов ресурсов) для согласованной целенаправленности и уменьшения хаотических связей (уровня энтропии -  $C^2$ ). Т.е. 1-й этап - это зарождение, что означает формирование основных подсистем организации с ее элементами в соответствии с миссией организации, глобальной стратегической целью ее эволюционного развития.

2-й этап - стабилизация, что означает совершенствование структуры предприятия с соответствующими вертикальными и горизонтальными взаимосвязями между его подсистемами и элементами их структур. Аналогично, для государства - это налаживание внутренних взаимосвязей между ее регионами, которые знают свое место и роль в общей системе, с соответствующим выравниванием прямой и обратной связи в

управлении, выравниванием использования государственных ресурсов и перечислением ей соответствующей части прибыли, а также выращивание лидеров, с соответствующим опытом управления, способных управлять социально-экономическими системами на разных уровнях.

Для этого должна быть отрегулирована законодательная база государства, соответствующие нормативные акты для обеспечения эффективных взаимовыгодных взаимосвязей организаций (производственных, научных, финансовых и т.д.), как между собой, так и между ними и государством. Завершение 1-го и 2-го этапов означает полное взаимное увязывание целей и интересов всех подсистем, как у предприятия на микроуровне, так и у государства на макроуровне. В противном случае каждая система неизбежно обречена на упадок и разрушение.

3-й и 4-й этапы развития (стадии синтеза) социально-экономической системы отражают расширение интеграционных процессов как в ее внутренней среде, так и во внешнем (формула -  $E_{36} = m_{cmp2} * C^2$ ).

Третий этап - подъема, что означает управления индивидуальной активностью, производительностью и функциональностью подсистем на основе коллективной стратегии управления деятельностью предприятия как системы. Для государства - это усиление социально-экономических интеграционных, синергетических связей ( $E_{36}$ ) различных организаций не только внутри пространства государства, но и в пространстве мирового рынка. При этом сама структура еще более упорядочивается ( $m_{cmp2}$ ), а хаотичные связи уменьшаются ( $C^2$ ). Но, для таких качественных преобразований нужна быть отработана соответствующая законодательная база, а также высокий уровень инновационного сознания руководящего состава предприятия и его персонала.

4-й этап - означает выход системы на новый качественный уровень, за счет объединения подсистем предприятия, организации в единый ритм деятельности для привнесения в общество (внешняя среда предприятия) товаров и услуг, которые стимулируют его к развитию. Это также вхождение предприятия в общий согласованный ритм развития внешней среды за счет внедрения инноваций, что дает предприятию возможность улучшения его адаптивности (конкурентоспособности) и полезности

обществу. Для государства - это полное согласование интересов всех отраслей и организаций для ее развития, введение их в единый слаженный ритм, позволяет выйти на качественно новый уровень устойчивого развития за счет дополнительных возможностей.

На этом этапе полностью должно быть раскрыто самоуправление всех уровней: территориальное, социальное, производственное, взаимные увязки в пространстве государства, времени (цикле) и энергии (финансово-экономических возможностях). Такая формула предоставляет возможность эффективного наращивания интеллектуального капитала, который формируется в процессе накопления опыта участия руководителей и персонала в управлении инновационным процессом. На микроуровне (физических процессах), согласно универсальным диалектическим закономерностям развития систем, такой процесс означает переход движения электрона вокруг атомного ядра от S-орбиты на P-орбиту, то есть на качественно новый уровень развития.

Отсюда, инновационный подход к управлению развитием представляет собой процесс объединения 4-х этапов реализации совокупности управленческих функций – целеполагания и планирования (1-й этап), организации согласованных взаимосвязей между подразделениями (2-й этап), мотивации к согласованной коллективной деятельности (3-й этап) и контроля за деятельностью элементов структуры в едином ритме предприятия (4-й этап), что и дает возможность формирования конкурентных преимуществ. При этом:

- функция «целеполагания» и «планирование» обуславливает ориентацию управления конкурентоспособностью предприятия на достижение определенных целей, под которыми понимается будущий уровень конкурентоспособности объекта управления, которого предполагается достичь, предусматривающий формирование стратегии и тактики реализации целей и задач, разработку программ, составление планов реализации как в целом по предприятию, так и его отдельных структурных подразделениях;

- функция «организация» обеспечивает реализацию принятых планов и программ; с ней связаны вопросы распределения материальных, финансовых и трудовых ресурсов между отдельными направлениями операционной деятельности; когда в процессе организационной

деятельности обеспечивается необходимая согласованность действий операционных подразделений и отдельных специалистов в реализации принятых планов;

- функция «мотивация» обеспечивает использование мотивационных (как экономических, так и социально-психологических) регуляторов активности субъектов управления конкурентоспособностью предприятия;

- функция «контроль и регулирование» обеспечивает надзор и проверку соответствия достигнутого уровня конкурентоспособности предприятия поставленным требованиям; предусматривает разработку стандартов для контроля в виде системы качественных и количественных показателей, позволяющих проверить результативность процесса реализации произведенных планов и программ, своевременно вносить изменения, которые способствуют достижению поставленной цели предприятия.

Согласно схеме полного цикла процесса деятельности предприятия, что формируется на основе проявления трехмерности структурных основ предприятия во времени, пространстве и ресурсных возможностях (энергии) в 4-х этапах динамики развития, образуется 12 детерминант-этапов управленческого цикла, определяющие ключевые факторы успеха (табл. 1.4.):

**Таблица 1.4.**

**Ключевые факторы успеха предприятия согласно полного цикла инновационного развития**

<b>№ этапа</b>	<b>Характеристика факторов успеха инновационного развития предприятия</b>
1	1 - согласование целей развития предприятия и целей развития внешней среды.
2	2 – согласования ресурсных потребностей и инновационных возможностей предприятия.
3	3 – согласование стратегии и тактики распределения ресурсов в течение конкретной фазы жизненного цикла предприятия.
4	4 – согласование всех видов хозяйственно-технологических процессов предприятия в едином алгоритме.
5	5 – согласование функциональной деятельности всех подразделений предприятия.
6	6 – согласование всех коммуникаций между подразделениями предприятия.
7	7 – согласование действий оперативного регулирования и координации деятельности подразделений.

8	8 – согласования кадровой политики подразделений, системы обучения и переподготовки персонала.
9	9 - согласование целей и задач предприятия и интересов персонала в системе мотивации.
10	10 – согласование факторов системы качества предприятия и уровня удовлетворения потребностей потребителей.
11	11 – согласование маркетинговой политики предприятия и его аналитико-исследовательского потенциала.
12	12 – согласование финансовых перспектив и ресурсных возможностей предприятия.

Вхождение предприятия в единый ритм развития с внешней средой - это уравнивание им 3-х факторов: индивидуального (соблюдение личных интересов и целей для своего развития), коллективного (согласование своих интересов и целей, а также интересов и целей партнеров, потребителей, поставщиков), и социального (соблюдение интересов развития общества).

Главной организаторской задачей для руководителя является создание условий для согласования целей на 7-ми уровнях структуры и 12-ти этапах деятельности предприятия для адекватного понимания этих целей каждым работником. Предприятие должно быть открытой системой, саморазвивающейся, самообучающейся, и не требует вмешательства извне для постоянных и непрерывных изменений, достигается моделированием системы организационного механизма управления на основе диалектических закономерностей развития систем, с помощью формирования:

- Универсальной системы управления, обеспечивает эффективную деятельность предприятия за счет включения персонала в управление на всех этапах его развития (формообразования, расширение взаимосвязей, управления и переходным процессом на новый качественный уровень).

- Коллективной стратегии и производственного самоуправления, раскрывающих инициативу и ответственность персонала.

- Качественной системы подготовки и переподготовки кадров.

3. Государство должно стимулировать развитие многоуровневой системы самоуправления, в которой главным продуктом деятельности любых организаций или предприятий - есть новый человек, который в процессе деятельности приобретает не только профессиональные, но и

управленческие способности и опыт на своем уровне участия в самоуправлении.

При этом, универсальная система управления предприятием учитывает все уровни проявления ее во внешней среде как субъект - объектные отношения, обуславливающие влияние субъективного фактора в целеориентированных взаимосвязях тройственности: надсистема - система - подсистема, как, например, отрасль - предприятие - подразделение. Это обеспечивает возможность эффективного формирования системы согласования действий управленческого звена хозяйственной системы с управляемыми подразделениями, устраняя дублирующие связи, обеспечивает:

- Взаимообусловленность целей предприятия с макроэкономикой и хозяйственным механизмом региона;
- Четкую конкретизацию функций каждого подразделения в рамках системы управления предприятием;
- Осознанное включение каждого работника в производство и управление процессами с конкретизацией понимания каждым сотрудником общих и промежуточных целей предприятия и согласование их с личными целями;
- Конкретизацию вклада каждого работника в общий цикл деятельности с детализацией должностных обязанностей и сфер ответственности;
- Социальный эффект, обусловленный повышением ответственности, дисциплины и инициативности персонала;
- Экономическую эффективность за счет совершенствования производственного цикла, сокращения времени принятия управленческих решений, снижения нерациональных расходов.

Активное включение персонала в управление нововведениями достигается через производственное самоуправление на основе коллективной стратегии развития, которое реализуется с помощью механизма, включающего:

- Запрос (инициативу) работников через советы трудовых коллективов подразделений, детализируется, уточняется и реализуется с помощью коллективной стратегии, объединяющей персонал вокруг проекта, направленного на улучшение деятельности предприятия. Далее

запрос передается в Советы трудового коллектива предприятия или их комиссии.

После запроса комиссия подготавливает проект решения и выносит на заседание Совета трудового коллектива (Совета акционеров) предприятия, принимает решение согласно запросу (или аргументировано его отклоняет) и определяет систему контроля над дальнейшим его внедрением.

- Решение Совета трудового коллектива (Совета акционеров) является законодательным для администрации или дирекции, которая разрабатывает комплекс плановых мероприятий с обязательным привлечением к планированию, подавших запрос.

- Совет трудового коллектива (Совет акционеров) как неформальный орган, осуществляющий контроль движения запроса на всех этапах его рассмотрения и внедрения.

- В случае несогласия Совета с администрацией создается согласительная комиссия, результатом деятельности которой должен быть коллективный договор, исполнение которого она и контролирует.

Производственное самоуправление активизирует процесс коллективного содействия эффективности предприятия, ее подразделений, созданию малых рабочих групп, нацеленных на повышение производительности, качества и культуры производства. Это всеобъемлющий процесс участия персонала в управлении на всех уровнях сверху донизу, что требует единства и согласованности основных компонентов:

- Процесса стратегического планирования, фокусируется на выработке согласованности на всех уровнях управления целей и задач развития, а также программ действий установленные сроки, а также структурного решения проблем на уровне трудовой группы и ее участия в управлении (рис. 1.6.).

Производственное самоуправление активизирует процесс коллективного содействия эффективности компании, ее подразделений, созданию малых рабочих групп, нацеленных на повышение производительности, качества и культуры. Это всеобъемлющий процесс участия персонала в управлении на всех уровнях снизу вверх, что требует единства и согласованности.

Для достижения высокого уровня инициативности персонала и мотивации в реализации нововведений необходимо обеспечить четкое видение каждым работником своего места и роли на каждом этапе, а также перспектив развития его личности в неразрывной связи с профессиональным ростом на предприятии. Необходима установка ценностных ориентиров, формирование целостного мировоззрения на основе универсальных закономерностей развития и согласования индивидуальных целей с целями предприятия и общества, что позволит раскрытию инициативы и ответственности каждого на своем месте.



**Рис. 1.6. Система комплексного 3-уровневого самоуправления, обеспечивающая подготовку лидера новой формации**

4. Под особым контролем государства должна быть создана и гибко работать налоговая система.

Проблема приведения системы государственного управления в соответствии с требованиями модели экономического роста требует изучения алгоритма действия универсальных диалектических законов на экономические процессы согласованного развития многоуровневых систем (человека, предприятия, общества, международного сообщества).

Например, широко известна в математике кривая распределения поля ошибок в расчетах (гаусиана) отражает одну из универсальных закономерностей согласованном развитии систем (закон цикличности), поэтому изучается во многих научных дисциплинах, но, к сожалению, в подготовке специалистов по управлению в этом нет соответствующего междисциплинарного синтеза, который бы давал более глубокое понимание алгоритма действия этой закономерности, что придавало бы возможность избегать возникновения теневой экономики и кризисов (рис. 1.7.):

Эта закономерность известна в физике, как кривая роста напряженности магнитного поля<sup>1</sup>; в физиологии - как кривая восприятия цветовой гаммы зрением человека<sup>2</sup>; в биологии - как кривая энергообмена клетки в организме человека<sup>3</sup>; в медицине - как кривая насыщения кислородом организма при дыхании<sup>4</sup>; в экономической теории - как кривая Лаффера (зависимости абсолютной величины налога, поступающих в бюджет, от размера процентной ставки)<sup>5</sup>.

Отсюда очевидно, что государство должно обеспечить гибкую законодательную базу для эффективного развития предприятий, в том числе и по системе гибкого налогообложения, когда на 1-м этапе структурообразования, перспективного развития и адаптации предприятия к внешней среде государство должно обеспечить только 10% (пересечение кривой на графике) совокупного налога от прибыли предприятия. на 2 м и 3-м этапах, когда предприятие вошло в нужный ритм деятельности совокупный налог должен составлять не более 38%.

---

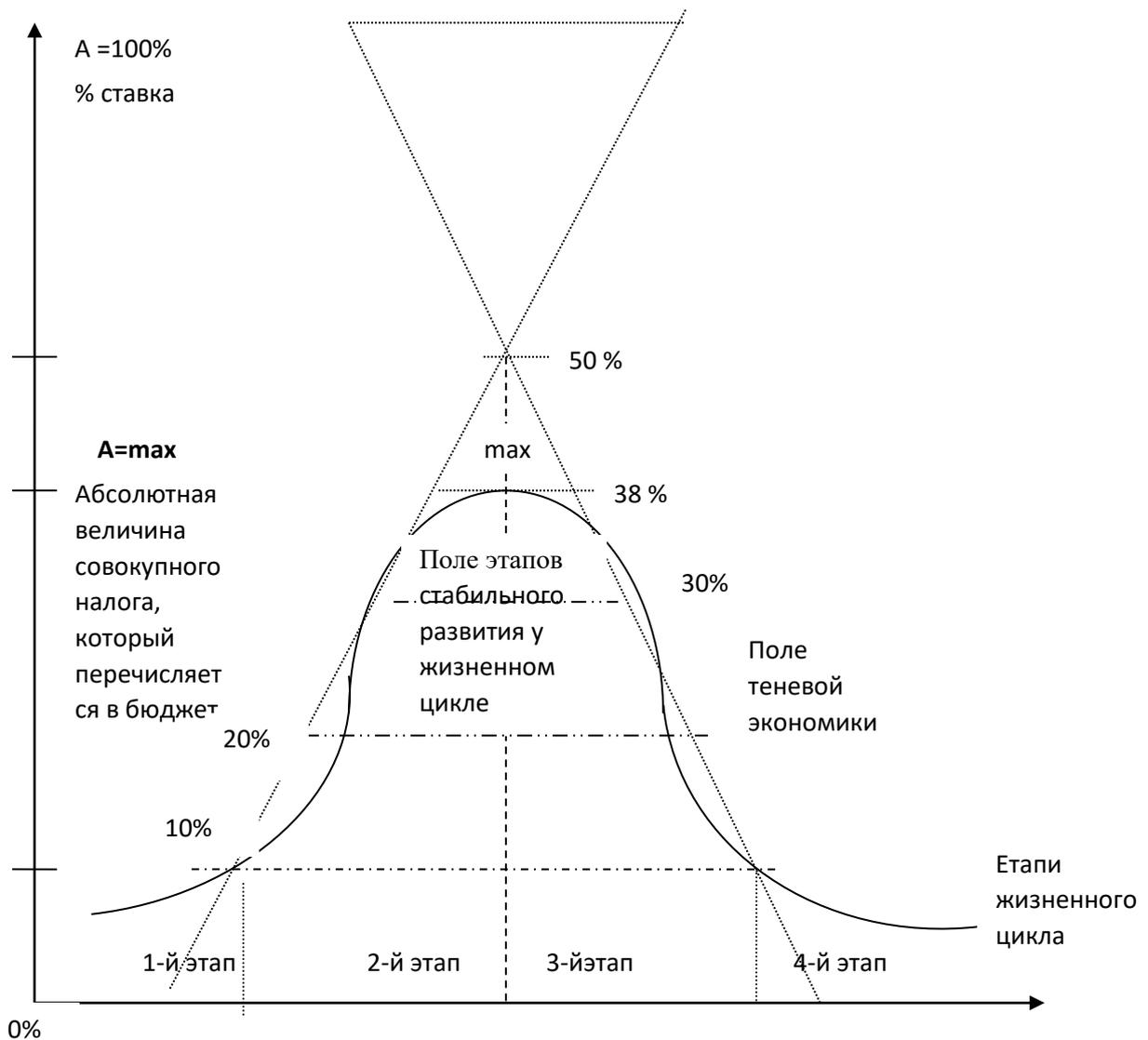
<sup>1</sup> Поляков В. А. Универсальная экономическая теория. Организационный механизм управления / Поляков В.А. – М.: Новый центр, 2014. – 192 с. С. 45-46 .

<sup>2</sup> Поляков В.А. Философия управления. – М.: Новый центр, 2018. – 88 с. С. 56-58.

<sup>3</sup> Поляков В.А. Модели управления предприятием. Организационный механизм. – Минск.: ВЭВЭР, 2010. – 176 с. С. 58-59.

<sup>4</sup> Поляков В.А. Моделирование алгоритма управления и прогнозирования. – Минск.: ВЭВЭР, 2017. – 168 с. С. 59-60.

<sup>5</sup> Поляков В.А. Моделирование алгоритма управления и прогнозирования. – Минск.: ВЭВЭР, 2017. – 168 с. С. 73-75.



**Рис. 1.7. График совершенствования системы налогообложения с учетом 4-х этапов развития предприятия**

И на 4-м этапе, он также должен составлять не более 10%, так как предприятие должно кардинальные инновационные изменения за счет накопленных собственных ресурсов. Безосновательное увеличение совокупного налога предприятий неизбежно приводит к увеличению поля теневой экономики.

**АБДУЛЛАЕВА МАВЛЮДА  
САДЫКОВНА**

*кандидат экономических наук, профессор  
Университета общественной безопасности  
Республики Узбекистан (г.Ташкент,  
Узбекистан).*

**1.5. ТЕНЕВАЯ ЭКОНОМИКА, ЕЁ ВЛИЯНИЕ НА  
ЭКОНОМИЧЕСКУЮ  
СИСТЕМУ**

Среди сложившихся в науке терминологических пристрастий, несмотря на всю образность понятий: скрытая, подпольная, неофициальная, не легальная экономика популярным всё-таки остаётся термин «теневая экономика», который является одним из значимых и актуальных тем современности.

Как и любая другая отрасль народного хозяйства, теневая экономика имеет свою историю, период постсоветского пространства не исключение. Вот лишь некоторые данные того периода: «В конце 1980-х появился ряд работ по «теневой» «второй» экономике и в СССР. По их данным годовая стоимость нелегально произведенных товаров и услуг в начале 1960-х составляла примерно 5 млрд руб., а в конце 1980-х годов достигала уже 90 млрд руб. Таким образом, экономика СССР за тридцатилетие выросла в 3,6 раза, а «теневая экономика – в 14 раз. Если в 1960 году «теневая» экономика по отношению к официальному ВВП составляла 3,4%, то к 1988 году этот показатель вырос до 20 процентов. Правда, в 1990 году он был равен 12,5%. Такой спад был обусловлен изменением советского законодательства, которое перевело в разряд легальных целый ряд видов экономической деятельности, которые ранее считались незаконными»<sup>1</sup>.

Деятельность хозяйствующего субъекта в теневом секторе, как правило, направлена на достижение следующих целей:

- снижение налоговой нагрузки;
- уклонение от уплаты налогов;

---

<sup>1</sup> Катасонов В.Ю. доктор экономических наук. Теневики. Интернет-газета Столетие. [post@Stoletie.ru](mailto:post@Stoletie.ru). 14.02.2014

- ограничение конкуренции и рисков;
- легализация криминальных доходов;
- незаконное присвоение права на экономические блага:

При этом, в странах с переходной экономикой теневая деятельность индивида служит скорее средством выживания, а не максимизации прибыли фирм.

Исследования теневой экономической деятельности не теряют своей важности и актуальности, потому что уже давно преступная и теневая экономическая деятельность является фактом человеческой жизни. По оценке МВФ в настоящее время происходит её рост во всём мире и почти при всех формах организации общества делаются попытки ограничить рост этой деятельности из-за её возможных серьёзных последствий: рост теневой экономики может привести в действие разрушительный цикл.

В той или иной мере, теневая экономика существует в любой экономической системе и имеет свойственные ей масштабы. Как было отмечено выше, она имела место, в том числе и административно-командной системе, но в рыночной экономике получила галопирующее развитие и её масштабы существенно отличаются.

Исследования в области измерения масштабов теневой экономики в мировом экономическом сообществе получили наибольшее развитие в 80-90-е годы прошлого столетия.

Среди зарубежных учёных наиболее признанным авторитетом в вопросах определения масштабов теневой экономики является австрийский экономист Фридрих Шнайдер. По его оценкам, наибольшие значения параметров теневого сектора зарегистрированы в развивающихся странах и в странах с переходной экономикой, а наименьшие – в развитых странах.

Таблица 1.5.

**Масштабы теневой экономики по континентам и отдельным странам по оценке Ф. Шнайдером**

Континенты*	Масштабы ТЭ		Страны**	Масштабы ТЭ
Африка	43,9		Италия	20,4
Америка	38,8		Испания	16,1
Азия	35,0		США	13,9
Для всех континентов	39,2		Боливия	51,2
			Нигерия	53,6

\* *Schneider F. Restricting or Abolishing Cash: An Effective Instrument for Fighting the Shadow Economy, Crime and Terrorism? // International Cash Conference 2017 – War on Cash: Is there a Future for Cash?:*

\*\* 25 - 27 April 2017. Island of Mainau. Germany, Deutsche Bundesbank, Frankfurt a. M. Frankfurt a. M., 2017

Игнорирование развитого теневого сектора в любых условиях не даёт возможности моделировать развитие на макроэкономическом уровне, затрудняет управление народнохозяйственными комплексами.

Макроэкономические исследования заходят в тупик, так как невозможно обеспечить согласованность между научными исследованиями, построенными на абстрактных теориях и официальной статистике, с одной стороны, и реальной экономической жизнью – с другой.

Феномен теневого сектора в экономике Узбекистана недостаточно исследован экономической наукой. Не в полной мере разработана методология анализа и оценки теневой экономики. Остаются не выявленными корни, причины интенсивного роста теневых форм экономической деятельности. Эти обстоятельства определили выбор темы данного исследования.

Исследования проблем теневой экономики особенно актуализируются в периоды трансформаций и кризисов, которые характеризуют современную экономику Узбекистана. Однако в научной литературе теневая экономика не имеет единого общепринятого наименования. Эту дефиницию толкуют и экономисты,

и социологи, и юристы. Среди специалистов, в том числе и Узбекистане, до настоящего времени не сформировалось единое мнение относительно сущности и толкования самого понятия теневой экономики. Она фигурирует в многочисленных публикациях под разными названиями, свидетельствующими о неоднозначности этого социально-экономического феномена и одновременно о его неофициальном статусе, противопоставлении легальным видам хозяйствования. При этом теневая экономическая деятельность в литературе отмечается не просто как явление, а как универсальное и даже глобально-историческое явление <sup>1</sup>. Таким образом, теневую деятельность следует рассматривать фактически как историческое явление, в науке - как историческую категорию, поскольку она является частью общеисторического процесса, выступает как момент жизнедеятельности человека и общества.

В настоящей статье, поставлена цель, рассмотреть и проанализировать преимущественно экономическую сущность теневой экономики.

Если рассмотреть экономическую природу теневого сектора, то можно увидеть, что деятельность в теневом поле обеспечивает увеличение прибыли. Это есть выбор экономического агента, стремящегося максимизировать экономическую выгоду. Противоречие между растущими и изменяющимися потребностями общества и ограниченными для их удовлетворения в каждый данный период времени возможностями производства является наиболее общей причиной проявления теневой экономики.

Структуру современной теневой экономики условно можно представить в виде трёх укрупненных блоков:

1. *Подпольная экономика* (иногда называемая «серой» экономикой) -предпринимательская и иная экономическая деятельность. Она ориентированная на удовлетворение нормальных общественных потребностей, однако, осуществляемая в неконтролируемых государством формах с целью извлечения неконтролируемого дохода и уклонения от налоговых и иных обязательных платежей (незаконное

---

<sup>3</sup> Латов Ю.В., Ковалев С.Н. Теневая экономика: Учебное пособие для вузов. – М.: Норма, 2006. – 336 с.

предпринимательство, уклонение граждан и организаций от уплаты налогов, уклонение от уплаты таможенных платежей, и т. д.);

2. *Фиктивная (мошенническая) экономика* - предпринимательская и иная экономическая деятельность, сопряженная с различного рода обманами, фальсификациями, мошенничеством (лжепредпринимательство, обман при получении кредитов и их использовании, фальсификация информации при эмиссии ценных бумаг, изготовление и сбыт поддельных денежных знаков, валюты, ценных бумаг, кредитных и расчетных карт, любых иных платежных документов, фиктивное банкротство и обман кредиторов, ложная реклама, и т.д.);

3. *Криминальная («чёрная») экономика*, ориентированная на удовлетворение деструктивных общественных потребностей (проституция, торговля детьми, похищение людей, наркобизнес и т.д.) или получение доходов от различных видов профессиональной преступной деятельности (скупка краденого, торговля золотом, и т.д.).

В СМИ и экономической литературе принято делить теневую экономику по «темноте оттенка», а именно, от белой (легальной экономики) до чёрной<sup>1</sup>.

Что же такое теневая экономика? Этот вопрос, стал предметом исследования как зарубежных, так и отечественных учёных экономистов. В самом термине «теневая экономика» заключена некая двусмысленность. С одной стороны, в нём отражено нелегальное и преступное начало, а с другой стороны утверждается, что речь идёт всё-таки об экономике, то есть об определённой совокупности общественных производственных отношений. С учётом этого, теневая деятельность характеризуется противоречивостью своих результатов.

С одной стороны, теневой сектор играет положительную роль в расширении рынка товаров и услуг, и, в некоторой степени, в создании базы для развития малого бизнеса и навыков предпринимательской деятельности у населения. Даёт возможность потребителям получать товары и услуги по более низким и выгодным для них ценам; создает дополнительную занятость; через систему налогообложения

---

<sup>1</sup> Баннано А. Экономика преступности: новые подходы // Регион: экономика и социология. 2017. №1. с.199

подпитывает легальную экономику за счет неофициальных доходов в легальном секторе и др.

С другой стороны, смягчая последствия экономического кризиса, теневой сектор становится в определённой мере тормозом на пути экономического роста и модернизации. Усиливает социальную напряженность и дифференциацию доходов населения; ослабляет рычаги государственного регулирования за счет уменьшения налогооблагаемой базы; препятствует здоровому развитию конкуренции, так как предприятия, находящиеся в официальном секторе, не выдерживают конкуренцию с нелегальными организациями из-за высокой налоговой нагрузки; оказывает влияние не только на хозяйственную сферу, но и на социальную, что подрывает уровень жизни населения и др.

«Теневая экономика – это не просто сложное социально-экономическое явление, охватывающее всю систему общественных экономических структур, экономических отношений общества. Это, прежде всего, неконтролируемый обществом сектор общественного воспроизводства в ходе производства, распределения, обмена и потребления, экономических благ и предпринимательских способностей. Они скрываются от органов государственного управления, контроля экономических отношений между хозяйствующими субъектами по использованию государственной, негосударственной и криминально нажитой собственностью в целях извлечения сверх доходов (сверх прибыли) для удовлетворения личных и групповых потребностей небольшой части населения страны»<sup>1</sup>.

«Теневая экономика – это часть экономики, которая не поддается регулированию и/или наблюдению со стороны государственных органов и часто неблагоприятно отражается на развитии экономики»<sup>2</sup>.

«Теневая экономика – это все виды деятельности, направленные на формирование или удовлетворение потребностей, культивирующих в человеке различные пороки»<sup>3</sup>.

---

<sup>1</sup> Герасимов Б.И. Экономическая теория. Макроэкономика. Переходная экономика. Учебное пособие. Тамбов. ТГТУ, 2009. – ч.2. 204 с.

<sup>2</sup> Хамидов Б., Давлетов Ф. ж. Экономическое обозрение. «Вызовы теневой экономики» №2. Т.: 2020

<sup>3</sup> Шестаков А.В. Теневая экономика. Учебное пособие. М.: Дашков и К°, 2000. - 151 с.18 с.

Мы считаем, что можно сказать, к теневой экономике относится вся совокупность экономической деятельности, которую не включают в валовой национальный продукт, что теневая экономика представляет собой совокупность нелегальных хозяйственных действий, к которым относят сокрытие доходов, неуплату налогов, контрабанду, наркобизнес, фиктивные финансовые операции - все то, что противоречит законодательству. Отсюда можно сделать вывод, что любые отношения, возникающие в сфере производства, обмена, распределения или потребления экономических благ, которые наносят вред обществу, государству и разрушают личность, можно объединить понятием «теневая экономика». Другими словами, все виды экономики, скрытые от официальных властей, регулирующих денежное обращение и институциональные рамки, можно назвать теневой экономикой.

По данным Всемирного банка среднемировой уровень теневой экономики составляет 17,2% ВВП, однако этот показатель отличается в разных странах.

Например, самый низкий показатель выявлен в Швейцарии: он равен 8,6%, в Китае - 12,9, в России – 43,6, а самый высокий уровень теневой экономики отмечается в Боливии – 66,4% <sup>1</sup>.

По информации, представленной, на основании данных, опубликованных Международным валютным фондом 28 января 2018 года представлена, таблица теневой экономики стран мира. Как сообщается в отчёте, при оценке в расчёт брались все составляющие «скрытого» сектора экономики, представленных в рейтинге 159 государств. Исследование проводилось специалистами фонда в годовом промежутке с 1991 по 2015 годы.

«Итоговые показатели доли теневой экономики в ВВП по группе развитых стран доведены до 2017 г. Особенно выразителен обобщённый средний показатель её доли в мировом ВВП за почти четверть века, составивший 31,9%. Это означает, что примерно треть всей хозяйственной активности в мире находится вне официального

---

<sup>1</sup> [www.miyeeconomy.gov.uz](http://www.miyeeconomy.gov.uz) Министерство экономики и промышленности. Круглый стол: «Теневая экономика в Узбекистане: оценка, причины и пути ее сокращения». Т.: 17.09.2019

учёта со всеми негативными последствиями, прежде всего, для национальных хозяйств и уровня жизни населения»<sup>1</sup>.

В соответствии анализа, Соединённые штаты Америки в этом рейтинге были на 158 месте. Доля теневого сектора в этой стране составляла всего 8,34%. Китай, в списке находился на 141 месте. Доля сектора экономики данного государства составляла 14,67%. Россия в этом рейтинге находится на 49-ой позиции. Размер теневого сектора по отношению к ВВП составляет 38,42%. Последнюю строчку – 159, замыкает Швейцария – 7, 24%.

Следует отметить, что Республика Узбекистан не вошла в этот рейтинг, так как до недавнего периода понятие «теневая экономика» официально почти не произносилось и цифры, соответственно, не придавались огласке. Борьба с теневым сектором стала одной из шести главных задач развития экономики, которые президент страны Ш.Мирзиёев объявил в 2018 году.

В настоящее время теневой сектор экономики Узбекистана значителен по своим масштабам. Её взрывной рост в стране оказался для многих экономистов, политиков неожиданным следствием разрушения административно-командной системы хозяйствования и перехода республики к рыночной экономике. В первые годы независимости было мнение, что теневая экономика – это порождение советской системы, дефект, который можно устранить либерализацией и введением частной собственности. Поэтому считалось, что по мере продвижения страны к рынку масштаб теневой экономики будет сокращаться, а легальной – возрастать. Однако не был учтён эффект институционализации сложившейся экономической системы.

В сентябре 2020 года Государственный налоговый комитет назвал объём теневой экономики страны. В настоящее время объём теневого оборота в экономике Республики Узбекистан оценивается в 245 трлн сумов или 48% от ВВП<sup>2</sup> (почти её половина см.рис.1.8.).

---

<sup>1</sup> БрагинаЕ.А. The Shadow Economy and The Future of Jobs. By Anuj Narayanan Kannankutty, Leader of Tomorrow. 2.03.2018

<sup>2</sup> Данные Государственного налогового комитета Республики Узбекистан. <http://kun.uz>



**Рис. 1.8. Оценка масштабов теневой экономики по расчетам ГНК РУз<sup>1</sup>**

Тогда как в начале 2018 года заместитель министра экономики (в соответствии с Указом Президента Республики Узбекистан от 10.01.2019 г. № УП-5621 Министерство экономики Республики Узбекистан преобразовано в Министерство экономики и промышленности Республики Узбекистан, а согласно [Указа](#) Президента Республики Узбекистан от 26 марта 2020 года № УП-5975 «О мерах по кардинальному обновлению государственной политики в сфере развития экономики и сокращения бедности», эффективной организации деятельности вышеуказанное ведомство преобразовано в Министерство экономического развития и сокращения бедности Республики Узбекистан) М.Мирзаев (ныне данное лицо является первым заместителем председателя Государственного налогового комитета Узбекистана) заявлял, что совокупный объем теневой экономики в стране превышает 50% ВВП. Анализ свидетельствует, что данный показатель является критическим. В теневой бизнес вовлечено большое количество экономически активного населения, что говорит о наличии значительных проблем в экономике. На этом рубеже влияние теневых факторов на хозяйственную жизнь становится достаточно ощутимым, что противоречие между неформальным и формальным

<sup>1</sup> Источник: <https://www.spot.uz/ru/2020/09/09/shadow/>

укладами превращается из второстепенного в главное социально-экономическое противоречие потому, что дальнейшее усиление теневой экономики приобрела общегосударственное значение. Не случайно в последние два года в стране особенно активно принимаются разные меры по сокращению доли теневой экономики путём облегчения ведения бизнеса. «В частности, либерализован валютный рынок, внедрена новая налоговая система, сокращено около 100 разрешительных и лицензионных процедур. В результате, доля неформального сектора в промышленности упала с 20 до 6 процентов за последние пять лет»<sup>1</sup>. Постановлением Кабинета Министров от 20.06.2020 г. № [394](#) утверждена «Дорожная карта» по сокращению доли теневой экономики в Республике Узбекистан. Поставлена задача, в 2020 году совершить коренной поворот в развитии цифровой экономики, завершить разработку программы «Цифровой Узбекистан-2030», которая предусматривает обновление всех секторов экономики на основе цифровых технологий, увеличение доли цифровой экономики в ВВП как минимум на 30%, тем самым сократив коррупцию<sup>2</sup>. Министерство финансов вынесло на обсуждение проект указа президента о кардинальном сокращении теневой экономики. Документом предусмотрен ряд нововведений с 1 января 2021 года.

Перечень принимаемых мер, особенно в последний год, можно продолжить. Однако рост коррупции, укрупнение теневого сектора продолжают иметь место. К сказанному вначале статьи, о причинах существования теневой экономики следует также добавить: нестабильность и разбалансированность экономики официальной, неполнота и противоречивость законодательного регулирования, недостаточная эффективность налоговой и фискальной политики государства. Важное место в числе этих причин занимают явления социально-психологического характера (а именно: появление новых жизненных стандартов, с одной стороны, и утрата нравственных ориентиров, с другой; неготовность к жизни в условиях рынка, атрофия массового протеста к различным видам отклоняющегося поведения), а

---

<sup>1</sup> Мирзиёев Ш.М. Выступление на совещании, посвященное сокращению теневой экономики. 27.07.2020. [www.spot.uz](http://www.spot.uz)

<sup>2</sup> Мирзиёев Ш.М. Послание Сенату и законодательной палате Олий Мажлис: 24.01.2020

также, не всегда глубоко продуманные и оправдавшие себя меры, принимаемые со стороны государства.

К примеру, 8 октября на СОВАЗе был выставлен для общественного обсуждения проект указа президента Республики Узбекистан «О мерах по кардинальному сокращению теневой экономики». В 14 пункте проекта указа предлагается с 1 января 2021 года **снизить с 1000 до 200 долларов предельную норму** ввоза в республику товаров, поступающих в адрес физических лиц в международных курьерских отправлениях и не подлежащих обложению таможенными платежами при первом получении в течение одного календарного квартала. Не облагаемый таможенными платежами предельный вес брутто также предлагается **снизить до 10 килограммов**. Нововведение в проекте указа предлагается ввести в целях сокращения уровня теневой экономики в стране. Однако данный пункт как раз и может привести к обратному эффекту, то есть спровоцировать создание своеобразных «теневых схем» по укрыванию истинной стоимости груза как со стороны получателей – отправителей посылок, так и со стороны отдельных сотрудников таможни, пропускающих товар в республику.

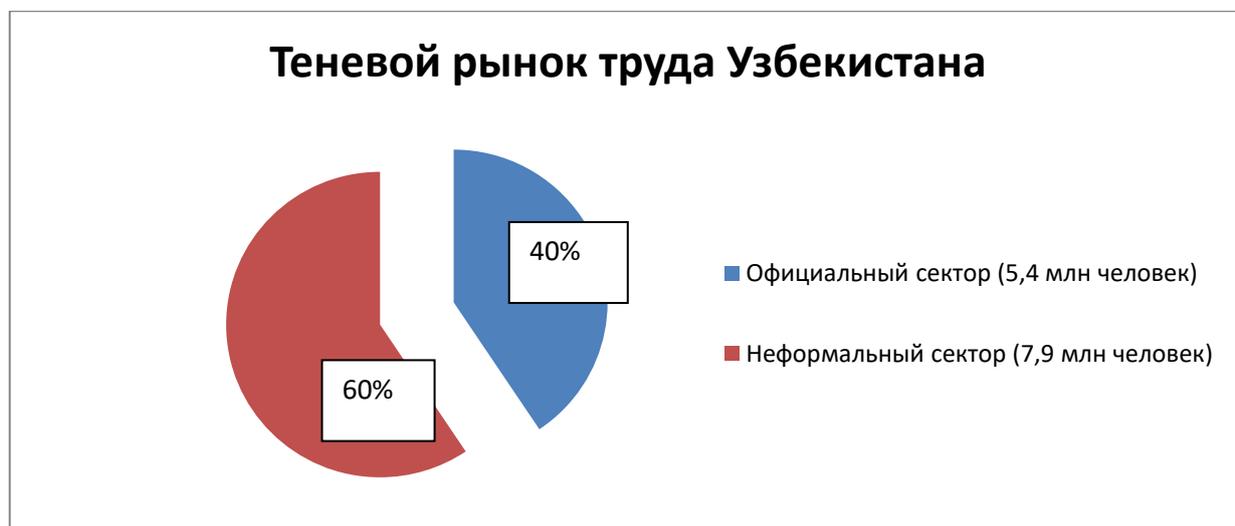
Или, не совершенствование законодательной системы способствует укрывательству от налогов, хищению государственного имущества и денежных средств. К сожалению, автору не удалось найти официальную статистику по названным проблемам в официальных интернет источниках, но факты публикуются периодически. К примеру, на настоящий момент Генпрокуратура Узбекистана зафиксировала 46 случаев хищения денег на сумму 7,7 млрд сумов. Деньги предназначались для выплаты зарплат, пенсий и пособий. Нарушения нашли в нескольких министерствах, Пенсионном фонде и других государственных учреждениях. Наибольшие похищенные суммы нашли в Министерстве народного образования (2,8 млрд сумов) и в Минздраве (2,6 млрд сумов). В суды Узбекистана также поступило 1013 исков на сумму 9,5 млрд сумов, из них изъято 5,2 млрд. Хищения нанесли ущерб 3989 людям <sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> <http://runews24.ru/> 20.10.2020

Другой причиной, может служить наличие рабочих мест. Если в стране высокий уровень безработицы, с острой нехваткой рабочих мест, которая не может обеспечить населению рабочие места, следовательно, высокая доля теневой экономики неизбежна. (В Узбекистане, из около 13,5 млн экономически активного населения до начала пандемии COVID-19 занятость в официальном секторе экономики составляла 5,4 млн человек - 40%, в неформальном - 7,9 млн человек - 60%)<sup>1</sup> (рис 1.9.). То есть объём теневой экономики связан не с уходом от налогов, а отсутствия рабочих мест. Безработные вынуждены увлекаться любой деятельностью для того, чтобы просто вынести все тяготы.

Теневая экономика включает в себя и юридические бизнес-мероприятия, которые проводятся вне досягаемости государственных органов власти. Эти виды деятельности обычно делятся на две категории: первая – нелегальный труд, на который приходится примерно две трети теневой экономики. Другая категория – нерегистрируемая занятость, которая широко распространена в сельском хозяйстве и бытовых услугах (например, уборка, уход за престарелыми, репетиторы).



**Рис.1.9. Теневой рынок труда Узбекистана**

В данном направлении, в целях дальнейшего широкого вовлечения населения в предпринимательскую деятельность и создания

<sup>1</sup> Данные Министерства занятости и трудовых отношений. 04.2019. [www.spot.uz](http://www.spot.uz)

дополнительных условий для осуществления легальной трудовой деятельности постановлением Президента Республики Узбекистан принято ряд конкретных мер<sup>1</sup>. Одной из основных целей властей является также, сокращение теневой экономики и количества людей, получающих зарплату «в конвертах», которая чаще всего осуществляется за счёт оборотов неучтённой выручки, что провоцирует одно правонарушение к другому.

Причины разрастания теневой экономики, казалось бы, ясны: экономический кризис, инфляция, скоротечная приватизация, недостаточная правовая база. При этом, возникает вопрос, как объяснить существование теневой экономики в стабильном обществе?

На наш взгляд, зародыш экономической преступности кроется в товаре – элементарной клеточке рыночного хозяйства. Всякий товар включает в себе противоречие между двумя своими свойствами: потребительской стоимостью и просто стоимостью (предельная и общая полезность). Первый, желает продать товар дороже, чем он действительно стоит, а второй – наоборот, приобрести дешевле реальной стоимости. В условиях рыночной экономики существует и такой специфический товар, как рабочая сила. И в нём заключены те же противоречия. Экономический закон рынка – равенство при обмене товаров, интуитивное стремление участников рынка – избежать равенства, иначе говоря, обойти закон. Это противоречие, конечно, не носит фатального характера в том смысле, что пока существует товар, будет теневая экономика и бороться с нею бесполезно. На страже справедливого рыночного обмена стоит государство, возводя эту справедливость в форму юридических законов. Поэтому сильное правовое государство – гарантия того, что теневая экономика не захватит большую часть национального хозяйства страны.

Мировой опыт свидетельствует о том, что выйти из ловушки тотальной криминализации социально-экономических отношений довольно-таки трудно.

Теневая экономика будет существовать всегда. При определении государственной политики по отношению к теневой деятельности

---

<sup>1</sup> Постановление Президента Республики Узбекистан №ПП-4742 от 8.06.2020 «О мерах по упрощению государственного регулирования предпринимательской деятельности и самозанятости».

важно выяснить, на что используются скрытые ресурсы. Если теневая активность предприятий в целом способствует повышению устойчивости экономики, приближает её к равновесному состоянию, то, несмотря на потери бюджета, мы имеем скорее позитивный баланс выигрышей и проигрышей. В этом случае следует искать пути стимулирования подобной деятельности, переводя её в легальное русло. Если же расширение теневого сектора оказывает дестабилизирующее воздействие на экономику, то такую деятельность следует подавлять.

Продолжая борьбу с теневой экономикой, главным условием должен стать принцип – «не навреди». Здесь, необходимо преобладание выверенных методов и подходов, с учётом конкретной ситуации и большей пользы. При всём том, что в мире идёт повсеместная борьба с теневой экономикой, необходимо понимать, что это не раковая опухоль экономики, а механизм адаптации людей, предпринимателей на натиск со стороны государства и на те условия, в которых они живут или ведут свою деятельность. По большей части теневая деятельность – это реакция на социально-экономические условия в стране: чем хуже живёт человек, тем больше тени. Это сложное, многогранное явление невозможно побороть силовыми способами, оно требует комплексного подхода. Как отмечал Президент Ш.Мирзиёев «важно соблюдение осторожности при противодействии теневой экономики, чтобы не нанести вред экономической активности, совместной работы государственных органов, бизнеса и общественности»<sup>1</sup>.

На основе рассмотренных в статье различных подходов к определению сущности и структуры теневой экономики, можно сделать вывод, что полностью искоренить криминализацию экономики (в результате которой развивается теневая экономика) невозможно, ее можно лишь снизить до социально терпимого уровня. Для этого требуются серьезные политические шаги и коренные изменения в системе государственной власти и управления, в хозяйственном механизме, что доказано на опыте Германии, Англии, Китая и других государств.

---

<sup>1</sup> Мирзиёев Ш.М. Выступление на совещании, посвящённое обсуждению проводимой работы по сокращению теневой экономики. Т.:27.07.2020

На основе вышеизложенного делаются следующие выводы: **действенными методами борьбы** с теневой экономикой могут быть:

- совершенствование налогообложения;
- уменьшение наличной валюты на территории Республики Узбекистан;
- проведение политики увеличения среднего класса.

Придание данной проблеме большей гласности и информирование через официальные интернет ресурсы о реальных статданных. Отсутствие свободного доступа к реальной статистике не даёт возможность провести конкретный расчёт о количестве людей, задействованных в теневой экономике, такой анализ позволил бы уточнить количество лиц участвующих в теневом секторе от общего числа работающих в экономике страны и установить более точный процент доли теневой экономики в ВВП. Подобные факты могут порождать невысокую степень доверия к правительству, что может стать благодатной почвой формирования теневого сектора экономики.

В качестве решения проблем теневой экономики можно также выделить изменение и совершенствование существующих законов, регулирующих экономическую деятельность, пересмотр налогообложения в зависимости от состояния экономики, ужесточения борьбы с коррупцией. Это три необходимых условия, способствующих снижению уровня теневой экономики. В качестве дополнительной меры возможно введение квоты и дотации тем, кто правильно ведёт отчётность и не причисляет себя к скрытому сектору экономики.

Одним словом, легализации теневого сектора экономики Узбекистана, снижению её масштабов и распространённости могут способствовать следующие условия:

- улучшение общей экономической ситуации;
- осязаемое снижение налогов и обязательных платежей, справедливые условия приватизации;
- совершенствование системы регулирования внутрихозяйственной и внешнеэкономической деятельности;
- усиление контроля над денежными потоками, которые не будут давать возможность отмывать крупные суммы;
- ужесточение санкций за финансовые нарушения;

- повышение надежности банковской системы;
- строгое соблюдение законов самим государством;
- рост доверия между предпринимателями.

Таким образом, в Узбекистане предпринимаются попытки создания благоприятного климата для перехода теневой экономики в легальную. Именно поэтому важно, в каких пропорциях будет соблюдено отношение чистой экономики к теневой экономике, от этого зависит будущее экономическое развитие Республики Узбекистан.

**МАМБЕТЖАНОВ** **КАХРАМОН**  
**КУРБАНДУРДИЕВИЧ,**

*доктор экономических наук, доцент кафедры  
«Экономическая теория» Национального  
университета Узбекистана имени Мирзо  
Улугбека (г.Ташкент, Узбекистан)*

## **1.6. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДОВ ИЗМЕРЕНИЯ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ**

До начала рыночных преобразований отечественная наука, отражая приоритеты государственной экономической политики, не уделяла особого внимания проблеме теневой экономики: отсутствовали терминологический и методологический аппараты, с помощью которых можно было определить ее сущность, причины и параметры.

В настоящее время проблемы теневой экономики занимают большое место в экономической литературе. Как показывает опыт, в условиях становления рыночной экономики в странах СНГ доля теневого сектора значительно возрастает, чему способствует рост инфляции, расширение практики уклонения от уплаты налогов путем утаивания продукции и занижения доходов и т.д. Расширение сферы теневой экономики, в свою очередь, ведет к снижению трудовой активности в реальном секторе экономики, а также к оттоку капитала из официальной экономики. Теневая деятельность в настоящее время является неотъемлемой частью экономики любой страны, она

приобретает все более широкие масштабы во всем мире, что является одной из острых проблем современности.

Процесс перехода от командно-административной экономической системы к рыночной в Республике Узбекистан, как и в других странах с переходной экономикой, характеризовался скрытыми и крайне противоречивыми экономическими явлениями. Одним из таких явлений выступает феномен теневой экономики, как скрытой части рыночного хозяйства, который долгое время находился на периферии экономических исследований.

Теневые экономические процессы воздействуют на темпы экономического развития. Нелегальное производство товаров и услуг, сокрытие доходов, оборот неучтенной наличности - эти и другие проявления теневой деятельности становятся неизменными атрибутами формирующихся рыночных отношений.

Сформировалась новая социально-экономическая реальность, реальность не столько перехода от централизованной к рыночной системе хозяйствования, сколько формирования устойчиво воспроизводящейся системы высокого криминализированных экономических отношений. Факты говорят о том, что в переходный период произошли опасные деформации в обществе: резко возросли масштабы и возможности теневой экономики и экономической преступности.

Опасность неконтролируемой обществом теневой экономики заключается не только в причинении существенного материального ущерба обществу и гражданам, но и в её возможностях по дестабилизации экономической системы в целом. Ее масштабы и влияние на все стороны жизни таковы, что стираются противоречия между официальной и неофициальной хозяйственной деятельностью.

Теневая экономическая деятельность как фактор вынужденной адаптации, активно утверждается в социальной и духовно - ценностной сфере, входя в образ жизни современного индивидуума, формируя соответствующую субкультуру.

Социальная опасность разрастания теневой экономики уже фиксируется и на институциональном уровне. Однако, отсутствие аналитической информации о её границах, тенденциях и социальных

последствиях, оставляют малоисследованными субъективные факторы ее воспроизводства. Подобное положение диктует острую необходимость объективной оценки процессов, происходящих в экономике страны.

На сегодняшний день в теневом секторе в мировом масштабе ежегодно создается как минимум 8 трлн долларов добавленной стоимости, не попадая в бухгалтерские отчеты предприятий и официальную статистику, как отдельных государств, так и международных организаций.

А в современной переходной системе теоретическая реконструкция складывающейся реальной модели экономического механизма уже не может быть осуществлена без учета воздействия теневой экономики. Поэтому, важное значение приобретает исследование сущности, причин возникновения, структуры масштабов воздействия теневой экономики на экономическую безопасность страны. Вне учета этого явления невозможно не только показать реальность рыночных преобразований, но и наметить адекватные управленческие решения, с целью произвести своевременную корректировку проводимого реформаторского курса.

Вместе с тем, многогранность понятия теневой экономики, особенно в переходный период, требует объединения усилий многих специалистов из различных областей знаний в исследовании этой проблемы. Только комплексный, всесторонний анализ этого явления может позволить выработать надежные способы по ее вытеснению. В современных условиях только на основе изучения и сокращения масштабов теневой экономики можно способствовать социально-экономическому развитию национальной экономики.

Необходимость изучения теоретических основ и особенностей формирования и функционирования форм проявления теневой экономики, и на этой основе совершенствование методов оценки ее масштабов, позволит своевременно разработать научно обоснованные меры по противодействию теневой экономике на современном этапе развития национальной экономики. Актуальность изучения теневой экономики также обусловлена и необходимостью поддержания

состояния устойчивого социально-экономического развития страны и ее безопасности.

Несомненно, только с помощью сбалансированный комплекс научно обоснованных экономических, и политических, правовых и административных мер можно обеспечить сокращение теневого оборота и определить необходимые меры по борьбе с теневой экономической деятельностью, что будет способствовать оздоровлению экономики, росту жизненного уровня, укрепления национальной безопасности и повышению доверия населения к власти.

Проблемам теневой экономики уделяется пристальное внимание с конца 60-х-начала 70-х годов прошлого века. Своеобразное открытие теневой экономики было сделано, прежде всего, в развивающихся странах. Огромное значение имеют эмпирические исследования, проводимые под эгидой Международной организации труда (МОТ) и Всемирного банка.

За рубежом проблемы теневой экономики начали изучать с 30-х годов нашего столетия, однако до 70-х годов экономисты не уделяли им должного внимания. Одной из первых серьезных работ в этой области была статья американского ученого П.Гутманна «Подпольная экономика», опубликованная в 1977г., в которой однозначно утверждается, что неучтенной экономической деятельностью пренебрегать нельзя.<sup>1</sup>

На основе изучения теоретико-методологических основ исследования теневых отношений выдвинуто авторское определение понятия теневой экономики, под которым понимается деятельность легальных и нелегальных субъектов хозяйствования, которые не учитываются и находятся вне поля зрения контролирующих органов государственной власти, подрывающие сложившиеся общественные устои жизнедеятельности в современном мире, ориентированные на извлечение сверхприбылей, проявляющиеся, прежде всего, в ее скрываемом, неформальном и противозаконном характере.

Теневая экономика (в узком смысле) охватывает: а) деятельность по производству, обмену и использованию запрещенных

---

<sup>1</sup> Замятин Д.В. Определения и варианты расчетов величины бегства капитала из России. - М.: Вопросы экономики. 2011 г. стр. 41

законодательством товаров и услуг; б) деятельность по производству и обмену товаров и услуг, в принципе, разрешенную законом, но преднамеренно скрываемую (полностью или частично) с целью утаивания доходов и невыплаты (или несанкционированного уменьшения выплаты) налогов и других обязательных платежей по действующим нормативным актам. Теневая экономика предполагает создание системы неформальных связей между экономическими субъектами, часто базирующейся на личных отношениях и непосредственных контактах между ними и дополняющей официально установленный порядок организации экономических связей.

В качестве причин возникновения и развития «теневой» экономики выступают кризисное состояние экономики, чрезмерно высокие налоги, коррумпированность государственного аппарата, бюрократия и другие. Анализ условий возникновения «теневой» экономики позволяет выделить следующие группы факторов, которые способствуют криминализации и уходу в «тень» некоторых видов экономической деятельности.

Первая группа – **финансово-экономические факторы**, которые характеризуются:

- несовершенством системы налогового администрирования;
- высокой налоговой нагрузкой, что делает не выгодным ведение легального бизнеса;
- неэффективной системой распределения национального богатства, высоким уровнем коррупции при предоставлении налоговых и бюджетных льгот, преференций для отдельных субъектов.

Вторая группа – **правовые факторы**, связанные:

- с несовершенством законодательства, способствующего активизации нелегальной деятельности и росту безнаказанности;
- с коррумпированностью судебной и правоохранительных систем, что порождает расширение «теневого» оборота;
- с незащищенностью частной собственности, что снижает уровень доверия к государственным институтам.

Третья группа – **административные факторы**, для которых характерны:

- относительно низкий уровень эффективности государственного управления и отсутствие дисциплины в средних и низших его звеньях;
- чрезмерное усложнение процедуры получения разрешений на открытие и ведение бизнеса;
- низкий уровень компетентности и профессионализма работников органов государственной власти и управления.

Четвертая группа - *общественно-политические факторы*, для которых характерны:

- низкий уровень квалификации, а также правовой, экономической и финансовой грамотности населения;
- нестабильность государственной экономической политики, что способствует снижению уверенности бизнеса в завтрашнем дне;
- незащищенность уязвимых слоев населения, особенно в условиях кризисного состояния экономики.

Значительный объем неучтенной теневой экономической деятельности существенно влияет на объем и структуру макроэкономических данных и, в частности, на объем и структуру ВВП и вызывает искажение официальных данных о состоянии экономики. Недоучет теневой экономики оказывает влияние на ВВП в следующих направлениях:

- размер ВВП недооценивается из-за того, что значительная часть товаров и услуг, служащих для удовлетворения существующих потребностей общества, не принимается во внимание при определении общего объема ВВП;
- официально определенные темпы роста ВВП занижаются, если рост теневой экономики происходит более быстрыми темпами по сравнению с “легальными” секторами экономики (что характерно для стран в период перехода к рыночной экономике);
- структура ВВП искажается как в отношении его производства в отраслях и секторах экономики, так и в отношении использования конечных товаров и услуг. Так доля сектора домашних хозяйств в отдельных видах деятельности значительно занижается, при этом роль

отраслей, производящих услуги, приуменьшается в большей степени, чем роль отраслей, производящих товары.<sup>1</sup>

По проблемам теневой экономики ведется ряд крупных исследований. Быстро растет число работ, посвященных всестороннему анализу различных аспектов теневой экономической деятельности. В 1983 г. в г.Билефельде была проведена первая международная конференция по теневой экономике, на которой было представлено около 40 докладов. В некоторых из них обсуждались также вопросы теневой экономической деятельности в странах с командной системой экономики.<sup>2</sup>

В 1991 г. в Женеве прошла конференция европейских статистиков, посвященная скрытый неформальной экономике. По ее материалам опубликовано специальное руководство по статистике теневой экономики в странах с рыночной системой хозяйствования. Регулярно проходят конференции и семинары по оценке и мониторингу неформального сектора (1992, 1993 гг.), в частности, специально для стран СНГ. На совместном совещании ЕЭК ООН (Евростат) и ОЭСР по национальным счетам (Женева, май 1996 г.) одним из пунктов повестки дня были вопросы оценки теневой экономики. В Евростате создана специальная рабочая группа по вопросам скрытой экономики. Однако в трактовке теневой экономики преобладают криминальные тенденции, статистическая методология ее оценки либо не рассматривается вообще, либо рассматривается недостаточно.<sup>3</sup>

В настоящее время проблема оценки теневой экономической деятельности особенно остро стоит перед странами СНГ, в том числе и Узбекистана. Это определяется совокупностью факторов.

Во-первых, в условиях перехода к рыночным отношениям резко увеличивается доля теневой экономики. Этому способствует инфляция, возможность получения огромной прибыли от включения земли и средств производства в процесс товарообмена, расширение частного

---

<sup>1</sup> Методологические принципы отражения в СНС теневой экономики и методические рекомендации по расчету отдельных ее показателей -М.: статистический комитет содружества независимых государств (статкомитет СНГ)

<sup>2</sup> Рябушкин Б.Т., Чурилова Э.Ю. «Методы оценки теневого и неформального секторов экономики». -М.: Финстатинформ. 2003. стр.286

<sup>3</sup> Marcouiller D., Young L. The Black Hole of Graft: the Predatory State and the Informal Economy//American Economic Reviews, v. 85. № 3, 1995, pp. 630-646.

сектора, расширение практики уклонения от уплаты налогов путем утаивания продукции и занижения доходов, слабое нормативное и правовое обеспечение регулирования рыночных отношений, рост дифференциации доходов, ухудшение криминогенной обстановки.

Во-вторых, используемая методика в Государственном комитете Республики Узбекистан по статистике по измерению результатов оценки теневых экономических деятельности требуют совершенствования данной методики.

В-третьих, источники информации не позволяет в должной мере учесть показатели «теневой экономики».

Проблема «теневой экономики» сложна сама по себе, и она еще более осложняется тем, что сама теория национального счетоводства не является чем-то совершенно устоявшимся. Национальные счета, как глобальное направление макроэкономической статистики, развиваются и усложняются год от года. В прежних версиях национальных счетов (СНС-1993), рекомендуемых ООН, Евростатом (ЕСНС-1995) и другими международными организациями, не содержались однозначные рекомендации насчет «теневой экономики». И только новая версия система национальных счетов ООН 2008 года практически без оговорок рекомендует включать «теневую экономику» в границы производства.

Что же касается нелегальной производственной деятельности, то СНС ООН-2008 впервые рекомендует учитывать ее в границах производства. Это решение было принято, исходя в основном из формальных соображений увязки производства и использования ВВП. Например, производство продукции может быть вполне законным и официальным, но реализация товаров осуществляется посредством «черного рынка», то есть незаконно. Если законное производство будет учтено в национальных счетах, а незаконное потребление не будет учтено, систему не удастся сбалансировать. С другой стороны, полученные законным путем доходы могут быть израсходованы на незаконные продукты или услуги. Вообще, можно привести довольно много примеров возможной неувязки между собой производства, доходов и расходов, если оборот «теневой экономики» так или иначе не будет учтен.

Незаконное производство охватывает запрещенную законом и полностью скрываемую от всех форм контроля экономическую деятельность, включаемую в границы производства в СНС. Оно охватывает:

а) незаконную деятельность по производству товаров и услуг, продажа и распространение которых или владение которыми запрещено законом (например, производство и распространение наркотиков, контрабанда, проституция, нелегальные азартные игры и др.);

б) деятельность по производству товаров и услуг, обычно разрешенную законом, но которая становится незаконной, если она осуществляется производителями, не имеющими на это права (например, услуги врачей, не имеющих диплома).

Скрытое производство (подпольная экономика) охватывает деятельность, в принципе, разрешенную законом и выполняемую производителями, имеющими на это право, но намеренно скрываемую от государственных органов с целью уклонения от уплаты налогов, взносов на социальное страхование, от соблюдения правовых норм и стандартов (например, в отношении техники безопасности, охраны окружающей среды и т.п.).

Между незаконным и скрытым производством не всегда есть четкая граница, так как незаконное производство, естественно, также скрывается от государственных органов, а скрытое производство неизбежно связано с нарушением правовых норм, то есть, в сущности, является незаконным. Однако в СНС теоретически нет необходимости пытаться во всех случаях разграничить незаконное и скрытое производство, так как оба они должны быть включены в границы производства.

Для некоторых экономик мира, например, для экономики Колумбии, не учет «теневых» отраслей, таких, как производство наркотиков, привел бы к значительным искажениям реальной картины. Но есть и другие соображения, прежде всего не столько формального, сколько морального характера. Многие весьма видные статистики и экономисты, чье мнение имеет весомое значение в мире, считают недостаточно обоснованным включение нелегальных видов

деятельности в границы производства. Ведь, например, если следовать рекомендациям новой СНС, рост числа женщин, занимающихся домашними услугами, свидетельствует об экономическом росте той или иной страны. Такая трактовка вызовет, конечно, неоднозначную реакцию как самих статистиков и экономистов, так и пользователей национальных счетов. Таким образом, все элементы «теневой экономики», относящиеся к производству товаров и услуг, должны включаться в границы производства в соответствии с рекомендациями СНС ООН-2008.

Со стороны нескольких международных организаций были сделаны попытки измерения объемов «теневой» экономики Узбекистана.

В 2019 году по инициативе ПРООН было проведено исследование по оценке размеров «теневой» экономики Узбекистана с помощью прямых и косвенных методов. Прямой метод базируется на прямых наблюдениях на уровне таких объектов, как отрасль, район и индивидуум, а косвенные методы – на исследовании макроэкономических индикаторов. В частности, на сопоставлении балансовых тождеств, анализе общего объема транзакций в стране, анализе налично-депозитного соотношения, методе оценки изменения спроса на деньги и на модели MIMIC (Multiple indicators multiple causes). В результате этого исследования было выяснено, что размеры «теневой» экономики Узбекистана варьируются между **40% и 50%** по отношению к ВВП.

По данным Международной негосударственной некоммерческой организации BUYUK KELAJAK, в 2019 году размер «теневой» экономики в Узбекистане достиг 50% ВВП, а годовые потери составили 16-17 млрд долларов США. Этот показатель ставит Узбекистан на 152-ю позицию среди 159 стран мира по рейтингу МВФ. Только такие страны, как Гаити (56,4% к ВВП), Грузия (53,1% к ВВП), Нигерия (52,5%), Габон (52%), Мьянма (51%), Центральная Африканская Республика (50,7%) и Бенин (48,3%) имеют более масштабный сегмент «теневой» экономики. А в соседних странах – Казахстане и России – этот показатель составляет 33% и 38%, соответственно. Самые низкие показатели зафиксированы в Швейцарии – 7,2%, США – 8,3%, Японии

– 10,4%, Нидерландах – 10,8%, КНР – 10,1%, Великобритании – 11,1%, Германии – 12,0%, Норвегии – 14,1%, Франции – 14,1%. В докладе BUYUK KELAJAK также говорится, что основным показателем теневой экономики является соотношение безналичных и наличных денег. Для Узбекистана эта цифра равна 0,55, что считается очень низким индикатором по международным оценкам, в той же в России это соотношение равно 2,45.

Одним из важных показателей «теневой» экономики является количество неформально занятых. Согласно данным Всемирного банка, общее число занятых в Узбекистане в 2019 году составило 13,2 млн. человек. Из них неформально занятых – 7,9 млн. (59,8%) и формально занятых – 5,3 млн. (40,2%). То есть больше половины экономически активной рабочей силы страны не имеют социальную страховку и потенциально недоплачивают налоги.<sup>1</sup>

По состоянию показателей, потенциально влияющих на объемы «теневой» экономики, приведенных выше, Узбекистан, как показывает таблица (см. табл.1.6.), значительно отстает от среднемирового уровня.

**Таблица 1.6.**

**Позиция Узбекистана по состоянию показателей, потенциально влияющих на объемы «теневой» экономики<sup>2</sup>**

<b>Фактор</b>	<b>Индикатор/источник</b>	<b>Среднее в мире</b>	<b>Узбекистан</b>
Налоговое бремя	Doing Business taxes (худший 0, лучший – 100 )	69	77
Отчисления на социальное обеспечение	KPMG Employer social security tax rates (%)	15	25
Регулирование рынка труда	-	-	-
Интенсивность нормативных актов	WGI Regulatory quality (худший – (-2,5), лучший – (+2,5))	0	-1,1
Слабое гражданское участие	Индекс трансформации ВТ/Политическая и социальная интеграция (худший – 0, лучший - 10)	5,2	2,3

<sup>1</sup> Хамидов Б., Давлетов Ф. Траектория «выхода из тени» // Экономическое обозрение №3 (243) 2020 // <https://review.uz/post/traektoriya-vxoda-iz-teni>

<sup>2</sup> Хамидов Б., Давлетов Ф. Траектория «выхода из тени» // Экономическое обозрение №3 (243) 2020 // <https://review.uz/post/traektoriya-vxoda-iz-teni>

Слабая налоговая мораль	-	-	-
Эффективность исполнения и коррупция	Corruption perception index (худший – 0, лучший - 100)	43	23
Доля занятых в сельском хозяйстве и самозанятых	Всемирный банк (% от общего числа занятых)	75	74,4

Следует отметить, что проблема «теневой» экономики в Узбекистане носит системный характер. Другими словами, пока не решить проблемы, связанные с эффективностью госуправления, образовательной, налоговой политикой, улучшением бизнес-климата, искоренением коррупции, сложно бороться с «теневой» экономикой. Данный факт указывает на необходимость разработки и эффективной реализации *комплекса* мер, направленных на сокращение размера «теневой» экономики.

За рубежом разработаны многочисленные методы учета и измерения теневой экономики. Лучшим для определения неизвестных параметров скрытой и неформальной экономической деятельности является *балансовый метод*. Этот метод основан на сопоставлении между собой взаимосвязанных показателей, с разных точек зрения, характеризующих исследуемое явление (доходы и расходы, ресурсы и их использование). Несовпадение количественных характеристик соответствующих показателей позволяет выдвигать гипотезы о причинах расхождений и величине необходимой поправки. Качество результатов, получаемых при применении балансового метода, тем выше, чем большее число взаимоувязанных параметров сопоставляется между собой. Балансовый метод успешно реализуется при макроэкономических расчетах, при построении национальных счетов, межотраслевого баланса и т.п. С помощью балансового метода рассчитывается показатель скрытой заработной платы, может определяться стоимость услуг посреднических организаций, делаются поправки к показателям скрытого производства алкогольной продукции.

Внешне все выглядит достаточно просто. Например, известные доходы домашних хозяйств, включая смешанный доход,

сопоставляются с известными расходами. Расходы, как правило, бывают значительно выше доходов. Это означает, что не все доходы декларируются. Поскольку смешанный доход, представляющий собой доход от неформальной деятельности и, рассчитанный на основании данных о производстве в домашних хозяйствах, не был учтен, значит, скорее всего, разница представляет собой скрытый доход. Точнее ничего сказать нельзя, но и это уже немало. В некоторых случаях для оценки неизвестных параметров той или иной экономической системы могут использоваться аналогичные характеристики другой исходной системы. Например, результаты обследования, проведенного в одном из регионов, можно с определенными оговорками использовать для расчетов аналогичных показателей в сходных по комплексу экономических, природно-климатических и других условий регионах. В случае разрыва динамических рядов недостающие данные могут быть получены путем интерполяции или экстраполяции, если есть достаточное основание для принятия гипотезы о неизменности сложившихся тенденций в исследуемом периоде.<sup>1</sup>

*Метод специфических индикаторов* связан с использованием какого-либо одного показателя, отражающего уровень теневой деятельности и полученного прямым или косвенным способом.

*Прямые методы* предполагают применение информации, полученной в ходе специальных обследований, опросов, проверок и их анализа для выявления расхождений между доходами и расходами отдельных групп налогоплательщиков, а также для характеристики отдельных аспектов теневой деятельности или для ее оценки по определенной группе экономических единиц.

*Косвенные методы* основаны преимущественно на информации системы сводных макроэкономических показателей официальной статистики, данных налоговых и финансовых органов и включают в себя метод расхождений, метод по показателю занятости, монетарные методы.

---

<sup>1</sup> Замятин Д.В. Определения и варианты расчетов величины бегства капитала из России. - М.: Вопросы экономики. 2011 г. стр. 41

*Метод мягкого моделирования* (оценка детерминантов) связан с выделением совокупности факторов, определяющих теневую экономику, и направлен на расчет ее относительных объемов.

*Структурный метод* базируется на использовании информации о размерах теневой экономики в различных отраслях производства.

*Смешанные методы* предполагают использование метода скрытых переменных в комплексе различных сфер теневой экономической деятельности. Основная идея метода скрытых переменных заключается в построении модели, учитывающей большое число как детерминантов, так и индикаторов теневой экономики, то есть величин, зависящих от ее объема. Отдельно в качестве самостоятельных укрупненных методов выделяются интегральные оценки макроэкономических показателей и оценки теневой экономики и ее отдельных элементов.

В первом случае теневая экономика оценивается в неявном виде, во втором - осуществляются различные досчеты к показателям официальной статистики. Многообразие применяемых методов свидетельствует об отсутствии единой методики количественной оценки размеров теневых экономических структур, критериев достоверности результатов.

Прямые методы дают заниженную оценку; косвенные методы, а также методы скрытых переменных, мягкого моделирования, структурный метод - завышенную.

Прямые методы дают достаточно надежные результаты, хотя и несколько заниженные. Их основные недостатки: сложность сбора данных и преднамеренное искажение информации, полученной при опросах населения. Косвенные методы очень разнородны. Некоторые из них, особенно монетарные, могут применяться только при полном развитии денежных отношений. Кроме того, гипотезы, лежащие в основе монетарных методов, в определенной мере условны.

Методы, связанные с анализом рынка труда, характеризуются временным разрывом между событиями и их измерением. Специфика отдельных стран, недостаток статистического материала, цели исследования обуславливают необходимость в каждом конкретном случае выбирать адекватный для данной ситуации метод или комбинацию нескольких методов.

*Метод расхождений* основывается на сравнении двух или более источников данных. Предполагается, что источники данных и статистические документы предоставляют информацию об одних и тех же экономических показателях, но используют разные методы для получения информации для расчета одних и тех же данных. Методом расхождений исчислен оборот товаров и услуг в теневой экономике. Он отражает оборот неорганизованного рынка – реализация товаров и услуг некорпоративными предприятиями и частными лицами, и включает в себя как незаконную, скрытую деятельность, так и неофициальную, то есть разрешенную, но недоучитываемую экономическую деятельность мелких производителей.

Теневой оборот может рассчитываться двумя способами:

1) как разница потребительских расходов населения и стоимости официально учитываемого оборота продуктов и услуг;

2) как разница потребительских расходов населения и стоимости оборота товаров и услуг, включая товарооборот через все каналы реализации.

В первом случае в расчет принимается официально учитываемый показатель розничного товарооборота, во втором-товарооборот через все каналы реализации; к первому показателю добавляются данные о покупках продукции на рынке и у частных лиц (информация может быть получена по результатам выборочных обследований домашних хозяйств).

Если в первом случае оценка теневой экономики завышается на величину оборота на городских рынках, то во втором-несколько занижается и не учитываются факты продаж частными лицами, занимающимися разрешенной, но недоучитываемой предпринимательской деятельностью. В обоих случаях при проведении расчетов данные о товарообороте приводятся к виду, сопоставимому с потребительскими расходами, то есть уменьшаются на величину мелкого опта, реализацию товаров производственно-технического назначения и товарооборота общепита.

Использование монетарного метода основано на следующих предположениях:

а) нелегальные сделки в основном совершаются при помощи наличных денег;

б) скорость обращения денег приблизительно одинакова в официальной и теневой экономике;

в) удельный вес наличных средств колеблется как в результате изменения доходов, налоговых тарифов, процентных ставок, так и вследствие функционирования теневой экономики.

Расчеты наличными деньгами обеспечивают наибольшие возможности для формирования «серого» бизнеса. Если в расчетах покупателей доля платежей наличными примерно одинакова и для кризисных, и для благополучных предприятий, а столь высокий уровень данной формы расчетов может, в какой-то мере, объясняться отраслевой спецификой части предприятий (прежде всего торговых), ненадежностью и несовершенством региональных банковских систем, то при расчетах с поставщиками наблюдается четкая связь между долей наличных расчетов и степенью эффективности бизнеса: если в среднем доля наличных расчетов с поставщиками кризисных предприятий составляет 27%, то аналогичный показатель для благополучных предприятий - 16%. Таким образом, высокий уровень расчетов наличными с покупателями может рассматриваться в качестве одного из признаков активной «теневой» деятельности.<sup>1</sup>

Отдельно следует заметить, что для малых предприятий значимость проблемы оплаты поставок наличными по мере повышения степени благополучия их бизнеса снижается заметно медленнее, чем для среднего и крупного бизнеса. Это связано с тем, что даже благополучное малое предприятие представляется поставщикам клиентом, риск сделки с которым весьма высок ввиду мобильности его активов и возможности быстрого «исчезновения». В результате доля наличных расчетов для благополучных малых предприятий также остается весьма высокой. Одной из предпосылок для развития теневого оборота выступает, по-видимому, превалирование по масштабам сделок по аренде помещений над операциями по их купле-продаже. Наиболее часто к сдаче помещений в аренду прибегают кризисные предприятия,

---

<sup>1</sup> Бокун, Н. Проблемы статистической оценки теневой экономики / Н.Бокун, И. Кулибаба // Вопросы статистики. – 2016. -№ 7. стр. 11–19.

причем легальное получение доходов для них затруднено ввиду риска изъятия средств со счета, в результате формируется дополнительный теневой поток, в создание которого вынужденно вовлекается и арендатор. Неформальность образуемых при этом арендных отношений обуславливает высокую криминализированность (и/или коррумпированность) данной сферы, привлечение к решению вопросов предоставления аренды, урегулированию споров между арендаторами и арендодателями «третьих» сторон. В наибольшей мере необходимость арендовать помещения характерна, с одной стороны, для малого бизнеса, а с другой стороны - для предприятий торговли и сферы услуг как динамично развивающихся секторов экономики.

На основе изложенного и в результате проведенного исследования, которое носит преимущественно оценочный и предварительный характер, можно сделать следующие выводы:

- расширение теневого оборота вольно или невольно приводит к кризису предприятия;
- уровень теневой деятельности предприятий тесно связан с их структурой расчетов - чем выше в среднем доля альтернативных расчетов (прежде всего, расчетов наличными), тем более значительным может быть «серый» бизнес.

В качестве основных факторов, способствующих расширению теневой деятельности в частном бизнесе, можно выделить следующие:

- стремление руководителей предприятий, считающих налоги слишком высокими препятствующими развитию их производства, снизить налогооблагаемую базу для аккумуляции инвестиционных ресурсов;
- необходимость осуществления «неформальных» затрат для нормального ведения бизнеса, в частности в связи с коррумпированностью властных структур, а также весьма высоким криминальным фоном;
- стремление повысить реальные доходы занятых на предприятии;
- наличие значительного количества кризисных предприятий и, главное, длительность того времени, в течение которого они пребывают в тяжелом состоянии и «адаптируются» путем расширения теневой деятельности;

- распространенность расчетов наличными вследствие низкой платежной дисциплины, сложности практического исполнения арбитражных решений, недостаточной надежности региональных банковских систем;

- низкая динамичность процессов перетока ресурсов с кризисных предприятий на благополучные, прежде всего в виде неиспользуемых помещений, что обуславливает большие масштабы аренды помещений в сочетании с «неформальностью» формируемых при этом договоренностей.

Таким образом, государственный комитет Республики Узбекистан по статистике, основные параметры «теневого экономики», касающиеся «скрытой» части официальной экономики и легальных видов деятельности в неформальном (неофициальном) секторе, находят достаточно адекватное отражение в системе показателей СНС Узбекистана. Тем не менее, методы, применяемые при определении этих параметров, без сомнения, нуждаются в дальнейшем уточнении. Нелегальные виды производственной деятельности пока не учитываются в расчетах ВВП и других показателей. В организационном плане методологические работы, связанные с проблемой определения параметров «теневого экономики», проводятся государственным комитетом Республики Узбекистан по статистике совместно со Статистическим комитетом СНГ.

**ОХРИМЕНКО ИГОРЬ  
ВИКТОРОВИЧ,**

*кандидат экономических наук,  
старший научный сотрудник  
Департамента страхования и  
экономики социальной сферы  
Финансового факультета Финан-  
сового университета при  
Правительстве Российской  
Федерации (г. Москва, РФ)*

**1.7. ВЛИЯНИЕ СОЦИАЛЬНОЙ ПОЛИТИКИ НА РАЗВИТИЕ  
ТЕНЕВОГО СЕКТОРА НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ**

Представляется очевидным, что обеспечение эффективного, поступательного и независимого развития национальной экономики относится к первоочередным задачам государственной власти. В условиях современности, когда значение военной силы уже не является определяющим в международных отношениях, именно экономическое развитие государства формирует его положение в мировой иерархии, обеспечивает возможность реализации национальных интересов как внутри государства, так и на мировой арене.

Факторы, оказывающие влияние на развитие национальной экономики, в том числе имеют положительную и отрицательную характеристики. Данное утверждение основывается на оценке указанных факторов, характере влияния и последствий их существования для национальной экономики. Однако, применение к их характеристике качественных определений «положительная» и «отрицательная» безоговорочно, без возможных допущений и вероятностей вряд ли является корректным. Например, в иных условиях факторы, на первый взгляд сугубо положительные для развития национальной экономики, в итоге влияют на ее развитие негативно. В качестве наглядного примера назовем ситуацию, когда достаточная обеспеченность ресурсами у того или иного государства (положительный фактор) в итоге превращает его экономику в инструментально ограниченную и технологически слабую систему,

зависимую от экспорта собственных ресурсов государство и не стремящуюся к развитию иных экономических направлений (отрицательный фактор). Дополнительное негативное влияние на сложившуюся ситуацию оказывают факторы политического характера, когда правящая в стране власть в силу тех или иных причин по факту не заинтересована в независимом и эффективном развитии экономики страны. Этот феномен достаточно наглядно изучается в известном политэкономическом исследовании Дарона Аджем оглу и Джеймса А. Робинсона «Почему одни страны богатые, а другие бедные. Происхождение власти, процветания и нищеты».

В числе многих других тeneвая экономика является фактором, значение которого для развития национальной экономики носит в подавляющем большинстве отрицательное значение.

Как показывает история развития человечества, любая из общественных экономических систем (вне зависимости от принципов ее организации и функционирования) сопровождается финансово-экономической деятельностью, ведущейся с нарушением установленных норм или полностью запрещенной законодательством. Такая деятельность, находящаяся вне государственного контроля и избегающая официальной статистики, получила название теневых экономических отношений, совокупность которых в свою очередь формирует теневую экономику страны, или в некоторых источниках – теневой сектор национальной экономики, неформальную, теневую, подпольную или скрытую экономику.

Представляется, что тeneвая экономика по характеру своего значения для национальной экономики сравнима с негативным патогенным процессом или заболеванием, препятствующим ее здоровому и эффективному развитию. Механизм социально-экономического характера, который она запускает и которому способствует, следующий: подрывая согласие в обществе и доверие граждан к власти, тeneвая экономика формирует несправедливое распределение доходов в обществе, порождает налоговый нигилизм, является катализатором для развития инфляции в стране и негативно влияет на наполняемость бюджета страны. Наряду с этими процессами формируется преграда на пути внедрения прогрессивных технологий и

дальнейшего развития экономики, что мешает полноправному представительству государства в мировом хозяйстве.

Указанный процесс социально-экономического характера обладает рекурсивной природой: зародившись однажды, он уже не останавливается, фактически «подталкивая» сам себя и двигаясь по кругу.

При всём этом в среде исследователей бытует мнение, что теневую экономику не целесообразно относить к числу феноменов сугубо отрицательного свойства. От себя подтвердим, что некоторое положительное значение для общественного устройства теневые экономические отношения всё-таки имеют. Зачастую это связано с социальной сферой и через данное условие в итоге оказывает позитивное влияние на национальную экономику. Так, еще в 1940-е годы пионер изучения теневой экономики американский криминолог Эдвин Сатерленд не расценивал ее в качестве угрозы национальной экономике, заявляя, что нарушение хозяйственного (налогового, трудового, антимонопольного и т.д.) законодательства является не случайным, а фактически неотъемлемым компонентом повседневной деловой практики «большого бизнеса» США<sup>1</sup>. На рациональность людей, участвующих в теневых экономических отношениях, в качестве основной их характеристики указывал один из основоположников изучения неформальной экономики Гэри С. Беккер. По его мнению, в иных условиях данное поведение будет служить делу развития легальной экономики. Добавим, что найти практическое подтверждение данной гипотезе сравнительно легко. Например, где ключ к объяснению расхожей фразы «в основе каждого крупного состояния лежит преступление», приписываемого О. де Бальзаку и К. Марксу? Представляется, что одним из объяснений может служить естественное стремление предпринимателя, накопившего начальный капитал неправедными мерами, к его легализации? Мы знаем, что такого рода предприниматели нередко становились главными героями произведений О. Генри, с присущим ему чувством юмора, описывавшим подобные процессы в США того времени. Кроме того,

---

<sup>1</sup> См., например: Сатерленд Э.Х. Являются ли преступления людей в белых воротничках преступлениями? // В кн.: Социология преступности. (Современные буржуазные теории.) М.: Прогресс, 1966. С.45-59.

стремление указанного предпринимателя может быть основано на социальных факторах – его желании уйти от дальнейших конфликтов с законом, интегрироваться в элиту общества, реализоваться в политической сфере, получить безусловное признание окружающих, «очиститься» в социальном плане. Всё указанное соотносится со значением популярного выражения «выйти из тени».

Если вернуться к положительным чертам теневой экономики – в трудах известного перуанского экономиста Эрнандо де Сото довольно четко выражено мнение, что теневые экономические отношения обладают не только деструктивным, но и конструктивным значением – например, в качестве единственного фактора, обеспечивающего трудовую занятость и доходы некоторой части населения в условиях слабости власти.

Как мы упомянули, определить теневые экономические отношения, как фактор исключительно отрицательный, не совсем корректно. Учитывая объективный факт наличия в любой экономической системе таких отношений, представляется целесообразным предложить определение, что только их *чрезмерное* развитие является угрозой для национальной экономики. В свою очередь отметим, что определение уровня, позволяющего заключить о чрезмерности теневой экономики в стране и формировании в этой связи угрозы национальной экономике, является предметом изучения значительного количества современных экономистов, криминологов, социологов и иных исследователей.

Итак, какие же общественные характеристики реализации властных функций формируют государственную социальную политику и как она связана с развитием теневой экономики в стране?

К числу социальных характеристик в первую очередь относятся удовлетворенность граждан распределением доходов, достойный уровень образования и здравоохранения, эффективная социальная защита населения, а также благоприятная политика государства по пенсионному обеспечению и социальной защите населения. При благоприятном развитии социальной сферы государственной политики данные условия формируют лояльность населения к государственной власти, стремление граждан соблюдать установленные ей нормы, законы и ограничения. В свою очередь, несоблюдение государством

своих социальных обязательств, невыполнение прав, закрепленных законодательством в социально-экономической сфере, являются факторами, ведущими к ответной реакции граждан, негативной по своей сути по отношению к государственной власти.

Одним из выражений такой ситуации является отказ граждан от соблюдения принятых государством регулирующих норм, что зачастую способствует их согласию на осуществление теневых экономических отношений и участие в них. Эти условия влекут за собой зарождение теневой экономики в стране, дальнейшее увеличение ее масштабов и немаловажный социальный фактор – появление у граждан восприятия теневых экономических как допустимой в обществе нормы.

Как мы видим, взаимосвязь между государственной социальной политикой и развитием теневой экономики существует. Она включает в себя целый ряд факторов социального, а также экономического, этического и иных характеров.

Одной из концептуальных основ государственной политики по борьбе с теневой экономикой является формирование таких условий жизни и социальной защищенности граждан, которые формировали бы их лояльность власти, стимулировали законопослушность и отказ от участия в теневых экономических отношениях. И наоборот, для индивида (гражданина, человека) существует альтернатива – с одной стороны, существует объективная необходимость соблюдения законодательства (на фоне личной законопослушности или страха от возможных последствий в случае нарушений); с другой стороны, есть соблазн ухода «в тень». Как упоминалось нами выше, этот соблазн может быть продиктован как отсутствием возможности трудовой занятости, так и в ином случае (это более распространенный вариант) – желанием получения дохода без ведома государства и в обход обязательных налогов и выплат с него. Представляется очевидным, что в данной ситуации выбор индивида будет в обязательной мере учитывать уровень его социальной свободы и защищенности, удовлетворение человека социальной политикой государства по отношению к нему.

Все упомянутые взаимозависимые факторы позволяют сформировать формулу развития теневой экономики в стране на

платформе социальной модели системы взаимоотношений «государство – общество – человек».

В качестве начального этапа формирования данной модели мы приведем математическую формулу взаимосвязи между развитием рисков теневой экономики и неблагоприятной социальной политикой государства.

Для начала построения математической формулы отметим, что индикатор фактора риска расширения масштабов теневой экономики вследствие нарушения государством своих обязанностей по обеспечению граждан эффективной и доступной системой *образования* должен учитывать величину охвата населения всеми ступенями образования: начальным, средним и высшим.

При этом важно отметить следующее. Исследователи в области криминологии отмечают, что именно население с высшим образованием наиболее четко осознает важность государственных институтов и необходимость соблюдения требований законодательства. Конечно, присущая данной категории населения рассудительность и наличие на ее основе собственного мнения предусматривают возможность негативной оценки государственной деятельности, в том числе в социальной сфере. Зачастую так и случается: люди образованные, разносторонние имеют склонность критиковать политику правящей власти, иногда чрезмерно и в силу некоторой традиционности этого действия для них. Тем не менее, даже в этих условиях трудно поспорить с гипотезой о том, что именно люди с высшим образованием наименее склонны к участию в теневых экономических отношениях. Это может быть вызвано осознанным страхом последствий в виде наказания, боязнью потери собственной стабильности и т.д.

В этой связи нам представляется обоснованной следующая гипотеза: доля граждан с высшим образованием в общей численности населения обратно коррелирует уровню теневых экономических отношений в стране. Исходя из этого, при стопроцентном охвате населения страны высшим образованием (показатель  $O_{\text{выс}}$ ) фактор неэффективной политики государства в сфере образования будет равен нулю и может быть выражен как  $(1 - O_{\text{выс}})$ .

Со своей стороны, теневой экономике (прежде всего ее производственному сегменту), как правило, присуща заинтересованность в неквалифицированном персонале и использование наиболее дешевых средств производства. Дополним, что в отличие от граждан с высшим образованием, не имеющие вообще никакого образовательного уровня люди допускают свое участие в теневых экономических отношениях. Этот факт может быть вызван как отсутствием возможности занятости в легальном секторе экономики, так и манкированием возможностью поплатиться за «уход в тень», в том числе в силу когнитивного фатализма или просто незнания. Таким образом, необеспеченность населения начальным и средним образованием должно формировать слой граждан, в наибольшей мере подверженных вовлечению в теневые экономические отношения. Данное условие формирует угрозу для указанной части населения, которая не в полной мере способна осознать губительность сотрудничества с теневым сектором экономики. Эта часть населения не считает своим долгом соблюдение требований государства, так как в свою очередь не понимает и не чувствует его положительной роли в своей жизни.

Известно, что целевым показателем политики в сфере образования для развитого государства является одновременный полный охват населения начальным и средним образованием. В этой связи их влияние должно оцениваться в совокупности как произведение влияния каждого. Уровень негативного влияния для каждого показателя следует оценивать как сумму реальной доли неохваченного образованием населения и 1, которая показывает целевое состояние такого охвата. В этом случае показатель фактора неэффективной политики государства в сфере обеспечения населения начальным и средним образованием можно записать как:

$$(1 + O_{\text{нач}}) * (1 + O_{\text{сред}}),$$

где:

$O_{\text{нач}}$  – доля охвата населения страны начальным образованием;

$O_{\text{сред}}$  – доля охвата населения страны средним образованием.

Далее это произведение следует соотнести с долей населения, обладающего высшим образованием. Нами предлагается следующий метод оценки фактора неэффективности государственной политики в сфере образования:

$$KRI_{\text{обр}} = \frac{1 - O_{\text{выс}}}{(1 + O_{\text{нач}}) * (1 + O_{\text{сред}})}$$

где:

**KRI<sub>обр</sub>** – индикатор фактора риска расширения теневого сектора экономики в связи с неблагоприятной государственной политикой в сфере образования;

$O_{\text{выс}}$  – доля охвата населения страны высшим образованием;

$O_{\text{нач}}$  – доля охвата населения страны начальным образованием;

$O_{\text{сред}}$  – доля охвата населения страны средним образованием.

С этого момента мы перейдем к оценке влияния эффективности государственной политики в сфере *здравоохранения* на процессы роста или снижения масштабов теневого сектора национальной экономики.

Индикатор фактора риска расширения теневого сектора экономики в связи с неэффективностью государственной политики в указанной сфере зависит от качества, стоимости и доступности медицинских услуг. Особняком в этой области стоит вопрос защиты государством института материнства и детства.

Осознание гражданами эффективности государственной функции в сфере здравоохранения через социальную защищенность формирует у населения лояльной власти, правовую, налоговую и иную дисциплины, законность и конечном итоге – отсутствие нацеленности граждан на участие в теневых экономических отношениях.

Учитывая приведённое выше, оценку уровня влияния фактора неэффективности государственной политики в сфере здравоохранения на риск расширения теневого сектора в экономике следует рассчитывать через следующие показатели:

***Ж<sub>макс</sub>*** – продолжительность жизни человека, характерная для самой благополучной в этом отношении страны мира (за последние годы на это место претендуют: Япония; китайский Гонконг, в отношении которого ВОЗ продолжается отдельная статистика; Италия, Швейцария, Сан-Марино и т.д.);

$J_{\text{ср}}$  – средняя продолжительность жизни в стране, являющейся предметом анализа;

$CM$  – смертность населения в год в стране, являющейся предметом анализа;

$Ч$  – численность населения страны;

$ДРЗ$  – доля в государственном бюджете расходов на сферу здравоохранения.

Таким образом, оценка влияния фактора риска расширения теневого сектора экономики в связи с неэффективной государственной деятельностью в сфере здравоохранения может быть описана формулой:

$$KRI_{\text{здр}} = \frac{J_{\text{макс}} - J_{\text{ср}} + \frac{CM}{Ч}}{1 + ДРЗ}$$

Опыт определения индикаторов фактора риска расширения теневого сектора экономики исходя из государственной политики по обеспечению граждан образованием и здравоохранением позволяет нам сделать замечание, очень важное и необходимое для обеспечения объективности результатов.

Так, в ходе нашего исследования в обязательном порядке возникает вопрос о финансово-экономических характеристиках указанных сфер государственной деятельности. Характеризующими их чертами являются две следующие: количественная (объем бюджетных средств, направляемых на соответствующие статьи расходов, в единицах валюты) и качественная (доля финансовых средств в бюджете, направленных на социальную сферу). Именно заключительная черта связана с краеугольными камнями любой государственной социальной политики – справедливостью распределения доходов и общей оценкой экономического равенства в обществе.

Таким образом, для определения индикаторов фактора риска расширения теневого сектора экономики исходя из государственной социальной политики появляется целесообразность введение дополнительного показателя, характеризующего степень экономического расслоения общества, равномерность распределения

доходов и богатства в обществе, уровень экономического равенства в нем. Как представляется, наиболее удобным показателем такого рода может являться индекс Джини.

Все три перечисленных показателя ( $KRI_{обр}$ ,  $KRI_{здр}$  и индекс Джини) должны учитываться при оценке совокупного (или интегрального) фактора риска расширения теневого сектора в связи с неэффективностью социальной политики государства в равной мере. Поэтому он может быть рассчитан следующим образом:

$$R_{соц} = \frac{Q + KRI_{обр} + KRI_{здр}}{3}$$

где:

$R_{соц}$  – совокупно (интегральный) фактор риска расширения теневого сектора в связи с неэффективностью социальной политики государства;

$Q$  – индекс Джини;

$KRI_{обр}$  – оценка влияния фактора риска неэффективной государственной политики в области образования;

$KRI_{здр}$  – оценка влияния фактора риска неэффективной государственной политики в области здравоохранения.

Социальная политика государства является выражением его нацеленности на удовлетворение потребностей общества, создание условий для соблюдения общественного согласия, поддержку общественной стабильности и связанных с этим условий для государственного развития. Неблагоприятная социальная политика государства формирует у граждан осознание факта, что они не являются важными авторами государственной политики. На этом фоне формируются нелояльность граждан к власти, правовой и налоговый нигилизм. В качестве итога формируются и прогрессируют теневые экономические отношения как следствие желания в условиях отрицания власти получить неконтролируемый доход, скрыть его от государственного учета, не платить установленные налоги и сборы. В свою очередь теневые экономические отношения являются важнейшим фактором, препятствующим реализации национальных интересов, тормозящим успешность его экономической политики.

Влияние фактора риска неэффективности экономической политики государства оценивается через целый ряд показателей. Назовем важнейшие: размеры государственной задолженности и бюджетного дефицита, темпы девальвации национальной валюты, отрицательное сальдо платежного баланса и чистого экспорта.

Оценка влияния указанного фактора может быть оценена следующим образом:

$$R_{\text{эк.}} = \frac{|ГЗ-ЗВР|+|ПСЭ|+|СПБ|}{ВВП} + \frac{БД+|ДНВ|}{2}$$

где:

$R_{\text{эк}}$  – фактор риска неэффективности экономической политики государства;

$ГЗ$  – размер государственной задолженности;

$ЗВР$  – размер национального золотовалютного резерва;

$ПСЭ$  – модуль величины отрицательного чистого экспорта;

$СПБ$  – модуль отрицательного сальдо платежного баланса;

$БД$  – уровень бюджетного дефицита;

$ДНВ$  – модуль темпов девальвации/ревальвации национальной валюты, превышающих показатель в 100%.

Уровень риска расширения масштабов теневой экономики зависит от различных аспектов государственной политики. В их числе как социальные и экономические факторы, так и иные – этические, институциональные и пр. Эффективность государственной политики является ее качественной характеристикой, поскольку она должна обеспечивать защиту всех субъектов общества, в интересах которого должна проводиться. Интегральный риск несовершенства качества рассчитывается как среднее геометрическое рисков качества определяющих его аспектов.

Таким образом, оценка интегрального риска расширения теневого сектора в силу неблагоприятной социальной политики государства может быть выражена следующим образом:

$$R_{\text{гп}} = \sqrt[2]{R_{\text{соц}} * R_{\text{эк}}}$$

где

$R_{\text{гп}}$  – риск неэффективной государственной политики.

В современных исследованиях проблем теневизации национальных экономик особый упор, как правило, делается на вопрос противодействия им, т.е. борьбы с уже свершившимся фактом. Изначально отталкиваясь от этого, допуская или констатируя наличие в обществе теневых экономических отношений, исследователи чаще всего фокусируют свой научный интерес на теоретических вопросах их структурирования; имеющихся инструментариях подсчета масштабов теневой экономики, оценке их эффективности и объективности, величинах проведения расчетов и показателях итоговых значений; практических мерах по снижению существующего уровня теневой экономики в стране, ее регионах и отдельных отраслях народного хозяйства. Так или иначе, указанные аспекты являются по своей сути реакцией на существующую реальность.

По нашему мнению, изучение генезиса и прогресса феномена теневой экономики, установление предпосылок и причин её возникновения и развития является не менее интересным и перспективным по следующим причинам. Во-первых, могут ли всерьёз претендовать на объективность выводы о наиболее эффективных инструментах борьбы с теневой экономикой без изучения ее природы? Нам представляется, что вряд ли. Это условие, позволяя констатировать наличие существенных пробелов в научной базе в области изучения теневой экономики, в конечном итоге ставит под сомнение её целостность. Во-вторых, изучение причин возникновения и развития теневой экономики позволит действовать не столько в условиях свершившегося факта, а поступать превентивно и профилактически, заранее предупреждая ее развитие до масштабов *чрезмерности* для национальной экономики, точно применяя имеющиеся силы и средства. В данном контексте предложения исследователей инструментов борьбы с теневой экономикой представляются не в пример предпочтительнее.

С философской точки зрения парадигмой изучения теневых экономических отношений является соответствующая «нулевая точка» – решение индивида к участию в них. Соответственно, в деле предупреждения развития теневой экономики должно в обязательной мере присутствовать личностно-ориентированное начало,

предусматривающее государственное влияние на человека и всё общество по созданию предпосылок их отказа от участия в теневых экономических отношениях. Данное условие предусматривает характерную целостность, совокупность и системность, включая наличие социальных, правовых, информационных, этических и иных элементов.

Формирование благоприятной социальной политики является естественной функцией власти в развитом государстве, которая к тому же является отличным инструментом предупреждения появления и развития теневой экономики. Наряду с основными, привычными нам сегментами социальной политики (включая сферы образования и здравоохранения) она может выражаться в иных областях.

Например, перспективным и эффективным инструментом построения благоприятной социальной политики в государстве является поддержка им малого предпринимательства. Действительно, на первый взгляд этот фактор обладает прежде всего политэкономической характеристикой. Однако, взгляд на данную проблему с социальной точки зрения позволяет сделать следующие выводы и отнести поддержку малого предпринимательства как к перспективным инструментам формирования государством благоприятной политики, в том числе в социальной сфере. Современный Узбекистан не исключение: как отмечает К.Курпаяниди, современный малый и частный бизнес в Узбекистане рассматривается как целевая группа проводимых реформ и, что самое главное, как движущая сила трансформаций в социально-экономической и социально-политической сферах<sup>1</sup>.

Прежде всего, свобода реализации себя в качестве предпринимателя рождает у гражданина лояльность к власти, уверенность в завтрашнем дне, а также на их фоне осторожность по отношению к возможным «теневым» вариантам. Конечно, можно отметить, что в ряде случаев соблазн заработать деньги без ведома государства всё же способен победить осторожность. Тем не менее, вспомним, что именно в сфере малого бизнеса бытует наименьшая

---

<sup>1</sup> Kurpayanidi K.I. Toissues of development of entrepreneurship in the regions: theory and practice of Uzbekistan (on the materials of Andizhan region) / Theoretical & Applied Science. 2020. № 6(86). P. 2.

склонность к преступным экономическим схемам (принцип поговорки «свой алтын да к сердцу ближе»). Наряду с указанным, поддержка государством малого предпринимательства по факту дает возможность трудоустройства наиболее склонным к теневому сектору категориям граждан – с недостаточным уровнем образования и профессиональной квалификации. Данное условие нивелирует риск «ухода в тень» для данных категорий населения. И дополнительно отметим, что поддержка малого предпринимательства стимулирует развитие домашних хозяйств. С учетом современных реалий Средней Азии, в их числе значительное количество могут составлять субъекты, которые осуществляют свою деятельность в отрасли сельского хозяйства, находясь в родных для них сельских районах. Возможность трудовой занятости и дохода по месту традиционного жительства препятствует миграции сельского населения в города и сопутствующим этому процессу проблемам, которые зачастую сопровождаются ростом теневой экономики.

Другим выражением государственной политики по формированию благоприятной социальной среды может являться эффективная деятельность по привитию или стимулированию такой предпринимательской этики, которая бы предусматривала максимальную законность и прозрачность. По мере реализации государственной политики в указанном направлении неизменно будут создаваться предпосылки к искоренению коррупции в обществе, которая является не только вредным общественным феноменом, но и в конечном итоге структурной частью теневой экономики. По распространенному мнению, именно государственная деятельность, основанная в том числе на формировании прозрачности ведения бизнеса и искоренении коррупции, является залогом успеха многих стран мира со сформировавшейся на настоящий момент эффективной экономикой – таких, как Республика Корея, Сингапур, Турция, Чили и др.

Особое место занимает политика государства по вопросам религии, а также в сфере общественных объединений и свободы волеизъявления. В первом случае мы имеем дело с выражением отношения власти к самому сокровенному, что есть у человека как индивида – к его вере.

Благожелательность государства к религии, обеспечение разумного соотношения светского и религиозного в общественной жизни, эффективная государственная политика в условиях поликонфессионального общества также являются залогом удовлетворенности граждан в социальной сфере. Кроме того отметим, что в религиозной сфере зачастую лежат действенные инструменты по формированию в обществе отрицания теневых экономических отношений. Упомянутые нами также благоприятное отношение государства к общественным объединениям, а также обеспечение им свободы и прозрачности результатов народного волеизъявления формируют в обществе важное понимание причастности граждан к осуществлению государственной политики, осознание гражданской ответственности, четкую видимость паритета граждан и государства и, как следствие, общественный порядок и удовлетворенность проводимой в стране социальной политикой.

Важным выражением государственной политики по формированию благоприятного общества является его деятельность в области экологии. Безопасная окружающая среда формирует у населения удовлетворение жизнью, лояльность к власти, способствует стабильности в обществе и выработке гражданами долгосрочных личных планов. В этих условиях также наименее выражены тенденции к уходу населения «в тень».

И в итоге отметим еще одно обстоятельство, чрезвычайно важное в контексте исследуемой проблематики. В основе новейшего мироустройства лежит принцип максимальной информационной свободы социума. Этот принцип включает множество детерминант и выражений: использование и стремительное развитие новейших информационно-коммуникационных технологий, расширение возможности сети Интернет, информационную доступность в любой сфере. В этой связи любая позитивная деятельность государства в рассматриваемых направлениях – как в области проведения социальной политики и обеспечения общественного благоденствия, так и в узкой сфере борьбы с теневой экономикой – непременно нуждается в системном, грамотном и доступном для населения информационном сопровождении. Для обеспечения этого условия необходимо применять

весь спектр информационных возможностей – телевидение, радио, информационные возможности государства, политических и общественных объединений, и, в обязательном порядке, массивы сети Интернет, включая сюда социальные сети. Сужая контекст данного тезиса, конкретизируем: никакое доброе дело, совершенное государством в социальной области, не должно остаться незамеченным, неосвященным и не использованным далее в своих интересах. Именно широкая осведомленность об эффективности результатов государственной социальной политики в конечном итоге рождает у граждан ощущение её благоприятности, формируя в свою очередь отрицание теневых экономических отношений.

**АЗИМОВА** **ДИЛАФРУЗ**  
**МИРЗАТУЛЛАЕВНА**

*доктор философии PhD, и.о.доцента  
кафедры «Общеобразовательных  
дисциплин и культура» Ташкентского  
государственного юридического  
университета (г.Ташкент,  
Узбекистан)*

## **1.8. ТЕНЕВАЯ ЭКОНОМИКА: ПРИЧИНЫ И ФОРМЫ, ВЛИЯНИЕ НА ЭКОНОМИЧЕСКУЮ СИСТЕМУ**

В последнее время феномен развития теневой экономики является актуальным для многих стран мира. Теневая экономика превратилась в одну из острейших проблем всего мирового сообщества. Основной причиной её расцвета стало то, что проведение экономических реформ и внедрение рыночных механизмов хозяйствования, осуществлялось в условиях глубочайшего кризиса. Именно это поспособствовало частичному или полному уходу хозяйствующих субъектов «в тень», развитию неформального сектора экономики. Становится очевидным, что теневая экономика превратилась в значительный фактор развития России, влияющий почти на все экономические, социальные и политические процессы.

Впервые проблемы теневой экономики привлекли внимание исследователей еще в 30-х годах. Однако, лишь в конце 70-х годов появились серьезные исследования этой сферы, а одной из работ в этой области явилась работа П.Гутманна (США) «Подпольная экономика» (1977г.), в которой обращалось внимание на недопустимость игнорирования ее масштабов и роли <sup>1</sup>.

Теневые доходы, перемещение прибыли, скрытые от налоговых органов финансовые потоки приводят к сжатию налогооблагаемой базы и, как следствие, к росту налоговой нагрузки для законопослушных налогоплательщиков. Возникающие дисбалансы в налоговой нагрузке ведут к потере конкурентоспособности честных налогоплательщиков, стимулируя их к уходу в тень. Поэтому изучение причин формирования теневого сектора в России и определение направлений борьбы с ним выступает важной научной и практической задачей.

Развитие теневой экономики является, с одной стороны, реакцией на сам факт вмешательства государства. Регулирование невозможно без ограничений, а неразумные ограничения провоцируют их нарушения, особенно если это выгодно. Многие виды теневой экономики (например, уклонение от налогов) объясняются во многом именно недостатками государственного регулирования — бюрократизацией управления, слишком высокими налогами и т.д. Однако даже самая лучшая система централизованного управления может уменьшить масштабы теневой экономики, но никак не ликвидировать ее. И при самых минимальных налогах какая-то доля налогоплательщиков обязательно будет уклоняться от их уплаты.

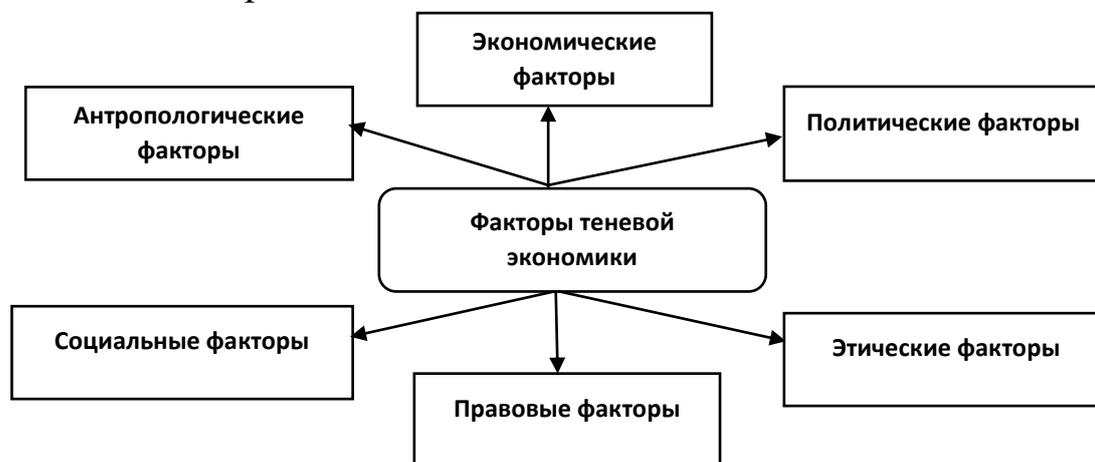
С другой стороны, современная теневая экономика возникла не только в результате попыток ограничить свободу рынка, но и в силу природы самих рыночных отношений. Рыночное хозяйство построено на фетишизации прибыли, обожествлении дохода. «Протестантская этика» и прочие виды социального самоограничения могут приглушить эту жажду наживы, но не устранить. Поэтому, когда возникает возможность «сорвать куш», отдельные лица (или группы людей) часто отбрасывают в сторону долгосрочные общественные интересы ради сиюминутной своекорыстной выгоды. Такое поведение тем более

---

<sup>1</sup> Gutmann P. The Subterranean Economy//Financial Analysts Journal.1977. № 34. P. 20.

вероятно, чем менее развиты в обществе этические нормы, осуждающие конфронтацию с законом. Жажда наживы любой ценой особенно характерна для «второй» и «черной» теневой экономики.

Можно выделить несколько групп факторов теневой экономики представленных на рис. 1.10.



**Рис. 1.10. – Группы факторов теневой экономики**

Причины и условия играют различную роль в процессе порождения теневой деятельности в сфере экономики. Если причины, собственно, порождают ее, то условия сами по себе не порождают данное явление, но влияют на процессы порождения, участвуют в ее детерминации. Теневая экономика существует в любом обществе, где есть государство и экономика. Причины противоправного поведения в сфере экономики могут быть рассмотрены на двух уровнях:

- фундаментальные причины, связанные с сущностными характеристиками хозяйственной системы определенного типа: рыночной, командно-административной, переходной;
- конкретные причины, связанные в основном с проводимой социально-экономической политикой.

Рынок, являясь одним из важнейших механизмов координации экономической деятельности, призван обеспечивать эффективное распределение ограниченных экономических ресурсов. Однако он имеет неустранимые, внутренне присущи ему дисфункции, которые получили в экономической теории название изъяны, несовершенства или провалы (см. рис. 1.11.).

*Провалами рынка* называются внутренне присущие проявления его функционирования, которые побуждают субъектов рынка принимать неоптимальные или нежелательные для общества экономические решения, то есть решения, не отвечающие критерию Парето-оптимальности.



**Рис. 1.11. Основные дисфункции базовых экономических институтов экономики**

Перед потенциальными преступниками провалы рынка предстают как ситуации, которые могут быть использованы либо созданы с минимальными издержками и риском для получения незаконного дохода и избежание юридической ответственности.

Провалы государства также могут быть использованы в теневой деятельности для получения незаконной выгоды.

Таким образом, любая скрываемая от контроля государства информация потенциально создает криминогенную ситуацию путем превращения ее в предмет незаконных соглашений. Причем результаты незаконного соглашения по поводу информации могут принимать различную форму: либо рыночного типа (получение выгоды, выраженной в денежной форме), либо нерыночного типа, когда платой за неразглашение информации является принуждение к совершению

каких-либо действий либо к соблюдению неформальных норм какой-либо группы или сообщества.

Таким образом, рынок и государство обладают принципиально неустранимыми изъянами (несовершенствами), которые создают возможность для совершения общественно опасных деяний в сфере экономики. Отмеченные неустранимые несовершенства рынка и государства усиливаются как в условиях чрезмерного усиления роли государства, так и при необоснованном устранении государства от осуществления присущих ему функций.

Наряду с фундаментальными причинами и условиями, связанными с глубинными чертами хозяйственной системы, комплекс причин теневой экономической деятельности связан с более конкретными обстоятельствами экономического положения отдельных стран, отраслей, рынков, предприятий. К наиболее значимым причинам относятся:

- 1) монополизм в экономике;
- 2) социальная дифференциация населения;
- 3) рост масштабов присваиваемой ренты;
- 4) ухудшение финансового положения предприятий.

Во всех странах мира с рыночной структурой экономики была, есть и, видимо, будет существовать теневая экономика. Ее масштабы, виды, проявления могут различаться, но ни одной из стран не удалось избавиться от нее до конца. Доходы от всех видов деятельности теневого сектора поистине грандиозны, они исчисляются десятками миллиардов долларов, поэтому велик соблазн продолжать таким же образом скрывать свою деятельность в тени, ведь в рамках легальной экономики таких результатов добиваются лишь единицы.

Учитывая, что теневая экономика многогранная проблема, негативно отражающаяся на всех сферах экономической и социальной деятельности человека в качестве действенных мер по сокращению теневой экономики, необходимо продолжить работы в следующих направлениях:

1. Сокращение должно вестись на системной основе и быть скоординированной работой множества государственных и

общественных учреждений, в том числе созданием государственных гарантий для всех прозрачно работающих.

2. Сокращение теневой экономики должно быть предметом межгосударственных отношений, поскольку эта проблема вне национально.

3. Сокращение теневой экономики не должно приводить к ущемлению прав предпринимателей со стороны государства, но и не ухудшать необходимые мониторинг и контроль за недобросовестным предпринимательством.

4. В целях обеспечения прозрачности предпринимательской деятельности необходимо:

- оптимизировать законодательную и нормативную базу, объединив в один или несколько структурных документов все стороны создания и осуществления предпринимательской деятельности;

- повысить влияния цифровизации на процессы регулирования трудовых отношений и внедрения блокчейн-технологий.

5. Продолжить работу по оптимизации налоговой системы и повышения доверия населения банковской системе.

6. Проводить повсеместную и регулярную работу в рамках повышения финансовой грамотности населения вопросам неприятия действий, приводящих к увеличению или возникновению теневой экономики.

**АБДУКОДИРОВ ХАЙРУЛЛО  
АБДУСАЛОМОВИЧ,**

*доктор экономических наук, доцент кафедры  
«Экономическая теория», Таджикский государ-  
ственный университет права, бизнеса и  
политики, (г.Худжанд Республика Таджикистан)*

**НАЗАРОВ ХУРШЕД САБИРДЖАНОВИЧ,**

*кандидат экономических наук, доцент кафедры  
«Экономическая теория», Таджикский  
государственный университет права, бизнеса и  
политики, (г.Худжанд Республика Таджикистан)*

## **1.9. ТЕНЕВАЯ ЭКОНОМИКА В ТАДЖИКИСТАНЕ КАК НЕГАТИВНОЕ ЯВЛЕНИЕ ДЛЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ СТРАНЫ**

Формирование и развитие рыночных отношений в Таджикистане, либерализация внешнеэкономической деятельности, открытость его экономики, а также меры по интеграции в мировую экономическую и финансовую систему, являются одним из ключевых вопросов в системе экономической безопасности Республики Таджикистан, на текущем этапе.

Беусловно, что экономическая безопасность – это способность государства поддерживать стабильные условия жизни, обеспечивать устойчивыми ресурсами и необходимыми средствами экономику, а также, ключевыми факторами здесь играют правоохранительные органы и специальные службы, которые должны защищать национальные интересы в экономике от внутренних и внешних угроз.

Потенциальные угрозы экономической безопасности в указе включают экономические слои населения, растущие проблемы сепаратистских настроений в регионах, негативные проблемы, связанные с реструктуризацией промышленности, захватом таджикских рынков иностранными компаниями и приобретением таджикских предприятий, общественная и государственная преступность. После этого руководство страны оказалось в числе угроз экономической безопасности, отсутствие нормативно-правовой базы, адаптированной к

новым социально-экономическим условиям, а также контроля над экономикой.

В структуре экономической безопасности таджикские ученые и специалисты, как правило, выделяют три важных элемента: экономическая независимость, стабильность и жизнестойкость национальной экономики, ее способность к развитию и прогрессу.

Его основные задачи - выявление, предотвращение, предупреждение и раскрытие преступлений в сфере экономики и налоговых преступлений, проведение комплексного анализа информации о состоянии преступности в системе монетарной и фискальной политике, подготовка предложений по ключевым направлениям государственной политики в борьбе с преступностью в этих сферах и проведение профилактических и оперативно-розыскных мероприятий.

Согласно исследованию, проведенному за последние пять лет, в структуре экономических преступлений, выявленных компетентными правоохранительными органами, наиболее важное место занимают следующие виды преступлений:

- преступления против собственности - около 10%;
- преступления в сфере экономической деятельности - около 25%;
- преступления против интересов службы в коммерческих и иных организациях - около 15%;
- преступления против власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления - около 25%.

Треть (35,6%) от общего числа выявленных экономических преступлений являются тяжкими и особо тяжкими.<sup>1</sup>

Анализ показывает, что предотвращение или уменьшение последствий угроз экономической безопасности Республики Таджикистан требует выявления и контроля факторов, требующих стабильности социально-экономической системы государства. Меры и механизмы экономической политики, разрабатываемые и реализуемые на региональном уровнях, должны быть направлены на предотвращение внутренних и внешних угроз экономической безопасности Республики Таджикистан.

---

<sup>1</sup> <https://pressa.tj/category/kriminal/>

В этом контексте, количественные параметры следует разрабатывать не только для страны в целом, но и для каждого региона. При этом состав норм и показателей экономической безопасности Республики Таджикистан в регионе должен отвечать требованиям соответствующему содержанию нормам и параметрам применительно к экономике и национальным интересам Таджикистана в целом.

Глобальные процессы, связанные с изменением мира, тесно связаны с экономикой и финансами. Таджикистан, обладающий значительным ресурсным потенциалом, становится все более и более привлекательным во многих частях мира из-за быстрого развития международной преступности и терроризма. Решительные меры, принятые Президентом и его администрацией, а также Правительством Республики Таджикистан, позволили значительно укрепить экономическое положение Таджикистана и снизить уровень угроз его экономической безопасности. Выступая на расширенном заседании Правительства с программным докладом «О стратегии развития Таджикистана до 2020 года», Э. Рахмон отметил, что за последние восемь лет объем иностранных инвестиций увеличился в семь раз, а капитализация фондового рынка увеличилась в 22 раза по сравнению с 2000 годом. Торговля Таджикистана с зарубежными странами увеличилась более чем в пять раз. Реальные доходы выросли в 2,5 раза. Пенсия также почти в 2,5 раза выше. Безработица и бедность сократились более чем вдвое.

Несмотря на то, что в целом наблюдается положительная динамика снижения инфляции, она превысила прогнозные показатели. Так, по данным Агентства по статистике при Президенте Республики Таджикистан, инфляция в Таджикистане по годам выглядит следующим образом (см. диаграмму 1.5.):

Диаграмма 1.5.

**Инфляция в экономике Республики Таджикистан за 2012-2019гг.  
(в %)<sup>1</sup>**



Но тем неимения, уровень теневой экономики в стране остается неприемлемым. По некоторым данным его масштаб по разным методикам расчета колеблется от 40% до 60% всей экономики (использование двойной бухгалтерии, черная касса, возврат чиновников на прежние места и другие незаконные инструменты). Теневая экономика представляет реальную угрозу экономической безопасности Республики Таджикистан, поскольку она выводит большую часть экономики страны из-под государственного контроля, способствует внутренней экономической преступности и является одним из основных источников финансовой поддержки преступных групп и организаций, террористические и экстремистские организации и др. ОПГ.

Одним из таких незаконных элементов в стране является процветающая коррупция.

Как известно, что коррупция - серьезная проблема, угрожающая экономической безопасности страны. Выступая на пресс-конференции в Э. Рахмон, подчеркнул, что коррупция всегда была на развивающихся

<sup>1</sup> Источник: По данным НБТ. <http://www.nbt.tj/>

рынках и в развивающихся странах. Необходимо повысить зарплаты чиновникам, развивать институты гражданского общества и свободу СМИ, а также совершенствовать законодательство, чтобы снизить или полностью избавиться от него<sup>1</sup>.

В связи с проведением административных реформ и развитием новейших технологий реформирование банковской системы имеет первостепенное значение для обеспечения экономической безопасности государства. Сегодня, по статистике, до 90% преступлений в банковской сфере совершаются при непосредственном участии их сотрудников. Усиливается процесс страхования банков от криминальных рисков. Из всех секторов банковского дела расчетно-платежные операции наиболее подвержены преступности. В ближайшем будущем обеспечение экономической безопасности станет приоритетом государственной политики.

Сегодня государственная политика Республики Таджикистан в этой сфере заключается в расширении рынков сбыта таджикской продукции, создании единого экономического пространства со странами-участницами СНГ, создании благоприятных условий для участия Таджикистана в международном разделении труда, усилении защиты отечественных производителей, повысить эффективность борьбы с теневой экономикой.

Многополярный мир должен иметь многополярную валютную систему, в которой Таджикистан займет достойное место.

Все эти меры, безусловно, должны способствовать укреплению экономической безопасности Таджикистана.

Необходимость разработки федеральной программы государственного регулирования теневой экономики очевидна. Представляется, что деятельность «теневых экономистов - лидеров бизнеса» может быть направлена на усиление внутреннего производства, в том числе за счет усиления инвестиционной активности.

Для реализации такой политики необходимы следующие меры:

---

<sup>1</sup> Послание Президента РТ. Э Рахмон Парламенту страны. от 22.12.2020г.

➤ Постоянная корректировка правовых и экономических условий ведения бизнеса. В первую очередь это касается налоговой системы;

➤ Реализуйте на практике так называемые «прибыльные индукции» - юридические документы, подтверждающие легализацию денежных средств;

➤ Создание специальной инвестиционной зоны на территории Таджикистана с наличием вкладчиков, реестров ценных бумаг и дополнительных гарантий безопасности и конфиденциальности операций;

➤ Никто не может работать в сфере права без установления общественного контроля за деятельностью хозяйствующих субъектов.

Для дальнейшего развития экономики Таджикистана Правительству необходимо разработать подробную программу легализации теневого капитала, которая должна основываться на следующих принципах:

- коммерчески целесообразные изменения в правовой среде (налоговая политика, приватизация, неэкономическая деятельность) и изменения, препятствующие необходимому усилению санкций;

- четкое определение капитала преступников и лидеров теневого бизнеса и учет этого сектора в законодательстве о противодействии организованной преступности и коррупции, легализации правонарушений

- укрепление доверия к власти как одна из мер по обеспечению эффективной защиты населения от финансовых махинаций, защиты сбережений, капитала и самого института частной собственности;

- установление общественного контроля за деятельностью хозяйствующих субъектов в правовом поле. Механизм такого контроля должен основываться на информации об экономических преступлениях в экономической сфере, что облегчит выбор делового партнера.

Сегодняшняя экономическая политика и ряда лозунгов руководящих звеньев по отношению к предпринимателю очень проста: «Мы будем давить на вас, и вы будете жить так, как хотите». Поэтому перед предпринимателем стоит дилемма: нарушить закон или нарушить его. А чтобы теневая экономика не развивалась, необходимо внести

существенные изменения в экономическую политику, которые создадут нормальные условия для деятельности отечественных производителей.

Финансовое положение большинства населения Таджикистана складывается совершенно по-другому, что диктуется правилами управления рынком. Прежний низкий уровень жизни резко снизился: по достоверным оценкам, это снижение по сравнению с начальным этапом рыночных реформ составило менее 60%. Либерализация цен сократила сбережения большей части населения до нуля, и, таким образом, был внедрен ряд нормативно-правовых актов в социально-экономической жизни общества, т.е. о реструктуризации долгов и пересмотр распределения доходов населения.

Ещё одним отличительным чертой теневой экономики в Республике Таджикистан является широкое распространение подпольной занятости. Это, в первую очередь, безработные или незарегистрированные на работу, в том числе те товары, которые рекламируют как продавцы, работают по телефону и так далее. По некоторым оценкам, это 20-40% безработных. Например, в Республике Таджикистан, по данным Министерства экономического развития и торговли, в феврале 2020 года их было менее 200 тысяч человек, (это около 5% экономически активного населения) нигде официально не регистрировались, но работали и не засчитывали свой скрытый доход в «налог», 27% трудоспособного населения имели вторую официально незарегистрированную работу (в основном в брокерской, розничной и маршрутизации бизнеса). С учетом этого реальная картина доходов граждан Республики Таджикистан полностью отличается от официальных данных (см. табл. 1.7.).

Таблица 1.7.

Доля показателей, влияющих на масштабы неформального сектора в развитых странах и в Таджикистане за 2020 г.<sup>1</sup>

Показатели	Значение показателя в экономически развитых странах	Значение показателя в Республике Таджикистан
Доля неформальной экономики в ВВП, %	США ≈ 9 РФ ≈ 25-30	≈ 45-50
ВВП на душу населения в долларах США	США - 39650 Англия - 35715 ФРГ - 33160 РФ - 11861	766
Доля людей, работающих в государственном секторе и системе государственного управления, %	США ≈ 15, ЕС ≈ 20 Япония ≈ 8, Швеция ≈ 31 РФ ≈ 34.6	37,6
безработица (2020), %	США - 7,5 Англия - 6,1 ФРГ - 8,1 РФ - 7.8	2.1%
Налоговое бремя, % к ВВП	США - 29, ЕС - 39,6, РФ - 34.7	78 %
Инфляция, %	Англия - 3,8 ФРГ - 2,6 РФ - 12.9	9.4%

Однако огромное негативное влияние теневой экономики, покрываемое экономической нестабильностью всей системы, находит отражение в продолжении ее быстрого роста: замедление научно-технического прогресса, снижение производительности труда, сокращение перераспределения рабочей силы, сдерживание роста инвестиций. экономический рост страны отстает, налоговая нагрузка на юридических лиц растет, тенденция роста теневой экономики ослабляет возможности реализации национальных программ, неэффективность государственного регулирования из-за невозможности влиять на теневую экономику с помощью мер общей

<sup>1</sup> Источник: <https://visasam.ru/emigration/vybor/ekonomika-stran-mira-2.html>

экономической политики, сложностью получения информации, несовершенные гарантии и т.д., что подрывает единый набор воспроизводств, натурализацию экономики, что означает отказ от современных потоков платежей, что увеличивает производительность;

Хотя в дореформенный период в СССР существовали теневая экономика, товаров народного потребления и услуг, что не очень была значимой. Но, однако, в настоящее время, по официальным данным, доля нелегального сектора экономики в странах Запада если оценивается в 5-12% ВВП, в Таджикистане - более 30%. На конец 2020 года ВВП Таджикистана составил около 82 млрд сомони, а теневой оборот составляет более чем 36 млрд сомони, что превышает даже расходы бюджета Республики Таджикистан на 2020 год, (бюджет на 2020 год составил 24 млрд сомони.) и является весьма негативным процессом для национальной экономики. По разным оценкам, только доля малого и среднего бизнеса в теневой экономике в 2020 году составила более 0,7 млрд долларов, а официальный объем работ и услуг - около 2 миллиардов долларов. Прямая (без учета) доля тени в общем обороте малых предприятий составляет от 16 до 20% к ВВП.<sup>1</sup>

Бороться с теневым сектором экономики сложнее, чем наращивать его масштабы. Одна из основных причин сложности этой задачи - упомянутые выше положительные отзывы. Основная цель - легализация неформальной экономики и сокращение или улучшение криминальной экономики. Поскольку на развитие теневой экономики влияет множество факторов, средства борьбы с ней должны быть сложными. Они должны охватывать экономические, правовые и социальные аспекты.

В целом, в экономике Республики Таджикистан реализуются следующие меры, такие, как реформа налоговой системы, которая поможет извлечь часть доходов из теневого сектора, усиления борьбы с коррупцией, меры по возвращению экспортного капитала из страны, создания более благоприятного инвестиционного климата в стране, и т.д. но все же все чаще обнаруживаются подпольные производство (например, в сфере алкоголя), и их деятельность не прекращается, все

---

<sup>1</sup> <https://tajikta.tj/ru/news/dolya-tenevoy-ekonomiki-v-vvp-tadzhikistana-i-kazakhstana-dostigla-30-uzbekistana->

больше осуществляются разные схемы по отмыванию денег, избегание от уплаты от налогов и других обязательств по коммунальным услугам, все эти негативные явления сдерживают процессы развития национальной экономики и скорейшего завершения намеченных Правительством рыночных реформ.

**МАКУШИНА АЛЛА  
ЮРЬЕВНА,**

*старший преподаватель кафедры  
«Экономическая теория» Национального  
Университета Республики Узбекистан  
имени Мирзо Улугбека*

#### **1.10. ТЕНЕВАЯ ЭКОНОМИКА В РЕСПУБЛИКЕ УЗБЕКИСТАН: ПРИЧИНЫ, ПОСЛЕДСТВИЯ И ЕЕ ПРЕОДОЛЕНИЕ**

«Теневая» экономика – это часть экономики, которая не поддается регулированию и/или наблюдению со стороны государственных органов.

Сегодня в научной отечественной и зарубежной литературе можно встретить множество терминов и определений, характеризующих феномен теневой экономики: «теневая (shadow) экономика», «скрытая (hidden) экономика», «параллельная экономика», «подпольная экономика», «черный (black) рынок», «серая экономика», «неформальная (informal) экономика», «нелегальная экономика», «криминальная экономика», «внезаконная экономика», «тайная экономика», «подпольная (underground) экономика», «нерегулярная (irregular) экономика», «негативная экономика». К этим синонимам примыкают понятия «теневая составляющая экономики», «теневой мир», «теневые явления», «теневой сектор», «теневые операции», «теневой бизнес».<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> Фролов Д. Анализ теневой экономики: институциональный подход//Экономист. – 2018. - №9. – с. 65-71.

Несмотря на многообразие трактовок теневой экономической деятельности, практически вся предлагаемая терминология построена на противопоставлении двух типов экономик, представляющих:

– совокупность социально-экономических отношений и их результатов, осуществляемых в пределах законодательно установленных норм и правил хозяйственной деятельности;

– и совокупность социально-экономических отношений и их результатов, нерегистрируемых и скрываемых от государственной системы учета, либо представляемых в искаженном, недостоверном виде.

Явление «теневая экономика» привлекает внимание многих ученых и специалистов. В таблице 1.8. дана информация о направлении исследований данного явления зарубежными учеными.

**Таблица 1.8.**

**Направления исследований теневой экономики зарубежными учеными<sup>1</sup>**

<b>Ученый</b>	<b>Направления исследования</b>
Г. Беккер (Becker, 2000)	Анализирует преступность как деятельность рационального индивида, максимизирующего свою выгоду
Э. Сатерленд (Sutherland Edwin, 1983)	Разработал концепцию «беловоротничковой преступности», согласно которой скрытая, противоправная деятельность является органическим компонентом повседневной деловой практики «большого бизнеса»
К. Харт (Hart, 1973)	Открыл неформальный сектор экономики в Африке и ввел в научный оборот термин «неформальная экономика»
Э. Файг (Feige, 1990)	Считает, что основным фактором, определяющим успех создания и функционирования эффективной рыночной экономики, является степень согласованности формальных и неформальных норм: при их рассогласованности создаются сильные стимулы для ухода в нелегальную экономику
Э. де Сото (De Soto, 1995)	Внес большой вклад в исследование роли и значения неформальной экономики и теневых экономических отношений в современном рыночном хозяйстве.

<sup>1</sup> Буров В.Ю. Теоретические основы исследования теневой экономики: ретроспективный анализ // Теневая экономика. – 2017. – № 2. – с. 57-72.

	Основной причиной разрастания городского неформального (теневое) сектора, по его мнению, является бюрократическая заорганизованность, препятствующая свободному развитию конкурентных отношений
Г. Ямада (Yamada, 1996)	Указал на то, что неформальная экономическая деятельность есть результат добровольного выбора людей, стремящихся получать более высокие доходы
П. Леминье (Lemieux, 2007)	Предложил методологический подход к пониманию теневой экономики как экономической категории. Отмечает, что теневая экономика возникает в сфере обмена как результат ограничений, связанных с правилами, налогами и запретами
Г. Зеннгольц (Sennholz, 1984)	Полагал, что свойства теневой экономики вытекают из потребности человеческой природы выбирать оптимальную альтернативу из заданных: еще в древнем мире правители устанавливали законы и нормы, внедряя их через насилие и террор, а население либо подчинялось, либо отыскивало способы сопротивления, нередко предпочитая сокрытие экономической деятельности от контроля

В мире существуют оптимальные решения по сокращению размеров «теневой» экономики, которые оправдали себя в плане опыта других стран. Использование этих решений и применение принципов международных организаций могут помочь быстрому и эффективному решению этой проблемы в Узбекистане.

Люди нередко стремятся уклониться от уплаты налогов и выполнения регулятивных норм, что приводит к существованию теневой экономики. Наличие «теневой» экономики часто неблагоприятно отражается на развитии формального сектора экономики. В условиях большой доли теневой экономики снижается эффективность политики регулирования.

Кроме того, в этом случае налоговая и регулятивная нагрузка падает на официальную часть экономики в виде более высоких ставок налогов и избыточных механизмов регулирования, что повышает издержки деятельности в формальном секторе и провоцирует дальнейший рост «теневое» сектора. Нерегулируемая экономическая деятельность, как правило, приводит к снижению доходов бюджета и нехватке общественных товаров и услуг или же росту издержек

контроля, что вкупе ведет к снижению темпов экономического роста. С другой стороны, широкое развитие «теневой» экономики можно рассматривать как индикатор неуспешности экономической политики, сигнализирующий о необходимости социально-экономических реформ. Объемы «теневой» экономики могут иметь не только экономические последствия, но и – политические.

Спектр причин «теневой» экономики достаточно широкий, среди которых в качестве основных можно выделить следующие:<sup>1</sup>

- высокое налоговое бремя и, как результат, стремление избежать уплаты налогов;

- высокий уровень отчислений на социальное обеспечение и стремление избежать выплаты взносов на социальное страхование;

- стремление избежать соблюдения стандартов регулирования рынка труда, таких как минимальная заработная плата, максимальное рабочее время, стандарты безопасности и т.д.;

- большое количество и частота принятия нормативных актов в официальной экономике;

- слабое гражданское участие, недостаточная лояльность и уважение к государственным институтам;

- слабая налоговая мораль (готовность платить налоги);

- неэффективная реализация регулятивных мер и высокая коррупция.

Коррупция может выступать как причиной, так и следствием активности неформального сектора. Вместе с тем, взаимосвязь между уровнем коррупции и объемами неформального сектора может быть как положительной, так и отрицательной. Например, когда коррупционные издержки в формальном секторе из-за сложных бюрократических барьеров растут, у людей появляется мотивация переместиться в неформальный сектор, где их сложно выявить. И, наоборот, коррупционный механизм может помочь спрятать часть видов деятельности, подлежащих регулированию. Обычно высокий

---

<sup>1</sup>Некрасов В.Н., Головкин М.В. Особенности государственного воздействия на теневые процессы национальной экономики в условиях глобализации. – Ростов-на-Дону: Изд-во СКАГС, 2018.

уровень коррупции свидетельствует и о высокой доле «теневой» экономики.

В зарубежных странах применяются самые разнообразные меры по борьбе с теневой экономикой. Так, например, в Казахстане был принят закон о налоговой амнистии капитала для субъектов малого и среднего бизнеса для всех видов налогов. Это дало возможность легализовать капитал по определенной налоговой ставке или через приобретение государственных казначейских обязательств и облигаций. Эта мера увеличила доверие к государству и создала дополнительные возможности для бизнеса. На 1 октября 2019 года под эту категорию попадали 90 077 лиц, которые имели задолженность в размере 938 млн. долларов США. В результате, по данным на декабрь 2020 года, удалось вернуть примерно 40 млн. долларов США.<sup>1</sup>

В Германии используется гибкая система НДС: если НДС в Германии составляет 19%, но для книг и пищевых продуктов он равняется 7%. Также в Латвии НДС равен 21% и к конкретному списку товаров применяется сниженная ставка НДС в размере 5 %. В этом случае упрощения повышается прозрачность налоговой системы, снижаются возможности и стремление ухода от налогообложения и возрастают доходы бюджета.

Также, с целью уменьшения незаконного трудоустройства и увеличения объема официального рынка труда Германия приняла закон «Mini-jobs», который создает условия для частичной занятости. Закон подразумевал уменьшение бюрократизма и упрощение налоговой системы, а также гарантировал социальное страхование со стороны работодателей всем работникам с частичной занятостью. Месячные зарплаты меньше 400 евро не облагались социальными взносами. Ожидания, что этот закон будет способствовать увеличению трудоустройства и легализации неформальной занятости оправдались. Если в 2003 году «теневая» экономика Германии оценивалась в объеме около 370 млрд евро, то в 2004-м эта цифра упала до 356,1 млрд евро и до 346,2 млрд евро в 2005 году.

---

<sup>1</sup> Фролов Д. Анализ теневой экономики: институциональный подход//Экономист. – 2018. - №9. – с. 71-80.

Интересен опыт Дании, где была инициирована государственная кампания по повышению осведомленности населения о пользе борьбы с «теневой» экономикой. В период с 1994 и 1997 годы налоговые органы Дании периодически организовывали семинары для выпускников начальных школ о значении налогов и пагубности «теневой» экономики для общества, что впоследствии помогло установить диалог между гражданами и правительством.

В Республике Узбекистан осуществляются масштабные реформы в сферах денежно-кредитной, валютной, налоговой и внешнеторговой политики, направленные на создание благоприятных условий для предпринимательской деятельности и улучшение инвестиционного климата.

Вместе с тем экспертные оценки и проводимые среди субъектов предпринимательства опросы свидетельствуют о сохранении в экономике высокого уровня теневого оборота, особенно в сферах торговли и общественного питания, автотранспортных перевозок, строительства и ремонта жилья, оказания услуг по проживанию, что ущемляет экономические интересы добросовестных предпринимателей и создает для них неравные условия для ведения бизнеса.

Так, со стороны нескольких международных организаций были сделаны попытки измерения объемов «теневой» экономики Узбекистана. В 2019 году по инициативе ПРООН было проведено исследование по оценке размеров «теневой» экономики Узбекистана с помощью прямых и косвенных методов. Прямой метод базируется на прямых наблюдениях на уровне таких объектов, как отрасль, район и индивидуум, а косвенные методы – на исследовании макроэкономических индикаторов. В частности, на сопоставлении балансовых тождеств, анализе общего объема транзакций в стране, анализе налично-депозитного соотношения, методе оценки изменения спроса на деньги и на модели MIMIC (Multiple indicators multiple causes). В результате этого исследования было выяснено, что размеры «теневой» экономики Узбекистана варьируются между 40% и 50% по отношению к ВВП.

В период с февраля по сентябрь 2019 года в 9 регионах Узбекистана Всемирный банк провел опрос среди топ-менеджеров 1239

предприятий малого, среднего и крупного бизнеса различных отраслей. Было выявлено, что 21,5% опрошенных считают, что конкурируют с незарегистрированными или неформальными предприятиями, а для 11,5% опрошенных основным препятствием в ведении бизнеса выступает деятельность конкурентов в «теневом» секторе.<sup>1</sup>

По данным Международной негосударственной некоммерческой организации BUYUK KELAJAK, в 2019 году размер «теневой» экономики в Узбекистане достиг 50% ВВП, а годовые потери составили 16-17 млрд долларов США. Этот показатель ставит Узбекистан на 152-ю позицию среди 159 стран мира по рейтингу МВФ. Только такие страны, как Гаити (56,4% к ВВП), Грузия (53,1% к ВВП), Нигерия (52,5%), Габон (52%), Мьянма (51%), Центральная Африканская Республика (50,7%) и Бенин (48,3%) имеют более масштабный сегмент «теневой» экономики. А в соседних странах – Казахстане и России – этот показатель составляет 33% и 38%, соответственно. В докладе BUYUK KELAJAK также говорится, что основным показателем теневой экономики является соотношение безналичных и наличных денег. Для Узбекистана эта цифра равна 0,55, что считается очень низким индикатором по международным оценкам, в той же в России это соотношение равно 2,45.

Одним из важных показателей «теневой» экономики является количество неформально занятых. Согласно данным Всемирного банка, общее число занятых в Узбекистане в 2019 году составило 13,2 млн человек. Из них неформально занятых – 7,9 млн (59,8%) и формально занятых – 5,3 млн. (40,2%). То есть больше половины экономически активной рабочей силы страны не имеют социальную страховку и потенциально недоплачивают налоги.<sup>2</sup>

Сложившаяся ситуация обуславливается рядом причин, включая низкое доверие государственным институтам и финансовой системе, высокий уровень коррупции, отсутствие конфиденциальности в банковской системе и в налоговых органах, высокий уровень налогового бремени и обязательных платежей.

---

<sup>1</sup> Хамидов Б., Давлетов Ф. Траектория «выхода из тени»// Экономическое обозрение №3 (243) 2020 г - с.36.

<sup>2</sup> Хамидов Б., Давлетов Ф. Траектория «выхода из тени»// Экономическое обозрение №3 (243) 2020 г - с.38.

По результатам опросов бизнес-кругов в Узбекистане было выявлено, что главной причиной совершения «теневых» операций является уход от уплаты налогов. Респонденты отмечают, что легально осуществлять бизнес-операции экономически не выгодно и не целесообразно ввиду высокого уровня налогообложения, неофициальных расходов, связанных с прохождением процедур налогообложения. Дополнительно к этому упоминаются такие факторы, как низкий уровень финансовой грамотности у предпринимателей, сложность ведения бухгалтерского учета и проведения банковских операций, неразвитость администрирования в банковской и налоговой системах в целом, их «забюрократизированность».

По состоянию показателей, потенциально влияющих на объемы «теневой» экономики, Узбекистан, как показывает таблица 1.9., значительно отстает от среднемирового уровня.

**Таблица 1.9.**

**Позиция Узбекистана по состоянию показателей, потенциально влияющих на «объемы теневой экономики»<sup>1</sup>**

<b>Фактор</b>	<b>Индикатор/источник</b>	<b>Среднее в мире</b>	<b>Узбекистан</b>
Налоговое бремя	Doing business Paying taxes (худший 0, лучший 100)	69	77
Отчисления на социальное обеспечение	KPMG Employer social security tax rates (%)	15	25
Регулирование рынка труда	-	-	-
Интенсивность нормативных актов	WGI Regulatory quality (худший -2,5, лучший +2,5)	0	-1,1
Слабое гражданское участие	Индекс трансформации ВТИ/Политическая и социальная интеграция (худший 0, лучший 10)	5,2	2,3
Слабая налоговая мораль	-	-	-

<sup>1</sup> Рейтинги международных организаций.

Эффективность исполнения и коррупция	Corruption perception index (худший 0, лучший 100)	43	23
Доля занятых в сельском хозяйстве и самозанятых	Всемирный банк (% от общего числа занятых)	75	74,4

Именно поэтому в целях сокращения масштабов теневой экономики в Узбекистане была утверждена «Дорожная карта основных направлений структурных реформ на период 2019–2021 гг.»<sup>1</sup>, в соответствии с которой предусмотрена разработка Программы по сокращению теневой экономики.

В рамках данной программы был принят Указ Президента Республики Узбекистан от 30 октября 2020 года №УП-6098 «Об организационных мерах по сокращению теневой экономики и повышению эффективности деятельности налоговых органов», где установлено, что:<sup>2</sup>

а) до 1 января 2022 года вводится порядок, в соответствии с которым доходы субъектов малого предпринимательства в сфере общественного питания, полученные от физических лиц с применением банковских карт и бесконтактных платежей, не включаются в совокупный доход в целях обязательного перехода на уплату общеустановленных налогов;

б) для лиц, осуществляющих риэлтерскую деятельность, ставка налога с оборота снижается с 25 до 13 процентов;

в) строительным организациям разрешается осуществлять на срочной основе наем работников без заключения договора, с оплатой наличными денежными средствами, объем которых не должен превышать 10 процентов от общего объема фонда оплаты труда за отчетный период (без учета суммы социального налога).

<sup>1</sup> Указ Президента Республики Узбекистан от 8 января 2019 года №УП-5614 «О дополнительных мерах по обеспечению дальнейшего развития экономики и повышению эффективности экономической политики». Режим доступа: <http://www.lex.uz>

<sup>2</sup> Указ Президента Республики Узбекистан от 30 октября 2020 года №УП-6098 «Об организационных мерах по сокращению теневой экономики и повышению эффективности деятельности налоговых органов». Режим доступа: <http://www.lex.uz>

г) хозяйствующим субъектам разрешается осуществлять приобретение товаров (услуг) с применением корпоративных банковских карт без заключения договора, но с обязательным получением электронных счетов-фактур или чеков онлайн контрольно-кассовых машин на них;

д) до 1 января 2022 года введен порядок, в соответствии с которым органы государственной налоговой службы уведомляют Уполномоченного при Президенте Республики Узбекистан по защите прав и законных интересов субъектов предпринимательства о назначении налогового аудита в порядке, установленном законодательством. Кроме того, выездные налоговые проверки осуществляются органами государственной налоговой службы с уведомлением Уполномоченного при Президенте Республики Узбекистан по защите прав и законных интересов субъектов предпринимательства.

Также, согласно данному документу, в Республике Узбекистан будет созданы Специальная комиссия по сокращению теневой экономики, а также территориальные комиссии по координации работы по борьбе с теневой экономикой. Основной задачей Специальной комиссии по сокращению теневой экономики является разработка и реализация комплексных мер по борьбе с теневой экономикой, в том числе:<sup>1</sup>

- создание условий по стимулированию выхода бизнеса «из тени», мер по упрощению налогового режима, а также по расширению безналичных расчетов;

- адаптацию принимаемых нормативно-правовых актов к установившейся практике ведения бизнеса;

- обеспечение нацеленности инструментов налогового и таможенного администрирования на полноту учета и поступлений, включая выявление и привлечение к ответственности физических и юридических лиц, уклоняющихся от уплаты налогов;

- координацию деятельности по борьбе с теневой экономикой с организациями в сфере противодействия отмыванию денег;

---

<sup>1</sup> Указ Президента Республики Узбекистан от 30 октября 2020 года №УП-6098 «Об организационных мерах по сокращению теневой экономики и повышению эффективности деятельности налоговых органов». Режим доступа: <http://www.lex.uz>

– обеспечение открытости и прозрачности, широкое вовлечение общественности, средств массовой информации в борьбу с теневой экономикой, формирование в обществе чувства нетерпимости к ней, продвижение престижа легального ведения бизнеса.

Основными задачами территориальных комиссий координацию работы на местах:

– содействию предпринимателям в легализации бизнеса, получении необходимых разрешений, а также в проведении с ними профилактической работы;

– выявлению причин и факторов, способствующих формированию теневой экономики, принятие мер по их ликвидации;

– борьбе с реализацией товаров, завезенных нелегально, или контрафактной продукцией, а также товаров, перемещаемых внутри страны без товаросопроводительных документов;

– предотвращению осуществления предпринимательской деятельности без государственной регистрации и сокрытия выручки, в первую очередь - за счет выявления фактов нелегального производства, реализации и хранения подакцизной продукции;

– выявлению и пресечению фактов неформальной трудовой деятельности, в первую очередь - на объектах строительства и сферы услуг, а также выплаты заработной платы «в конвертах».

Таким образом, в Республике Узбекистан предпринимается множество мер по борьбе с теневой экономикой, однако проблема «теневой» экономики в Узбекистане носит системный характер. Другими словами, пока не решить проблемы, связанные с эффективностью государственного управления, образовательной, налоговой политикой, улучшением бизнес-климата, искоренением коррупции, сложно бороться с «теневой» экономикой. Данный факт указывает на необходимость разработки и эффективной реализации комплекса мер, направленных на сокращение размера «теневой» экономики в Республике Узбекистан.

## ГЛАВА II. СОВРЕМЕННЫЕ ОСОБЕННОСТИ НЕФОРМАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ И ЕЁ СРАЩИВАНИЕ СОВРЕМЕННОГО ОБЩЕСТВА В НЕКОТОРЫХ ГОСУДАРСТВАХ СНГ.

**КОВАЛЕНКО** **ВИКТОРИЯ**  
**ВЛАДИМИРОВНА** – доктор  
экономических наук, профессор,  
«Банковское дело» Одесского  
национального экономического  
университета (г. Одесса, Украина)  
**ШЕЛУДЬКО СЕРГЕЙ АНДРЕЕВИЧ** –  
кандидат экономических наук, доцент,  
доцент кафедры «Банковское дело»  
Одесского национального  
экономического университета (г.  
Одесса, Украина)

### 2.1. ФЕНОМЕН ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ И ЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ЭКОНОМИЧЕСКИЙ РОСТ В УКРАИНЕ

Теневая экономика, наряду с макроэкономической разбалансированностью и ограниченностью ресурсов, является ключевым глобальным риском будущего десятилетия.

Традиционное понимание сущности теневой экономики любой страны заключается в следующих трех составляющих:

– *криминальная* или «*черная*» экономика, к которой относят производство и торговлю оружием, наркотиками, фальшивыми лекарствами, сутенерство, мошенничество – все те виды деятельности, следствием которых является уголовная ответственность;

– «*серая*» экономика, возникающая при проведении предпринимательской деятельности, связанной с производством товаров и услуг, частично или полностью скрытым от налогообложения;

– «*белая*» или экономика «*белых воротничков*» – сектор экономики, где ничего не производится, а осуществляется перераспределение доходов, полученных в форме «откатов» и взяток из

предыдущих двух секторов <sup>1</sup>.

Непосредственно феномен теневой экономики в научной литературе трактуется по-разному. Юристы рассматривают теневую экономику как экономическую деятельность, запрещенную законодательством. Также, под теневой экономикой понимают экономическую деятельность, которая по разным причинам не учитывается в официальной статистике и, соответственно, не включается в состав ВВП. Рассматривая феномен теневой экономики, в научной литературе сосуществуют разные точки зрения относительно причин ее возникновения (табл. 2.1.).

**Таблица 2.1.**

**Причины возникновения теневой экономики**

<b>Автор</b>	<b>Причины</b>
Приварникова И.Ю., Степанюк К.В.	Кризис финансовой системы; высокие ставки и сложный механизм расчета налогов; установление льготных условий функционирования отдельных субъектов хозяйствования; стремление предпринимателей получить сверхприбыли за счет уклонения от органов государственного управления; взаимосвязь бизнеса с криминальными структурами <sup>2</sup>
Варналий З.С.	Отсутствие сложившейся институциональной базы экономической политики; несбалансированность государственной регуляторной политики; несовершенство бюджетной политики; деформация структуры занятости; злоупотребления монопольным (доминирующим) положением ценового характера; коррупция <sup>3</sup>
Кундицкий О. О., Сенишин О. С.,	Выделяют экономические (связанные с экономическим кризисом и его последствиями); социальные (социальная несправедливость, несправедливое распределение доходов, нарушение социальных обязательств со стороны государства, деградация социально-психологических ориентиров); политические (политическая нестабильность, отсутствие целенаправленной политики по воздействию на конкретные проявления теневой экономики, неэффективная деятельность

<sup>1</sup> Баранов С.О. Тіньова економіка в світі: тенденції та регіональні особливості. *Економіка та держава*. 2014. № 8. С. 131-134. С. 132

<sup>2</sup> Приварнікова І., Степанюк К. Тіньова економіка: причини, обсяги та шляхи їх зменшення. URL: [http://www.nbuv.gov.ua/portal/soc\\_gum/dtr/ep/2010\\_2](http://www.nbuv.gov.ua/portal/soc_gum/dtr/ep/2010_2).

<sup>3</sup> Клименко С.П. Основні підходи до аналізу причин і чинників в тінізації економіки України. URL: <http://www.kbuapa.kharkov.ua/ebook/tpdu/2013-3/doc/2>.

	<p>правоохранительных органов по борьбе и противодействию теневой экономике); правовые (пробелы в законодательстве, мотивируют человека к совершению теневой деятельности); исторические (сформированные исторически особенности и закономерности конкретного общества) психологические (способность членов общества к использованию нелегальных путей для достижения поставленных целей); социокультурные (отношение общества к теневой экономике).<sup>1</sup></p>
Харко Д.А.	<p>Чрезмерная налоговая нагрузка и неравномерное его распределения на налогоплательщиков, низкий уровень налоговой дисциплины, значительное количество льгот; чрезмерное регулирование предпринимательской деятельности.<sup>2</sup></p>
Краус Н.Н., Краус К.Н., Шевчук В.С., Панченко А.А.	<p>Неэффективное функционирование организационно-институциональных механизмов антикоррупционного законодательства и контролирующих органов в сфере экономической деятельности; неэффективное функционирование судебной и правоохранной системы; массовое культивирование «теневых явлений», психология вседозволенности и доминирование теневой морали в обществе; целенаправленная деятельность преступного мира, преследующая в сфере экономики свои специфические корпоративные интересы; неподготовленность населения и субъектов хозяйствования к цивилизованной деятельности в условиях формирования рыночных отношений; продолжение военного конфликта в Украине; отсутствие сложившейся институциональной экономической базы (несбалансированность государственной регуляторной политики, несовершенство бюджетной политики, деформация структуры занятости, злоупотребления монопольным (доминирующим) положением ценового характера, коррупция)<sup>3</sup></p>

<sup>1</sup> Кундицкий О.О., Сенишин О.С. Тіньова економіка: сутність, причини та виникнення та наслідки існування. «Modern Economics». 2018. №10. С. 70-75. DOI: [https://doi.org/10.31521/modecon.V10\(2018\)-12](https://doi.org/10.31521/modecon.V10(2018)-12). С.72

<sup>2</sup> Харко Д. Правова природа тіньової економіки: поняття, причини та напрями детінізації. Вісник Львівського університету. 2011. № 52. С. 351–357.

<sup>3</sup> Краус Н.М., Краус К.М., Шевчук В.С., Панченко А.О. Тіньова економіка в Україні: причинита наслідки розвитку. Європейський науковий журнал економічних та фінансових інновацій. 2020. № 1 (5). С. 77-83.

Обобщение представленных причин и природы возникновения теневой экономики дало возможность классифицировать их, различая социально-экономические, политические, правовые и морально-этические.

*Социально-экономические причины.* Чаще всего, к переходу в теневую экономику людей побуждает низкий уровень доходов, поэтому они прибегают к сокрытию своих доходов и поиска нелегальных видов деятельности. Также, к этому может побудить социальная несправедливость и неравномерность доходов. К экономическим причинам можно отнести состояние экономики страны. При этом закономерна тенденция увеличения теневилизации экономики во время кризисных явлений. Основной причиной является несовершенство налоговой системы страны. Чем выше налоговая ставка и ниже размер санкций, тем сильнее экономическая мотивация уклонения.

На сегодняшний день достаточно противоречивый характер имеют инициативы по налоговой амнистии в Украине. Такая амнистия рассматривается как инструмент для привлечения в официальную экономику, по крайней мере, части доходов, полученных нелегально. В соответствии с законопроектом, каждый украинец сможет с 1 июня 2021 по 1 июля 2022 пройти добровольное декларирование собственности физических лиц. Для этого в декларации следует указать любые ценности, имеющие неизвестное происхождение для дальнейшего их использования и свободного обращения. Таким образом, имущество перейдет в разряд «законного», для этого нужно задекларировать эти доходы и уплатить налог: если предмет декларирования находится в Украине, то ставка налогообложения составит 5% от его стоимости, если за рубежом – 9 %<sup>1</sup>. При этом следует отметить, что вероятность легализации доходов от коррупции в процессе налоговой амнистии остается достаточно высокой.

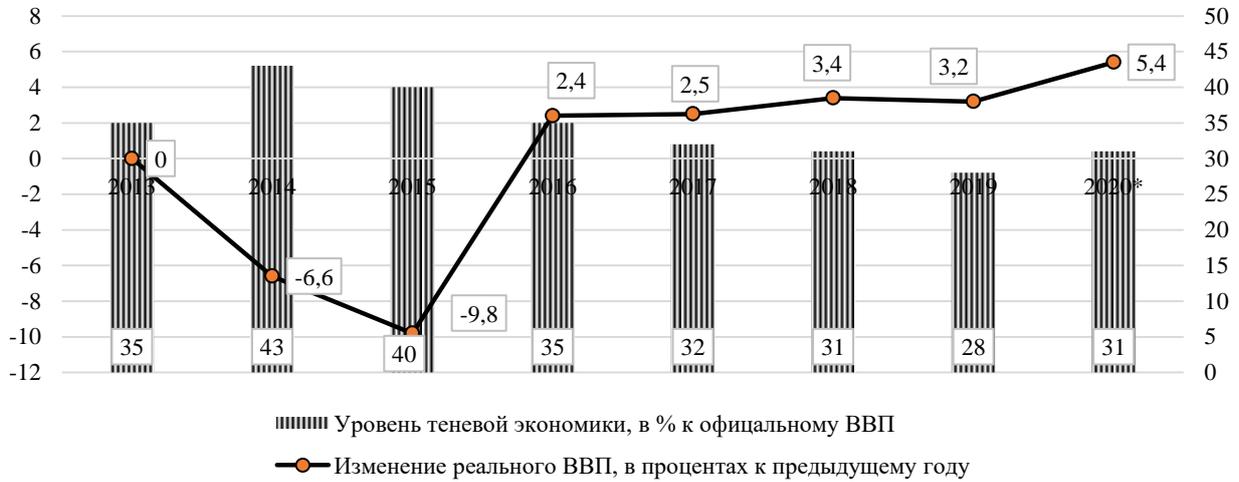
Параллельное функционирование теневой экономики наряду с легальной приводит к существенному сокращению в структуре доходов бюджета страны доли налоговых поступлений, ставит под угрозу выполнение важных государственных программ (диаграмма 2.1).

---

<sup>1</sup> В Україні введуть нульову декларацію // Бізнес. URL:<http://www.business.ua/uk/node/11654>.

Диаграмма 2.1.

**Интегральный показатель уровня теневой экономики в Украине (в% от объема официального ВВП) и темпы прироста / снижения уровня реального ВВП (в% к предыдущему году)**



2020\* – за 9 месяцев 2020 г.

Источник: составлено авторами по материалам <sup>1</sup>

В 2020 г. уровень теневой экономики в Украине возрос на 3 % по сравнению с аналогичным периодом 2019 г. Рост теневой экономики был ожидаемым. Введение ограничительных мер с целью защиты населения от COVID 19 имели последствия сточки зрения уменьшения деловой активности (как внутри страны, так и за ее пределами) и, соответственно, существенный рост убытков в экономике. Вместе с тем, рост уровня теневой экономики по итогам 9 месяцев 2020 г. является меньшим по сравнению с ростом ее уровня по итогам предыдущих кризисных периодов (в частности, кризиса 2014 г.). Это свидетельствует, во-первых, об особой природе и характере «коронакризиса», не схожего с кризисами предыдущих периодов; во-вторых, об ограниченных возможностях при новом характере кризиса (прежде всего, подавленной общественной активности) расширять теневые операции.

*Политические причины.* Политическая нестабильность провоцирует сокрытие доходов. Коррупция достаточно распространена во всех властных сферах, правоохранительные органы и суды не

<sup>1</sup> Тіньова економіка: загальні тенденції (січень-вересень 2020 р). Міністерство розвитку економіки, торгівлі та сільського господарства України. URL: <https://www.me.gov.ua/>.

являются исключением. Коррупция превратилась в движущую силу теневой экономики, в которую вовлечены государственные служащие. На диаграмме 2.2. представлена позиция Украины и ряда соседних стран в рейтинге индекса восприятия коррупции в 2013-2020 годах, публикующегося ежегодно Transparency International. Согласно этому рейтингу, Украина постепенно улучшала свои позиции восприятия коррупции в течение 2013-2020 гг., несмотря на военные действия на востоке страны.

В 2020 году Украина находилась на 117 месте с результатом 33 балла из 100. Оценка данных рейтинга показывает, что значение индекса Украины пока существенно высоко по сравнению со странами Восточной Европы (даже с Беларусью) и находится на примерно одинаковом уровне с Молдовой и Россией. Указанное свидетельствует о явной недостаточности мер, предпринимаемых государством для преодоления коррупции и пессимистических настроений общества относительно перспектив ее преодоления.

*Морально-этические причины.* В странах с развитой демократией общество осуждает незаконную деятельность, а в Украине это выглядит вполне нормальным явлением, что свидетельствует об общегосударственном характере проблемы.

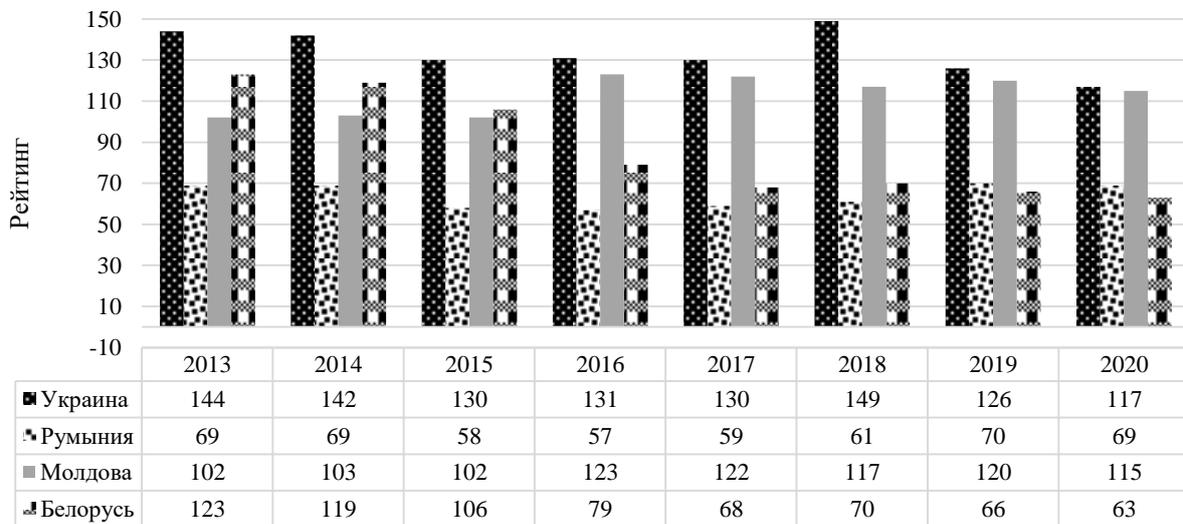
Для повышения информированности общества о результативности усилий правоохранительных органов по борьбе с коррупцией, с 2019 года в Украине публикуется Реестр коррупционеров, аккумулирующий информацию о лицах, участвующих в коррупционных схемах, или связанных с ними. Так, за 2019 г. в реестр было внесено 5816 человек, из которых 745 – за уголовные правонарушения, 4240 – за административные нарушения, 445 – без указания категории дела, 386 – за дисциплинарные правонарушения. В 2020 г. в реестр было внесено 4559 человек, из них за уголовные правонарушения – 908<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> Єдиний державний реєстр осіб // Національне агентство з питань запобігання корупції. URL: <https://corruptinfo.nazk.gov.ua/>.

Диаграмма 2.2.

**Позиции Украины, Румынии, Белоруссии, Молдовы в рейтинге по индексу восприятия коррупции в 2013-2020 гг.**



*Источник:* составлено авторами по материалам <sup>1</sup>

В 2016 г. были заведены дела против всех категорий должностных лиц, кроме народных депутатов. В целом, было зарегистрировано 57 дел, но только 2 человека были привлечены к ответственности. В 2017 НАБУ выявило еще большее количество правонарушений – 147 обвинений, по результатам которых было вынесено 7 приговоров суда. В 2018, 2019 годах соответственно 125 и 126 человек обвинены в коррупционных преступлениях, процент доведенных до суда дел остался минимальным (4 и 5 дел соответственно). В 2020 году ситуация была аналогичной – 134 обвинения, из которых только 5 человек понесли наказание за коррупционные преступления <sup>2</sup>. Анализ перечисленных показателей свидетельствует о чрезвычайно низкой эффективности выявления коррупционных преступлений, являющейся абсолютно нерелевантной степени распространения коррупции в Украине. Вместе с тем, даже в случае выявления коррупционных схем, шансы доведения их до суда для наказания виновных лиц остаются

<sup>1</sup> Corruption Perceptions Index // Transparency international.  
 URL:<https://www.transparency.org/en/cpi/2020/index/nzl>.

<sup>2</sup> Corruption Perceptions Index // Transparency international.  
 URL:<https://www.transparency.org/en/cpi/2020/index/nzl>.

минимальными, причиной чего, как ни парадоксально, является поражение коррупцией органов судебной власти.

Таким образом, теневой сектор в основном порождается благодаря таким основным взаимосвязанным факторам: преобладание наличного оборота, отсутствие прозрачности операций и несоблюдение законодательства. При этом, в теневой сектор не включена незаконная деятельность и преступления, в том числе торговля наркотиками, контрабанда, отмывание денег и хищения.

Интересным вопросом является анализ того, есть ли связь между экономическим ростом национальной экономики и уровнем теневого сектора. Необходимо отметить неоднозначность утверждения, что теневой сектор тормозит экономический рост. Если понимать под экономическим ростом одну из базовых составляющих экономического развития национальной экономики, проявляющуюся в динамике качественных и количественных показателей, то понятно, что речь при этом идет об официальных показателях, таких как ВВП, национальное богатство. Официальные показатели действительно не отражают объемов выпуска теневого сектора. Поэтому, для объективной оценки экономического роста национальной экономики, целесообразным будет введение определенной поправки на теневое производство.

Так, в проведенном исследовании<sup>1</sup> предложено различать понятия явного и неявного экономического роста. Явный экономический рост выражается в динамике официальных количественных и качественных показателей, а неявный – в динамике показателей, скорректированных на коэффициент корректировки экономического роста на уровень теневизации. Автор научного исследования выделяет как прямое, так и косвенное влияние теневого сектора экономики на явный экономический рост.

Прямое влияние проявляется в знании официальных показателей, по которым оценивается экономический рост. Если рассматривать ВВП как основной показатель явного экономического роста, то в результате прямого воздействия теневого сектора национальная экономика фактически недополучает доходы в форме оплаты труда наемных

---

<sup>1</sup> Глуха Г.Я. Тіньова економіка: гальмування економічного зростання чивикривлення реальних результатів. *Європейський вектор економічного розвитку*. 2013. № 2 (15). С. 82-91.

работников, валового дохода и налоговых поступлений, за исключением субсидий на производство и импорт.

Косвенное влияние теневой экономики проявляется в воздействии на эффективность макроэкономической политики, с точки зрения возрастания ошибок в макроэкономическом регулировании (фискально-бюджетное, денежно-кредитное, внешнеэкономическое регулирование). Они связаны, как правило, с отсутствием достоверных данных о масштабах, структуре и динамике части продуктивной деятельности в легальном и нелегальном секторе.

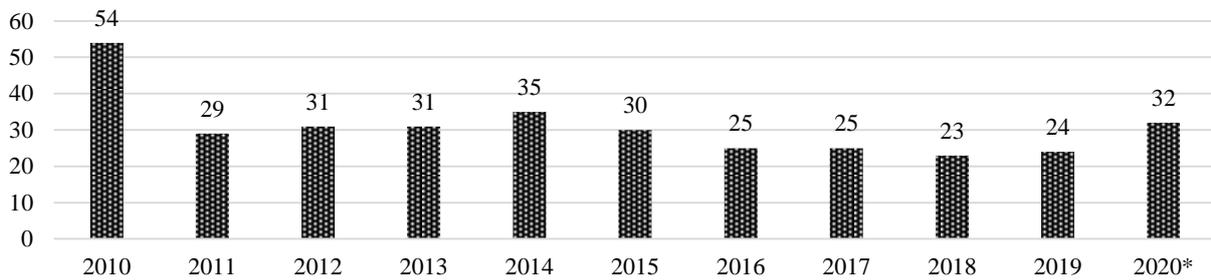
Следует отметить, что теневая экономика возникает из-за стремления избежать измерения, поэтому ряд ученых используют косвенные методы, дающие возможность дать ей относительную оценку. Рассмотрим, данные методы оценки теневой экономике в Украине.

**Метод убыточности предприятий.** Уровень теневой экономики, рассчитанный с использованием метода убыточности предприятий, увеличился и составил по итогам января-сентября 2020 32% от объема официального ВВП, что на 12 % больше уровня в соответствующем периоде 2019 года (диаграмма 2.3.).

Причиной такой динамики является существенный рост убыточности предприятий, несмотря даже на частичный положительный эффект от их приспособления к деятельности в условиях адаптивного карантина и реализацию Правительством программ по финансовой поддержке населения и бизнеса. Таким образом, изменчивость ситуации, связанная с распространением COVID-19 как в Украине, так и в мире, значительно ограничивает легальную экономическую активность предприятий и негативно сказывается на финансовых результатах их деятельности.

Диаграмма 2.3.

**Динамика уровня теневой экономики по методу убыточности предприятий, % к объему официального ВВП**

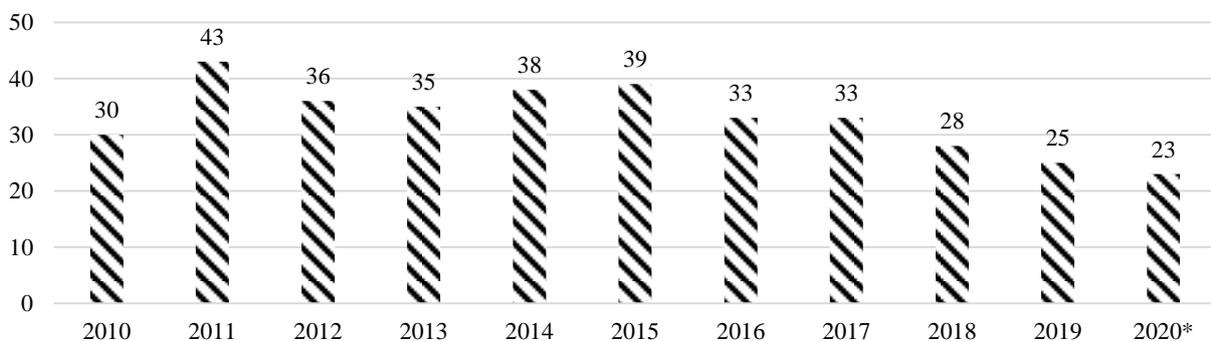


Источник: составлено авторами по материалам <sup>1</sup>

**Метод «затраты населения – розничный товарооборот и услуги».** Оценка уровня теневой экономики по методу «затраты населения – розничный товарооборот и услуги» показал, что по сравнению с соответствующим периодом 2019 г. она уменьшилась на 1 % (до 23% от объема официального ВВП), что, скорее всего, стало результатом ограниченных возможностей реализации продукции на неорганизованных рынках (вследствие действия карантинных ограничений) и сужение населением направлений расходования денежных средств в русло жизненно необходимых товаров и услуг. Также это является отражением изменений в потребительской активности населения во время пандемии (диаграмма 2.4.).

Диаграмма 2.4.

**Динамика уровня теневой экономики по методу «затраты населения - розничный товарооборот и услуги», % от объема официального ВВП**



Источник: составлено авторами по материалам <sup>1</sup>

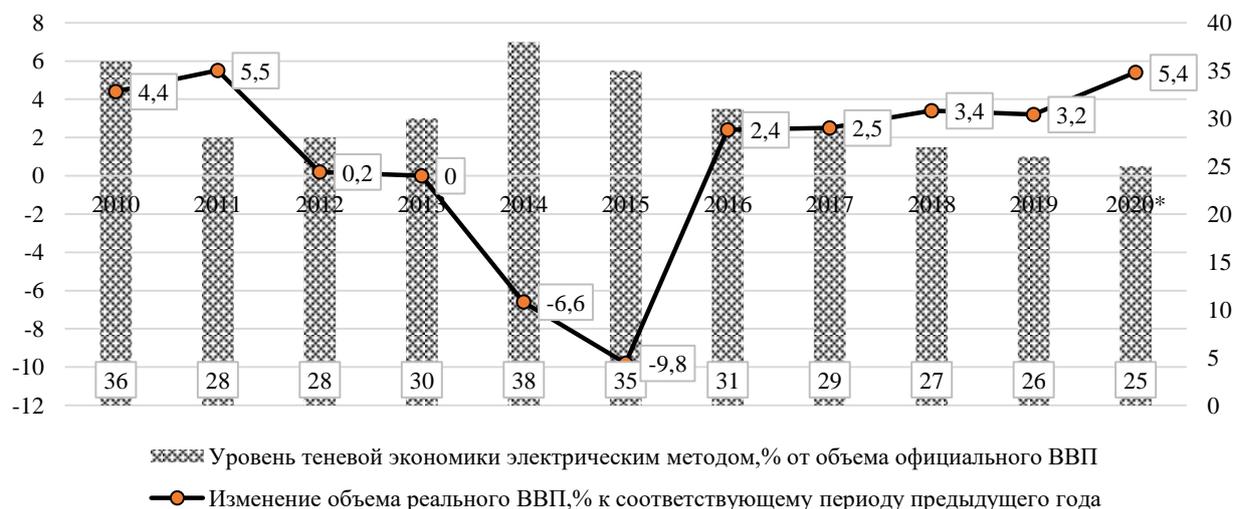
<sup>1</sup> Тіньова економіка: загальні тенденції (січень-вересень 2020 р). Міністерство розвитку економіки, торгівлі та сільського господарства України. URL: <https://www.me.gov.ua/>.

**Электрический метод.** Уровень теневого экономики, рассчитанный с использованием электрического метода, уменьшился по сравнению с соответствующим периодом 2019 г. на 1 % и составил 25 % от объема официального ВВП (диаграмма 2.5.).

Следует отметить, что динамика сокращения уровня теневого экономики по этому методу сформировалась в условиях действия факторов, которые объективно «стимулировали» уменьшение уровня тенизации, то есть вызывали относительно большее сокращение объемов потребления электроэнергии при меньшем сокращении объемов ВВП.

**Диаграмма 2.5.**

**Уровень теневого экономики, рассчитанный электрическим методом, % от объема официального ВВП**



*Источник:* составлено авторами по материалам <sup>2</sup>

**Монетарный метод.** Уровень теневого экономики, рассчитанный с использованием монетарного метода, не изменился и составил 31% от объема официального ВВП (диаграмма 2.6.). Сохранение неизменной тенденции теневого экономики по этому методу произошло вследствие действия противоположных по направлению факторов влияния:

– *положительных:* удешевление финансирования для бизнеса и населения за счет снижения НБУ учетной ставки (с 12.06.2020 снижена

<sup>1</sup> Тіньова економіка: загальні тенденції (січень-вересень 2020 р). Міністерство розвитку економіки, торгівлі та сільського господарства України. URL: <https://www.me.gov.ua/>.

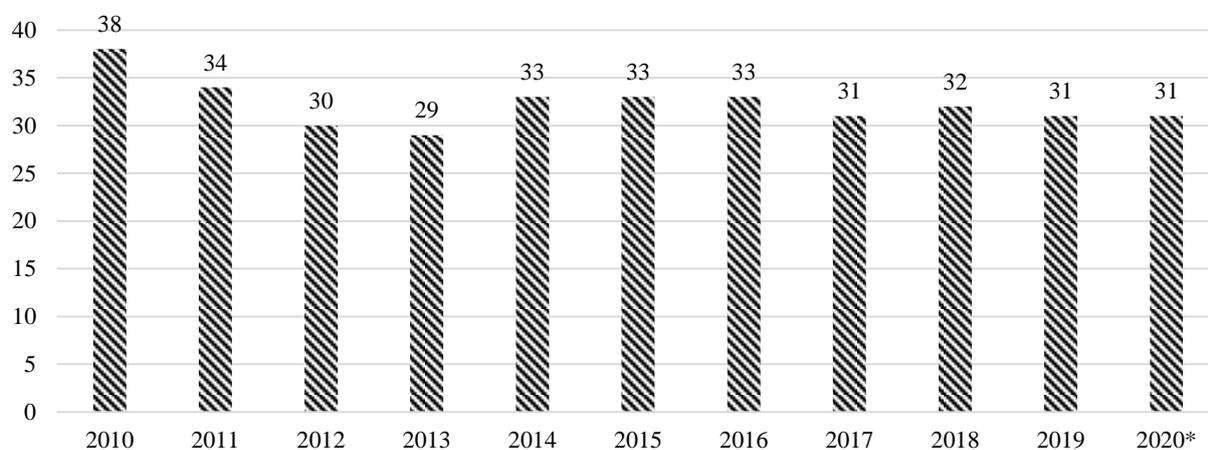
<sup>2</sup> Тіньова економіка: загальні тенденції (січень-вересень 2020 р). Міністерство розвитку економіки, торгівлі та сільського господарства України. URL: <https://www.me.gov.ua/>.

учетная ставка до 6 % годовых); введение банками «кредитных каникул» для добросовестных заемщиков (без негативного влияния на капитал банка) в период жестких ограничений; поддержание НБУ программ Правительства, в частности «Доступные кредиты 5-7-9%»<sup>1</sup>.

– *отрицательных*: дальнейшее сокращение кредитования экономики в условиях неопределенности; сохранение доминирующего влияния панических настроений среди участников валютного рынка на динамику курса, в условиях роста неопределенности из-за обострения пандемии повлекло девальвационную динамику гривны.

### Диаграмма 2.6.

#### Уровень теневой экономики по монетарному методу, % от объема официального ВВП



*Источник:* составлено авторами по материалам<sup>2</sup>

Итак, представленные методы расчета уровня теневой экономики в Украине свидетельствуют о том, что сейчас динамика теневой экономики является, скорее, следствием сложной ситуации, в которой оказалась страна вовремя коронакризиса. В то же время, детенизация экономики является одним из основных критериев эффективности внедряемых реформ и восприятия их обществом.

Если вернуться к монетарному методу оценки уровня теневой экономики, а именно – к отрицательным факторам, влияющим на ее

<sup>1</sup> Глуха Г.Я. Тіньова економіка: гальмування економічного зростання чивикривлення реальних результатів. *Європейський вектор економічного розвитку*. 2013. № 2 (15). С. 82-91. С.84

<sup>2</sup> Тіньова економіка: загальні тенденції (січень-вересень 2020 р). Міністерство розвитку економіки, торгівлі та сільського господарства України. URL: <https://www.me.gov.ua/>.

уровень, то можно констатировать необходимость дополнительного метода, касающаяся оценки теневых валютных операций.

Результаты предварительных исследований свидетельствуют о несовершенстве используемых сегодня в Украине способов оценки теневых валютных операций. Поэтому, целесообразной является разработка и апробация новой методики исчисления неофициального валютного оборота, основой для которой является предположение о причинно-следственной связи между объемами иностранной валюты вне банковской системы Украины и рядом показателей экономического положения населения и национальной экономики в целом (табл. 2.2.).

Оценка полученных коэффициентов корреляции по шкале Чеддока позволяет определить наиболее существенные факторы, влияющие на объемы наличной валюты вне банковской системы. Так, тесная связь за период анализа выявлена между целевым показателем и валютными депозитами, денежными доходами (коэффициент обоих – 1,0), переводами из-за рубежа (коэффициент – 0,98) и гривневыми депозитами (коэффициент – 0,96), что в целом логично и свидетельствует о прямой зависимости между склонностью населения к сбережениям (объемы депозитов), возможностями к их формированию (переводы, доходы в денежной форме) и величиной теневого валютного оборота.

**Таблица 2.2.**

**Результаты корреляционного анализа отдельных показателей и объемов наличной иностранной валюты вне банков Украины в 2001 –2020 гг.**

Факторы влияния	Объемы наличности иностранной валюты вне банковской системы						
	без лага	1 мес.	2 мес.	3 мес.	4 мес.	5 мес.	6 мес.
1. Официальный валютный курс (USD/UAH)	0,88	<b>0,90</b>	0,87	0,86	0,87	0,88	0,88
2. Валютный курс на межбанковском рынке (USD/UAH)	0,88	<b>0,91</b>	0,89	0,84	0,85	0,87	0,88
3. Сальдо операций на наличном валютном рынке	-	0,63	0,32	0,47	<b>0,71</b>	0,52	0,41
4. Объем депозитов населения в гривне	<b>0,96</b>	0,87	0,88	0,88	0,90	0,91	0,91
5. Объем депозитов населения в иностранной валюте	<b>1,00</b>	0,97	0,97	0,97	0,97	0,97	0,97

6. Объем кредитов населения в иностранной валюте	- 0,02	0,11	0,21	0,29	0,34	0,39	0,44
7. Средневзвешенная процентная ставка по депозитам в иностранной валюте	0,12	- 0,03	- 0,05	0,06	0,06	0,02	0,07
8. Объем переводов из-за рубежа	<b>0,98</b>	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д
9. Денежные доходы населения	<b>1,00</b>	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д
10. Потребительская инфляция (прирост ИПЦ)	- 0,27	- 0,94	- <b>0,95</b>	- 0,61	- 0,31	- 0,72	- 0,50

*Источник:* рассчитано авторами по данным <sup>1</sup>

В частности, прямая зависимость между теневыми валютными сбережениями и объемами переводов физических лиц из-за рубежа указывает на то, что такие переводы являются непосредственным источником пополнения теневых запасов наличной валюты. К сожалению, отсутствие официальных данных по этому показателю и денежных доходов в ежемесячной разбивке не позволяет проанализировать изменение коэффициентов корреляции с течением времени, но вполне правомерно предполагать, что существенные смещения уровня взаимозависимости при наличии лага не будут иметь места.

Тем не менее, изменение официального и межбанковского валютных курсов влияет на склонность населения к внебанковским сбережениям с отсрочкой в 1 месяц. Это можно объяснить невысоким общим уровнем финансовой грамотности украинцев, что не создает условия для постоянного мониторинга подавляющим большинством населения флуктуаций валютных курсов. Скорее, влияние изменений в конъюнктуре валютного рынка реализуется с течением времени косвенно, в основном благодаря изменениям цен в других сегментах национальной экономики. Это подтверждается и связью между целевым показателем и потребительской инфляцией, достигающей своей значимости только через 2 месяца после изменения «ценников» на товары и услуги широкого потребления. К тому же, этот фактор влияет на теневые валютные сбережения обратно-пропорционально,

<sup>1</sup> Грошово-кредитна статистика. Офіційне інтернет-представництво Національного банку України. URL: [https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art\\_id=27843415&cat\\_id=44578#1.Data](https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=27843415&cat_id=44578#1.Data) (by Country). The World Bank. URL: <http://data.worldbank.org/>

что вполне логично объясняется более насущной потребностью при росте цен в денежных средствах, которые при благоприятных условиях должны пойти на пополнение частных сбережений.

Интересной тенденцией является также изменение направления влияния такого фактора, как сальдо операций физических лиц с наличной валютой: если текущее его влияние является умеренным и косвенным (-0,63), то уже через 3 месяца можно заметить прямую, существенную связь с целевым показателем. Это можно объяснить временной погрешностью при сборе статистических данных, поскольку, как уже отмечалось, положительное сальдо возникает при преимущественной покупке населением наличной валюты, что эмпирически доказывает возможность только прямой связи между двумя показателями.

Такие факторы, как объем валютных ссуд населению и средневзвешенные процентные ставки по валютным депозитам, заметного влияния в рассматриваемом периоде на теневые сбережения в иностранной валюте не оказывали, что позволяет исключить их из последующих расчетов.

Поскольку в нашем случае необходимо построить и верифицировать модель, учитывающую более, чем один независимый параметр, экономико-математическое моделирование целесообразно реализовать с помощью множественного регрессионного анализа.

В общем виде многофакторная линейная регрессионная модель такова:

$$y = \beta_0 + \beta_1 \times x_1 + \beta_2 \times x_2 + \dots + \beta_n \times x_n + \varepsilon \quad (1)$$

где  $y$  – зависимая переменная;

$\beta_0, \beta_1, \beta_2, \dots, \beta_n$  – параметры независимых переменных, подлежащие оценке;

$x_1, x_2, \dots, x_n$  – независимые переменные, то есть факторы влияния на  $y$ ;

$\varepsilon$  – случайная переменная.

Классический многофакторный регрессионный анализ отягощает такую модель рядом допущений<sup>1</sup>:

$$M(\varepsilon_i | x_{1i}, x_{2i}, \dots, x_{pi}) = 0, i = \overline{1, n} \quad (2)$$

$$cov(\varepsilon_i, \varepsilon_j) = 0, i, j \quad (3)$$

$$var(\varepsilon_i) = \sigma^2 \quad (4)$$

$$cov(\varepsilon_i, x_{ji}) = 0; i = \overline{1, n}; j = \overline{1, p} \quad (5)$$

Во-первых, математическое ожидание случайной переменной целесообразно определить, как нулевое (2).

Во-вторых, следует принять отсутствие серийной корреляции, что в практической плоскости объясняется независимостью случайных величин друг от друга (3).

В-третьих, предположим, что дисперсия модели является константой (4).

В-четвертых, целесообразно определить нулевую ковариацию между случайной переменной и каждой из независимых переменных (5).

В-пятых, необходимо четко специфицировать модель, определив все функциональные связи в явном виде.

В-шестых, следует предположить, что случайная переменная подчиняется нормальному закону распределения с математическим ожиданием, равным нулю, и постоянной дисперсией.

В-седьмых, предположение о независимости факторов свидетельствует о мультиколлинеарности между независимыми переменными.

Последнее, собственно, и отличает многофакторную регрессию от простой линейной.

Выполнение перечисленных допущений позволяет считать полученные по методу наименьших квадратов оценки не только линейными без отклонений, но и лучшими несмещенными оценками («*best linear unbiased estimate*»). Таким образом, модель получит вид следующего уравнения:

---

<sup>1</sup> Доугерти К. Введение в эконометрику. М.: ИНФРА-М. 1999. 402 с. С.80-83.

$$M(y_i|x_{1i}, x_{2i}, \dots, x_{ni}) = \beta_0 + \beta_1 \times x_1 + \beta_2 \times x_2 + \dots + \beta_n \times x_n \quad (6)$$

Итак, независимая переменная является условным математическим ожиданием  $y_i$  при определенных уравнением независимых переменных  $x_i$ , скорректированных на соответствующие параметры  $\beta_i$ . В рассматриваемом случае общий вид модели является таким:

$$w = \gamma_0 + \gamma_1 \times z_1 + \gamma_2 \times z_2 + \gamma_3 \times z_3 + \gamma_4 \times z_4 + \gamma_5 \times z_5 + \gamma_6 \times z_6 + \gamma_7 \times z_7 + \gamma_8 \times z_8 \quad (7)$$

где  $w$  – объемы наличных валютных сбережений вне банков;  
 $\gamma_0, \gamma_1, \gamma_2, \dots, \gamma_n$  – коэффициенты при независимых переменных и свободный член;

$z_1$  – официальный валютный курс (USD / UAH);

$z_2$  – валютный курс на межбанковском рынке (USD / UAH);

$z_3$  – сальдо операций на наличном валютном рынке;

$z_4$  – объем депозитов населения в гривне;

$z_5$  – объем депозитов населения в иностранной валюте;

$z_6$  – объем переводов из-за границы;

$z_7$  – денежные доходы населения;

$z_8$  – потребительская инфляция (прирост (ИПЦ)).

Последующее построение эконометрических моделей предусматривает нахождение значений коэффициентов при переменных и свободного члена уравнения при условии выполнения определенных выше ограничений модели.

Классическая процедура многофакторного регрессионного анализа предполагает последовательную реализацию следующих этапов:

1. Определение, отбор и анализ возможных факторов, влияющих на зависимую переменную.
2. Корреляционный анализ выбранных факторов.
3. Построение многофакторной регрессионной модели.
4. Оценка неизвестных параметров модели.
5. Проверка построенной модели на адекватность.
6. Проверка значимости вычисленных коэффициентов.

7. Определение основных характеристик и доверительных интервалов модели.

8. Интерпретация и анализ полученных результатов.

Поскольку два первых этапа уже было выполнено, целесообразно построить модель и оценить ее неизвестные параметры. Исходя из имеющихся информационных возможностей, в качестве исходных данных используются поквартальные значения переменных в 2006–2013 гг. Для повышения адекватности вычислений и корректного анализа остатков выходные данные целесообразно отсортировать по зависимой переменной. Применение пакета анализа «MS Excel» позволяет получить результат вычисления параметрических коэффициентов и их значимости (табл. 2.3.).

В случае, когда  $p > 0,05$ , соответствующий коэффициент в дальнейших эконометрических действиях может считаться нулевым, что автоматически исключает взвешиваемую им переменную из числа значимых. Приведенная в табл. 2.3 интерпретация этого параметра показала, что такие факторы, как официальный и межбанковский валютные курсы, сальдо операций на наличном валютном рынке и прирост цен являются несущественными при построении модели.

**Таблица 2.3.**

**Результаты вычисления параметров независимых переменных многофакторной регрессионной модели, и их значимости**

Независимые переменные	Значение параметра в $\gamma$	р-значение	Интерпретация
Официальный валютный курс USD/UAH ( $z_1$ )	11,917	0,47	Незначимый параметр ( $p > 0,05$ )
Валютный курс на межбанковском рынке USD/UAH ( $z_2$ )	-11,508	0,47	
Сальдо операций на наличном валютном рынке ( $z_3$ )	-0,611	0,07	
Объем депозитов населения в гривне ( $z_4$ )	-0,071	0,00	Значимый параметр ( $p < 0,05$ )
Объем депозитов населения в иностранной валюте ( $z_5$ )	0,099	0,00	
Объем переводов из-за рубежа ( $z_6$ )	3,846	0,00	
Денежные доходы населения ( $z_7$ )	17,797	0,00	

Потребительская инфляция по приросту ИПЦ ( $z_8$ )	149,213	0,54	Незначимый параметр ( $p > 0,05$ )
Свободный член	-20970,956	0,00	Значимый параметр ( $p < 0,05$ )

*Источник:* рассчитано авторами по данным <sup>1</sup>

В практической плоскости это можно объяснить низкой значимостью названных параметров при принятии физическим лицом решения о неофициальных сбережениях (в случае курсов) или низкой адекватностью официальных статистических данных реальной экономической действительности (в случае прозрачных операций на наличном рынке и инфляции).

Значение критерия  $p$  для остальных факторов значительно ниже принятой доверительной вероятности **0,05**: в частности, высоким является значение критерий для коэффициента при объеме долларовых депозитов ( $\sim 0,003$ ), а самым низким – для свободного члена ( $\sim 0,00005 \times 10^{-5}$ ), указывающую на высокую значимость этих независимых переменных для построения модели.

После исключения несущественных факторов были проведены повторные расчеты, позволившие представить модель многофакторной линейной регрессии в таком виде:

$$w = -0,07z_4 + 0,102z_5 + 3,713z_6 + 17,629z_7 - 20281,81 \quad (8)$$

Построенная модель отличается высокой степенью адекватности (значение критерия Фишера приближается к нулю) и точности (**R<sup>2</sup> = 99,87%**). Для более основательной оценки целесообразно нормировать коэффициент **R<sup>2</sup>**, что позволяет скорректировать суммы квадратов на их степени свободы, увиливающие силу связи между переменными. Его значение для текущей модели – 99,85%, что соответствует прочном влиянию факторов на результирующий показатель (коэффициент выше 70%). Значение второстепенных показателей адекватности модели представлен в табл. 2.4.

<sup>1</sup> Грошово-кредитна статистика. Офіційне інтернет-представництво Національного банку України. URL: [https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art\\_id=27843415&cat\\_id=44578#1](https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=27843415&cat_id=44578#1). Data (by Country). The World Bank. URL: <http://data.worldbank.org/>  
Доугерти К. Введение в эконометрику. М.: ИНФРА-М. 1999. 402 с

Таблица 2.4.

**Результаты анализа коэффициентов многофакторной линейной регрессионной модели**

Независимые переменные	Коэффициенты	Стандартная ошибка	t-статистика	p-значение	Нижнее 95 %	Верхнее 95 %
$z_4$	-0,07	0,01	-8,45	0,00	-0,09	-0,05
$z_5$	0,10	0,02	4,91	0,00	0,06	0,15
$z_6$	3,71	0,38	9,74	0,00	2,93	4,50
$z_7$	17,63	1,14	15,48	0,00	15,29	19,97
Свободный член	-20281,81	1336,38	-15,18	0,00	-23023,84	-17539,77

*Источник:* рассчитано авторами по данным <sup>1</sup>

Дальнейшее исследование качества модели связано с анализом требований к остаткам, с использованием ряда критериев. Во-первых, целесообразно вычислить математическое ожидание (т.е. среднее значение) остатков, которое в данном случае составляет  $\sim 0,007 \times 10^{-10}$ . Это согласуется с условием Маркова-Гаусса, по которому указанный показатель должен стремиться к нулю <sup>2</sup>.

Во-вторых, целесообразно реализовать тест Дарбина-Уотсона, который дает возможность подтвердить или опровергнуть наличие автокорреляции первого порядка элементов исследуемой модели. Результаты вычислений по этому тесту представлены в таблице 2.5.

Таблица 2.5.

**Расчеты критерия по тесту Дарбина\_Уотсона**

<b>DW</b>	2,03	–
<b>d<sub>L</sub></b>	1,17688	2,82312
<b>d<sub>U</sub></b>	1,73226	2,26774

*Источник:* рассчитано авторами по данным <sup>3</sup>

<sup>1</sup> Грошово-кредитна статистика. Офіційне інтернет-представництво Національного банку України. URL: [https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art\\_id=27843415&cat\\_id=44578#1](https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=27843415&cat_id=44578#1).

Data (by Country). The World Bank. URL: <http://data.worldbank.org/>

Доугерти К. Введение в эконометрику. М.: ИНФРА-М. 1999. 402 с.

<sup>2</sup> Доугерти К. Введение в эконометрику. М.: ИНФРА-М. 1999. 402 с.

<sup>3</sup> Там же.

Поскольку полученное значение критерия **DW** больше значения критериев **d<sub>U</sub>** и **d<sub>L</sub>**, это свидетельствует об отсутствии автокорреляции факторов модели <sup>1</sup>.

В-третьих, следует осуществить расчеты в соответствии с тестом Голфелда-Квандтана, с помощью чего можно подтвердить или опровергнуть наличие гетероскедастичности (то есть, неоднородность элементов выборки) модели, поскольку есть основания полагать, что стандартное отклонение ошибок может быть пропорциональным определенной переменной. Этот тест основан на предположении о правомерности существования нормальности распределения случайных ошибок остатков модели <sup>2</sup>.

Поскольку исходные данные для анализа предварительно уже были упорядочены в соответствии зависимой переменной, проанализируем результаты вычислений его критериев (табл. 2.6.).

**Таблица 2.6.**

**Доверительные интегралы построенной многофакторной линейной регрессионной модели**

<b>Вероятность</b>	<b>t-статистика</b>	<b>Нижняя грань</b>	<b>Верхняя грань</b>
80%	1,314	88396,601	90688,255
85%	1,482	88250,079	90834,777
95%	2,052	87752,797	91332,059
99%	2,771	87125,805	91959,051

*Источник:* рассчитано авторами по данным <sup>3</sup>

Итак, построена модель объемов неофициальных наличных валютных сбережений успешно прошла верификацию и имеет надлежащий уровень адекватности, точности и качества для прогнозирования целевого показателя в будущих периодах. Поэтому целесообразно рассчитать его значения и сравнить с показателями официальной статистики в 2014 – 2020 гг. (табл. 2.7.).

<sup>1</sup> Доугерти К. Введение в эконометрику. М.: ИНФРА-М. 1999. 402 с. С. 232-233

<sup>2</sup> Там же. С 207-208

<sup>3</sup> Грошово-кредитна статистика. Офіційне інтернет-представництво Національного банку України. URL: [https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art\\_id=27843415&cat\\_id=44578#1](https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=27843415&cat_id=44578#1).

Таким образом, определенный с помощью экономико-математического прогнозирования на основе построенной многофакторной линейной регрессионной модели объем наличной валюты вне банков Украины в 2014 – 2020 гг. достаточно существенно отклоняется от официально подсчитанного уровня. Особенно значимым отклонения становится в 2018– 2020 гг., хотя стоит признать, что увеличение погрешности в расчетах на значительном временном промежутке объясняется несовершенством используемых методик вычисления уровня вне банковской валютной наличной массы. Иными словами, расчет абсолютного отклонения прогнозных значений и является показателем теневых валютных сбережений. Используя эти данные, можно определить неофициальный валютный наличный оборот и сравнить его с официальным (диаграммы 2.7. и 2.8.).

**Таблица 2.7.**

**Теоретически вычисленный и фактический объемы наличной иностранной валюты вне банковской системы Украины в 2014–2020 гг.**

Период	Значение независимых переменных				Объем наличной иностранной валюты вне банков, млн. дол. США		
	Z <sub>4</sub>	Z <sub>5</sub>	Z <sub>6</sub>	Z <sub>7</sub>	Теоретически вычисленный	Фактический	Абсолютное отклонение
I-2014	22453 3	21819 4	8537	4059	89514	88714	800
II-2014	22622 7	20157 5	7854	4093	85768	88277	-2509
III-2014	21269 3	19733 6	7172	4128	84351	87985	-3634
IV-2014	20085 9	21727 5	6489	4162	85281	88631	-3350
I-2015	18155 1	27368 9	6155	4291	93419	89008	4411
II-2015	18626 2	22490 5	5822	4419	89146	89205	-59
III-2015	17744 9	20466 9	5488	4548	88731	88403	328
IV-2015	19887 6	21201 9	5154	4677	89013	88403	610

I-2016	19316 5	23054 0	5222	4849	94587	88177	6409
II-2016	20372 6	21872 3	5290	5021	95927	87952	7975
III-2016	20419 0	22940 1	5357	5193	100268	87726	12542
IV-2016	20960 1	23507 5	5425	5365	103753	87500	16253
I-2017	21341 0	22712 8	6690	5011	101127	86863	14264
II-2017	22974 1	22181 6	5979	5599	107169	86316	20853
III-2017	23182 9	22757 4	6153	6421	122746	86308	36438
IV-2017	25243 9	24287 4	7482	6500	129192	87213	41979
I-2018	25727 5	23208 1	6794	6579	126592	87503	39089
II-2018	28017 3	22726 6	6005	7586	139312	87229	52083
III-2018	27776 7	25108 9	7052	8090	154695	87994	66701
IV-2018	28941 6	24083 3	7775	8062	155024	89479	65545
I-2019	29624 7	24078 0	7506	8034	153049	90015	63034
II-2019	31319 7	23566 8	7062	8952	165868	90585	75283
III-2019	31186 4	22813 1	7220	9507	175564	91426	84138
IV-2019	33916 8	23695 8	7613	9126	169288	92320	76968
I-2020	34901 9	28536 1	8052	8744	168440	93177	75263
II-2020	38974 1	26847 0	9102	8675	166558	95066	71492
III-2020	39736 7	28920 8	9562	1030 4	198553	96046	102507
IV-2020	43341 7	29690 1	1136 5	1100 8	215913	97723	118190

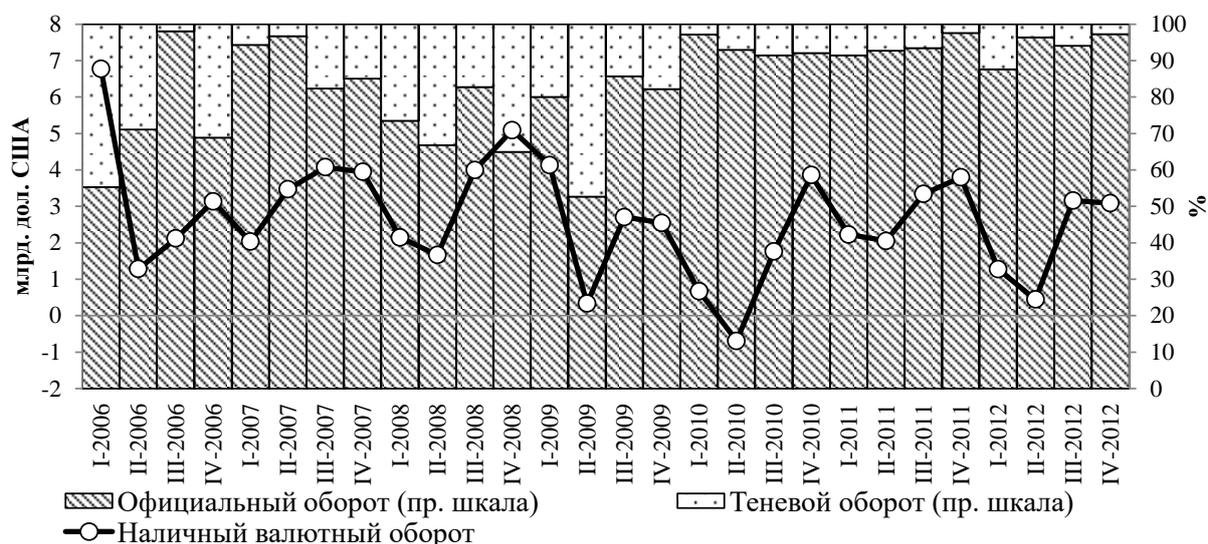
*Источник:* рассчитано авторами за материалами<sup>1</sup>

<sup>1</sup> Грошово-кредитна статистика. Офіційне інтернет-представництво Національного банку України. URL: [https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art\\_id=27843415&cat\\_id=44578#1](https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=27843415&cat_id=44578#1).

Анализируя представленные на диаграммах 2.7. и 2.8. данные, можно сделать вывод о том, что с течением времени теневая сфера наличных валютных операций в Украине набирает все большее значение. Так, если накануне первой волны кризиса, в 2006 – 2008 гг., в среднем на скрытый оборот приходилось не более пятой части всех транзакций с наличной валютой, то уже к 2013 г. его средняя удельная часть сократилась до 15%. Впрочем, под влиянием второй волны кризиса в «тень» перешли до 100% наличных валютных операций (в частности, в I кв. 2014 и IV кв. 2015 – то есть, в периоды сильных социально-экономических потрясений).

**Диаграмма 2.7.**

**Динамика и структура валютного наличного оборота в Украине в 2006 – 2012 гг.**



Источник: рассчитано авторами по данным <sup>1</sup>

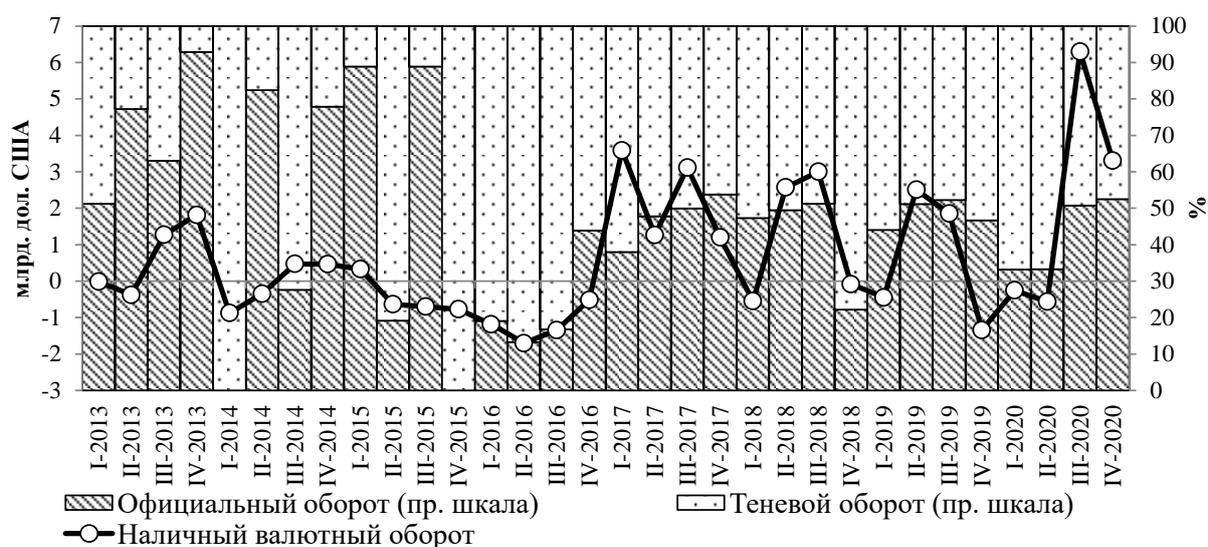
Таким образом, анализ позволяет выявить постепенное, однако неотвратимое вытеснение национальной валюты иностранной из денежного оборота Украины. Кроме того, сама по себе такая тенденция несет достаточно сильную угрозу валютной безопасности государства. Подобный процесс, очевидно, противоречит следствию закона Коперника – Грешема, сформулированному известным английским экономистом XIX в. В.С. Джевонсом в довольно категоричной форме:

<sup>1</sup> Статистична інформація. Державна служба статистики України. URL: <http://www.ukrstat.gov.ua/>.

лучшие деньги не способны вытеснить худшие <sup>1</sup>. Впрочем, это утверждение правомерно лишь при условии монополично устанавливаемой государством цены действительных (металлических) денег (что, собственно, и имели в виду авторы закона), или же, в условиях существования современных денег без собственной стоимости и цены, – при наличии фиксированного валютного курса.

**Диаграмма 2.8.**

**Динамика и структура валютного наличного оборота в Украине в 2013 – 2020 гг.**



*Источник:* рассчитано авторами по данным <sup>2</sup>

Если же курсообразование в стране происходит на рыночных началах (что соответствует украинской действительности), «худшие», с точки зрения субъектов национальной экономики, деньги будут обладать более низкой ценностью, из-за чего доля их в повседневных операциях быстро сократится. Более того – наличие устойчивых инфляционных процессов лишь провоцирует такое развитие событий. По этому поводу следует согласиться с высказыванием Нобелевского лауреата Ф. фон Хайека: «Процесс отбора будет продолжаться до тех пор, пока люди не придут к лучшему виду денег среди выпускаемых различными агентами. В ходе этого процесса быстро произойдет

<sup>1</sup> Jevons W. S. Money and the Mechanism of Exchange. London: Kegan Paul, 1875. 352 p. P.64.

<sup>2</sup> Статистична інформація. Державна служба статистики України. URL :<http://www.ukrstat.gov.ua/>.

вытеснение тех денег, которые считаются неудобными и ничего не стоящими»<sup>1</sup>.

Несложно увидеть в этих словах отображения украинской экономической действительности 2014-2016 гг., особенно учитывая трансформационные изменения в валютном регулировании. В частности, установление жестких валютных ограничений, которые действовали с 2014 по 2018 гг., существенно сузили не только наличные, но и безналичные валютные операции в Украине, и способствовали выбору экономических агентов в пользу теневого порядка осуществления расчетов между собой. Негативный эффект чрезмерной долларизации усиливает также и низкое доверие к органам макроэкономического регулирования, в частности к Кабинету Министров Украины и Национальному банку Украины<sup>2</sup>. На наш взгляд, недоверие населения в значительной степени вызвано низкой транспарентностью властных органов управления, что многократно сопровождается не реализовавшимися и некорректными прогнозами. Тем не менее, положительное влияние доверия граждан страны к правительству, к деньгам и банковской системе имеет ряд вполне реальных исторических примеров, в том числе и в Украине<sup>3</sup>.

Таким образом, легализация наличного валютного оборота должна быть обязательной в процессе трансформации валютного регулирования в Украине. Достижение такой цели, как показывает глобальная практика, констатируемая Всемирным банком<sup>4</sup>, заключается, главным образом, в дерегуляции валютного рынка и банковского сектора на основе умеренной либерализации (в частности, путем расширения лимитов валютных позиций банков для усиления абсорбции теневой валютной наличности на легальных основаниях), обережения экономики страны от развертывания кредитных «бумов», улучшения институционального обеспечения финансового

---

<sup>1</sup> Хайек Ф. Частные деньги. М.: Институт национальной модели экономики, 1996. 118 с. С.38-39.

<sup>2</sup> Дзюблюк О. Соціально-економічні засади суспільної довіри до банківського сектору. *Вісник Тернопільського національного економічного університету*. 2016. №2. С. 54-69. С.65

<sup>3</sup> Шелудько С. А. Историчний до свіддовіри населення до уряду як запоруки довіри до національних грошей. *Науковий вісник ОНУ*. 2011. № 23 (148). С. 92-97.

<sup>4</sup> Zagher R., Nankani G. Economic growth in the 1990s: learning from a decade of reform. Washington: World Bank, 2005. 357 p. P. 207-235.

посредничества, развитие полноценного рынка производных ценных бумаг (что позволит широкому кругу лиц хеджировать риски, порожденные валютным регулированием), согласование национального законодательства с лучшим мировым опытом и международными стандартами регулирования, надзора и отчетности, постоянном мониторинге общественного мнения относительно действий органов монетарных властей и последствий этих действий для благосостояния и экономической стабильности населения.

Подводя итоги данного исследования, хотелось высказать некоторые размышления по поводу феномена теневой экономики в Украине.

Во-первых, стоит отметить, что этот феномен присущ всем экономикам, поскольку является природным явлением, полноценное преодоление которого практически недостижимо.

Во-вторых, существует необходимость обращения теневой экономики во благо развития национальных экономик.

В-третьих, относительно Украины существует ряд вопросов, которые необходимо решать, исходя из позиций получения международной поддержки.

Соответственно, единственным эффективным механизмом детенизации экономики страны является создание благоприятных условий для деятельности субъектов рынка в легальном секторе благодаря улучшению инвестиционного и бизнес-климата в стране и созданию такой институциональной среды, при которой теневая экономика стала бы неэффективной.

При этом надлежащие условия и среду невозможно создать, пока не будут преодолены системные факторы, сдерживающие процессы детенизации экономики в Украине. Основными среди них являются:

- низкий уровень защиты прав собственности;
- несовершенство судебной системы страны (основными недостатками которой эксперты называют недостаточную эффективность ветвей судебной системы), как следствие, низкий уровень доверия общества и инвесторов к ней;
- высокий уровень коррупции в стране;

- наличие территорий, неподконтрольных правительству, образованных в ходе вооруженного конфликта на территории страны, и, как следствие, рост «потенциальных возможностей» для применения схем контрабанды товарами.

**СОБОЛЕВА ГЕНРИЭТТА  
ВАЛЕНТИНОВНА** - кандидат  
экономических наук, доцент Санкт-  
Петербургского государственного  
университета (г. Санкт-Петербург,  
РФ)

**ЗУГА ЕКАТЕРИНА ИГОРЕВНА** -  
кандидат экономических наук, доцент  
Санкт-Петербургского  
государственного университета (г.  
Санкт-Петербург, РФ)

## **2.2. НЕФОРМАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В СФЕРЕ УЧЕТА И АУДИТА В РОССИИ: ОЦЕНКА ТРАНСПАРЕНТНОСТИ ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ**

В Российской Федерации существование ненаблюдаемой экономики обусловлено множеством причин. Она оказывает огромное влияние на развитие страны в целом. Государство видит свою цель в сокращении масштабов всех видов ненаблюдаемой экономики, в том числе неформальной. Для успешной работы в этом направлении необходимо правильное понимание масштабов неформальной экономики и ее локализации по видам деятельности. Цель исследования заключается в описании применения прямого метода на практике для оценки теневого сектора на примере рынка труда для бухгалтеров и аудиторов.

Для оценки неформальной деятельности, прежде всего, нужно определить данную категорию и выбрать релевантные методы исследования. Неформальная деятельность — это один из видов ненаблюдаемой экономики, то есть тех видов деятельности, которые не

охвачены полностью или частично регулярным статистическим наблюдением.

Российская система национальных счетов в состав ненаблюдаемой экономики включает следующие виды экономической деятельности:

- теньевая или скрытая экономика;
- незаконная деятельность;
- неформальная деятельность;
- производство домашних хозяйств для их конечного использования.

Теньевая экономика включает деятельность, продуктивную в экономическом смысле и вполне законную, но намеренно скрываемуую от органов государственной власти с целью избежать уплаты налогов и отчислений на социальное страхование, а также уклониться от выполнения правовых стандартов (минимальная заработная плата, продолжительность рабочего дня, стандарты безопасности и здоровья и др.) и соблюдения административных процедур (статистическая отчетность, техника безопасности и пр.).

Незаконная экономика охватывает запрещенные виды деятельности (например, браконьерский рыбный промысел).

Неформальная экономика не регулируется государством и связана с работой небольших предприятий, ферм, магазинов, индивидуальных, не ведущих бухгалтерского учета и широко применяющих семейный труд.

Производство домашних хозяйств для их конечного пользования - в данном случае речь идет о такой деятельности, в результате которой товары и услуги потребляются теми самими хозяйствами, что их произвели (например, выращивание овощей, фруктов, скота).

Сложность идентификации видов ненаблюдаемой экономики может приводить к их смешению у одного хозяйствующего субъекта, например, теньевая и неформальная деятельность может осуществляться одним предприятием, когда одновременно происходит и сокрытие части осуществляемой деятельности, и неформальное оказание услуг, полностью не отражаемых в отчетности. Сращивание и взаимопереплетение неформальной и теньевой экономики отмечается

многими исследователями<sup>1</sup>. Размер неформальной деятельности может составлять значительную часть в валовом внутреннем продукте государства. Доля будет зависеть от таких факторов, как уровень развития экономики, применяемое законодательство, организация национальной статистической системы, политическое управление и др. Еще одной из важнейших причин поддерживающих неформальную занятость в Российской Федерации исследователи видят в высокой степени заинтересованности работников в неформальных трудовых отношениях и отсутствии действенных социально-экономических механизмов и культурных предпосылок для общественно полезного труда<sup>2</sup>.

Статистическое изучение неформальной экономики имеет целью осуществить реальную оценку конечного результата как их деятельности, так и количества работников, в нее вовлеченных, в стране. Методика изучения и оценка масштабов могут отличаться для различных видов экономики.

Оценки уровня неформальной занятости для России колеблются в диапазоне от чуть более 5 до почти 30%<sup>3</sup>. То есть можно констатировать огромную вариацию в оценках. Частично это объясняется различиями, существующими в разных секторах экономики. Значительные объемы неформальной деятельности приходятся на сферу торговли. Однако и в других секторах экономики она достаточно распространена и требует самого серьезного внимания.

В данном исследовании решено выявить и оценить масштабы неформальной экономики методом мониторинга на примере учетного сектора, включающего услуги аудита и бухгалтерского учета.

Существует большое количество методов для оценки неформальной экономики. В частности, на уровне Европейского Союза используют различные подходы, во многом определяемые системой классификации ненаблюдаемой экономики. В соответствии с классификацией Евростата данная деятельность разбита на семь видов:

---

<sup>1</sup> Поспелов А., Горин Я. Неформальная занятость и теневая экономика // Прорывные экономические реформы в условиях риска и неопределенности. – 2020. – С. 86-89.

<sup>2</sup> Белов Е. А. Неформальная занятость населения в контексте изменения культуры труда // Вестник экономики, права и социологии. – 2020. – №. 3. – С. 131-134.

<sup>3</sup> Капелюшников Р. И. Неформальная занятость в России: что говорят альтернативные определения // Препринт WP3/2012/04. – 2012. – С. 2012-84.

1. Скрытые, или подпольные производители, предварительно не зарегистрированные. К данной категории относятся незарегистрированные физические лица, оказывающие различного рода услуги (репетиторство, транспортные услуги и т. п.).

2. Незаконные, или нелегальные производители, предварительно не зарегистрированные. Сюда включают нелегальное производство, продажу, импорт и экспорт наркотиков или оружия; организацию и содержание притонов для занятия проституцией, незаконное распространение порнографических материалов или предметов в тех странах, где это законодательно запрещено.

3. Не обязанные регистрироваться производители (например, производство товаров домашними хозяйствами для собственного потребления).

4. Необследованные предприятия-юридические лица. Здесь учитываются предприятия согласно установленному законодательством данной страны перечню. В разных странах этот перечень различается списком включенных в него юридических лиц.

5. Зарегистрированные, но не обследованные предприниматели. Данная категория предпринимателей, может быть, не включена в регистр предприятий и/или исключена из юридических обследований.

6. Производители, намеренно искажающие данные. Предприятия, относящиеся к этой группе, предоставляют неправильную отчетность с целью занижения уплачиваемых налогов или уклонения от них. Измерение объема ненаблюдаемой экономической деятельности этого типа считается одной из основных задач при разработке методик измерения ненаблюдаемой экономики. На эту же категорию, как правило, приходится наибольшее число корректировок.

7. Предприятия, в отчетности которых есть иные статистические недостатки.

К теневой и неформальной экономике имеют отношение только категории 1 и 6 (скрытые, или подпольные производители, предварительно не зарегистрированные, и производители, намеренно искажающие данные). Как мы уже говорили, для Российской Федерации характерно совмещение данных видов ненаблюдаемой экономики у одного субъекта. Это делает уместным применение

единого подхода для оценки неформальной экономики у действующих предприятий. Нужно отметить, что этот феномен совмещения теневой и неформальной экономики характерен для субъектов среднего и малого бизнеса. В учетном секторе существует значительная доля таких предприятий, именно поэтому он был выбран как объект исследования. Изучаемый нами вид деятельности также в равной мере относится и к первой и шестой группам, поскольку часть своей деятельности предприятия данного сектора скрывают. Причиной сокрытия деятельности в первую очередь является ужесточение требований государства к порядку оказания услуг в сфере бухгалтерского учета и аудита. Внедряемые в настоящее время принципы этики накладывают серьезные ограничения на возможность оказания целого перечня услуг одному клиенту или связанным лицам. Одновременно экономический кризис и жесткая конкуренция на рынке подталкивает компании, не выдерживающих конкурентную борьбу с крупным бизнесом, к сокрытию части своей деятельности и оказанию неформальных услуг.

Для обеспечения полноты охвата в учете экономических операций при расчете показателей национальных счетов следует учитывать все экономические операции, в том числе не наблюдаемые прямыми статистическими методами.

СНС 2008 содержит разъяснения по способам оценки ненаблюдаемой экономики. Для этих целей применяются самые разнообразные методы и подходы. Значительное разнообразие методов объясняется как сложностью самого объекта статистического анализа, так и тем, что одни и те же методы могут демонстрировать разную эффективность в зависимости от особенностей организации национальной экономики и конкретного вида ненаблюдаемой деятельности.

Существуют две группы методов оценки ненаблюдаемой экономики: прямые и косвенные.

К прямым методам относятся *методы обследования предприятий и домашних хозяйств*. Они проводятся на выборочной основе. Необходимо отметить, что для качественного проведения обследования нужно иметь реестр объектов наблюдения. Однако не все предприятия функционируют легально, и следовательно, могут быть не включены в

подобные реестры. Также к прямым методам относят *опросы, налоговые проверки и аналогичные мероприятия*. Данные методы часто рассматриваются, как наиболее успешные при оценке неформальной экономики.

В составе косвенных методов выделяют следующие: *на основе ресурсов (предложения), на основе спроса, на основе доходов, на основе оценки товарных потоков*.

Методы на основе ресурсов основываются на данных о ресурсах, используемых в производстве товаров и услуг. Эти ресурсы могут включать различные виды первичного сырья, один основной вид сырья, труд, землю, основной капитал и т.д. Статистические органы должны получить данные об избранных видах ресурсов, и далее, используя существующие взаимосвязи между ресурсами и объемом выпуска, можно рассчитать общий объем деятельности. В числе методов на основе ресурсов одним из наиболее используемых является *метод по оценке затрат труда*, который применяется с пятидесятых годов двадцатого века. Суть метода состоит в следующем: сначала получают оценки затрат труда на производство по какому-либо виду экономической деятельности для предприятий определенного размера. Как правило, эти сведения получают на основе обследований. Далее получают данные о добавленной стоимости на единицу затрат труда. Корректировка расчетных данных о единицах труда на показатель затрат на единицу труда, позволяет получить добавленную стоимость с учетом ненаблюдаемого сектора.

*Методы на базе спроса* направлены на определение производства с помощью специальных индикаторов об использовании товаров и услуг. Такими индикаторами могут служить сырье для переработки сельскохозяйственных продуктов или какая-либо иная информация, в частности, сведения о регистрации автомобилей. Официальный выпуск можно посчитать благодаря соотношению выпуска и ресурсной базы.

Балансовые методы предусматривают балансировку между связанными между собой показателями, например, доходов и расходов, ресурсов и использования отдельных продуктов. Один из балансовых методов, *метод товарных потоков*, предполагает расчет выпуска товара путем балансировки выпуска товаров с суммой всего

промежуточного потребления, конечного потребления, изменения запасов материальных оборотных средств, валового накопления основного капитала, приобретения за вычетом выбытия ценностей и экспорта минус импорт.

Существуют и макрометоды оценки ненаблюдаемой экономики. В первую очередь, это монетарные методы, которые предполагают, что невидимую часть экономики можно смоделировать, используя данные о денежных запасах и денежных потоках. Наиболее известным из монетарных методов является *метод денежных операций*. Данная модель допускает, что общий запас денег, умноженный на скорость их обращения, равен общему количеству операций, оплаченных этими деньгами, умноженному на цену этих операций. Затем делается допущение, что существует постоянное соотношение между денежными потоками, связанными с этими операциями, и общим объемом добавленной стоимости. Оценка отклонения от соотношения дает возможность смоделировать объем ненаблюдаемой добавленной стоимости в экономике.

Еще один *монетарный метод* - метод соотношения наличных денежных средств и депозитов. Он основывается на информации о соотношении между наличными и безналичными денежными средствами. Данная модель допускает, что главной причиной, меняющей платежное поведение, служит стремление людей скрыть определенную деятельность для уклонения от налогов и иных ограничительных мер. Изменение наличного и депозитного соотношения используется для оценки размеров скрытой экономики.

Еще одним макроэкономическим методом является *метод глобальных индикаторов*. В этом случае определяется единственная переменная, по которой корреляция с объемом производства полагается очень высокой. Примером такой переменной может служить потребление электроэнергии. В рамках данной модели полагается, что существует неизменное соотношение между избранной переменной и выпуском продукции. Следовательно, изменения в этом соотношении будут свидетельствовать о неучтенной деятельности, и можно на основе выявленных отклонений провести расчеты для ее оценки.

Есть и другие макрометоды, для всех них характерно допущение, что ненаблюдаемая экономика может быть смоделирована на основе небольшого числа переменных. Слабостью таких моделей является то, что они игнорируют иные обстоятельства, которые могут приводить к существованию теневого производства. Сейчас формируют интересные модели применимые не в целом к экономике, а к отдельным регионам<sup>1</sup>. Но все же необходимо отметить, что применение макрометодов не может дать хорошего результата на секторальном уровне, когда целью оценки является конкретная отрасль, вид деятельности и еще больше проблем будет возникать в их применении, если необходима совместная отраслевая и региональная локализация оценки.

В практике российских статистических органов осуществляются расчеты показателей скрытой и неформальной экономики на основании косвенной информации, применения балансового метода и экспертных оценок. Что касается всех компонентов ненаблюдаемой экономики, то в российской практике результаты экономической деятельности, неразрешенной законом, в границы производства не включаются. Расчеты касаются только скрытой и неформальной экономики.

По мнению исследователей распространение неформальной занятости значительно дифференцируется между различными видами экономической деятельности<sup>2</sup>. Для оценки неформальной и теневой экономики в различных секторах применяются разные подходы. Так, например, ее оценка в строительстве основана на сравнении оценок объемов строительства, рассчитанных на основе данных о ресурсах строительных материалов и их использовании в строительстве, и фактического объема строительства. И главной проблемой в данном случае будет вопрос о том, каким образом государственные статистические органы смогут ежегодно получать точные данные по строительной отрасли.

Получение данных о розничной торговле в неформальной и теневой экономике основано на проведении статистического

---

<sup>1</sup> Зарова Е.В., Дубравская Э.И. Метод «случайный лес» в исследовании влияния макроэкономических показателей регионального развития на уровень неформальной занятости // Вопросы статистики. – 2020. – Т. 27. – №. 6. – С. 37-55.

<sup>2</sup> Дьяченко В. Н., Лазарева В. В., Панова Е. А. Развитие неформальной занятости в регионе: факторы и проблемы (на материалах Амурской области) // Экономика труда. – 2021. – Т. 8. – №. 2. – С. 233-248.

наблюдения за корпоративным сектором торговли (рынками и индивидуальными предпринимателями). Оно дает информацию относительно средней выручки на одного торговца и собственно ненаблюдаемой деятельностью – объемами занижения торгового оборота. Вопрос качества оценки будет напрямую определяться качеством наблюдения, которое требует огромных ресурсов.

Сложность и стоимость указанных методов, заставляет искать новые подходы, которые позволили бы получать объективную информацию оперативно и с минимальными затратами. В условиях цифровизации всех сфер деятельности для выявления и оценки неформальной экономики нами предложен метод мониторинга рабочей силы. Этот метод обследования следует классифицировать как прямой. Мониторинг осуществляется через оценку уровня заработной платы рабочей силы в изучаемом секторе экономики.

Основой метода является выборка и последующее сопоставление двух информационных потоков об изучаемом объекте - сведений об уровне заработной платы, предоставляемых субъектами учетной и аудиторской деятельности в государственные органы (статистические, налоговые и т.п.) и данных об уровне заработной платы в компаниях на основе мониторинга открытых цифровых ресурсов, содержащих данную информацию. В итоге было установлено наличие теневой экономики в отдельном секторе экономической деятельности.

Для получения репрезентативных результатов был проведен анализ заработной платы аудиторов и бухгалтеров в широком региональном разрезе - в восьми крупных городах из разных федеральных округов России. Выборка проводилась на базе крупнейшей российской компании интернет-рекрутмента *Head Hunter* (НН). Всего было выявлено более пяти тыс. вакансий, в том числе 4775 вакансий бухгалтеров и 287 вакансий аудиторов. При этом в 75,6% вакансий бухгалтеров (в среднем) работодателем была заявлена заработная плата, а для аудиторов - только в 30,3% вакансиях в среднем (табл. 2.8.).

Таблица 2.8.

**Анализ прозрачности уровня предлагаемых заработных плат в  
двух профессиональных сферах деятельности**

Город	Бухгалтеры		Аудиторы	
	Количество вакансий	Доля вакансий с указанием ЗП	Количество вакансий	Доля вакансий с указанием ЗП
Владивосток	145	84,1	11	36,4
Екатеринбург	303	81,2	22	31,8
Москва	2395	71,7	185	30,3
Нижний Новгород	336	75,0	11	0
Новосибирск	336	79,2	14	7,1
Пятигорск	27	85,2	-	-
Ростов на Дону	252	84,1	6	50,0
Санкт-Петербург	981	78,7	38	42,1
Всего	4775	-	287	-

*Источник: www.hh.r*

Далее было проведено сопоставление разницы между оценками уровня заработных плат аудиторов и бухгалтеров в регионах по *Head Hunter* (НН) и по официальным данным Федеральной службы государственной статистики (Табл. 2.9., 2.10.).

Таблица 2.9.

**Сравнение средней заработной платы бухгалтеров, полученной на основе выборочного обследования сайта по поиску работы и сотрудников *Head Hunter*, с официальными данными по заработной плате**

Регион РФ	Средняя ЗП бухгалтеров по данным НН	Разница ЗП бухгалтеров по данным НН и официальными данными по:		
		средней ЗП в целом	средней ЗП в сфере финансовой деятельности	средней ЗП бухгалтеров и аудиторов
г. Москва	54,4	0,58	0,29	0,50
г. Санкт–Петербург	43,5	0,66	0,47	0,71
Ростовская обл.	30,9	0,92	0,51	1,14
Нижегородская обл.	30,9	0,97	0,56	1,18
Свердловская обл.	34,0	0,97	0,52	0,68
Новосибирская обл.	35,0	0,85	0,50	0,95
Приморский край	39,4	1,01	0,53	1,10

*Источник: www.hh.ru, <https://fedstat.ru/indicator/58701> (дата обращения: 29.04.21)*

При этом следует учитывать, что сопоставлялись средние заработные платы в целом по региону и средние заработные платы по оценкам НН в его столице. Данное ограничение можно игнорировать ввиду высокой концентрации аудиторов и финансовой деятельности именно в столицах регионов.

Проанализируем расхождения средней заработной платы бухгалтеров и аудиторов по данным НН по-отдельности со средней заработной платой по региону, средней заработной платой в сфере

финансовой деятельности, средней заработной платой бухгалтеров и аудиторов.

По данным НН заработная плата бухгалтеров во всех регионах, кроме Приморского края, ниже, чем средняя заработная плата по региону в целом по всем видам экономической деятельности. Особенно заметно расхождение в г. Москва и г. Санкт-Петербург, где значения показателя ниже примерно на 40%. В тоже время для Нижегородской обл. и Свердловской обл. расхождения крайне незначительны - около 3%.

Сравнение заработной платы бухгалтеров по данным выборочного обследования и заработной платы в сфере финансовой деятельности показало, что ситуация в регионах похожа: ЗП бухгалтеров ниже примерно в 2 раза, чем средняя ЗП в финансовой сфере. Исключением является г. Москва, где разница в заработных платах составляет более 70%.

Расхождения в заработной плате бухгалтеров по данным НН и по официальным данным Росстата в исследуемых субъектах РФ позволяет разделить их на группы. К первой группе следует отнести Нижегородскую обл., Ростовскую обл., Приморский край, где ЗП по данным НН выше в сравнении с официальными примерно на 10-18%. Во вторую группу следует отнести г. Санкт-Петербург, Свердловскую обл., где ЗП по данным проведенного обследования ниже на 30%, а также г. Москва - с максимальным расхождением равным 50%. В Новосибирской обл. ЗП сопоставимы, расхождения между ними на уровне статистической погрешности.

Таблица 2.10.

**Сравнение средней заработной платы аудиторов, полученной на основе выборочного обследования сайта по поиску работы и сотрудников *Head Hunter*, с официальными данными по заработной плате**

Регион РФ	Средняя ЗП аудиторов по данным НН	Разница ЗП аудиторов по данным НН и официальными данными по:		
		средней ЗП в целом	средней ЗП в сфере финансовой деятельности и	средней ЗП бухгалтеров и аудиторов
г. Москва	105,1	1,11	0,56	0,97
г. Санкт–Петербург	80,8	1,23	0,87	1,31
Ростовская обл.	62,5	1,85	1,03	2,31
Нижегородская обл.	60,0	1,70	0,92	1,20
Свердловская обл.	73,8	1,80	1,06	2,01
Новосибирская обл.	70,0	1,79	0,94	1,96
Приморский край	60,6	1,29	0,79	1,74

Источник: [www.hh.ru](http://www.hh.ru), <https://fedstat.ru/indicator/58701> (дата обращения: 29.04.21)

Во всех регионах наблюдается превышение ЗП аудиторов по данным НН над средней ЗП в регионе. При этом регионы можно разделить на две группы: регионы, где превышение составляет 1,1-1,3 раза (г. Москва, Приморский край, г. Санкт-Петербург) и регионы, где оно составляет 1,7-1,9 раза (Нижегородская обл., Новосибирская обл., Ростовская обл., Свердловская обл.).

Обратная ситуация сложилась в соотношении заработной платы аудиторов по данным НН и заработной платы в сфере финансовой

деятельности. В пяти субъектах из семи заработная плата аудиторов по данным выборочного обследования ниже на 6-21%, а в г. Москва - на 44%. В двух регионах - Ростовская и Свердловская обл. - она незначительно превышает заработную плату в финансовой сфере - на 3 и 6% соответственно.

Особый интерес представляет расхождение в заработной плате аудиторов по данным НН и по официальным данным Росстата. Первая превышает вторую примерно в два раза в следующих регионах: Новосибирской, Ростовской и Свердловской обл., в 1,7 раза - в Приморском крае, в 1,3-1,2 раза - г. Санкт-Петербург и Нижегородской обл. Единственный субъект, где эти два показателя практически равны, — это г. Москва. Полученные данные свидетельствуют о значимых расхождениях в заработной плате аудиторов, которые могут быть объяснены только наличием “теневой” или “неформальной” заработной платы в рассмотренных субъектах. Распространение итогов выборочного обследования на генеральную совокупность свидетельствует о том, что до 50% деятельности в данной сфере по регионам второй группы может быть отнесена к неформальной.

Полученные результаты совпадают с данными других исследователей о широком региональном распространении неформальной деятельности в Российской Федерации<sup>1</sup>. По оценкам, полученным при использовании другими авторами иных методов, такие регионы как Москва и Санкт-Петербург попадают в число субъектов с низкими показателями неформальной экономики, остальные регионы, напротив, находятся в зоне неблагополучия.

Проведенное исследование позволило установить отклонение фактических значений исследуемого показателя от официальной статистики. Выявленные расхождения позволяют судить о масштабе теневой экономики в данном секторе. Поскольку заработная плата является ключевым фактором, мы можем экстраполировать выявленные отклонения на общий объем неформальной деятельности. Полученные результаты свидетельствуют о том, что масштаб неформальной деятельности разнится от региона к региону. Это

---

<sup>1</sup> Алдыбаев С. Н. Неформальная занятость и самозанятость: проблемы, тенденции, появление институтов, регулирующих неформальную занятость и самозанятость // Аспирант. – 2020. – №. 4. – С. 20-25.

согласуется с выводами других исследователей. Неоднородность регионального рынка труда можно рассматривать как одну из причин занятости в неформальном секторе<sup>1</sup>.

Преимуществом предлагаемого подхода является возможность получения объективных данных о неформальной деятельности субъектов, сочетающих ее с теневой, по региону и специализированному, а не укрупненному виду деятельности. Такой подход позволяет верно оценить критические точки неформальной экономики с привязкой по конкретным регионам и сформировать действительно эффективные меры по ее сокращению.

**ЛЕВШИНА** **ОЛЬГА**  
**НИКОЛАЕВНА -**  
*доктор экономических наук,*  
*профессор кафедры «Финансовый*  
*менеджмент» ФГБОУ ВО*  
*«Российский экономический*  
*университет им. Г.В.Плеханова»*  
*(Москва, РФ)*

### **2.3. ТЕНЕВАЯ ЭКОНОМИКА XXI ВЕКА: ПРЫЖОК В/ИЛИ ЧЕРЕЗ ПРОПАСТЬ**

Бесспорным является тот факт, что во всех государствах мира присутствует такое явление как теневая экономика. Доля теневой экономики (далее – ТЭ) в разных государства может весьма отличаться, в развитых – меньше, в развивающихся – больше. Размер теневой экономики (ТЭ) является своего рода индикатором, отражающим в общем виде уровень социально-экономического здоровья общества и качество управления государства.

В общем виде ТЭ принято делить на три вида (формы). К первой относится *неформальная*. К ее проявлениям традиционно относят незаконные виды предпринимательства во всех отраслях национального хозяйства. Второй является *фиктивная* ТЭ. Как уже

---

<sup>1</sup> Гонин В. Н., Гладких Р. А., Кашурникова Т. И. Неформальная занятость на российском рынке труда // Актуальные проблемы экономики. – 2020. – С. 23-31.

понятно из самого названия, под этот вид ТЭ попадают результаты совершения противоправных действий под прикрытием официально зарегистрированных организаций (например, вывоз капитала из страны по фиктивным контрактам, традиционно неуплата налогов, легализация криминального капитала («прачечная») и т.п.). И, наконец, третий вид ТЭ – «черная»: как различные формы ограничения конкуренции и монополистические действия на рынке, так и более серьезная деятельность с точки зрения законности: производство и продажа оружия, наркотиков и иные криминальные действия, наносящие в целом вред и обществу, и государству.

В России Росфинмониторинг<sup>1</sup>, помимо прочего, включает в теневую экономику: серый импорт (ввоз товаров с занижением импортных пошлин за счет недостоверного декларирования), сокрытие доходов от уплаты налоговых и таможенных платежей, выплата серых зарплат. Кроме, того, Росфинмониторинг отмечает, что нелегальные экономические агенты активно используют фиктивную внешнеэкономическую деятельность для вывода преступных доходов за рубеж. «Денежные средства выводятся за рубеж по организованным сложным схемам, с использованием для расслоения и транзита финансовых потоков множества счетов фирм-«однодневок», открытых в различных банках. Перечисления за рубеж преимущественно осуществляются под видом внешнеторговых сделок по поставке товаров или купли-продажи ценных бумаг»<sup>2</sup>.

---

<sup>1</sup> Федеральная служба по финансовому мониторингу участвует с 2004 г. в деятельности ФАТФ на территории Российской Федерации. ФАТФ – группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (от англ. Financial Action Task Force on Money Laundering). Является межправительственной организацией по выработке мировых стандартов в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), проводит регулярную оценку национальных систем ПОД/ФТ на соответствие этим стандартам. Методология оценки системы ПОД/ФТ утверждена ФАТФ в 2013 г. и предполагает рассмотрение двух взаимодополняющих компонентов: технического соответствия и эффективности. Техническое соответствие – это выполнение требований 40 Рекомендаций ФАТФ, а эффективность – это способность участников «антиотмывочной» системы достигать непосредственные результаты (НР) по ликвидации рисков ОД/ФТ.

<sup>2</sup> ВВП отбрасывает тень. РосБизнесКонсалтинг. 22.02.2019 // <https://www.rbc.ru/newspaper/2019/02/22/5c6c16d99a79477be70257ee>

Если рассматривать ТЭ в России, то здесь, принимая во внимание, что традиционно нашу экономику относят к развивающейся, ситуация также нестабильна и во многом зависит от внешних факторов.

Если говорить о тех факторах, которые стимулируют развитие или способствуют росту ТЭ, то в целом можно выделить экономические, правовые и социальные.

*К экономическим факторам* относят:

- размер налогов и несбалансированная система налогообложения предпринимательства;
- трансформация сфер хозяйственной деятельности и их взаимосвязей (промышленности, торговли, аграрного сектора, сферы услуг);
- кризис валютно-финансовой системы и его негативное влияние на экономику;
- несовершенство процесса приватизации, передел собственности и ослабление государственного сектора экономики;
- деятельность незарегистрированных предпринимательских структур, рост бюрократизации и повышение коррупциогенности в сфере государственного управления.

*К правовым факторам* относят:

- несовершенство действующего законодательства в конкретном государстве;
- невысокий уровень эффективности деятельности правоохранительных органов в части пресечения незаконной и криминальной экономической деятельности;
- слабая координация усилий государственных органов по борьбе с различными экономическими преступлениями.

*К социальным факторам* относят:

- низкий уровень доходов населения;
- высокий уровень безработицы и заинтересованность части населения в получении доходов любым возможным способом;
- высокая социальная дифференциация общества.

В конце 2019 г. Росфинмониторинг успешно завершил оценку со стороны ФАТФ<sup>1</sup>. Именно по этой причине сложно недооценить роль Росфинмониторинга в таком сложном процессе как борьба с ТЭ. На сегодня Росфинмониторинг является центром по оценке угроз национальной безопасности, возникающих в результате легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения, а также по выработке мер противодействия этим угрозам<sup>2</sup>.

В декабре 2019 г. суммарно по рейтингам Российская Федерация заняла 5-е место по эффективности национальной «антиотмывочной» системы в мире. С того времени Россия поставлена на процедуру стандартного мониторинга, предусматривающую представление регулярных отчетов. На сайте Росфинмониторинга с 2019 г. размещен полный текст Отчета о взаимной оценке Российской Федерации по данным ФАТФ<sup>3</sup>.

К основным выводам по итогам проверки комиссии применительно к России и анализируемым процессам отнесены:

1. Росфинмониторинг является ключевым в современной системе функционирования российского режима ПОД/ФТ.

2. Российские власти мониторят страновые риски отмыванию денег (ОД) и финансированию терроризма (ФТ), представленные в отчетах 2018 г. и доведенные до сведения экспертов.

3. В России расследования деятельности, связанной с ОД, частично соответствуют характеру существующих страновых рисков.

4. В России существует надежная правовая база, которая в значительной степени соответствует международным стандартам по борьбе с ФТ.

5. Выявлены недостатки в безотлагательном применении адресных финансовых санкций и отсутствия в законодательстве четких подлежащих обязательному выполнению требований,

---

<sup>1</sup><https://www.fedsfm.ru/preparation-fatf-fourth-round>

<sup>2</sup> <https://www.fedsfm.ru/preparation-fatf-fourth-round>

<sup>3</sup> FATF (2019), Anti-money laundering and counter-terrorist financing measures – Russian Federation, Fourth Round Mutual Evaluation Report, FATF, Paris. <http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/mer4/Mutual-Evaluation-Russian-Federation-2019.pdf>

распространяющихся на всех физических и юридических лиц (помимо подотчетных субъектов).

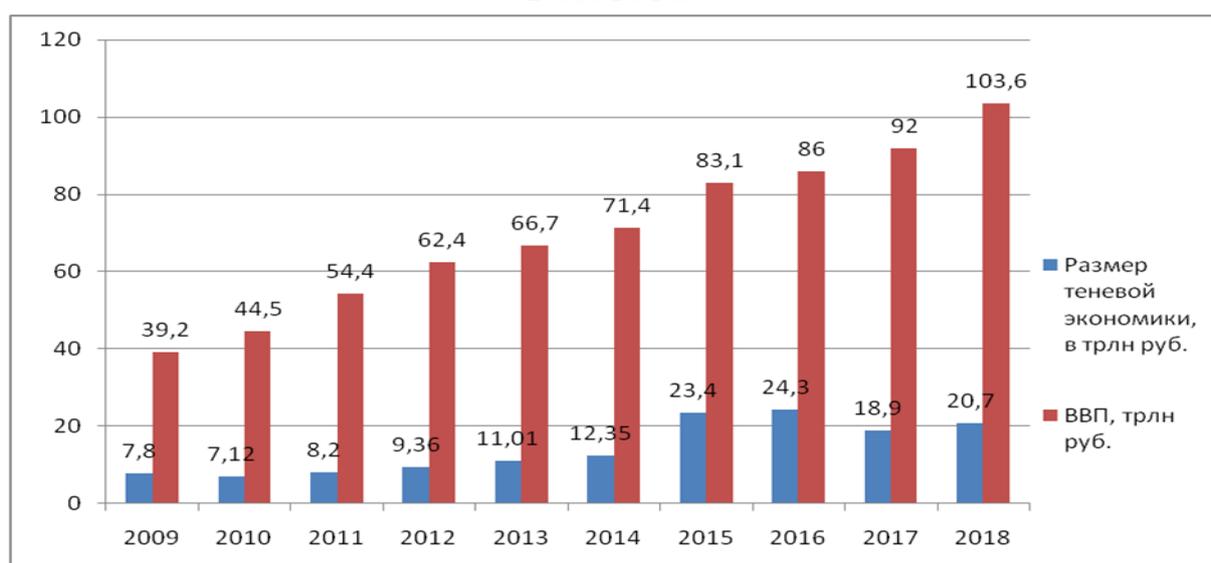
6. Выявлена системная тенденция неисполнения обязательств, касающихся применения предупредительных мер в целях противодействия отмыванию денег и финансирования терроризма (ПОД/ФТ).

7. Банком России в последние 8 лет более активно и продуктивно стал применяться в надзорной деятельности риск-ориентированный подход, а повышение требований к лицензированию позволяют сделать вывод снижения риска возможности получения контроля преступной группой над финансовым учреждением <sup>1</sup>.

Анализ, проведенный по данным Федеральной службы государственной статистики России, показал, что есть определенная пропорция в показателях внутреннего продукта (ВВП) и доли ТЭ. Данные за 2009-2018 гг. по соотношению ВВП и доли ТЭ приведены на диаграмме 2.9.. За указанный период максимум ТЭ в объеме ВВП было выявлено в 2016 г. (28,3%, в натуральном измерении – 24,3 трлн руб.), а минимум – в 2012 г. (15%, в натуральном измерении 9,36 трлн руб.).

**Диаграмма 2.9.**

**Динамика теневой экономики в России, в трлн. рублях, по данным Росстата <sup>2</sup>**



<sup>1</sup> Более подробно в Отчете «Anti-money laundering and counter-terrorist financing measures – Russian Federation», Fourth Round Mutual Evaluation Report, FATF, Paris.

<sup>2</sup> Капитонова Н.В., Капитонова А.А. Тенденции развития теневой экономики современной России // Теневая экономика. – 2021. – Том 5. – № 1. – doi: 10.18334/tek.5.1.111962.

Кроме того, исследователи данного вопроса отмечают, что есть определенная вероятность резкого сокращения в 2017 г. размеров ТЭ вследствие прекращения учета Росфинмониторингом в своей методике части ТЭ, а не только находящегося на поверхности предположения, что произошло реальное сокращение скрытой и нелегальной экономической активности. Следует отметить, что по прогнозам Росфинмониторинга 2020 г. ознаменуется сохранением объема ТЭ в абсолютных показателях (порядка 20,5 трлн руб.<sup>1</sup>, а ВВП по данным Росстат 106,97 трлн руб.)<sup>2</sup>. Необходимо учитывать также тот факт, что начиная с 2009 г., в процентном соотношении размер скрытой части доходов колеблется приблизительно около одной и той же цифры. Но в денежном выражении только растет. Поэтому, если не будут предприняты радикальные меры, то ситуация не изменится кардинальным образом<sup>3</sup>.

В то же время Росфинмониторинг отмечает, что в последние годы объемы выводимых за рубеж подозрительных денежных средств «существенно снизились», «значительно сократилось» и поступление теневых финансовых потоков из-за рубежа<sup>4</sup>.

При этом по данным МВФ, доля теневой экономики России длительное время сохраняется в пределах от 30 до 40%, при этом учитывается криминальная экономика.

В целом, к наиболее важным угрозам для экономической безопасности России можно отнести такие явления как: неформальная занятость, нелегальный вывоз капитала, экономическая преступность.

Если же обратиться к реалиям уровня развития ТЭ в странах СНГ<sup>5</sup>, то динамика показателей, к сожалению, также пока не дает значительного повода для оптимизма.

Так, например, в начале 2018 г. МВФ был опубликован доклад, в которых были размещены 158 стран, в которых оценивался размер ТЭ<sup>12</sup>.

---

<sup>1</sup> Теневая экономика по данным Росстат // <https://rosinfostat.ru/tenevaya-ekonomika/>

<sup>2</sup> <https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/94cQBbmp/tab1.htm>

<sup>3</sup> Теневая экономика по данным Росстат // <https://rosinfostat.ru/tenevaya-ekonomika/>

<sup>4</sup> <https://www.rbc.ru/newspaper/2019/02/22/5c6c16d99a79477be70257ee>

<sup>5</sup> Государства-участники СНГ: Азербайджанская Республика, Республика Армения, Республика Беларусь, Республика Казахстан, Кыргызская Республика, Республика Молдова, Российская Федерация, Республика Таджикистан.

В целом, для стран бывшего СССР<sup>3</sup> данные по уровню ТЭ (в процентах) показано весьма печальное состояние прозрачности национальной экономики (таблица 2.11.).

**Таблица 2.11.**

**Суммарная статистика уровня ТЭ по бывшим республикам СССР  
за 1991-2015 гг., в %<sup>4</sup>**

<b>Государство</b>	<b>Мин.</b>	<b>Сред.</b>	<b>Макс.</b>	<b>2015</b>
<b>Армения</b>	34.56	43.57	47.61 (2001)	35.96
<b>Азербайджан</b>	42.15	53.67	64.66 (1994)	43.66
<b>Белоруссия</b>	32.29	47.83	53.57 (1995)	32.37
<b>Грузия</b>	53.07	65.31	71.95 (1995)	53.07
<b>Казахстан</b>	30.06	39.58	47.35 (1996)	32.82
<b>Киргизия</b>	29.95	38.04	45.93 (1995)	30.78
<b>Латвия</b>	15.92	22.05	28.65 (1995)	16.62
<b>Литва</b>	17.62	24.29	32.49 (1995)	18.65
<b>Молдавия</b>	37.35	43.84	49.08 (1995)	39.68
<b>Россия</b>	31.04	37.68	48.73 (1995)	33.72
<b>Таджикистан</b>	35.42	43.37	47.23 (1996)	37.73
<b>Украина</b>	36.65	42.90	57.00 (1998)	42.9
<b>Эстония</b>	27.52	24.60	30.51 (1995)	18.49

Если проанализировать приведенные в таблице 2.11. данные, то становится очевидным: значительная часть бывших республик в середине 1990-х гг. имела ощутимый объем ТЭ, что, безусловно, негативно повлияло на скорость преобразований в экономике и переход на интенсивный путь развития.

<sup>1</sup> Medina L., Schneider F. Shadow Economies Around the World: What Did We Learn Over the Last 20 Years? IMF Working Papers // <https://www.imf.org/en/publications/wp/issues/2018/01/25/shadow-economies-around-the-world-what-did-we-learn-over-the-last-20-years-45583>

<sup>2</sup> Определение авторами исследования ТЭ в исследовании не включает в себя незаконную или преступную деятельность и занятость внутри домашних хозяйств.

<sup>3</sup> Без Узбекистана и Туркмении.

<sup>4</sup> Орданов Н. Как МВФ сначала способствует росту «теневых экономик», а потом их изучает // <https://www.ritmearasia.org/news--2018-02-26--kak-mvf-snachala-sposobstvuet-rostu-tenevyh-ekonomik-a-potom-ih-izuchaet-35137>

В свою очередь, были проранжированы усредненные показатели 159 стран по размеру доли ТЭ от ВВП в процентах. После отбора стран СНГ была получена таблица 2.12., в которой они отражены в порядке рейтингования. Как видим, максимальное значение размеров ТЭ от ВВП имеет Азербайджан, минимальное – Киргизия.

Если рассматривать данные по размерам ТЭ применительно к РФ, то здесь следует отметить, что статистика свидетельствует о небольшой положительной динамике в отношении сокращения размера ТЭ в 2020 г. результате пандемии и свертывания мировых экономических взаимосвязей на длительный период.

**Таблица 2.12.**

**Теневая экономика стран СНГ в 1991-2015 гг. (в среднем), по данным МВФ<sup>12</sup>**

Позиция	Название государства	Доля теневой экономики от ВВП, в %
11	Азербайджан	52,19
24	Беларусь	44,52
27	Молдавия	43,43
31	Таджикистан	42,99
34	Армения	42,59
45	Казахстан	38,88
49	Россия	38,42
51	Киргизия	37,92

Как видно на диаграмме 2.10., по оценке Банка России, по итогам 2020 г. размеры сомнительных операций по обналичиванию, нелегальному выводу средств, отмыванию денег ощутимо снизились. Например, вывод за рубеж по фиктивным контрактам или подсфальсифицированные обязательства денежных средств сократился на

<sup>1</sup> Теневая экономика стран мира // [http://fincan.ru/articles/95\\_tenevaja-ekonomika-stran-mira/](http://fincan.ru/articles/95_tenevaja-ekonomika-stran-mira/)

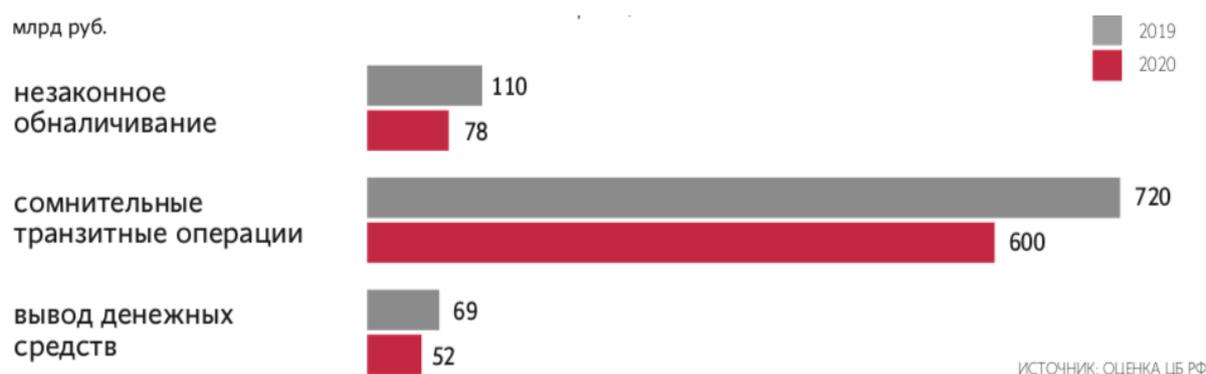
<sup>2</sup> Как сообщается в отчете МВФ, при оценке в расчет брались все составляющие ТЭ представленных в рейтинге государств. Исследование проведено МВФ за период 1991-2015 гг. с указанием усредненного показателя за период.

21%<sup>1</sup>. Снижился и объем вывода финансов с использованием механизма многократных переуступок долга.

Однако увеличился объем операций по исполнительным документам с целью обналичивания (чаще всего через исполнительные надписи нотариусов и удостоверения комиссий по трудовым спорам) – их объем вырос за год на 60% до 25 млрд руб. Структура теневого транзита и обналичивания меняется, но тройка отраслей-лидеров спроса на теневые финансовые операции стабильна: в 2020 г., как и в 2019 г., это строительный сектор (38% от общего объема), торговля (3%) и сектор услуг (22%)<sup>2</sup>.

### Диаграмма 2.10.

#### Объемы сомнительных и теневых операций в России в 2019-2020 гг., млрд. руб.<sup>3</sup>



Такое снижение доли ТЭ можно, безусловно, объяснять форс-мажорными обстоятельствами пандемии, однако, не следует игнорировать и интенсификацию обмена информацией между налоговыми органами и финансовыми регуляторами разных стран и мировую борьбу с офшорами и по повышению юридической и финансовой прозрачности деятельности экономических субъектов.

Ассоциация дипломированных сертифицированных бухгалтеров (The Association of Chartered Certified Accountants, ACCA) провела исследование, посвященное анализ и оценке перспектив развития

<sup>1</sup> Самиев П. Теневой сектор экономики сократился на четверть // <https://www.vedomosti.ru/opinion/articles/2021/04/06/864874-tenevoi-sektor>

<sup>2</sup> Там же.

<sup>3</sup> Там же.

такого явления как ТЭ в мире<sup>1</sup>. Эти прогнозы основаны на факторах, включенных в ранее используемые исследователями модели анализа масштабов и размеров ТЭ. Прогнозы ТЭ, представленные в таблице 2.13., дают возможность оценить размер ТЭ до 2025 г. на основе новой методологии оценки размер ТЭ. Подход основан на динамической стохастической модели общего равновесия с использованием микро- и макроэкономических данных и не основан на специальных статистических спецификациях и предположениях. Использование метода позволяет построить годовые прогнозы размера ТЭ в разных странах до 2025 г., с учетом данных, построенных несколькими международными институтами, занимающимися аналогичными проблемами.

В целом ожидается, что размер ТЭ снизится к 2025 г. с 23% мировой ВВП в 2011 г. примерно до 21% в 2025 г., но скорость снижения невысока.

В таблице 2.13. представлены прогнозируемые экспертами значения размера ТЭ в процентах от показателей ВВП для 28 выбранных стран и средневзвешенное значение ВВП для мира в целом на период до 2025 г.

Ожидается, что страны, которые могут улучшить свою институциональную основу, в период до 2025 г. больше всего выигрывают от сокращения ТЭ, тогда как страны с ограниченными институциональными возможностями пострадают от роста ТЭ.

Также экспертами представлен перечень стран с указанием трех основных факторов, которые определяют размер ТЭ страны (таблица 2.14). По их мнению, для мировой экономики в целом это: уровень бюрократизации, борьба с коррупцией и ВВП на душу населения. Вместе с тем, относительная важность каждой переменной дифференцируется от страны к стране. Например, стойкая безработица, низкая бюрократическое качество и неэффективное обеспечение закона и порядка входят в тройку основных причин ожидаемого роста размера ТЭ в Южной Африке с 2011 по 2025 гг., в то время как неспособность уменьшить широко распространенную коррупцию, наличие

---

<sup>1</sup>Emerging from the shadows: the shadow economy to 2025.ACCA. 2017. P. 7, 8. URL: [https://www.accaglobal.com/content/dam/ACCA\\_Global/Technical/Future/pi-shadow-economyreport.pdf](https://www.accaglobal.com/content/dam/ACCA_Global/Technical/Future/pi-shadow-economyreport.pdf)

недемократической политической системы и ожидание несоответствующих расчетным темпов роста ВВП приведут к увеличению размера ТЭ в Азербайджане.

**Таблица 2.13.**

**Прогнозы размера теневой экономики (% ВВП) в 28 странах<sup>1</sup>**

Страны	2011	2016	2017	2020	2025	Среднее за период (2011-2025)
Весь мир	23.1	22.66	22.5	22.11	21.39	22.35
Австралия	12.82	11.4	11.09	10.24	8.89	10.85
Азербайджан	47	67.04	66.12	56.73	58.38	58.05
Бразилия	35.57	34.76	34.75	34.48	34.2	34.69
Болгария	30.28	29.93	29.85	29.56	29.56	30.06
Канада	14.28	14.4	14.15	13.95	13.8	14.3
Китай	10.53	10.15	10.17	10.05	9.9	10.12
Эстония	27.78	28.48	28.4	28.09	26.46	27.83
Гонконг	14.39	14.2	14.14	13.88	13.65	14.05
Индия	18.62	17.22	16.55	15.7	13.6	16.35
Индонезия	17.34	16.53	16.49	16.24	16.17	16.51
Ирландия	14.74	14.17	13.59	13.57	12.78	13.84
Италия	26.24	26.32	26.5	26.56	26.37	26.37
Япония	10.22	10.08	9.89	9.42	7.86	9.5
Кения	27.77	26.82	26.79	26.6	26.72	26.89
Латвия	25.45	24.57	24.17	23.21	20.79	23.61
Литва	27.87	26.27	26.01	25.54	25.79	26.23
Малайзия	28.83	23.42	22.9	21.9	21	23.6
Нигерия	50.73	48.37	47.7	46.99	46.11	47.93
Пакистан	32.5	31.78	31.99	32.41	33.89	32.46
Польша	24.59	23.68	23.42	22.95	22.13	23.33
Россия	39.33	39.07	39.29	39.37	39.3	39.19
Сингапур	11.57	12.54	12.88	13.36	14.06	12.86
ЮАР	23.48	23.29	23.33	23.71	24.19	23.59
Шри-Ланка	39.5	37.76	37.33	36.46	34.85	37.13
Турция	27.43	25.72	24.95	23.85	21.55	24.7
Украина	45.16	45.96	46.12	46.1	45.98	45.84
Великобритания	11.83	11.47	11.29	11.19	10.83	11.33
США	8.2	7.78	7.69	7.42	6.94	7.59

<sup>1</sup> Emerging from the shadows: the shadow economy to 2025.ACCA. 2017. P. 7, 8. URL: [https://www.accaglobal.com/content/dam/ACCA\\_Global/Technical/Future/pi-shadow-economyreport.pdf](https://www.accaglobal.com/content/dam/ACCA_Global/Technical/Future/pi-shadow-economyreport.pdf)

Также были выявлены факторы, оказывающие положительное и отрицательное влияние на ТЭ (с указанием степени воздействия) (таблица 2.15.).

Конечно, не приходится говорить, что борьба с ТЭ абсолютно успешна. Постоянно появляются новые схемы и пути развития теневого сектора. В связи с этим некоторая часть операций попросту не попадает в свод официального расчета. Кriptoактивы на сегодня и с учетом стремительного их ценового роста и распространения как инвестиционного актива за последние полтора-два года как раз уже типичный пример трансформации видов теневых операций.

Также следует отметить, что в последние годы с ростом и укреплением межгосударственных связей и финансовых потоков, трансформацией традиционных укладов ведения бизнеса, цифровизацией, а также стиранием границ ученые в странах СНГ весьма активно стали изучать вопросы и проблемы борьбы с ТЭ.

**Таблица 2.14.**

**Три основных текущих фактора, определяющих размер теневой экономики по странам<sup>1</sup>**

<b>Страна</b>	<b>Фактор ТЭ №1</b>	<b>№2</b>	<b>№3</b>
В целом по миру	Качество бюрократии	Борьба с коррупцией	ВВП на душу населения
Австралия	ВВП на душу населения	Налоговое бремя	Рост ВВП
Азербайджан	Борьба с коррупцией	Демократическая ответственность	Рост ВВП
Бразилия	Борьба с коррупцией	Уровень бюрократии	Молодое население (в % от общей численности)
Болгария	Уровень бюрократии	Борьба с коррупцией	Безработица
Канада	Рост ВВП	Рост занятости	Безработица
Китай	Рост ВВП	Инвестиции (% ВВП)	Демократическая ответственность
Эстония	Рост ВВП	Безработица	Рост населения
Гонконг		Рост ВВП	Борьба с коррупцией

<sup>1</sup>Emerging from the shadows: the shadow economy to 2025.ACCA. 2017. P. 7, 8. URL: [https://www.accaglobal.com/content/dam/ACCA\\_Global/Technical/Future/pi-shadow-economyreport.pdf](https://www.accaglobal.com/content/dam/ACCA_Global/Technical/Future/pi-shadow-economyreport.pdf).

Индия	Рост занятости	Рост ВВП	Безработица
Индонезия	Демократическая ответственность	Политическая стабильность	Рост ВВП
Ирландия	Рост ВВП	Рост населения	Молодое население (в % от общей численности)
Италия	Рост ВВП	Безработица	Уровень бюрократии
Япония	ВВП на душу населения	Молодое население (в % от общей численности)	Рост населения
Кения	Уровень бюрократии	Закон и порядок	Этническая напряженность
Латвия	Борьба с коррупцией	Уровень бюрократии	Рост ВВП
Литва	Уровень бюрократии	Борьба с коррупцией	Рост ВВП
Малайзия	Рост ВВП	Демократическая ответственность	Борьба с коррупцией
Нигерия	Борьба с коррупцией	ВВП на душу населения	Уровень бюрократии
Пакистан	Борьба с коррупцией	Демократическая ответственность	Этническая напряженность
Польша	Уровень бюрократии	Борьба с коррупцией	ВВП на душу населения
Россия	Борьба с коррупцией	Демократическая ответственность	Рост ВВП
Сингапур	Демократическая ответственность	Рост ВВП	Рост населения
ЮАР	Безработица	Уровень бюрократии	Закон и порядок
Шри-Ланка	Уровень бюрократии	Закон и порядок	Борьба с коррупцией
Турция	Борьба с коррупцией	Безработица	ВВП на душу населения
Украина	Уровень бюрократии	ВВП на душу населения	Политическая стабильность
Великобритания	Безработица	Рост ВВП	Рост населения
США	Рост ВВП	ВВП на душу населения	Рост занятости

Таблица 2.15.

Влияние наблюдаемых в настоящее время факторов<sup>1</sup>

Факторы	Влияние фактора (увеличение или уменьшение ТЭ)
<b>ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ВОЗДЕЙСТВИЕ (увеличение или уменьшение ТЭ)</b>	
Экономический спад / рецессия в местной экономике	▲▲▲▲▲
Глобальный экономический спад / рецессия	▲▲▲▲▲
Высокая налоговая нагрузка	▲▲▲▲▲
Сложность налоговой системы	▲▲▲▲▲
Уклонение от уплаты налогов / простота уклонения от уплаты налогов	▲▲▲▲▲
Легкость участия в неформальной экономике	▲▲▲▲▲
Отсутствие динамики в экономике	▲▲▲
Рост глобализации	▲▲▲
Увеличение капитальных вложений в местную экономику	▼▼▼
<b>БИЗНЕС</b>	
Интенсивная рыночная конкуренция	▲▲▲▲
<b>СОЦИАЛЬНО-ДЕМОГРАФИЧЕСКАЯ</b>	
Рост бедности	▲▲▲▲▲
Рост безработицы	▲▲▲▲▲
Ограниченный доступ к образованию / обучению	▲▲▲▲▲
Прирост населения	▼▼▼▼▼
Рост урбанизации	▼▼▼▼
Рост миграции из сельской местности в города	▼▼▼▼
Снижение безработицы	▼▼▼
Сокращение бедности	
Расширение доступа к образованию / обучению	
Рост среднего класса	
<b>СОЦИАЛЬНО-ЭКОЛОГИЧЕСКИЙ</b>	
Отсутствие "угрызений совести"	▲▲▲▲▲
Низкий риск обнаружения	▲▲▲▲▲
Повышение уровня коррупции	▲▲▲▲▲
<b>УПРАВЛЕНИЕ</b>	
Снижение государственных расходов	▲▲▲
Повышение качества экономического управления	▼▼▼▼▼
Повышение качества услуг госсектора	▼▼▼▼
Доступность социальных льгот	▼▼▼▼
Централизованное отслеживание транзакций / счетов	▼▼▼▼
Законодательство о более строгой защите занятости	▼▼▼

<sup>1</sup> Emerging from the shadows: the shadow economy to 2025.ACCA. 2017. P. 7, 8. URL: [https://www.accaglobal.com/content/dam/ACCA\\_Global/Technical/Future/pi-shadow-economyreport.pdf](https://www.accaglobal.com/content/dam/ACCA_Global/Technical/Future/pi-shadow-economyreport.pdf).

Безусловно, сложно оценить и сравнить степень развития исследований ТЭ во всех ее проявлениях для каждого государства с учетом специфики менталитета, экономики, географии связей и т.п. Но уже сегодня можно утверждать, что ведется активный поиск методов и инструментов борьбы с ТЭ на территории СНГ<sup>123</sup>.

**ПРИСЯЖНЮК АННА ЮРЬЕВНА,**  
*кандидат экономических наук, доцент  
кафедры «Менеджмент» Киевского  
национального торгово-экономического  
университета (г.Киев, Украина)*

#### **2.4. ИНТЕРНАЛЬНОСТЬ И ЭКСТЕРНАЛЬНОСТЬ МАСШТАБОВ ТЕНЕВОГО СЕКТОРА В ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СИСТЕМЕ, РАЗВИВАЕТСЯ: ОПЫТ УКРАИНЫ**

На территории постсоветского пространства большинство государств, получивших независимость, начали развитие собственных экономических систем открытого типа. При этом, имея разное социально-экономическое, политическое и ментальное наследство, постсоветские страны характеризуются достаточно высокой степенью тенизации и неадекватности форм социально-экономических отношений, которые замедляют цивилизационных процессах развития общества в целом.

---

<sup>1</sup> Кислощаев П.А., Масалов П.В. Аналитический обзор монографий и защищенных диссертационных работ, посвященных проблемам теневой экономики за 2005-2020 гг. // Теневая экономика. – 2020. – Том 4. – № 2. – С. 93-102. – doi: 10.18334/tek.4.2.110589.

Буров В.Ю. Обзор нормативно-правовой базы противодействия теневой экономике // Теневая экономика. – 2018. – Том 2. – № 4. – С. 129-138. – doi: 10.18334/tek.2.4.40909.

<sup>2</sup> Закиров Э.З., Ахмадалиев А.У. Оценка масштабов и факторов теневой экономики в Узбекистане на основе экспертного опроса // Теневая экономика. – 2020. – Том 4. – № 1. – С. 47-62. – doi: 10.18334/tek.4.1.110102.

Мага А.А. Анализ масштабов теневой экономики в Республике Узбекистан (часть 2) // Теневая экономика. – 2020. – Том 4. – № 1. – С. 63-69. – doi: 10.18334/tek.4.1.110099.

<sup>3</sup> Фрунзеева А.Н., Фрунзеева Ж.Н. Коррупция как угроза экономической безопасности // Вестник науки и образования № 9(63). Часть 3. 2019. <https://cyberleninka.ru/article/n/korrupsiya-kak-ugroza-ekonomicheskoy-bezopasnosti/viewer>  
Бозиева З.А. Коррупция как элемент теневой экономики в Кыргызской Республике // Проблемы современной науки и образования <https://cyberleninka.ru/article/n/korrupsiya-kak-element-tenevoy-ekonomiki-v-kyrgyzskoy-respublike>

Распространение теневой экономики наряду с макроэкономической разбалансированностью, ограниченностью ресурсов, политическими кризисами находятся в эпицентре глобальных рисков динамичного развития и в Украине. Глобализация финансовых систем, развитие международных банковских сетей, электронных торговых систем и сетей совершения сделок с недвижимым имуществом, при недостаточной координации деятельности стран по детенизации мировых торговых и финансовых потоков, создают условия для использования финансовых инструментов и манипулирования инструментами трансфертного ценообразования, активизации схем ухода от налогообложения, скрывание значительной части капиталов через оффшорные каналы.

Учитывая это, для экономики Узбекистана, как одного из партнеров Украины в сфере торговли (Соглашение между Правительством Украины и Правительством Республики Узбекистан о свободной торговле (укр / рус), Соглашение Кабинета Министров Украины; Узбекистан, Международный документ от 29.12.1994) <sup>1</sup> ценным и актуальным является обмен опытом в процессах детенизации экономики.

Начиная с середины XX в., представители зарубежной и украинской экономической мысли активно прорабатывают проблему существования теневого сектора экономики, выделение ее факторов и путей противодействия. В частности, теоретико-методологические аспекты формирования и проявления теневой экономики в мире исследовали Ф. Шнайдер, Э. Вейнер, Д. Лезвия, А. Френз, Д. Кассел, А. Портес. Что же касается украинских ученых, занимавшихся изучением проблем теневой экономики, то можно назвать таких ученых: А. Турчинов, А. Ярмоленко, А. Базилинська, В. Воротин, В. Мотренко, В. Мандыбура, И. Гришова, А. Наумов и другие авторы<sup>2</sup>. При этом они указывают на основные формы ее проявления и необходимость формирования институционального механизма процессов легализации

---

<sup>1</sup> Официальный вестник Украины от 14.12.2007- 2007 г., № 92, стр.191, статья 3383, код акта 41672/2007

<sup>2</sup> Дяченко О. Масштабы и структура теневой экономики в мире и причины ее возникновения. Научные записки Института законодательства Верховной Рады Украины. 2018. №2. С. 68-75.

теневому сектору, определяют основные задачи государственной политики по детенизации экономики.

Однако, по нашему мнению, исследования тенизации экономики Украины остаются фрагментарными, поскольку мнения специалистов разнятся именно в части теоретико-методологической базы оценки уровня теневого сектора экономической системы и понимание самой сущности концепта «теневая экономика».

Исследуя генезис «теневой экономики», ученые связывают ее возникновение и развитие с формированием института государственности, установлением правоотношений между гражданами и государством в виде уплаты налогов. Объяснять этот факт надо тем, что именно уклонения от уплаты налогов в различных формах их существования и исторически первым проявлением теневой экономики. Соглашаясь с таким мнением, необходимо подчеркнуть, что современной формы теневая экономика приобрела в 60-70 годы XX века.

Теневые экономики иногда могут рассматривать и связывать с коррупцией и незаконным потоком (например, значительные платежи за возможность влиять на формирование политики или покрывать преступную деятельность). Традиционное понимание сущности теневой экономики любой страны состоит из следующих трех составляющих:

- 1) уголовная или «черная» экономика, к которой относят производство и торговлю оружием, наркотиками, фальшивыми лекарствами, сутенерство, мошенничество, все виды деятельности, следствием которых является уголовная ответственность;
- 2) «серая» экономика, которая возникает вследствие осуществления такой предпринимательской деятельности по производству товаров и услуг, частично или полностью защищен от налогообложения;
- 3) «белая» или экономика «белых воротничков» – сектор экономики, где ничего не производится, а осуществляется перераспределение доходов, полученных в форме расходов и взяток из предыдущих двух секторов<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> Баранов С. А. Теневая экономика в мире: тенденции и региональные особенности. Экономика и держава. 2014.. №8. С.131-134.

Но, стоит отметить, что набор компонентов теневой экономики не универсальный и в целом зависит от выбранной методики определения ее уровня и масштабов охвата. Такая мультикомпонентность теневого сектора характерна для развивающихся стран. Соответственно, основной вред, который они наносят, – фискальная. В первую очередь, приводят к уменьшению налоговых поступлений от доход, влияя, таким образом на экономическую состоятельность государства. Из-за этого, государство меньше тратит на инфраструктуру и социальные услуги для своих граждан<sup>1</sup>.

Также, теневая экономика может использоваться для исследования общества к политике. Она является важным индикатором отношения граждан к закону и степени эффективности закона (или как он соблюдается).

Иными словами, если одна компания не задекларирует свои доходы, то она действует незаконно. Но если слишком много компаний участвует в налоговых махинациях, то стоит рассматривать эту тенденцию как «обратная связь» от бизнес-сектора, который сигнализирует о том, что некоторые правила и законы не работают должным образом или субъекты экономики «не согласны» с ними. Поэтому, на наш взгляд, методика определения уровня тенизации экономики должен учитывать не только финансово-экономические составляющие, но и реакцию общества на такое явление как «экономика вне закона».

Что касается Украины, то методологическую базу определения и оценки уровня тенизации экономики составляют методы, которые закреплены в многочисленных правительственных документах. В последнее время Минэкономики завершило работу по совершенствованию методологических рекомендаций по расчету уровня теневой экономики<sup>2</sup>, учитывающие изменения и тенденции, сложившиеся в экономике страны и работает над подготовкой приказа

---

<sup>1</sup> Теневая экономика в Украине. Результаты исследования 2019 года. Киевский международный институт социологии.  
<https://www.kiis.com.ua/?lang=ukr&cat=reports&id=897>

<sup>2</sup> Об утверждении Методических рекомендаций расчета уровня теневой экономики. Приказ (рекомендации). Министерство экономики Украины. 2009 №123

Министерства по их утверждения.

Изменения, реализованные в методологических положениях по оценке уровня теневой экономики, являются:

1. При расчете по методу «затраты населения – розничный товарооборот» включено: а) объем «теневых» услуг населению субъектами хозяйствования; б) объем продаж домохозяйствами сельскохозяйственной продукции на неформальных рынках. Уровень теневой экономики по этому методу определяется как результат отношения интегрального показателя объемов, приобретенных населением в теневом сегменте товаров и услуг до конечных потребительских расходов домашних хозяйств, соотнесенного с долей конечных потребительских расходов домашних хозяйств в ВВП. С оценки уровня теневой экономики по этому методу определяется объем экономики, непосредственно не наблюдается в секторе домашних хозяйств, определенный Госстатом.

2. При расчете уровня теневой экономики по монетарным методом сделано предположение, что базовым является «условный» год», в котором отношение объема депозитов до денежного агрегата  $M2^1$ :

$$f0 = \frac{M2-M0}{M2} = 0,95 \quad (1)$$

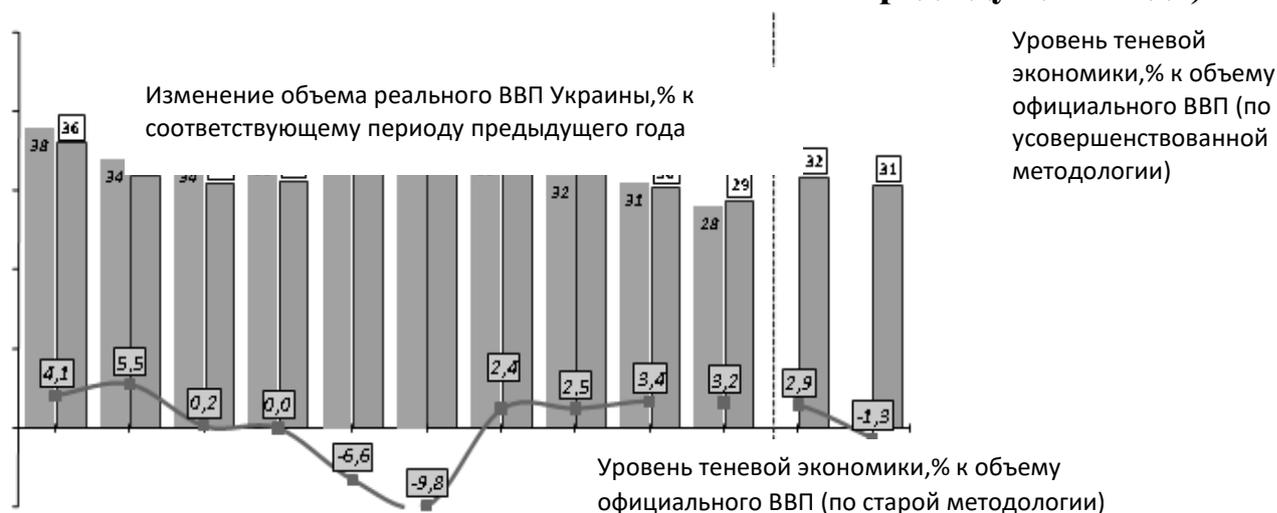
Результат отношение  $f0$  определено методом усреднения и аналогий на базе опыта стран (Бельгия, Великобритания, Дания, Швеция), результат отношения  $f0$  в которых высок, а уровень теневой экономики среди стран мира, по оценкам эксперта МВФ Фридриха Шнайдера, незначительным (<20 %). При таком условии любое увеличение объема наличности является свидетельством образования потенциальных возможностей для увеличения уровня теневой экономики. Проанализируем результаты оценки уровня теневой экономики в Украине с использованием усовершенствованных методологических положений. По предварительным расчетам Минэкономики уровень теневой экономики за период в январе-марте 2020 составил 31% от объема официального ВВП, что на 1 п.п. меньше показателя января-марта 2019 г (см. диаграмму 2.11.).

---

<sup>1</sup>Тенденции теневой экономики. Министерство развития экономики, торговли и сельского хозяйства. <https://www.me.gov.ua/Documents/List?lang=uk-UA&id=e384c5a7-6533-4ab6-b56f-50e5243eb15a&tag=TendentsiiTinovoiEkonomiki>

Сохранение тенденции к снижению теневой экономики произошло, несмотря на распространение негативных последствий пандемии COVID-19 и снижение уровня реального ВВП на 1,3% по итогам I квартала 2020 году до соответствующего квартала 2019 года. Вместе с тем, анализируя опыт предыдущих кризисов, ожидаемым было увеличение уровня теневой экономики, ведь в условиях значительной неопределенности бизнес стремится уменьшить риски потери ресурсов. Так, состоялось ожидаемое уменьшение деловой и инвестиционной активности (как внутри страны, так и за ее пределами). Существенно выросли убытки в экономике.

**Диаграмма 2.11.  
Интегральный показатель уровня теневой экономики в Украине  
(в % от объема официального ВВП) и темпы прироста / снижения  
уровня реального ВВП (в % к соответствующему периоду  
предыдущего года)<sup>1</sup>**



Но, именно необычный характер кризиса, вызванного распространением пандемии и введением карантинных мероприятий, определило нетипичный характер динамики теневой экономики с так называемыми секторальными особенностями.

Вместе с тем, анализируя опыт предыдущих кризисов, ожидаемым было увеличение уровня теневой экономики, ведь в

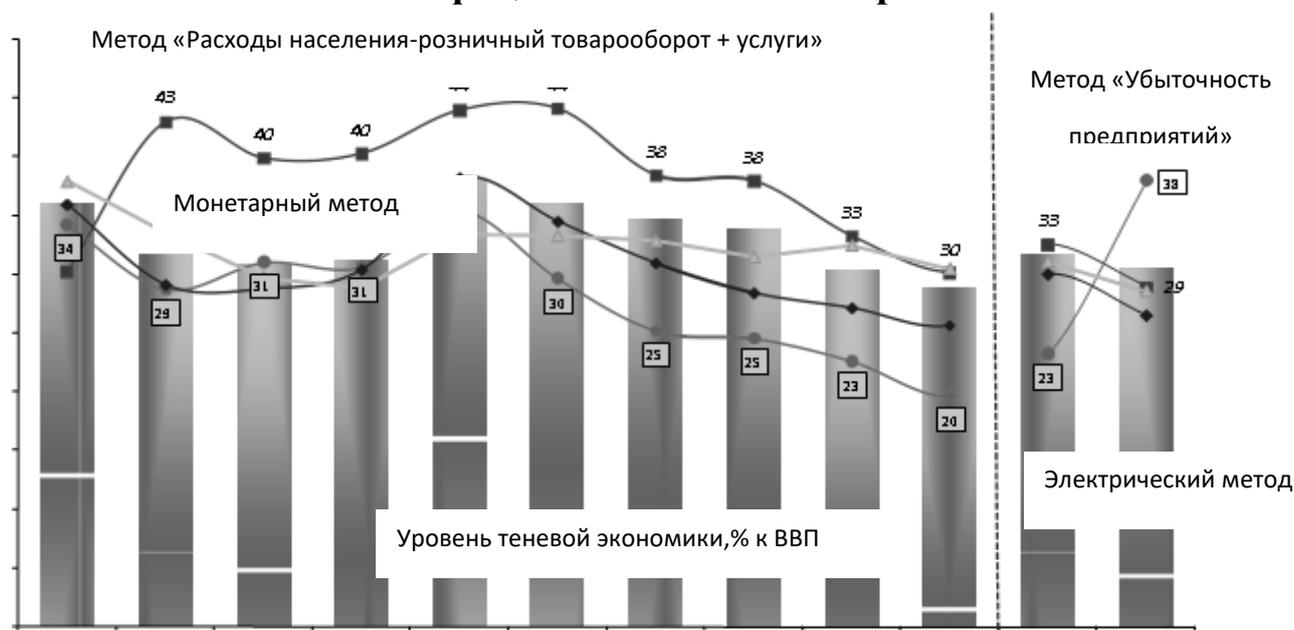
<sup>1</sup>Госстат, расчеты Минэкономики (ретроспективный ряд перечислено с использованием усовершенствованных методологических положений). <https://www.me.gov.ua/Documents/List?lang=uk-UA&id=e384c5a7-6533-4ab6-b56f-50e5243eb15a&tag=TendentsiiTinovoiEkonomiki>

условиях значительной неопределенности бизнес стремится уменьшить риски потери ресурсов. Так, состоялось ожидаемое уменьшение деловой и инвестиционной активности (как внутри страны, так и за ее пределами). Существенно выросли убытки в экономике. Но, именно необычный характер кризиса, вызванного распространением пандемии и введением карантинных мероприятий, определило нетипичный характер динамики теневой экономики с так называемыми секторальными особенностями. В частности, три из четырех методов, с использованием которых осуществляется оценка уровня теневой экономики, зафиксировали снижение уровня по сравнению с соответствующим периодом 2019<sup>1</sup> (диаграмма 2.12.):

- метод «затраты населения – розничный товарооборот и услуги» – на 4 п.п. (До 29% от объема официального ВВП);
- электрический метод – на 3 п.п. (До 27% от объема официального ВВП);
- монетарный метод – на 2 п.п. (До 29% от объема официального ВВП).

**Диаграмма 2.12.**

**Динамика уровня теневой экономики по отдельным методам, % от объема официального ВВП в Украине**



<sup>1</sup>Рассчитано по данным Министерства развития экономики, торговли и сельского хозяйства

Вместе с тем метод убыточности предприятий показал увеличение уровня теневой экономики (на 15 п.п. до 38% от объема официального ВВП), что в значительной степени обусловлено существенным ухудшением финансового положения предприятий в условиях действия ограничений, введенных с целью предотвращения стремительному распространению пандемии коронавируса в мире и Украине, а также образованных в период карантина логистических проблем.

Из приведенных выше расчетов, очевидно, что каждый метод определения уровня теневой экономики охватывает определенную сферу национальной экономики (с соответственно разной долей в ней нелегального сектора) и только интегральный показатель уровня теневой экономики является комплексным индикатором, в полной мере характеризует такое явление, как теневая экономика. В целом, рост уровня теневой экономики по методу убыточности предприятий в 2020 г. является ожидаемым. Такое явление происходит преимущественно в результате существенно роста убытков субъектов хозяйствования. А функционирования субъектов хозяйствования в условиях карантина, введенных для минимизации распространения COVID-19 и образованных в результате этих мероприятий непредсказуемых логистических проблем сформировало объективные причины для роста убыточности субъектов хозяйствования. Итак, в значительной степени рост убыточности является отражением объективных процессов, а не динамики тенизации. Отсюда, изменение уровня теневой экономики в отраслях, оцененную по методу убыточности, пока следует рассматривать лишь как ориентир в изменении тенденций теневой экономики.

По видам экономической деятельности все субъекты хозяйствования показали тенденцию к увеличению уровня теневой экономики на фоне роста объема убытков предприятий этих ВЭД по результатам января-марта 2020 по сравнению с соответствующим периодом 2019 года. Больше всего доля теневого сектора выросла в добывающей промышленности и разработке карьеров (на 21 п.п.), в ВЭД «Транспорт, складское хозяйство, почтовая и курьерская деятельность» (на 18 п.п.), в перерабатывающей промышленности и в оптовой и розничной торговле – на 16 п.п. в каждом из этих ВЭД.

Уровень теневого сектора в сфере транспорта, складского хозяйства, почтовой и курьерской деятельности по сравнению с I кварталом 2019 увеличился на 18 п.п. до 54% от уровня ВДВ отрасли. Согласно методологии расчета это было связано с объективным увеличением убытков предприятия отрасли в 6,1 раз (до 40600000000 грн. в I квартале 2020 года), полученных в условиях остановленных пассажирских и ограниченных грузовых перевозок, решение о которых были приняты в рамках карантинных мер, направленных на сдерживание масштабов распространения COVID-19 в мире.

Уровень теневого сектора в добывающей промышленности и разработке карьеров увеличился по итогам января-марта 2020 по сравнению с соответствующим периодом 2019 на 21 п.п. до 48% вследствие сокращения количества прибыльных предприятий (до 51,9% по сравнению с 71,6% предприятий в январе-марте 2019). Это произошло в условиях существенного падения цен на мировых сырьевых рынках (в частности, нефти и газа). В то же время, целесообразно отметить наличие экономического противоречия, когда при высокой рентабельности операционной деятельности предприятий в добывающей промышленности (33,2% в I квартале 2020 года) значительное количество предприятий отрасли (41,8% от общего количества предприятий отрасли) отчиталась о убыточных результатах деятельности. С большой вероятностью, это является следствием высокого уровня тенезации ВЭД.

По итогам января-марта 2020 года были зафиксировано значительное увеличение уровня теневой экономики в перерабатывающей промышленности (на 16 п. п. До 41% от официального объема ВДС), что было обусловлено совокупным действием следующих факторов:

- отрицательным влиянием последствий пандемии на деятельность подвидов перерабатывающей промышленности, результаты деятельности которых напрямую зависят от мирового спроса (это, прежде всего, металлургия и машиностроение)
- неопределенными прогнозами относительно будущей конъюнктуры цен на мировых рынках черных металлов;

– уменьшением внутреннего спроса со стороны машиностроения и строительства.

В сфере оптовой и розничной торговли по итогам I квартала 2020 году доля теневого сектора увеличилась на 16 п.п. до 36%. Указанное, в соответствии с методологией расчета, обусловлено увеличением убытков предприятий отрасли в 6,3 раз (до 28200000000 грн. в январе-марте 2020 года), полученных в условиях продолжающегося падения оптового товарооборота (за низким спросом на услуги отрасли вследствие сокращения экономической активности в мире) и замедленного роста розничного сегмента рынка (через введение превентивных карантинных мероприятий).

Оценка уровня теневой экономики по методу «затраты населения - розничный товарооборот и услуги» показала, что по сравнению с соответствующим периодом 2019 он уменьшился на 4 п.п. и составил 29% от объема официального ВВП. В условиях введения карантинных мероприятий и закрытия всех видов неорганизованной торговли такой результат является объективным. При этом домохозяйства хранили довольно высокие потребительские настроения, формировались в условиях<sup>1</sup>:

– постоянной динамики роста доходов населения (средняя заработная плата в номинальном и реальном измерениях возросла соответственно на 14,3% и 11,3% к соответствующему периоду 2019 год;

– умеренной динамики инфляционных процессов в отчетном периоде;

– изменения структуры спроса домохозяйств с момента введения в стране карантина (с середины марта текущего года), в результате которых:

а) домохозяйства переориентировались на канал Интернет-продажи товаров в условиях, когда было временно остановлена работа предприятий общественного питания (за исключением оказания услуг по адресной доставке), торгово-развлекательных центров, других учреждений торгового и бытового обслуживания населения (кроме

---

<sup>1</sup> Госстат, расчеты Минэкономики (ретроспективный ряд перечислено с использованием усовершенствованных методологических положений). <https://www.me.gov.ua/Documents/List?lang=uk-UA&id=e384c5a7-6533-4ab6-b56f-50e5243eb15a&tag=TeEkonomiki>

продажи продуктов питания и товаров бытового и хозяйственного назначения).

б) сократился спрос со стороны населения на международные перевозки и туристические услуги;

в) из-за границы начали возвращаться освобождены в результате введенных в странах мира карантинных мероприятий работники, объективным следствием чего стало расширение потребительского спроса домохозяйств в Украине.

По уровню теневой экономики, рассчитанный с использованием электрического метода по сравнению с соответствующим периодом 2019 уменьшился на 3 п.п. и составил 27% от объема официального ВВП. Согласно методологии расчета тенденция к уменьшению уровня теневой экономики по этому методу удостоверяется:

– или увеличением объема реального ВВП большими темпами, чем объема внутреннего потребления электроэнергии за вычетом потребления на коммунально-бытовые нужды;

– или, как это произошло по итогам 3 месяцев 2020 года, падением объема реального ВВП меньшими темпами (на 1,3% по сравнению с соответствующим периодом 2019), чем объема внутреннего потребления электроэнергии за вычетом потребления на коммунально-бытовые нужды (на 1,6% соответственно). При этом наряду с уменьшением теневой составляющей целесообразно отметить действие других факторов, которые обуславливали сокращение объемов потребления электроэнергии в отчетном периоде. Это, прежде всего, снижение субъектами хозяйствования (в частности, предприятиями металлургии – основными потребителями электроэнергии) деловой активности в ответ на вызовы, которые стоят перед ними в условиях введения в мире карантина.

Уровень теневой экономики, рассчитанный с использованием усовершенствованного монетарного метода, уменьшился по сравнению с показателем января-марта 2019 на 2 п.п. и составил 29% от объема официального ВВП. Этому способствовало, в том числе, введение банками практики предоставления "кредитных каникул" в период действия карантина для населения и бизнеса, что значительно смягчило

последствия природной склонности экономических агентов к тенизации доходов в условиях усиления неопределенности.

Интересны исследования тенизации финансово-денежного сектора украинской экономики. Так, четвертую часть от официального ВВП Украины, или 846 млрд гривен, составляют теневые операции. Такие первые результаты исследования состояния теневой экономики в Украине, которая провела компания Ernst & Young при поддержке Mastercard в рамках заключенного Меморандума о сотрудничестве с Министерством развития экономики, торговли и сельского хозяйства Украины, Национальным банком Украины и Государственной службой статистики Украины <sup>1</sup>.

Всего в ходе анализа изучался уровень ВВП Украины за 2018, уровень ее денежной экономики. Исследование разделяет «наличную теневую экономику» на «следственную» и «пассивную» в зависимости от того, кто от нее выиграет. В так называемой «следственной теневой экономике» две стороны сделки получают выгоду от нее, например, при оплате наличными заказчик не требует счета и получает скидку, а поставщик, не регистрируя транзакцию, экономит на налоговых расходах. В так называемой «пассивной теневой экономике» выгоду от нее получает только продавец этого товара или услуги, который, например, продает товар за наличные без чека и не платит налоги<sup>2</sup>.

Исследования в Украине свидетельствуют, что более четверти (26,2%) объема «наличной теневой экономики» (это 5,3% ВВП или 190 млрд гривен) - это «следственная теневая экономика», где инициаторами расчета наличными являются обе стороны и продавец, и покупатель. А остальные (73,8%) общего объема украинского теневой экономики (или 14,4% ВВП – 512 млрд грн) – это «пассивная теневая экономика», инициатором которой является продавец. Стимулирование безналичных электронных расчетов имеет существенно уменьшить именно уровень «пассивной теневой экономики».

Об изменениях в 2020 г. в «наличной теневой экономике» Украины, то уровень теневой экономики, рассчитанный с использованием усовершенствованного монетарного метода,

---

<sup>1</sup>Дані НБУ за підсумками 2019 року. <https://bank.gov.ua/>

<sup>2</sup>Mastercard SMESEE Monitor, 2019

уменьшился по сравнению с показателем января-марта 2019 на 2 п.п. и составил 29% от объема официального ВВП. Этому способствовало, в том числе, введение банками практики предоставления «кредитных каникул» в период действия карантина для населения и бизнеса, что значительно смягчило последствия природной склонности экономических агентов к тенизации доходов в условиях усиления неопределенности.

Все вышесказанное убедительно свидетельствует, что детенизация является одной из ключевых задач для обеспечения экономической безопасности и создания условий устойчивого развития Украины. Однако, сущность вопроса детенизации экономики не менее противоречивым, чем сама теневая экономика. Отсутствие в стране план мероприятий по борьбе с теневой экономической деятельностью делает невозможным эффективное решение этой проблематике.

Теория детенизации украинской экономики В. М. Поповича<sup>1</sup>, акцентирует внимание на правовой составляющей борьбы с теневой экономикой. По мнению С. С. Варналия<sup>2</sup>, стратегической целью детенизации экономики должно стать существенное снижение уровня тенизации путем создания благоприятных условий для привлечения теневых капиталов в легальную экономику и приумножения национального богатства. Исследователь объясняет детенизации экономики как целостную систему действий, направленную прежде всего на преодоление и искоренение причин и предпосылок теневых явлений и процессов.

В исследованиях теневой экономики и путей ее детенизации И.И. Мазур<sup>3</sup> сосредоточивает внимание на создании эффективного институциональной среды в стране, где теневая экономика потеряла бы «рентабельность». Впрочем, в Украине создан ряд нормативно-правовых актов, которые создают правовую основу для борьбы с теневой экономикой. Среди их множества необходимо отметить, что

---

<sup>1</sup>Попович В. М. Экономико-криминологическая теория детенизации экономики Академия государственной налоговой службы Украины. Ирпень. 2001. 546 с.

<sup>2</sup>Варналий С. Пути детенизации экономики Украины и ее особенности. Банковское дело. 2007. № 2. С. 56-66.

<sup>3</sup>Мазур И. И. Детенизация экономики в трансформационных обществах: автореф. дис. на получение наук, степени докт. экон. наук: спец. 08.00.01 - «Экономическая теория и история экономической мысли». Киев, 2007. 30 с.

теневая экономика в соответствии с законом Украины «Об основах национальной безопасности Украины» определяется как один из факторов угроз национальным интересам и национальной безопасности страны.

На наш взгляд, детенизация экономики является одним из критериев оценки эффективности внедряемых институциональных реформ и восприятия их сообществом. При этом следует учитывать, что теневой сектор является следствием имеющихся в экономике проблем, а не их первопричиной.

Действие объективных факторов усиливалась влиянием еще непреодолимых системных факторов, сдерживающих процессы детенизации экономики в Украине, среди которых стоит выделить:

– низкий уровень защиты прав собственности. Согласно Отчету о Глобальный индекс конкурентоспособности 2019 эффективность государственных и общественных учреждений остается одним из крупнейших конкурентных «провалов» экономики Украины (104 место среди 141 страны). По уровню защиты прав собственности в рейтинге ГИК 2019 Украина находится на 128 месте; по уровню защиты прав интеллектуальной собственности - на 118 месте соответственно.

– несовершенство судебной системы страны (основными недостатками которой эксперты определяют недостаточную институциональную способность и независимость ветвей судебной системы), как следствие, низкий уровень общественного доверия к ней;

– высокий уровень коррупции в стране. Эксперты рейтинга «Индекс восприятия коррупции 2019» оценили уровень коррупции в Украине в 30 баллов, что на 2 балла меньше чем в рейтинге 2018 (по шкале от 0 до 100, где 0 означает высочайший уровень коррупции в соответствии с восприятия респондентов, а 100 низкий) , что соответствует 126 месту среди 180 стран, вошедших в рейтинг (120 место среди 180 стран в рейтинге 2018). По заключению экспертов рейтинга, в Украине продолжала ограничиваться независимость антикоррупционных органов, затягивался запуск Высшего антикоррупционного суда, создавались искусственные законодательные ограничения. Акцент был сделан на провальной

судебной реформе и отсутствия реформ в органах правопорядка в целом.

– обеспечение эффективного функционирования финансовой системы страны. В кредитном портфеле банков в значительной остается доля неработающих кредитов. По состоянию на 01.04.2020 доля неработающих кредитов в общем объеме кредитования составила 54,09% (по состоянию на 01.01.2020 – 53,83%). Это обусловлено, прежде всего, низкой кредитоспособностью заемщиков.

– наличие неконтролируемых территорий Украины, и, как следствие, рост «потенциальных возможностей» для возникновения новых схем контрабанды товарами.

Итак, единственным эффективным путем детенизации экономики страны является создание благоприятных условий для деятельности всех субъектов рынка в легальном секторе благодаря улучшению инвестиционного климата в стране и созданию такой институциональной среды, для которой теневая экономика стала бы неэффективной.

**ПОКИДА АНДРЕЙ НИКОЛАЕВИЧ,**

*кандидат социологических наук, директор Научно-исследовательского центра социально-политического мониторинга Института общественных наук РАНХиГС при Президенте Российской Федерации (г. Москва, РФ)*

**ЗЫБУНОВСКАЯ НАТАЛЬЯ ВЛАДИМИРОВНА,**

*научный сотрудник Научно-исследовательского центра социально-политического мониторинга Института общественных наук РАНХиГС при Президенте Российской Федерации (г. Москва, РФ)*

**2.5. ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ ТЕНЕВОГО РЫНКА ТРУДА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

В настоящей статье представлен российский опыт изучения «теневой» экономической деятельности. На основе многолетних

социологических наблюдений занятого населения рассматриваются основные особенности формирования теневого рынка труда, характеризующие вовлеченность россиян в некриминальные ненаблюдаемые экономические процессы, причины неофициальной занятости, отношение граждан к различным проявлениям теневой экономики, возможные меры и направления по противодействию распространению теневой занятости. Социологическая информация о текущей ситуации развития теневого рынка труда позволяет взглянуть на проблематику с позиции ее непосредственных участников, что несомненно добавляет значимость проведенному исследованию.

Изучение теневых процессов на рынке труда является довольно сложной задачей, поскольку в силу специфики рассматриваемых вопросов требует продуманного и корректного подхода к выбору метода социологического исследования, к подготовке методики исследования и его организации. Возможность исследования теневых процессов осложнена их закрытостью и взаимовыгодностью для работодателей и работников, формированием «особой «теневой» социальной среды». Тем не менее хорошо продуманная и реализованная на практике методика позволяет получать вполне адекватную информацию о текущем состоянии неформального рынка труда.

Проблема теневой экономики является актуальной для всего мира, поскольку с ней сталкиваются любые государства независимо от уровня их экономического развития и политической системы, хотя и в разной степени. В целом теневая экономика является угрозой экономической безопасности государства, так как ее следствия наносят ему серьезный ущерб в плане налоговых потерь государственным бюджетом, роста экономической преступности, криминализации общества, деградации трудовых ресурсов, снижения социальной защищенности работников и др.

Во времена СССР теневая экономика стала неотъемлемой частью социально-экономической системы,<sup>1</sup> компенсируя недостатки

---

<sup>1</sup> В работе Арона Каценелинбойгена приводится классификация рыночных отношений в СССР, часть которых занимает теневая экономика (Каценелинбойген А. Цветные рынки и советская экономика // Экономическая теория преступлений и наказаний. 2002. №4. URL: <http://corruption.rsuh.ru/4-2/n4-02.html> (дата обращения: 13.04.2021)).

официальной экономики (удовлетворение спроса в связи с дефицитностью товаров и услуг и обеспечение занятости для тех, кто не мог реализоваться в официальной сфере). Причем как показала действительность, распространенное на тот момент мнение о том, что теневая экономика порождена присущими советскому времени запретами на предпринимательскую деятельность, и надежды на ее сокращение с проведением либеральных экономических реформ, не оправдались.

Рыночные преобразования в России привели к кардинальным изменениям в жизни людей, которые заключались в стремительном падении уровня жизни, высоком уровне безработицы, расслоении населения по доходам, морально-нравственной деградации. «Именно в 1990-е годы теневая экономика в России достигла гипертрофированных масштабов, поразив практически все сферы жизни общества»<sup>1</sup>. Вместе с тем она позволяла выживать огромному количеству людей, потерявших источник дохода.

О резком увеличении масштабов на теневом рынке товаров и услуг широкого потребления за период реформирования экономики свидетельствуют данные Социологического центра РАГС<sup>2</sup>. Сопоставление полученных в 2001 г. результатов с данными 1990 г. показывает, что если в начале реформ помимо официальной занятости работали дополнительно в теневой сфере 8% опрошенных работников массовых профессий, то к 2001 г. доля таких подработок достигла 41%. Из их числа более трети получали доходы от незарегистрированного бизнеса, а большая часть работала по найму на теневом рынке труда.

Как отмечала Р.В. Рывкина, к 2000-ым годам изменилась структура субъектов теневого поведения. Их круг расширился по сравнению с 90-ыми. Это были не только бизнесмены, руководители предприятий, политики, чиновники, «работники силовых структур» различного уровня, но и «ученые, врачи, преподаватели всех видов учебных заведений, спортсмены, работники культуры и т.д.»<sup>3</sup>.

---

<sup>1</sup> Кормишкина Л. А., Лизина О.М. Теневая экономика: учеб. пособие для вузов Саранск: Изд-во Мордов. ун-та, 2009. 136 с. С.86.

<sup>2</sup> Бойков В.Э. "Серая" экономика: масштабы развития и влияние на массовое сознание // Социологические исследования. 2001. № 11. С. 29-35.

<sup>3</sup> Рывкина Р.В. Теневизация российского общества: причины и последствия // Социологические исследования. 2000. № 12. С. 3-13. С. 3.

Неформальность распространилась среди рядовых работников массовых профессий, захватила всю социальную сферу. «Теневые процессы захлестнули не только экономику, но и российское общество в целом»<sup>1</sup>.

Значительные проблемы испытывал в 1990-е годы на себе бизнес. По результатам опросов предпринимателей, проводимых в начале 2000-ых, «теневизация» бизнеса во многом была связана с «дефектами деятельности государства»<sup>2</sup>. Налоговая система этих лет представляла собой значительное число разнообразных и высоких налогов. Предприниматели не только не чувствовали защиты со стороны государства, но и были вынуждены вступать в теневые отношения с ним, в частности производить значительные выплаты в виде взяток и «откатов» чиновникам в целях обеспечения для своего предприятия возможностей для функционирования.

Уход от налогов являлся, по сути, ответом хозяйствующих субъектов на неадекватное регулирование предпринимательской деятельности государством. Однако важно, что обман государства воспринимался не только предпринимателями, но и населением, как норма, оправданием чему являлись «суждения о тяжелой жизни, непосильном налоговом бремени и грабительской сути российского государства»<sup>3</sup>.

Изменилась форма включенности населения в теневые процессы. Если в советское время теневая занятость использовалась в качестве подработки, то в послереформенный период для многих она стала основной формой экономической активности, основным источником средств для существования. Причем в такую занятость люди включались не по своей инициативе, а в связи со значительным дефицитом формальных рабочих мест.

Сегодня теневая экономика является широко распространенным и довольно привычным явлением для россиян. В этой области сложилась определенная субкультура, которая предполагает не просто терпимое,

---

<sup>1</sup> Там же.

<sup>2</sup> Там же. С.12.

<sup>3</sup> Радаев В. Теневая экономика в СССР/России: основные сегменты и динамика // Восток. 2000. № 1. С. 89-97. URL: [https://nisse.ru/articles/details.php?ELEMENT\\_ID=129101#5](https://nisse.ru/articles/details.php?ELEMENT_ID=129101#5) (дата обращения: 13.04.2021).

но весьма одобрительное отношение к теневой экономике, причем не только со стороны ее активных участников (производителей), но и со стороны широких масс потребителей товаров и услуг теневой сферы<sup>1</sup>. Теневая экономика проявляет себя в распространенных «серых» схемах, связанных с отсутствием регистрации доходной деятельности в уполномоченных органах, выплатами «в конвертах» как полностью всей заработной платы, так и частично на предприятиях в официальном секторе экономики, неофициальной занятости в качестве работника наемного труда.

Российское государство активно занимается легализацией теневого сектора российской экономики, в частности, разрабатываются и принимаются различные законодательные инициативы по стимулированию официальной занятости населения. Тем не менее, как показывают исследования, в некриминальном теневом секторе с различной периодичностью по-прежнему задействованы в качестве рабочей силы десятки миллионов человек. Это наемные работники, самозанятые, предприниматели.

Согласно полученным результатам исследования 2020 г.,<sup>2</sup> в целом на теневом рынке труда в качестве его участников с различной интенсивностью трудятся 28% респондентов от общего числа занятого населения (диаграмма 2.13.). Если же говорить только о тех, кто постоянно связан с теневой доходной деятельностью и, как минимум, получает неофициальные доходы ежемесячно, то их доля составила на момент обследования 20,5% от общего количества опрошенных. Речь идет о занятых неофициально по основной, дополнительной работе, а также получающих частично неофициальные выплаты. При этом

---

<sup>1</sup> Покида А.Н., Зыбуновская Н.В. Формирование субкультуры теневой экономической деятельности // Власть. 2017. Т.25. №2. С. 129-136.

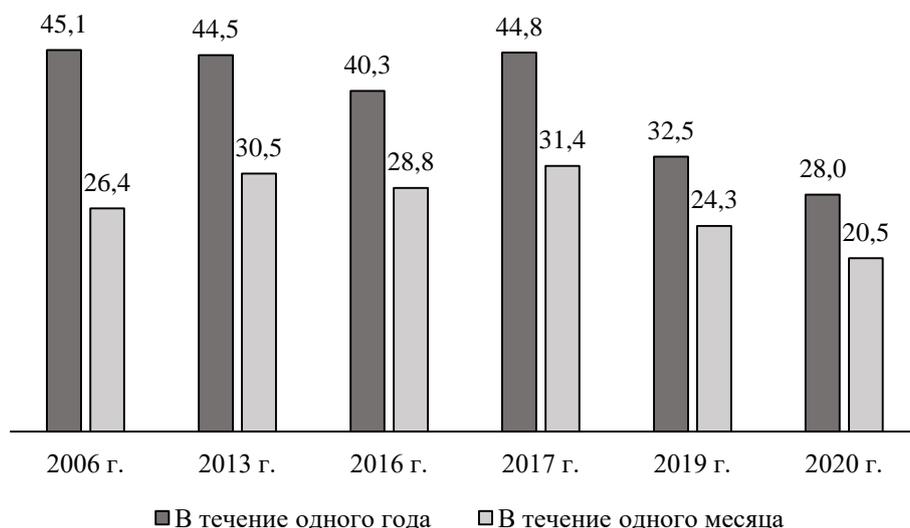
<sup>2</sup>Здесь и далее приводятся результаты социологического опроса, проведенного Научно-исследовательским центром социально-политического мониторинга ИОН РАНХиГС с 1 по 10 сентября 2020 года. Опрошены 1205 человек занятого населения в возрасте 18 лет и старше в 27 субъектах Российской Федерации по выборке, репрезентирующей работников основных видов экономической деятельности, занятых на предприятиях различных форм собственности, а также основные социально-демографические характеристики. Опрос проводился методом личного интервью («facetoface») по месту работы или жительства респондентов. Данные опроса представлены в сравнении с результатами исследований, проведенных Центром ранее по сопоставимой методике.

важно, что почти каждый десятый занятый трудится полностью вне официальной экономики.

За последние несколько лет исследования фиксируют постепенное сокращение числа россиян, вовлеченных в неофициальную занятость. Например, в 2019 г. количество граждан, работавших неофициально в течение года, согласно опросу, составляло 32,5% (ежемесячно – 24,3%). В 2017 г. таких респондентов было 44,8% (ежемесячно – 31,4%). По данным опроса 2016 г., этот показатель составлял 40,3%, 2013 г. – 44,5%, 2006 г. – 45,1%. Следует отметить, что все расчеты производились по аналогичной методике.

**Диаграмма. 2.13.**

**Доля работников, занятых в различных формах на рынке труда неофициально (в % от общего количества занятого населения)**



Если в исследовании 2019 г. снижение теневой занятости среди работников произошло, в первую очередь, за счет уменьшения вторичной занятости населения, то, как показывают результаты последнего обследования, дальнейшая тенденция уменьшения вовлеченности граждан в теневой рынок труда может быть обусловлена как результатом деятельности органов государственного регулирования по стимулированию выхода «из тени» самозанятых граждан, в первую очередь, здесь необходимо отметить эксперимент по введению «Налога на профессиональный доход» для физических лиц, так и возможным влиянием на теневую активность работников сложной эпидемиологической ситуации (пандемии COVID-19), сильно

ограничивающей формы предоставления теневых услуг и работ, а также возможности потребителей по их получению. Тем не менее следует обратить внимание, что в теневые процессы на рынке труда включены миллионы граждан.

Результаты опроса показывают, что неформализованные социально-трудовые отношения в наибольшей степени распространены в молодежной группе (18–24 года). Наибольшая же доля занятых в теневой сфере отмечается в группе самозанятых граждан – 47,9%. Среди наемных работников - 9,8%. Занятые по найму работают без официального оформления чаще по решению работодателя, для самозанятых это скорее собственный выбор.

Помимо широкой вовлеченности работников в теневую занятость, исследование демонстрирует достаточно широкую востребованность продукции теневого рынка труда, что является одним из значимых факторов его формирования. Данные мониторинга теневого рынка труда показывают, что за годы исследований стабильно каждый второй россиянин в течение одного календарного месяца производил оплату за какие-либо услуги или работы неофициально (ремонт квартиры, строительные работы, услуги автосервиса, частного извоза, уход за детьми и престарелыми членами семьи, репетиторство и др.). Более того, большую часть потребителей теневой продукции (87,5%) не беспокоит сам факт оплаты за полученные услуги неофициально, из рук в руки<sup>1</sup>. Причины востребованности теневых услуг, согласно оценкам потребителей, связаны с невысокой стоимостью продукции и более простой формой взаимодействия по договоренности с заказчиками и последующей оплатой.

Данные социологического мониторинга показывают, что, по мнению каждого второго опрошенного, в целом неофициальная (теневая) экономическая деятельность приносит обществу и пользу, и вред в равной степени (диаграмма 2.14.). О ее вреде заявляет чуть менее четверти российского населения. Такое отношение к теневой экономике свидетельствует о значимости этой формы экономических

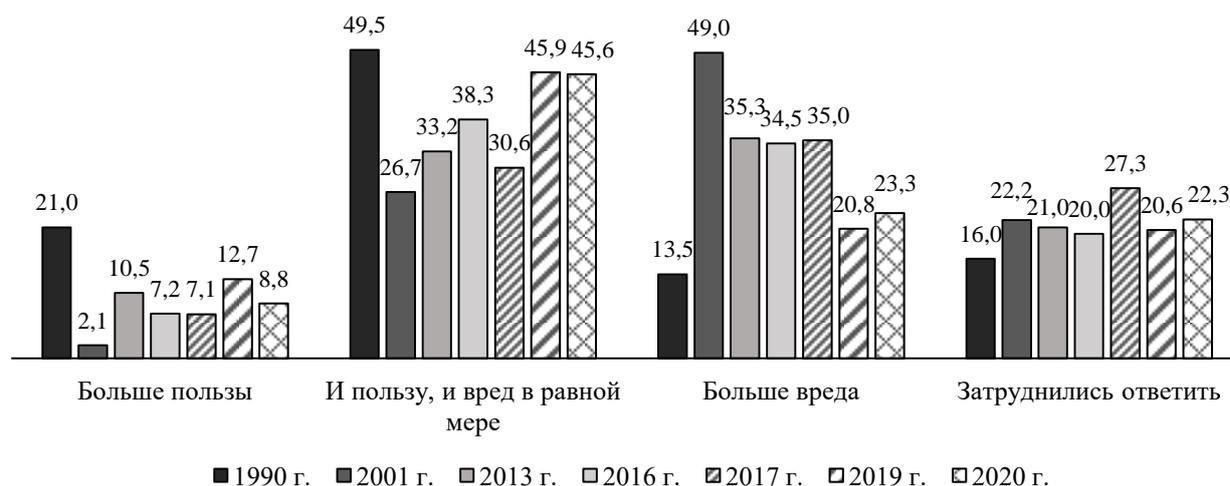
---

<sup>1</sup> Покида А.Н., Зыбуновская Н.В. Регулирование деятельности самозанятых граждан // Вопросы государственного и муниципального управления. 2020. №1. С.60-85.

отношений в обеспечении потребностей граждан, что, безусловно, благоприятствует ее распространению.

**Диаграмма 2.14.**

**Оценка влияния в целом неофициальной (теневой) экономической деятельности на российское общество (в % от общего количества опрошенных)**



Учитывая негативное влияние теневой экономики на различные сферы жизнеустройства общества, очевидно, что в этой области необходимо вмешательство государства. Однако следует учитывать, что полностью искоренить теневые процессы вряд ли возможно, так как причины включенности в них граждан весьма многочисленны и носят долгосрочный негативный характер. Речь, скорее, нужно вести о сокращении теневой экономики и снижении ее негативных последствий.

Причины, оказывающие влияние на развитие теневой экономики в целом и теневого рынка труда в частности, весьма разнообразны. Так, ряд экспертов связывают их с факторами, обусловленными противоречивой природой человека, стремлением получить больше при меньших усилиях <sup>1</sup>, высокой налоговой нагрузкой, наличием административных барьеров для ведения бизнеса <sup>2</sup>, недостатком

<sup>1</sup> Кормишкина Л. А., Лизина О.М. Теневая экономика: учеб. пособие для вузов Саранск: Изд-во Мордов. ун-та, 2009. 136 с.

<sup>2</sup> Суслина А.Л., Леухин Р.С. Борьба с теневой экономикой в России: частные аспекты общих проблем // Финансовый журнал. 2016. №6. С.46-61.

официальных рабочих мест и слишком жестким по мировым меркам трудовым законодательством<sup>1</sup>.

Результаты проведенного исследования показывают, что в основном граждане вынуждены выходить на теневой рынок труда из-за отсутствия (недостатка) рабочих мест с достойной оплатой труда в официальной экономике. Об этом заявили 58,7% опрошенных, занятых неофициально (диаграмма 2.15.).

Обращают внимание респонденты и на различные обстоятельства, связанные с компенсацией неудобств официальной занятости. В частности, на наличие свободного, гибкого графика работы при неофициальной занятости указали 29,6%. При этом для самозанятых граждан, работающих неофициально, такая причина включенности в неформализованные социально-трудовые отношения оказывается несколько важнее. Для 27,5% весьма значимой выгодой от работы «в тени» становится возможность избежать длинных и утомительных бюрократических процедур официального оформления; еще 26,3% полагают, что при наличии ограничений по возрасту или здоровью без официального оформления найти работу существенно проще.

Вместе тем, согласно полученным данным, большая часть респондентов, занятых неофициально (63,2%), считают, что снижению масштабов теневой экономики может способствовать уменьшение величины налоговых выплат. Причем такая уверенность чаще фиксируется у самозанятых граждан.

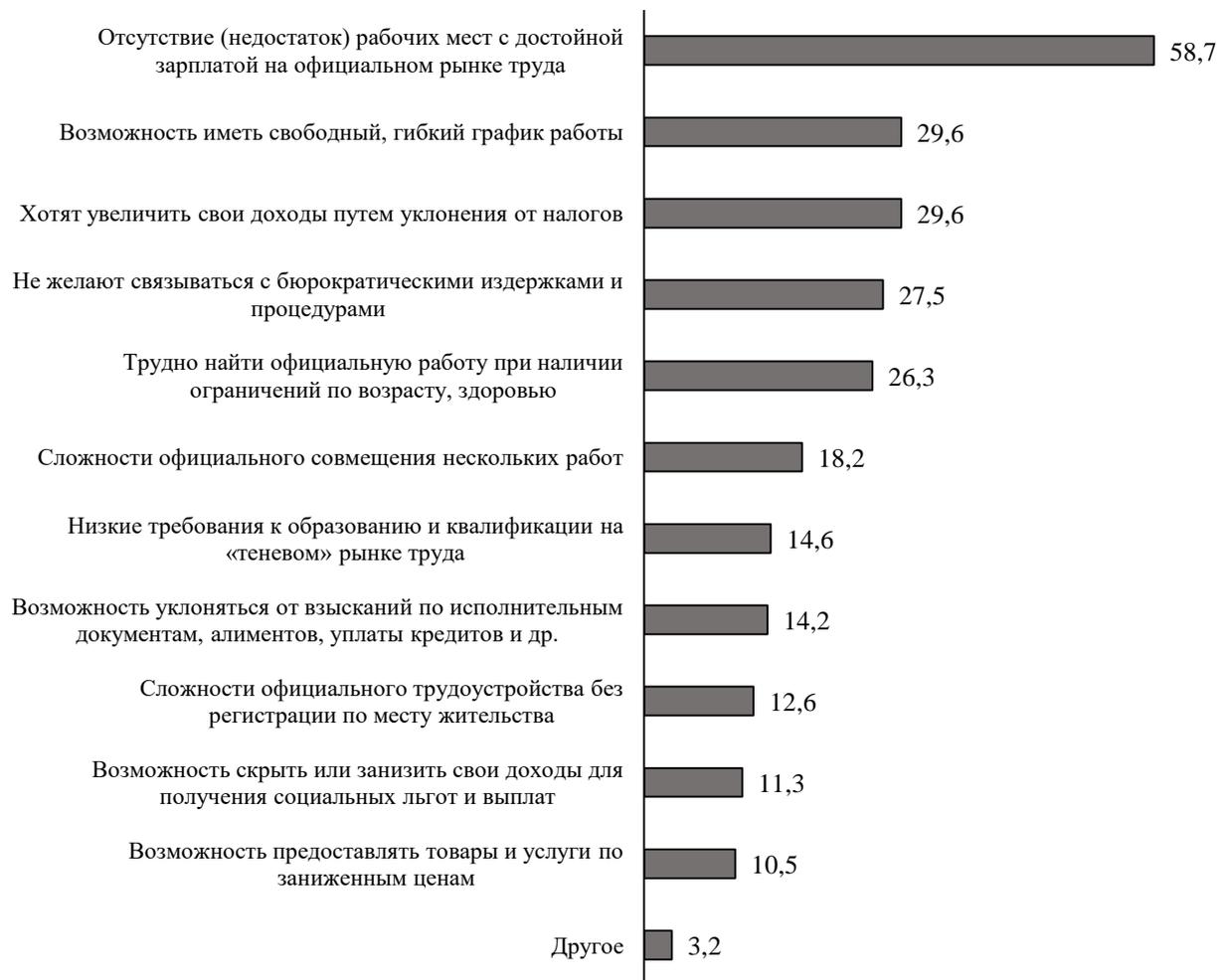
В ряду наиболее важных факторов, влияющих на теневую занятость, можно выделить проблемы социального неравенства и обеспечения граждан социальными гарантиями. Так, каждый третий респондент уверен, что к сокращению неформального сектора занятости приведет снижение социального неравенства, в том числе неравенства перед законом; каждый четвертый указал на необходимость повышения роли социальных гарантий и социальной защищенности работников в официальной экономике.

---

<sup>1</sup> Доклад об экономике России #41: Умеренные темпы роста экономики; в центре внимания - неформальный сектор. Всемирный банк. 10.06.2019. URL: <http://documents.vseirnyjbank.org/curated/ru/628951561127248518/Russia-Economic-Report-Modest-Growth-Focus-on-Informality> (дата обращения: 19.04.2021).

Диаграмма 2.15.

**Основные причины неофициальной занятости (в % от количества занятых в некриминальной теневой экономике)**

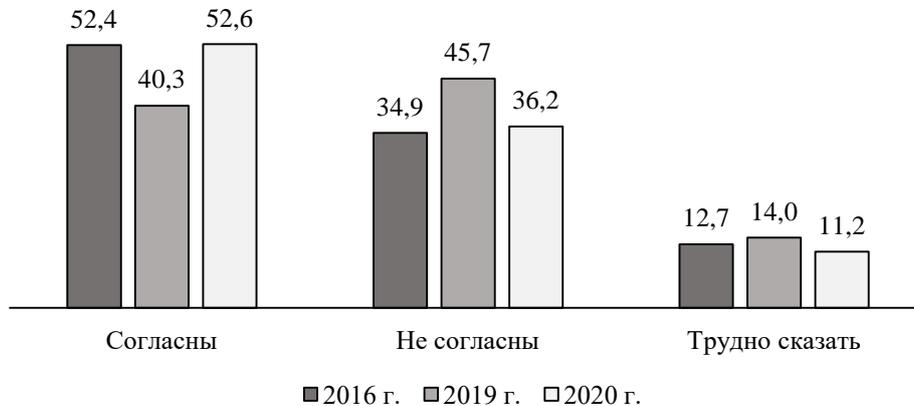


Как показывают различные исследования, уход в теневую экономику во многом связан со слабостью социального договора между государством и гражданами. В общественном мнении сформировалось стойкое недоверие, например, к пенсионной системе, к отсутствию возможности получить от государства защиту в случае необходимости.

Например, по данным опроса 2020 г., согласие с тем, что «белая» заработная плата гарантирует достойную пенсию, выразила только половина опрошенных (диаграмма 2.16.).

Диаграмма 2.16.

**Изменение отношения к высказыванию «Официальная «белая» заработная плата – это гарантия достойной пенсии» (в % от общего количества опрошенных)**



Получение «белой» заработной платы в настоящее время не является гарантией получения достойной пенсии в будущем или получения ее в принципе, что явно не способствует притяжению граждан в официальную экономику<sup>1</sup>. Поэтому важны определенные шаги государства в направлении усиления роли социальных гарантий и повышения доверия к проводимым реформам.

Начинать сокращение теневой экономики и теневых доходов следует именно с официальной экономики. Такое мнение высказывают специалисты, занимающиеся вопросами изучения неустойчивой занятости, указывая также на то, что необходимо правильно определить цель такой деятельности. Следует сделать акцент на ущемлении трудовых и социальных прав работников официальной сферы. «В качестве цели надо ставить снижение неустойчивой занятости и рост индикаторов достойного труда. Невозможно вывести занятость из тени, как массовое явление, если начинать решать эту задачу с неформальной экономики»<sup>2</sup>.

Как отмечают эксперты, необходим максимально продуманный подход к «обелению» экономики, принудительный вывод «из тени»

<sup>1</sup> Покида А.Н., Зыбуновская Н.В. Система социальных гарантий и льгот в сфере занятости и оплаты труда наемных работников, ее эффективность и влияние на их трудовую активность в официальной экономике. Препринт. 2018. 71 с. URL: [https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract\\_id=3182478](https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=3182478)

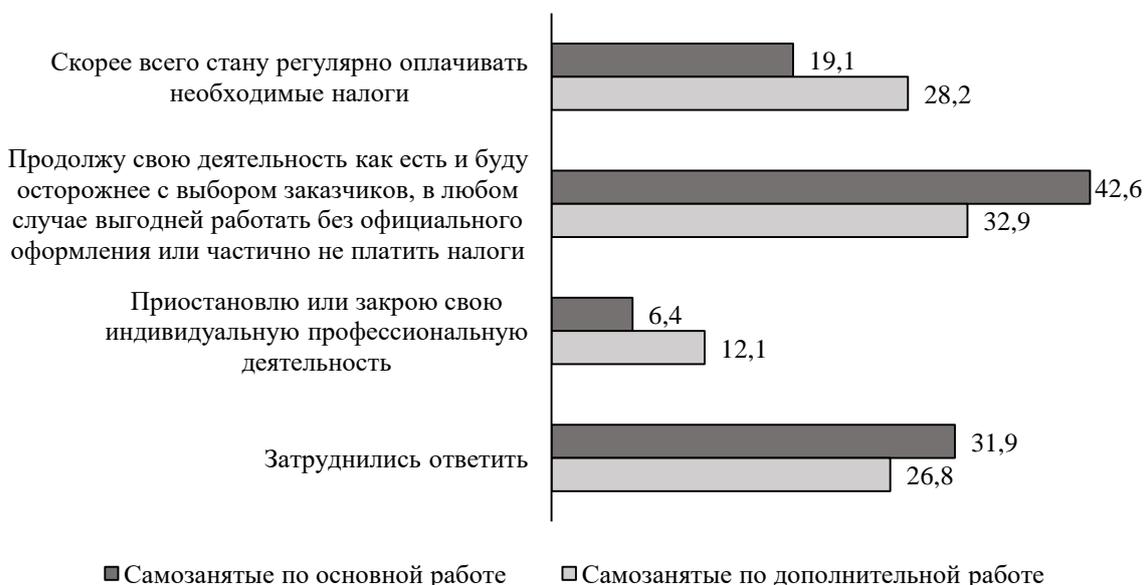
<sup>2</sup> Бобков В.Н. Неустойчивая занятость в Российской Федерации: состояние и направления снижения // Народо­на­се­ле­ние. 2019. №2. С.91-104.

может иметь неблагоприятные последствия, а именно падение реальных располагаемых доходов населения и торможение экономического роста.<sup>1</sup> Применение исключительно жестких мер в области противодействия «теневым» процессам не всегда оправдано. Излишняя жесткость в этой области может приводить к появлению дополнительных стимулов для ухода «в тень». Это подтверждают данные проведенного исследования (диаграмма 2.17.).

Полученные результаты показывают, что при усилении контрольных мероприятий и получении реальных штрафов только около четверти граждан, занимающихся индивидуальной деятельностью, станут оплачивать необходимые налоги. При этом для самозанятых по дополнительной занятости штрафные санкции являются более весомым аргументом. Наибольшая установка на продолжение неофициальной деятельности больше присуща самозанятым, для которых такая деятельность выступает основным и единственным источником дохода.

**Диаграмма 2.17.**

**Действия самозанятых, работающих неофициально, в случае применения штрафных санкций (в % по каждой выделенной категории)**



<sup>1</sup> Эксперты предупредили о негативных эффектах вывода экономики из тени. Принудительное «обеление» может негативно сказаться на росте экономики. РБК. 24.09.2019. URL: <https://www.rbc.ru/economics/24/09/2019/5d81ec209a7947a916d86aad>.

В последнее время в России ведутся активные поиски способов по привлечению граждан, работающих в тени в официальную экономику. Среди предпринимаемых мер как те, которые лежат в области законодательного регулирования в плане внесения изменений в законодательство и принятия дополнительных правовых актов, так и решение практических вопросов их реализации. Основные практические меры государственного регулирования теневой экономики, предпринимаемые в последние годы в России, связаны с цифровизацией, с изменениями в сфере налогообложения и налогового администрирования.

Особым направлением работы налоговых органов является интеграция граждан, имеющих свое доходное дело, но не уплачивающих налоги, в правовое поле и получение дополнительных доходов в бюджет за счет поступления налогов от их деятельности. Речь идет об эксперименте по введению «Налога на профессиональный доход» для физических лиц (НПД) – т.н. специальный налоговый режим для самозанятых, который стартовал с января 2019 г. в 4-х регионах, а в течение 2020 года в него включились все субъекты Российской Федерации.<sup>1</sup> Этот эксперимент предусматривает совокупность мер по привлечению работников, занятых на теневом рынке труда, в официальную экономику.

Для упрощения взаимодействия с налоговой службой разработано и функционирует специальное мобильное приложение «Мой налог» (<https://npd.nalog.ru/app/>), с помощью которого граждане могут зарегистрироваться и стать плательщиками налога на профессиональный доход, формировать чеки, контактировать с налоговой, уплачивать налоги.

По данным ФНС России, количество зарегистрированных физических лиц, принявших участие в эксперименте, постоянно обновляется. На середину марта 2021 года в качестве «самозанятых» зарегистрировались 2 млн человек.<sup>2</sup>

---

<sup>1</sup> Налог на профессиональный доход. Официальный сайт ФНС России. <https://npd.nalog.ru/>.

<sup>2</sup> В России зарегистрировались два миллиона самозанятых. ФНС России. [https://www.nalog.ru/rn77/news/activities\\_fts/10747467/](https://www.nalog.ru/rn77/news/activities_fts/10747467/) (дата обращения: 18.04.2021).

Результаты социологического опроса также фиксируют увеличение количества физических лиц, которые воспользовались новым налоговым режимом. При этом наиболее активно переходят на НПД граждане, занимающиеся частной практикой в качестве основной своей деятельности. Если по данным опроса 2019 г. воспользовались новым режимом 2,7% таких граждан, то в 2020 г. уже 16,8%. Среди граждан, занятых частной практикой в качестве дополнительного доходного занятия, доля включенных в новый налоговый режим с 2019 г. по 2020 г. изменилась с 0,7% до 9,8%. Стоит обратить внимание, что возможностью перейти на налоговый режим НПД пользуются различные категории занятых частной практикой, в том числе физические лица, оказывающие различные услуги или выполняющие работы в качестве самозанятых, арендодатели, а также граждане, имеющие статус ИП.

По мнению экспертов, предпринятые государством меры в отношении самозанятых весьма полезны. Например, по словам генерального директора ВНИИ труда Министерства труда и социальной защиты РФ Д. Платыгина, «легализация самозанятых поможет формировать и развивать культуру малого предпринимательства. Это цивилизованное ведение бизнеса, при котором самозанятый гражданин может рассчитывать на поддержку и юридическую защиту со стороны государства».<sup>1</sup>

Таким образом, мониторинг теневой занятости показывает, что в последние несколько лет в Российской Федерации число участвующих в ней граждан постепенно сокращается. Это может быть обусловлено как эффективностью государственного регулирования в указанной сфере, направленного на стимулирование выхода из тени самозанятых граждан (здесь в первую очередь следует отметить эксперимент по введению налога на профессиональный доход для физических лиц), так и возможным влиянием на теневую трудовую активность сложной эпидемиологической ситуации. По крайней мере, противоэпидемические меры сильно ограничили объем предоставляемых неформализованным рынком занятости услуг и

---

<sup>1</sup> Самозанятые выходят из тени. РБК. 13.11.2019. URL: <https://plus.rbc.ru/news/5dc940637a8aa98bea6b418d> (дата обращения: 19.04.2021).

осуществляемых его представителями работ. С другой стороны, именно неофициальная занятость в кризисные периоды или во время экономической нестабильности являлась одним из условия выживания части населения. Есть предположение, что, возможно, в ближайшее время отдельные формы теневой занятости будут расширяться.

Результаты опроса показывают, что в качестве мер, способствующих сокращению неофициальной занятости, россияне предпочитают скорее действия стимулирующего характера, нежели разнообразные ограничения или штрафные санкции. Среди таких мер можно выделить снижение величины налоговых выплат, уменьшение социального неравенства и повышение роли социальных гарантий и социальной защищенности работников в официальной экономике.

Рассмотренные результаты представляют собой российский опыт социологического изучения теневой экономики, который может быть использован для дальнейшего исследования этой проблемы отечественными и зарубежными учеными. Итоговые материалы исследования могут также способствовать координации деятельности органов государственного управления по регулированию процессов в сфере теневой экономики. Адекватное государственное регулирование теневых процессов на рынке труда, во-первых, может создавать экономический эффект с точки зрения существенного пополнения бюджета в виде налогов и сборов от неучтенных доходов работников или бизнеса, во-вторых, безусловно, обладает социальным эффектом с точки зрения распространения на работников, перешедших в официальное поле социально-трудовых отношений, социальных гарантий и благ, в том числе по оплате труда, пенсионному обеспечению и др.

Обобщая вышеизложенное, хотелось бы отметить, что меры «борьбы» с теневой экономикой, в первую очередь, должны вестись не в отношении людей, занятых неформально или получающих скрытую оплату труда, а преимущественно в отношении причин формирования и развития теневых отношений на рынке труда.

**ВДОВИЧЕНКО ЛАРИСА  
ЮРЬЕВНА,**

*кандидат экономических наук,  
доцент кафедры экономической  
политики и безопасности  
Национального университета  
кораблестроения имени адмирала  
Макарова (Николаев, Украина)*

## **2.6. НАПРАВЛЕНИЯ ДЕТЕНИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ УКРАИНЫ НА ГОСУДАРСТВЕННОМ И РЕГИОНАЛЬНОМ УРОВНЯХ**

Теневая экономика имеет планетарный масштаб и занимает определенное место во всех экономиках мира без исключения. Так, в Австрии теневой сектор составляет 8,2% ВВП, во Франции и Великобритании – 11%, в Германии 13,7%, в Италии – 21,2%, в Польше – 25%, а в Болгарии – более трети<sup>1</sup>.

Что касается Украины, существуют разные оценки уровня ее теневого сектора экономики:

1. Официально расчетами объемов теневой экономики в целом по стране занимаются Министерство развития экономики, торговли и сельского хозяйства Украины (далее – Минэкономразвития) и Государственная служба статистики Украины (далее – Госстат). Данные учреждения используют следующие методы расчета: «расходы населения – розничный товарооборот», финансовый, монетарный, электрический методы, метод убыточности и метод статистического наблюдения. По расчетам Минэкономразвития, в 2020 году уровень теневой экономики в Украине составил 31% от официального ВВП<sup>2</sup>.

2. Компания Ernst & Young при поддержке Mastercard в рамках заключенного Меморандума о сотрудничестве с Минэкономразвития, Национальным банком Украины и Госстатом привела следующие данные: четвертую часть от официального ВВП Украины, или 846 млрд

---

<sup>1</sup> Детенизация экономики: от традиционных схем и деклараций к цивилизованному подходу и решительным действиям. URL: <https://www.epravda.com.ua/rus/columns/2020/07/29/663486/>.

<sup>2</sup> Уровень теневой экономики снизился. URL: <https://www.stockworld.com.ua/ru/news/urovien-tienievoi-ekonomiki-snizilsia-1>.

грн., составляют теневые операции, из них: 19,7% ВВП (702 млрд. грн.) – наличная теневая экономика; 4,1% ВВП (144 млрд. грн.) – домашнее производство товаров для собственного конечного использования, то есть, неденежная теневая экономика<sup>1</sup>.

3. В исследовании Киевского международного института социологии указано, что уровень теневой экономики в Украине составляет 47,2% от общего объема ВВП. При этом по регионам Украины уровень теневой экономики распределился следующим образом: Юг – 44,7%; Запад – 47,6%; Восток – 46,1%; Север / Центр – 45,9%; Киев – 45,7%<sup>2</sup>.

Однако определение объемов теневой экономики – это только часть дела. Нужно обозначить направления детенизации экономики в Украине, в том числе и на региональном уровне.

Недостатком нормативно-правового регулирования исследуемой проблемы является то, что расчет уровня тенизации на региональном уровне в Украине ограничивается отсутствием надлежащей статистической базы и соответствующей методики, которая бы учитывала особенности существования теневой экономики в регионах.

По расчетам Ю.М. Харaziшвили, «самый высокий уровень тенизации экономики наблюдается в промышленных регионах Украины и Киеве. Там самым низким является уровень оплаты труда и высокие объемы теневого ВРП. Например, Днепропетровская, Запорожская, Полтавская, Харьковская области и Киев имеют объемы теневого ВРП, которые превосходят аналогичные объемы всех других областей Украины, вместе взятых. Именно в этих регионах – самые высокие теневые заработные платы и теневая занятость, и одновременно низкие официальные заработные платы. Официальная номинальная заработная плата значительно занижена, в результате чего Украина теряет научные, трудовые кадры и молодых специалистов, не желающих работать за нищенскую заработную плату»<sup>3</sup>.

---

<sup>1</sup> Дослідження тіньової економіки в Україні. URL: <https://bank.gov.ua/news/all/doslidjennya-tinovoju-ekonomiki-v-ukraini--majze-chvert-vvp--abo-846-mlrd-griven--perebuvaye-v-tini>.

<sup>2</sup> Дослідження рівня тіньової економіки в Україні. URL: <https://www.ukrinform.ua/rubric-economy/2797596-riven-tinvoi-ekonomiki-v-ukraini-stanovit-majze-polovinu-vid-vvp.html>.

<sup>3</sup> Харaziшвілі Ю.М. Світло і тінь економіки України: резерви зростання та модернізації / Ю.М. Харaziшвілі // Економіка України. – 2017. – №4 (665). – С. 22-44.

Известно, что теневая экономика имеет как отрицательные, так и положительные черты. Однако ученые до сих пор не пришли к единому мнению относительно того, является теневая экономика явлением отрицательным или положительным.

Очевидно, что теневая экономическая деятельность значительно уменьшает эффективность макроэкономического регулирования, ухудшает инвестиционный климат и снижает конкурентоспособность экономики страны. Но в последнее время исследователи все чаще отмечают и определенные положительные черты в сфере тенизации экономики, которые состоят в следующем:

- выравнивание перепадов в экономической конъюнктуре (особенно в условиях экономического кризиса, когда за счет перераспределения ресурсов обеспечивается производство в теневой сфере);

- смягчение определенных социальных противоречий за счет нелегальной занятости;

- трансфер теневых доходов в легальный сектор, который облагается налогами.

Поэтому, основываясь на вышеизложенных положительных чертах теневой экономики, можно встретить аргументированные утверждения ученых о наличии определенных ее конструктивных функций (рис. 2.1.).



**Рис. 2.1. Конструктивные функции теневой экономики<sup>1</sup>**

С положительной стороны, теневые экономические отношения как бы смягчают кризисные влияния. В то же время указанные

<sup>1</sup> Головки М.В. Теневая экономика в системе угроз национальной экономической безопасности: факторы, эволюция, направления противодействия: дис. на соискание уч. степени докт. экон. наук 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством (Экономическая безопасность). URL: <https://unecon.ru/sites/default/files/dissgolovkomv-1.pdf>.

черты/функции являются временными и не могут быть основой для устойчивого экономического развития национальной экономики.

С другой стороны, высокий уровень тенизации объективно приводит к разрушению рычагов управления экономикой, дальнейшему расслоению населения, подрыву доверия к власти и торможению реформ.

Поэтому именно негативное влияние явления тенизации экономики в Украине и приводит к существованию ряда проблем в социально-экономической сфере, основными из которых, по нашему мнению, являются:

#### 1. Проблемы бюджетного наполнения и налоговой политики.

Деятельность экономических субъектов в «тени» привела к уменьшению их налоговой нагрузки, и, как следствие, к сокращению налоговых поступлений страны. Из-за того, что в бюджет не поступает достаточное количество налогов, государство в последние периоды усиливает налоговую нагрузку, что, в свою очередь, ведет к еще большему оттоку поступлений.

#### 2. Проблема в планировании макроэкономики.

При отсутствии достоверных данных о скрытой деятельности экономических субъектов идет диспропорция в макроэкономических показателях, что приводит к проблемам регулирования экономической политики государства.

#### 3. Проблемы в кредитно-денежном обращении.

Вследствие скрытой деятельности экономических субъектов значительный объем финансовых ресурсов находится или вне банковской системы, или, хотя и проходя на каком-то этапе обращения через эту систему, не создает для нее дополнительной ликвидности, что, в свою очередь, сдерживает развитие активных операций по кредитованию реальной экономики. Эти негативные процессы вместе с повышением требований государства к функционированию банковской системы приводят к свертыванию банковской сети. Так, за период 2019 года количество банков в Украине сократилось с 82 до 77, и их количество продолжает в дальнейшем уменьшаться (в 2020 году насчитывается уже 75 банков)<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> Кількість банків в Україні (2008-2020). URL: <https://index.minfin.com.ua/banks/stat/count/>.

#### 4. Проблемы с инвестированием.

Теневая экономика приводит к росту уровня коррупции. Для того, чтобы инвестировать в определенные проекты, инвестору необходимы следующие условия: имеющийся нормальный деловой климат и низкий уровень коррупции. В Украине уровень коррупции по данным 2019 года составляет 30 единиц из 100 возможных<sup>1</sup>, поэтому на мировой арене мы не пользуемся популярностью среди инвесторов.

#### 5. Проблема в рыночной конкуренции.

Экономические субъекты, действующие на рынке в соответствии с нормами существующего в Украине законодательства, фактически проигрывают против нелегально действующих субъектов, которые имеют меньше налоговой нагрузки и могут себе позволить применять незаконные методы урегулирования любых вопросов.

#### 6. Проблема негативного влияния на экологическую сферу.

Это достаточно необычная сфера для теневой экономики, но скрытая деятельность некоторых экономических субъектов привела к экологическим проблемам в Украине. Например, добыча янтаря на территории Западной Украины.

Первенство среди выделенных нами проблем, связанных с функционированием теневого сегмента в экономике Украины, мы отдаем налоговой нагрузке предпринимателей. Аксиомой является то, что чрезмерная налоговая нагрузка на сферу бизнеса пагубно влияет на развитие экономики страны/региона. Это особенно чувствуется на сегодня в финансово-экономических кризисных явлениях Украины, связанных со вспышкой мировой пандемии COVID-19, из-за чего в стране/регионе порождается противостояние «государство-предприятие». Торгово-промышленная палата Украины дает неутешительные прогнозы относительно последствий воздействия пандемии на экономику Украины: 700 тыс. предприятий могут фактически закрыться и освободить 4 млн сотрудников<sup>2</sup>.

---

<sup>1</sup> Индекс сприйняття корупції – 2019. URL: <https://ti-ukraine.org/research/indeks-spryjnyattya-koruptsiyi-2019/>.

<sup>2</sup> Зростання безробіття і обмеження діяльності будь-якого бізнесу. URL: <https://prm.ua/zrostannya-bezrobittya-i-obmezhennya-diyalnosti-bud-yakogo-biznesu-fursa-provpliv-koronavirusu-na-ekonomiku-ukrayini/>.

Если посмотреть на исторический опыт, то, например, после Первой и Второй мировых войн вводились налоги на доходы, чтобы платить по долгам, которые накопились за это время. И в каком-то смысле COVID-19 – это тоже война, когда требуется чрезвычайная концентрация усилий. Это дорого стоит, надо быстро мобилизовать все ресурсы, а потом платить по долгам. Такая долговая нагрузка побуждает страны (не исключением является и Украина) думать о том, что можно сделать для того, чтобы собрать больше налогов и как эффективнее их использовать.

В Украине есть ряд проблемных вопросов в налогообложении субъектов хозяйствования: это и физические лица-предприниматели – так называемая «tax evasion (уклонение от уплаты налогов) дыра», это и налоги по корпоративным доходам, которые надо пересматривать, это и бюджетные трансферты. При этом, следует, по мнению Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСД), и гармонизировать практику налогообложения в офшорах.

В сегодняшних условиях налоговая политика в Украине должна быть направлена на поддержку, а в перспективе – на стимулирование развития легального сектора экономики через уменьшение налоговой нагрузки, особенно на субъектов микро- и малого предпринимательства, а также обеспечение эффективного налогового администрирования со стороны государства.

Как показывает опыт детенизации грузинской экономики, необходимыми и достаточными оказались три одновременные составляющие успеха: искоренение коррупции в фискальных органах; значительное снижение налогов; жесткое администрирование налогов. Для Украины в этом аспекте следует добавить демонополизацию, деофшоризацию, децентрализацию экономики, обеспечение равновесия между преступлением и наказанием, доступное кредитование реального сектора экономики и финансовую поддержку научного потенциала, без которого инновационное развитие невозможно.

При этом следует и не забывать, что «...крайне агрессивная борьба с теневой экономикой в Украине может превратиться в борьбу с

экономическим ростом»<sup>1</sup>. В связи с этим «надо бороться не с теневой частью официального ВВП, являющегося спасательным кругом для бедной части работающего населения, а с его внешней неучтенной частью, которая присваивается работодателями крупных предприятий через дутые тарифы, теневые схемы на таможнях, экспортно-импортные операции, теневые загрузки капитала и энергопотребления, коррупционные издержки, незаконный вывод капитала и т.д.»<sup>2</sup>.

Для усовершенствования государственной политики противодействия тенизации экономических отношений прежде всего необходим отказ от ситуационных подходов к решению проблем детенизации экономики.

Эффективность борьбы с теневой экономикой напрямую зависит от разработки и внедрения государственных мероприятий детенизации, которые должны быть комплексными, то есть с необходимостью должны объединять политические, правовые, организационные и регулятивные меры, которые отвечали бы новым реалиям рыночной экономики. В этот комплекс могут входить следующие основные элементы:

- создание более привлекательных, чем в других государствах, условий для инвестирования и привлечения финансовых ресурсов;
- принятие законодательных актов, которые усиливают защиту частной собственности, коммерческой и банковской тайны, обеспечивают правовую защищенность предпринимателей;

#### **Государственные стимулы, побуждающие бизнес работать легально**

провести безусловную общую амнистию теневых капиталов (за исключением капиталов коррупционного происхождения)

при легализации капиталов неизвестного происхождения ставки налогообложения применять максимально низкие (2,5-5%), зато, по истечении срока подачи «нулевой декларации» эта ставка должна быть максимально высокой

создать льготные налоговые условия для инвесторов с амнистированным капиталом

установить дополнительные преференции для зарубежного капитала при возвращении его в страну

<sup>1</sup> Тищук Т.А. Міф і реальність про рівень тіньової економіки в Україні. URL: <http://ukr.segodaya.ua/economics/enews/mif-i-realnost-ob-urovne-tenevoy-ekonomiki-v-ukraine-673584.html>.

<sup>2</sup> Харазішвілі Ю.М. Світло і тінь економіки України: резерви зростання та модернізації / Ю.М. Харазішвілі // Економіка України. – 2017. – №4 (665). – С. 22-44.

законодательно гарантировать, что лица, которые воспользовались возможностью налоговой амнистии, не будут подвержены никаким преследованиям со стороны государства

ввести налог на выведенный капитал

либерализовать систему налогообложения

ввести экономические стимулы для детенизации бизнеса

установить прозрачное администрирование бизнеса с минимальным влиянием человеческого фактора

законодательно стимулировать безналичные расчеты и постепенно сужать сферу действия оборота наличных средств

### **Рис. 2.2. Государственные стимулы для сокращения масштабов теневой экономики в Украине<sup>1</sup>**

- усиление ответственности правонарушителей;
- реорганизация системы государственного управления с целью увеличения гибкости и оперативности реагирования на быстрые изменения макроэкономической ситуации;
- осуществление комплексной налоговой реформы, предусматривающей расширение налогооблагаемой базы с одновременным сокращением размеров налоговых ставок;
- реформирование национальной системы бухгалтерской отчетности с целью ее упрощения и унификации;
- активизация государственного контроля за результатами теневой хозяйственной деятельности.

По мнению экспертов, сократить масштабы теневой экономики в Украине можно, устранив факторы, побуждающие бизнес уклоняться от налогообложения. К тому же здесь стоит действовать взвешенно – применять не только санкции к нарушителям законодательства, но и определенные стимулы для предпринимателей, готовых работать легально (рис. 2.2.).

Направления детенизации экономики в регионах Украины должны быть направлены на устранение (по крайней мере, снижение уровня

<sup>1</sup> Детенизация экономики: от традиционных схем и деклараций к цивилизованному подходу и решительным действиям. URL: <https://www.epravda.com.ua/rus/columns/2020/07/29/663486/>.

воздействия) выявленных основных аспектов тенизации. В частности, представляется необходимым осуществление следующих мер:

– с целью улучшения как отдельных признаков воспроизводства, так и трудоресурсного потенциала, нужно разработать государственную программу развития трудового потенциала малых городов и районов Украины, обеспечить технико-экономическое обоснование мер поддержки воспроизводства трудовых ресурсов, разработать пакет нормативных актов, что обеспечит выполнение программы, организационно-экономическое обеспечение функционирования трудового потенциала населения малых городов и районов страны;

– введение налоговых стимулов к инвестированию средств в экономику малых городов и районов Украины. Для этого местным органам власти и органам местного самоуправления необходимо разработать систему льгот предпринимателям по дифференцированному принципу, прежде всего, в зависимости от суммы инвестированных средств; уровня приоритетности вида экономической деятельности, в который направляются инвестиции; влияния на стимулирование занятости и т.п.

Таким образом, теневая экономика – это очень важный и спорный (в отношении и ее состава, и объемов) вопрос, который изучают много лет, пытаясь ее регулировать. Экономика Украины характеризуется наличием довольно значительного по объему теневого сектора, который «подрывает» эффективность существующих механизмов стимулирования экономики, искажая условия ведения хозяйственной деятельности. Теневая экономика является причиной углубления имеющихся в экономике дисбалансов, оставаясь одним из крупнейших вызовов экономической безопасности государства/региона, тенденции изменения которых сегодня и в дальнейшем будут определять сценарии развития и регулирования экономики Украины.

**ПАРДАЕВ ТУЛҚИН НОСИРОВИЧ –**

*кандидат экономических наук, доцент  
кафедры “Таможенное регулирование и  
таможенные платежи” Таможенного  
института Государственного таможенного  
комитета РУз (г. Ташкент, Узбекистан)*

**ХАМИДОВ ОЙБЕК ОРИФЖОН ЎҒЛИ –**

*слушатель курса магистратуры Таможенного  
института Государственного таможенного  
комитета РУз (г. Ташкент, Узбекистан)*

## **2.7. НЕКОТОРЫЕ ВОПРОСЫ ОПТИМИЗАЦИИ ТАМОЖЕННЫХ ПОШЛИН В ПРОЦЕССЕ СОКРАЩЕНИЯ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ**

Как показывают результаты анализа процессов, происходящих в мировой экономике, либерализация внешней торговли становится одной из основных тенденций развития мировой экономики. Взаимосвязь между внешней торговлей и экономическим ростом страны общепризнана. Однако, то же время, выходя на внешние рынки, государство сталкивается с таким явлением, как теневая экономика.

На современном этапе теневая экономика считается одной из глобальных проблем и рассматривается многими странами как угроза экономической безопасности.

Поданным исследований, проведенных Ассоциацией сертифицированных бухгалтеров (АССА) прогноз размера теневой экономики (в процентах от ВВП) в 28 странах к 2025 году будет выглядеть следующим образом: 47% в Нигерии, 39% в России, 34% в Бразилии, 27% в Кении, 22% в Турции, 19% в Канаде, 14% в Индии, 11% в Великобритании, 10% в Китае, 9 % в Австралии и 7% в США <sup>1</sup>. По данным Всемирного банка, уровень теневой экономики варьируется от страны к стране, например, 8,6% в Швейцарии, 12,9% в Китае, 43,6% в России и 66,4% в Боливии. Также отмечается, что средний уровень этого показателя в мире составляет 17,2% от общего объёма ВВП.

---

<sup>1</sup> По данным отчета АССА. “Emerging from the shadows. The shadow economy to 2025” июнь 2017 г.

Сегодня изучение проблем теневой экономики актуально и важно для многих стран, в том числе и для Узбекистана. Исходя из анализа имеющихся данных, можно сказать, что теневая экономика существует во всех странах, хотя и на разных уровнях. В частности, по данным Государственного налогового комитета Республики Узбекистан по итогам 2019 года размер теневой экономики в Узбекистане достиг 245 трлн сумов, что составляет около 48% ВВП <sup>1</sup>.

Масштабы развития теневой экономики зависят от уровня развития каждой страны, ее социально-экономического положения и особенностей государственного регулирования и управления экономикой. Как известно, сегодня ученые многих стран изучают проблемы, связанные с теневой экономикой. Среди них можно выделить работы Ш. Халикулова в области изучения международного опыта борьбы с теневой экономикой на примере стран Центральной Азии, а также работы И. Абдурахманова, проводившего анализ политико-правовые основы борьбы с теневой экономикой.

Также следует обратить внимание на научные труды Д. Ахмедова, который также изучал проблемы борьбы с теневой экономикой как разновидностью неофициальной экономики, а труды А. Фазилова о специфике борьбы с теневой экономикой на примере малого бизнеса и частного предпринимательства. Кроме того, среди ученых, проводивших исследования в этой области, были Богачев В., Корягина Т., Исправников В., Рывкина Р., Латов Ю., Акимова. И., Улыбин. К., Варналий С., Шнайдер Ф. и другие. Их исследования сосредоточены на общих вопросах, таких как теория теневой экономики, факторы формирования скрытого сектора в национальной экономике, борьба с теневой экономикой с помощью методологических подходов и механизмов оценки размера скрытого сектора. Однако проблемы теневой экономики в сфере внешней торговли изучены недостаточно и требуют дальнейшего изучения.

Как мы видим, в первую очередь целесообразно было бы изучить понятие теневой экономики во внешней торговле как незаконной экономической деятельности в сфере внешней торговли. Так как в

---

<sup>1</sup> См. <http://www.soliq.uz>

современном Узбекистане внешнюю торговлю можно назвать одним из самых распространенных секторов теневой экономики.

В настоящее время изучение теневой экономики ведется различными исследователями по нескольким направлениям. Разнообразие этих тенденций можно объяснить формами и негативными последствиями теневой экономики, ее сложностью и различиями в разных теоретических и практических задачах их исследования. Проанализировав исследования проблем теневой экономики на сегодняшний день, можно сделать вывод, что сформировались следующие четыре подхода к изучению проблем теневой экономики и раскрытию ее содержания:

- юридический (официально-правовой);
- экономический;
- бухгалтерский учет и статистика;
- комплексный подход.

При юридическом (официально-правовом) подходе теневая экономика считается незаконной. В то же время основными факторами, определяющими ее характер, являются то, что данная часть национальной экономики не зарегистрирована официально, не контролируется государством и является незаконным. Например, исследователи Д. Макаров и В. Есипов отмечают, что главной особенностью тайной экономической деятельности является то, что она неконтролируема. По их мнению, получить информацию об этой экономике с помощью методов открытого контроля практически невозможно<sup>1</sup>. Ученые В. Исправников и В. Куликов утверждали, что для того, чтобы экономика считалась теневой, она должна быть незарегистрированной или незарегистрированной, что является незаконным<sup>2</sup>. Б. Даллаго использует понятие нерегулярной экономики для оценки лежащих в основе теневых экономических процессов, что означает деятельность экономических агентств, которые не всегда

---

<sup>1</sup> Макаров Д. Экономические и правовые аспекты теневой экономика в России // Вопросы экономика, 1998, №3. – С. 21-24.; Есипов В.М. Теневая экономика. – М.: 1997. – С. 42.

<sup>2</sup> Исправников В.О., Куликов В.В. Теневая экономика: иной путь и третья сила // Российский экономический журнал, 1997, №3. – 13-14-бет.

соблюдают установленные правила и положения или скрыты от государственного управления и контроля<sup>1</sup>.

В экономическом подходе экономические категории в основном используются для выражения скрытых экономических отношений. То есть теневая экономика рассматривается как экономическая деятельность, скрытая от уплаты налогов.

В вычислительно-статистическом подходе основным критерием теневых экономических отношений является то, что они не регистрируются в официальной статистике. Этот подход основан на методологии Системы национальных счетов (СНС), основной сутью которой является отсутствие официального статистического учета экономической деятельности. Согласно методологии СНС, возникновение всей теневой экономики делится на две группы:

а) производственная деятельность, результаты которой учитываются в ВВП;

б) Преступления против личности и имущества, которые не учитываются при расчете ВВП и регистрируются с целью уменьшения статистических ошибок.

Преимущество такого подхода состоит в том, что он позволяет количественно оценить скрытую часть экономической деятельности на основе общепринятой методологии СНС. Однако у этого подхода есть недостатки. В частности, такой подход не позволяет оценить объем экономических преступлений и преступной деятельности, не влияющих на создание ВВП, их структуру и влияние на экономическую систему. Кроме того, недостаточная полнота и недостоверность статистической базы данных также будет серьезной проблемой при использовании этого подхода.

В основе комплексного подхода лежит изучение всех вышеперечисленных аспектов в целом. Например, А. Шохин относит случаи отсутствия бухгалтерского учета, отсутствия регламента и незаконности в экономических отношениях к признакам теневой экономики. Тот факт, что ученые и исследователи изучали теневую экономику с разных точек зрения и точек зрения, привел к отсутствию

---

<sup>1</sup> Dallago B. (1994) The irregular economy in transition: features, measurement and scope. In: Output Decline in Eastern Europe: Unavoidable, External influence or Homemade? Ed. by R.Z. Holzman et al. IIASA, Luxemburg.

консенсуса в классификации этого недостатка. В частности, исходя из вычислительного и экономического подходов, направленных на изучение проблемы теневой экономики и раскрытие ее сущности теневой экономике можно дать следующее определение:

«Теневая» экономика - это деятельность, которая сама по себе является незаконной, так как ее субъекты нигде не регистрируют либо стремятся показать заниженный уровень своих доходов в целях избежание уплаты налогов и социальных платежей, а также исполнения административных обязательств.

Кроме того, в энциклопедии Узбекистана также определено, что «к теневой экономике относятся экономические процессы, виды экономической деятельности, которые не ведутся открыто участниками, не контролируются государством и обществом, не платят налоги, не учитываются в официальной государственной статистике».<sup>1</sup>

Следует отметить, что незаконная экономическая деятельность в сфере внешней торговли — это сомнительные или незаконные финансово-хозяйственные операции, осуществляемые субъектами внешнеэкономической деятельности с целью уклонения от уплаты таможенных пошлин и налогов, а также получения дополнительной прибыли и вывоза финансовых ресурсов.

Исходя из приведенного выше определения, понятие теневой экономики во внешней торговле можно понимать как различные случаи уклонения от таможенного контроля или незаконного сокрытия товаров при их ввозе и вывозе, случаи уклонения от уплаты таможенных платежей и прочие процессы, не отраженные в официальной статистике таможенных органов.

Итак, исходя из приведенного выше анализа, наличие следующих элементов могут привести к развитию теневой экономики в сфере уплаты таможенных платежей:

а) искажение ТН ВЭД код товаров с целью получения льгот по уплате таможенных платежей.

б) занижение таможенной стоимости товаров, попытка сокрытия количества и стоимости товаров с использованием поддельных документов;

---

<sup>1</sup> См. <https://qomus.info/oz/>

в) в целях избежание уплаты таможенных пошлин ввоз товаров под видом льготных товаров Министерства индустрии и инновационных технологий Республики Узбекистан.

Вышеперечисленные факторы напрямую влияют на размер таможенных пошлин и приводят к недобору таможенных платежей.

Следует отметить, что одним из основных направлений теневой экономики с точки зрения таможни являются незаконные действия некоторых «недобросовестных» предпринимателей с целью уклонения от уплаты таможенных пошлин. Чтобы эффективно бороться с такими случаями, желательно определить будущие приоритеты, прежде всего, с углубленным анализом статистики таможенных платежей, дополнительно начисленных таможенными органами за последние годы. Анализ показывает, что среди причин недобора таможенных платежей в таможенных органах в 2018-2020 годах, можно выделить следующие: неправомерное применение таможенных льгот составило 0,7%, занижение товаров - 9,9%, выдача поддельных сертификатов происхождения выросла на 4,2 % и, наоборот, неправильное присвоение кодовых номеров согласно ТН ВЭД уменьшилось на 5,7%, и прочие причины - 5,5%.

Кроме того, в последнее время неправильное применение преференций, низкая таможенная стоимость товаров являются основными причинами начисления дополнительных таможенных платежей (диаграмма 2.18.).

Приведенный выше анализ показывает, что правильный и полный сбор таможенных платежей и минимизация их доначисления приведет к сокращению теневой экономики. В частности, наличие следующих проблем привело к дополнительному расчету таможенных пошлин:

**Первая проблема** заключается в том, что на сегодняшний день участились случаи подделки товаросопроводительных документов с целью снижения таможенной стоимости товаров;

В качестве **второй проблемы** на практике некоторые недобросовестные участники ВЭД в целях уменьшения размеров, подлежащих уплате таможенных платежей, используют схему параллельного управления набором двух разных форм - настоящих и поддельных документов. Эта схема работает следующим образом:

товары перемещаются через таможенную границу сопредельных государств с предъявлением подлинных документов, после чего данный комплект документов заменяется поддельным и перемещается через таможенную границу Республики Узбекистан. Основная причина появления таких схем - отсутствие механизма обмена информацией с таможенными службами стран, которые являются основными торговыми партнерами Республики Узбекистан.

**Диаграмма 2.18.**

**Структура причин дополнительного начисления таможенных платежей в 2018-2020 гг. (%)**



*Источник: Таблица составлена авторами на основе данных ГТК РУз.*

**Третью проблему** можно объяснить попытками предпринимателей искусственно занижать цены на товары, чтобы избежать подачи деклараций в таможенные органы и банковского контроля над валютной выручкой.

**Четвертая проблема** - наличие на практике «фирм-однодневок» - фиктивных фирм, которые создаются на короткий период времени для проведения незаконных операций, а также многие другие проблемы.

Предотвращение вышеперечисленных проблем очень важно для каждой страны. Так как уровень теневой экономики определяет инвестиционную привлекательность страны, что в свою очередь отрицательно влияет на развитие национальной экономики, а также на участие страны в престижных международных экономических и политических организациях.

В заключение следует отметить, что одной из экономических проблем между государством и членами общества является ситуация с

неуплатой или преднамеренной задержкой уплаты налогов и таможенных пошлин. Средства, которые должны быть перечислены в государственный бюджет в результате неуплаты таможенных пошлин и налогов хозяйствующими субъектами, сокрытия своих доходов от соответствующих органов государства в результате их подпольной деятельности в конечном итоге так и не поступают в государственную казну. Кроме того, невозможно будет полностью учесть располагаемый доход членов сообщества. Это отвлекает от экономической политики государства, направленной на будущее социально-экономическое развитие страны.

Для того, чтобы найти положительное решение вышеперечисленных проблем, целесообразно установить следующие приоритеты совершенствования таможенной политики с целью снижения доли теневой экономики во внешней торговле:

- разработка единой системы регулярного просмотра и анализа документов с целью предотвращения подделки документов отслеживания грузов, что влияет на полный сбор таможенных пошлин;

- совершенствование механизма взаимного обмена информацией с таможенными службами основных торговых партнеров Республики Узбекистан и обеспечение его непрерывной работы в режиме онлайн;

- установление оптимальных ставок импортных пошлин на сырье и готовую продукцию на основе главных механизмов таможенно-тарифной политики как Республики Узбекистан, так и других развитых стран;

- разработка «Национальной стратегии по таможенным тарифам», которая отражает национальные экономические интересы, определение важных для экономики страны категорий товаров и введение разумных тарифных ставок на данные товары.

С учетом изложенных выше выводов и рекомендаций совершенствование таможенно-тарифной политики по регулированию внешней торговли приведет к снижению доли в ней теневой экономики и послужит ее более эффективному развитию.

## **ГЛАВА III. ТЕНЕВАЯ ЭКОНОМИКА В УЗБЕКИСТАНЕ: ОЦЕНКА МАСШТАБОВ РАЗМЕРА И МЕРЫ ГОСУДАРСТВА ПО ЕЁ СНИЖЕНИЮ**

### **АБУЛКАСИМОВ ХАСАН ПИРНАЗАРОВИЧ,**

*доктор экономических наук, профессор  
кафедры «Экономическая теория».  
Национального университета Узбекистана  
имени Мирзо Улугбека (г.Ташкент,  
Узбекистан)*

### **АБУЛКАСИМОВ САИДБУРХАН АБДУСАТТАРОВИЧ,**

*старший преподаватель Академии СГБ  
Республики Узбекистан (г.Ташкент,  
Узбекистан)*

**АБУЛКАСИМОВ МУРОД ХАСАНОВИЧ,**  
*преподаватель Таможенного института ГТК  
Республики Узбекистан (г.Ташкент,  
Узбекистан)*

### **3.1. МОШЕННИЧЕСТВО В ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВЕ И МЕТОДЫ ЕГО ВЫЯВЛЕНИЯ**

Мошенничества является одним из форм проявление теневой экономики, а также преступной деятельности. В экономических литератур мошенничество определяется как хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием. Объектом мошенничества является отношения собственности. Предметом мошеннической деятельности является имущество и право на имущество. Мошенничество – это хищение чужого имущества или приобретение права на имущество путем обмана или злоупотребления доверием. Обман – способ хищения, заключающийся либо в сообщении ложных сведений, либо в умолчании об обстоятельствах, сообщение о которых являлось обязательным. Обман может выражаться в устной, письменной либо

иной форме. Злоупотребление доверием – способ мошенничества, проявляющийся обычно в использовании для завладения имуществом специальных полномочий виновного или его личных доверительных отношений с лицом, в ведении или под охраной которого находится имущество<sup>1</sup>. В статье 168 УК Республики Узбекистан мошенничество определяется как завладение чужим имуществом или правом на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием<sup>2</sup>.

Признаком мошенничества является добровольная передача потерпевшим имущества или права на имущество виновному под влиянием обмана или злоупотребления доверием. Получение имущества под условием выполнения какого-либо обязательства может быть квалифицировано как мошенничество лишь в том случае, когда виновный еще в момент завладения этим имуществом имел цель его присвоения и не намеревался выполнять принятое обязательство. Обман как способ хищения предполагает умышленное искажение или сокрытие истины с целью ввести в заблуждение лицо, в ведении которого находится имущество, в целях получения от него имущества, а также сообщение заведомо ложных сведений в тех же целях. При совершении хищения путем злоупотребления доверием виновный использует особые доверительные отношения, существующие между ним и потерпевшим.

Таким образом, мошенничество — это преступление, в результате которого его жертва добровольно передает часть своих материальных средств в какой-либо форме мошеннику. Основой таких действий является обман одним лицом (или группой лиц) другого лица (или группы лиц, или организаций) на основе недостаточной компетенции жертвы мошенничества по предмету сделки. Используя невежество людей, мошенник вводит их в заблуждение относительно возможных выгод от участия в предлагаемых мошенником операциях. Мошенничество — это вид предпринимательства, в котором личностные качества предпринимателя направлены на обман и

---

<sup>1</sup> См.: Анистратенко А.В. Понятие мошенничества как форма хищения// <https://cyberleninka.ru/article/n/ponyatie-moshennichestva-kak-formy-hischeniya/viewer>; Мошенничества: Материал из Википедии — свободной энциклопедии//<https://ru.wikipedia.org/wik;http://be5.biz/ugolovnoepravo/moshennichestvo.html>

<sup>2</sup> [http://fmc.uz/legisl.php?id=k\\_ug\\_2](http://fmc.uz/legisl.php?id=k_ug_2)

самооправдание обмана; рыночная среда с ее широкими возможностями сводится к действиям в сфере, где возможен обман; предпринимательская этика сводится к поведению, инициирующему обман партнера или конкурента<sup>1</sup>. Следовательно, получается, что предпринимательская деятельность становится мошенничеством, когда личностное знание предпринимателя состоит в знании, как совершить обман.

Предпринимательские функции в случае маскировки мошенничества под предпринимательство осуществляются в следующих **сегментах рынка:**

1. *Поиск экономических ресурсов.* Для профессионального мошенничества наиболее привлекательным экономическим ресурсом является чужая собственность в любой форме. Это, как правило, мошеннический доход других мошенников, полученный незаконным способом.

2. *Изобретение новых экономических ресурсов.* В данном случае применяют в первую очередь те нововведения, которые предполагается осуществлять с нарушением закона и с элементами мошенничества или же которые еще не имеют достаточно прочного правового законодательного обеспечения.

3. *Накопление и концентрация ресурсов* с целью их последующего запуска в мошеннический оборот. Это делается путем внедрения своей подставной фирмы в другую фирму для сбора информации и последующего использования этой фирмы с целью присвоения себе ее прибыли.

4. *Формирование благоприятной рыночной конъюнктуры* через оптимальную комбинацию имеющихся ресурсов. Это выражается в подчинении рыночной конъюнктуры узкому кругу коррупционеров, заключивших между собой негласный договор о разделении сфер влияния и рынков.

---

<sup>1</sup> См.: Абулкасимов Х.П. Фирибгарлик-тадбиркорлик иктисодий хавфсизлиги тахдид// Ж.Иктисод ва молия//Экономика и финансы, 2017 йил, 3-сон, 34-35-бетлар; Ващеюш Н.П., Дзлиев М.И., Урсул А.Д. Безопасность предпринимательской деятельности. Учебное пособие. 2-е издание. Дополненное и переработанное.-М.: Экономика, 2002.-С.144, 145

5. *Оперативный поиск информации* с целью выбора тех секторов рынка, где наиболее вероятен успех мошеннических действий. Ценной информацией здесь в основном является информация о необходимых и достаточных величинах взяток в самых различных формах — от простой взятки наличными до принятия в участники фирмы представителя лица, от которого зависит принятие нужных решений и действий<sup>1</sup>.

**Субъектом мошенничества** может быть один человек или группа людей, сознательно осуществляющих обман других людей с целью незаконного получения ценностей объекта мошенничества. Жертва мошенничества является объектом мошенничества и стороной в результате мошеннического действия. **Объектом мошенничества** в принципе может оказаться любой человек. Но наибольшая вероятность у того, кто:

- как и мошенник, хочет быстро и без лишних усилий обогатиться. В этом пункте многие жертвы по мотивам тождественны самим мошенникам;

- предрасположенный к роли жертвы человек, характерной психической особенностью которого является внушаемость (податливость, уступчивость и т.п.);

- жертвы мошенничества — это, как правило, невежественные люди именно в тех сферах, где действуют мошенники;

- жертва мошенничества — это человек, в высшей степени наделенный потребностью жить с верой в людей, поэтому у него часто отсутствует необходимая критичность к сомнительным и подозрительным начинаниям и предложениям мошенников;

- объектом мошенничества чаще всего бывает человек, у которого чрезвычайно выражена зависимость в принятии любых решений от позиций, мнений, точек зрения других людей и внешних обстоятельств<sup>2</sup>.

---

<sup>1</sup>См.: Абулкасимов Х.П., Саидахмедова Н.И., Абулкасимов М.Х. Экономическая безопасность предпринимательской деятельности. - Т.: Ilmiy-Tekhnika Axboroti - Press, 2016. - С. 86-87; Ващенко Н.П., Дзлиев М.И., Урсул А.Д. Безопасность предпринимательской деятельности. Учебное пособие. 2-е издание. Дополненное и переработанное. - М.: Экономика, 2002. - С. 145-146.

<sup>2</sup> Абулкасимов Х.П., Саидахмедова Н.И., Абулкасимов М.Х. Экономическая безопасность предпринимательской деятельности. - Т.: Ilmiy-Tekhnika Axboroti-Press, 2016. - С. 87-88;

Формы мошеннических обманов довольно разнообразны. Искажение истины (активный обман) может быть либо словесным (в виде устного или письменного сообщения), либо заключаться в совершении различных действий: фальсификация предмета сделки, применение шулерских приемов при игре в карты или в «наперсток», подмена отсчитанной суммы фальсифицированным предметом, напоминающим пачку денег («куклой»), внесение искажений в программу ЭВМ и т.п. При совершении **мошенничества** обман действием обычно сочетается со словесным. Мошеннический обман может совершаться как с использованием каких-либо материальных средств, так и без таковых. В качестве материальных средств обмана при посягательстве на собственность наиболее часто используются подложные документы. Обман в **мошенничестве** обычно сочетается со злоупотреблением доверием. Значительно реже злоупотребление доверием выступает в роли самостоятельного способа **мошенничества**. Примером может служить злоупотребление бланковой подписью (использование незаполненного подписанного бланка в целях завладения имуществом)<sup>1</sup>.

Специалисты условно разделяют все **модели предпринимательского поведения** и соответственно мошенничества в них на ряд сфер:

1. *Инвестиционная.* Она базируется на организации и внедрении венчурных инвестиционных проектов, которые осуществляются за счет собственных или заемных средств на свой страх и риск. Оно существует в двух видах. Первый состоит в том, что мошенничество совершается в отношении инвестора с целью выманить у него деньги. Второй — в том, что мошенник сам выступает в роли инвестора для получения «ноу-хау» либо с целью поставить намеченного участника инвестиционного проекта в кабальную зависимость и минимизировать его преимущества.

2. *Инверторная.* Характеризует поведение собственника инновационных продуктов и процессов, самостоятельно

---

Абулкасимов Х.П. Ўзбекистонда ишбилармонлик мухитини яхшилаш ва кичик тадбиркорлик фаолияти иқтисодий хавфсизлигини таъминлаш йўналишлари.- Т.: Илмий-Техника Аxboroti-Press, 2017. – 164-165- бетлар.

<sup>1</sup> [http://be5.biz/ugolovnoe-pravo/moshenni chestvo.html](http://be5.biz/ugolovnoe-pravo/moshenni-chestvo.html)

продвигающего товары на рынок или передающего на контрактной или иной основе свое «ноу-хау» другим агентам. Мошеннический вариант данного типа предпринимательского поведения также имеет два подвида:

- мошенничество осуществляется под прикрытием роли покупателя «ноу-хау» для изучения продвигаемого товара или получения права собственности на инновационный продукт;

- мошеннические действия совершаются под видом собственника неких инновационных продуктов и процессов с целью обмана покупателя или партнера.

3. *Организационная.* Она характеризует действия рыночных субъектов, создающих инновационный эффект за счет интегрирования и комбинирования чужих человеческих ресурсов.

4. *Посредническая.* Состоит в удовлетворении экономических интересов различных субъектов рынка за счет интеграции этих интересов.

5. *Коммерческая.* Состоит в создании новых нестандартных каналов обмена (купли-продажи) благ, услуг и информации.

6. *Конъюнктурно игровая.* Состоит в комбинировании ценовой и другой конфиденциальной информации с целью получения преимуществ по сравнению с другими агентами. Мошеннический вариант данного поведения сводится к подлогу и провокации. Провокация строится на знании мошенником чужой конфиденциальной личностной информации и организации на ее базе провокационной сделки, в результате которой провоцируемый теряет ресурсы, собственность или другие преимущества.

7. *Консалтинговая.* Состоит в обеспечении профессиональной поддержки малокомпетентных предпринимателей по широкому кругу вопросов экономической деятельности<sup>1</sup>.

**Основными приемами и методами предпринимательского мошенничества являются следующие:**

---

<sup>1</sup> См.: Абулкасимов Х.П., Саидахмедова Н.И., Абулкасимов М.Х. Экономическая безопасность предпринимательской деятельности.- Т.: Ilmiy-Tekhnika Axboroti-Press, 2016. –С.89-90.; Ващеюш Н.П., Дзлиев М.И., Урсул А.Д. Безопасность предпринимательской деятельности. Учебное пособие. 2-е издание. Дополненное и переработанное.-М.: Экономика, 2002.-С.148- 150.

1. *Невыплата или задержка в выплате заработной платы.*

2. *Выделение кредита с целью полного разорения.* Он осуществляется в несколько этапов:

- выбирается бизнесмен, обладающий значительным капиталом либо контролирующий значительный оборот;

- предлагается выгодная сделка, разрабатывается технология ее осуществления. Причем разрабатываются две технологии осуществления работ: первая технология будет предлагаться для совместной деятельности; вторая — реализуемая для того, чтобы бизнесмен не смог осуществить операцию, просрочил сроки возврата кредита и попал под штрафные санкции;

- подбирается предприниматель, который должен убедить конкурента принять участие в предлагаемой сделке;

- подписываются необходимые документы о совместной деятельности, по которым бизнесмен берет на себя определенные обязательства по исполнению сделки, по срокам и по финансам;

- разыгрывается психологический спектакль вины жертвы, состоящий из трех актов: а) когда сроки исполнения обязательств подходят, а текущие результаты сделки внушают опасения; б) окончательное разогревание жертвы, доведение состояния вины до предела и в конце включение счетчика; в) определение величины возмещения ущерба, (сроков и формы возмещения. Минимум, на который рассчитывает нападающий, — весь вклад конкурента в совместную деятельность, максимум — забрать у конкурента все имущество;

- завершение операции. Вступление во владение имуществом или оформление правопреемственности на осуществляемую сделку и вложенные конкурентом средства. Быстрое завершение сделки и получение сверхприбыли.

3. *Выдача кредита с целью временного или постоянного закабаления.* Похожа на предыдущий вариант, но используется с целью заставить под давлением необходимости отработки долга выполнять мошеннические функции.

4. *Совместная деятельность на доверии.* По сути, это совместная деятельность на доверии без четко определенных норм

ответственности, что открывает широкий простор умышленному или неосознанному мошенничеству.

5. *Подделка кредитных карт.*

6. *Тайные сговоры продавцов.* Суть сговора состоит в организации картеля, когда фирмы согласуют между собой объемы производства, делят рынок путем установки квот и определяют единую для всех цену<sup>1</sup>.

Среди наиболее типичных видов мошенничества со стороны наемных работников и частных предпринимателей можно назвать:

- воровство наличности из кассы;
- использование наличности не по назначению;
- фальсификация кассовых книг, сумм на банковских счетах, оплата личных счетов чеками фирмы;
- предоставление фальсифицированных счетов-фактур;
- подделка транспортных накладных; завышение смет;
- сговор с клиентами или поставщиками, а также использование подставных поставщиков;
- искусственное вздувание и завышение цен, переплата «сверху»;
- использование имущества фирмы, сотрудников, оборудования или материалов в личных целях;
- предоставление заказов за взятки;
- манипуляции с кредитными карточками и мошенничество со страховками;
- получение незадекларированных доходов, а также фальсификация налоговых деклараций;
- фальсификация записей в бухгалтерских;
- фальсификация отчетности по командировкам и завышение расходов, невозвращение выданных на подотчет сумм;
- несанкционированная продажа имущества фирмы;
- компьютерное мошенничество;
- мошенничество с выплатой заработной платы;

---

<sup>1</sup>См.: Ващеюш Н.П., Дзлиев М.И., Урсул А.Д. Безопасность предпринимательской деятельности. Учебное пособие. 2-е издание. Дополненное и переработанное.-М.: Экономика, 2002.-С.151- 153

- обналичивание невостробованных чеков и т.д. <sup>1</sup>

К возможностям совершения мошенничества в конкретной экономической структуре относятся:

- недостаточность мер предупреждения и выявления мошенничества;

- сложность оценки количества и качества выполненной работы;

- низкий уровень трудовой дисциплины;

- равнодушие к происходящему со стороны руководства и коллег;

- отсутствие ревизий и аудиторских проверок.

В Узбекистане в 2020 году по данным МВД Республики Узбекистан было зарегистрировано более 10 тысяч преступлений, связанных с мошенничеством. Жертвами мошенничества стали более 17 тысяч граждан, из них более 10 тысяч составляют мужчины, остальная часть приходится на женщин. Доверчивость граждан и их страсть к легкому обогащению, добавили в министерстве, являются одними из основных причин, из-за которых они попадают в ловушку мошенников. Наиболее распространенные виды мошенничества связаны с обещаниями отправки за границу на заработки (13,9%), купли-продажи земельных участков и домов (13,9%), трудоустройством и зачислением на учёбу (9%) <sup>2</sup>.

Одним из форм мошенничества является купли-продажи земельных участков, в некоторых случаях были замечены также государственные чиновники. В частности, задержаны два жителя Уртачирчикского района Ташкентской области, приходящиеся друг другу братьями. Они пытались продать за 35 тысяч долларов 28 соток земли, которые были представлены им во временное пользование. Вместе с этим злоумышленники выставили на продажу и примыкающие к участку 14 соток, несмотря на то, что находятся они на балансе хокимията. С поличным попался и житель Навбахорского

---

<sup>1</sup> См.: Ващеюш Н.П., Дзлиев М.И., Урсул А.Д. Безопасность предпринимательской деятельности. Учебное пособие. 2-е издание. Дополненное и переработанное.-М.: Экономика, 2002.-С.154- 155.; АбулкасимовХ.П., Саидахмедова Н.И., Абулкасимов М.Х.Экономическая безопасность предпринимательской деятельности.-Т.: Pmiy-Tehnika Axboroti-Press, 2016. –С.92-93.

<sup>2</sup> В Узбекистане в прошлом году жертвами мошенничества стали более 17 тысяч граждан – МВД.12 февраля 2021//<https://podrobno.uz/cat/proisshestviya/v-uzbekistane-v-proshlom-godu-zhertvami-moshennichestva-stali-bolee-17-tysyach-grazhdan-mvd/>

района Навоийской области. Он также пытался нажиться на земле, предоставленной ему во временное пользование. Предприниматель, которому принадлежала земля, естественно и не догадывался, что за его имущество в 1,75 гектара арендатор без его ведома просит 47 миллионов сумов. Зато узнали об этом правоохранители и задержали продавца при получении 35 миллионов сумов. Аналогичное оперативное мероприятие прошло и в Андижане. При получении 15 млн сумов был задержан местный житель. Ранее он втерся в доверие к земляку и пообещал через своих знакомых в районном хокимияте оказать содействие в выделении земли для занятия животноводством. Позже, при получении 15 миллионов, задержали и того самого знакомого из районной администрации. Попался на взятке и госслужащий в Кашкадарьинской области. Специалист отдела земельных ресурсов и государственного кадастра Нишанского района пообещал гражданину оказать содействие в выделении восьми гектаров для создания рыбоводческого хозяйства. За свои услуги, в которые входило и вынесение положительного решения городского хокима, он попросил тысячу долларов. Его задержали при получении 900 долларов<sup>1</sup>.

В Андижанской области были задержания с поличным нескольких человек при получении 128 тысяч долларов. Среди них — сотрудник дирекции управления малых промышленных зон при областном хокимияте. В сговоре с двумя сообщниками, которых также задержали, он пообещал местному жителю оказать содействие через свои связи в хокимияте Ходжаабадского района в выделении 100 гектаров земли для организации фермерского хозяйства. Также он обещал помочь в подготовке необходимых документов для этого<sup>2</sup>.

Центральный банк Республики Узбекистан предупредил узбекистанцев о новых способах мошенничества. В ЦБ отметили, что в последнее время участились случаи, когда граждане Узбекистана, основываясь на ложной рекламе зарубежных организаций,

---

<sup>1</sup> Мошенники и коррупционеры: СГБ раскрыла схемы незаконной продажи земли. 17:25 28.04.2021//<https://uz.sputniknews.ru/20210428/moshenniki-i-korrupsionery-sgb-raskryla-sxemy-nezakonnoy-prodaji-zemli-18538615.html>.

<sup>2</sup> <https://uz.sputniknews.ru/20210416/sgb-razoblachila-moshennikov-prodavavshix-andijanskiye-zemli-18370102.html>.

размещенной на веб-сайтах, и предлагающей заработать большие деньги в короткие сроки, переводят денежные средства в зарубежные страны. В частности, после ознакомления с рекламой о заработке средств через интернет гражданами направляются запросы и в короткий период времени с ними связывается условное лицо «А», которое предлагает обеспечить доступ к международному финансовому рынку (платформа FOREX), а также снабдить аналитическими материалами, представлять советы взамен на определённый объём инвестиций в иностранной валюте. После перевода средств, сотрудник организации просит установить программу удаленного доступа (Any Desk), посредством которой принимается участие в работе торговой платформы. Гражданин видит рост своих инвестиций на платформе, однако при попытке снять денежные средства аналитик не выводит средства под различными предлогами или вовсе не выходит на связь <sup>1</sup>.

Среди известных на сегодняшний день преступлений, совершаемых в сети Интернет, особую опасность представляет интернет-мошенничество. В силу своей высокой латентности, а также трудности выявления и расследования, данное преступление нуждается во всестороннем научном исследовании. Рост числа интернет-магазинов, создание систем предоставления банковских услуг посредством глобальной сети, развитие платёжных систем способствует тому, что всё больше и больше людей доверяют безналичным расчётам, забывая о том, что даже в виртуальных экономиках действуют криминальные элементы. «Термин «мошенничество в Интернете» применим в целом к мошенническим махинациям любого вида, где используются один или несколько элементов Интернета – такие как комнаты в чатах, электронная почта, доски объявлений или веб-сайты – для привлечения потенциальных жертв, проведения мошеннических сделок или для передачи поступлений от мошенничества в финансовые учреждения или иным лицам, участвующим в таких махинациях» <sup>2</sup>.

---

<sup>1</sup> Центральный банк предупредил узбекистанцев о новых способах мошенничества 13 января 2021, 18:33//<https://podrobno.uz/cat/obchestvo/tsentralnyy-bank-predupredil-uzbekistantsev-o-novykh-sposobakh-moshennichestva/>.

<sup>2</sup> Мошенничество в Интернете/ Государственный Департамент США [Электронный ресурс]: На сайте содержится информация о текущей внешней политике и жизни в

В данном определении подчеркивается, что мошенничество в Интернет-пространстве осуществляется по коммуникативным каналам Интернета, везде, где установление коммуникативной связи между пользователями является возможным. Основной принцип мошенничества в Интернете остается тем же, что и у мошенничества в реальной жизни — ввести жертву в заблуждение, установив с ней доверительные отношения, и, воспользовавшись этим доверием, побудить её под тем или иным предлогом добровольно передать деньги, имущество, права на что-либо мошеннику<sup>1</sup>.

Мошенники идут всегда на шаг впереди новых технологий. Поэтому способов незаконно «забрать» деньги с банковских карт граждан больше, чем видов этих банковских карт. Основными формами проявления мошенничества с банковских карт являются следующими:

1. *Кардинг* — мошеннические операции с банковскими картами. Взламывая платежные системы или сервера интернет-магазинов, мошенники получают реквизиты. А двойники банковских сайтов сами собирают данные обманутых картодержателей.

2. *Скимминг* (от англ. skim — снимать сливки) — мошенничество с банковскими картами, когда на банкомат устанавливается устройство (скиммер), которое копирует все данные с магнитной полосы. Установив же мини-камеры или накладку на клавиатуру, мошенники получают ПИН-код жертвы.

3. *Шимминг* — мошенничество, когда в банкомат помещается устройство меньшего размера. Это устройство, толщиной не больше человеческого волоса, очень трудно обнаружить. Но шиммер не умеет считывать ПИН-код. Поэтому следует *придерживаться следующих правил:*

---

Соединенных Штатах Америки. – Режим доступа: [http://www.infousa.ru/information/internet\\_fraud.htm](http://www.infousa.ru/information/internet_fraud.htm).

<sup>1</sup> См.: Зайцев О. Мошенничество в Интернете и защита от него//Компьютер Пресс. 2007.№ 7. [Электронный ресурс]: Электронный журнал «Компьютер Пресс: тестирование, безопасность, программное обеспечение, обзоры, уроки, обучение. – Режим доступа: <http://www.compress.ru/article.aspx?id=18184&iid=842>; Мошенничества в Интернете/ Викиучебник [Электронный ресурс]: портал образовательная литература. - Режим доступа: [http://ru.wikibooks.org/wiki/Мошенничество в Интернете](http://ru.wikibooks.org/wiki/Мошенничество_в_Интернете) (по состоянию на 24.05.2011 г.; Мошенничество: как заработать денег в Интернете. Волшебные кошельки (умножители денег) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://zkan.com.ua/main/dtp/292-internet-moshennichestvo-volshebnye-koshelki.html>

- никому нельзя давать свою карту, ее следует использовать только по назначению.

- следует быть внимательным, смотрите, не имеет ли банкомат «странные» конструкции: накладная клавиатура бывает заметна, под ней виден оригинал, а также мини-камера, которая может быть вмонтирована в банкомат.

- Иногда банковские организации устанавливают специальные наклейки на картридер — *антискиммеры*. Антискиммер не дает возможности установить скиммер.

4. Банкомат-фантом вроде бы ничем на первый взгляд не отличается от настоящего. Но это просто пустая коробка с установленным скиммером. Если попытаться снять средства в этом банкомате, то банкомат выдает техническую ошибку или отсутствие средств на счете, Жертва идет искать другой банкомат, а мошенники уже получили все необходимые реквизиты и предвкушают обналичивание денежных средств.

5. *Фишинг* — мошенничество по получению конфиденциальных данных. Этот вид мошенничества не связан с банковскими картами напрямую. Это самый распространённый способ интернет-мошенничества на сегодняшний день. Так, жертва получает письмо (будто бы от банка или от другой реальной организации) и переходить, ничего не подозревая, по ссылке, которая есть в письме. Для входа в аккаунт вводить свой логин и пароль, что и получают злоумышленники. Потому что сайт был сделан мошенниками для сбора конфиденциальной информации. Мошенники для создания сообщений используют логотип, стиль организации, от которой якобы отправлено письмо, оно может быть именованным. Поэтому фишинг-сообщения сложно отличить от настоящих, которые присылает жертву банк. Тех, кто создал эти сайты, обычно не находят, хотя и сайты эти долго не живут.

Для того, чтобы защититься от мошенничества по форме фишинг следует соблюдать следующим правилам:

- проверяйте доменное имя внимательно.

- не доверяйте сообщениям, которые просят внести Ваши личные данные, лучше созвонитесь с банком, если Вас что-то насторожило.

- регулярно обновляйте антивирусное программное обеспечение (ПО), которое отвечает за доступ к сайтам.

6. *Вишинг* — мошенничество по сбору конфиденциальной информации с использованием телефона, подвид фишинга. Жертве приходит SMS-сообщение, что с картой проблемы, с ней совершены мошеннические действия, а чтобы устранить угрозу, необходимо позвонить по указанному телефону. Жертва звонит, и ее просят назвать PIN-код или пароль. Информация собрана, дальнейшая схема известна.

7. *«Ливанская петля»* — мошенничество с изъятием банковской карты. Все описанные способы так или иначе изымают личную информацию, а этот способ изымает банковскую карту. В картридере помещается специальный кармашек, чаще изготовленный из фотопленки. Владелец карты вставляет карту в банкомат, набирает ПИН-код, совершает все необходимые действия, а получить банковскую карту обратно не может.

8. *Скотч-метод*. Щель для выдачи денег на банкомате заклеивается скотчем. Пока жертва уходит выяснять, почему не получила денег, скотч отклеивается, а деньги получает мошенник. Для того, чтобы защититься от такого вида мошенничества целесообразно соблюдать следующие правил:

- при получении карты нужно ее подписать, что снизит риск ее использования в случае утраты.

- регулярно следует менять ПИН-код. Специалисты советуют делать это не реже раза в 30-60 дней.

- уничтожать чеки, на которых написан номер карты <sup>1</sup>.

В связи с усилением интернет-мошенничества Центральный банк Республики Узбекистан призвали население к бдительности, рассказав о наиболее распространенных мошеннических схемах. Как правило, подобные связаны со списанием денег со счета без ведома владельца банковской карты, кражей паролей и ПИН-кодов. Характерные признаки мошеннических действий:

1. Звонок, sms или сообщение в социальных сетях от незнакомцев, которые для убедительности представляются сотрудниками банка, правоохранительных органов или какой-либо торговой организации;

---

<sup>1</sup> Источник: easy-street.ru

2. Неожиданная возможность получения якобы очень выгодного предложения – выигрыша призов, любых выплат или предложение купить товар/услугу на выгодных условиях;

3. Предложение участвовать в опросах или лотереях с последующим зачислением выигрыша на банковскую карту;

4. Предложение установить какое-либо мобильное приложение или пройти по ссылке и ввести свои карточные и другие персональные данные, в том числе для получения выигрышей, либо оплат за товары/услуги;

5. Оказание морального давления путем запугивания о возможной потере средств и принуждения к принятию быстрого решения;

6. Сообщение с неизвестного номера о пополнении вашего счета с последующим звонком с просьбой вернуть ошибочно зачисленные средства <sup>1</sup>.

Выявление мошенничества начинается с **выявления его признаков**. Всяческое мошенничество предполагает проведение мошенником различных мероприятий, которые оставляют за собой какие-то следы. Вот эти-то следы и являются признаками мошенничества. Признаки мошенничества со стороны персонала предприятия можно свести к следующим типовым группам:

- *нестандартные (искаженные) данные* в бухгалтерских документах экономической структуры;

- *отклонения от средних (нормальных) значений* величин или показателей деятельности фирмы;

- *аналитические аномалии*, нестандартные отклонения в ценах, объемах, структуре ассортимента и т.п.;

- *выходящий за обычные рамки образ жизни сотрудника*. Всегда, когда человек бездумно тратит большие деньги, это вызывает подозрение;

- *необычное поведение сотрудника*. Существует ряд признаков, свидетельствующих о том, что человек что-то скрывает от окружения;

- *поступление сигналов и жалоб*. Сигналы и жалобы о том, что сотрудник не возвращает долгов, часто занимает деньги у

---

<sup>1</sup> В ЦБ объяснили, как работают мошеннические схемы//<https://uz.sputniknews.ru/20201218/V-TsB-obyasnili-kak-rabotayut-moshennicheskie-skhemy-15628189.html>

большинства своих сослуживцев, ведет разгульный образ жизни и тратит большие деньги на женщин, азартные игры и т.п.<sup>1</sup>.

Следует отметить, что во избежание обмана при намерении заключить договор с той или иной фирмой необходимо иметь следующие данные о предполагаемом партнере:

➤ зарегистрирована ли фирма в соответствии с действующим законодательством;

➤ имеет ли она юридический адрес и где реально располагается офис, имеются ли печать и бланки с координатами.

В целях выявления и предупреждения мошенничества на предприятиях следует организовать службу экономической безопасности и регулярные аудиторские проверки.

**МАХМУДОВ НОСИР МАХМУДОВИЧ**,  
доктор экономических наук, профессор  
кафедры «Макроэкономика» Ташкентского  
Государственного экономического  
университета (г.Ташкент, Узбекистан).

**АЛИМОВА ГУЗАЛ АЛИШЕРОВНА**,  
доктор философии (PhD) по  
экономическим наукам, преподаватель  
Университета общественной безопасности  
Республики Узбекистан (г.Ташкент,  
Узбекистан).

### **3.2. ТЕНЕВАЯ ЭКОНОМИКА – БАРЬЕР НА ПУТИ РАЗВИТИЯ РЕКРЕАЦИОННО-ТУРИСТСКОЙ ИНДУСТРИИ УЗБЕКИСТАНА**

Узбекистан – это страна с переходной экономикой и характерными трансформационными процессами, которые, в свою очередь, несут системный характер. Одним из естественных, но, вместе с тем, негативных экономических отношений является теневая экономика. Теневая экономика имеет тесную взаимосвязь с коррупцией. Конечно, коррупция характерна и для экономически развитых стран мира, доля

---

<sup>1</sup> См.: Абулкасимов Х.П. Ўзбекистонда ишбилармонлик муҳитини яхшилаш ва кичик тадбиркорлик фаолияти иқтисодий хавфсизлигини таъминлаш йўналишлари. - Т.: Pmiy-Tehnika Axboroti-Press, 2017. – 169-170- бетлар; Абулкасимов Х.П., Саидахмедова Н.И., Абулкасимов М.Х. Экономическая безопасность предпринимательской деятельности.-Т.: Pmiy-Tehnika Axboroti-Press, 2016. –С.93-94.

теневой экономики в таких странах намного ниже, чем в странах с развивающейся или трансформационной экономикой. Так, доля теневой экономики в Швейцарии составляет- 7%, в Китае - 12,9%, в Италии – 25%, а, к примеру, в Казахстане- 33%, в России - 43,6%, в Боливии - 66,4%.<sup>1</sup> В Узбекистане уровень неофициальной экономики можно оценить как – высокий (по различным оценкам от 30 % до 50% по отношению к ВВП<sup>2</sup>). Здесь нужно отметить, что со стороны Всемирного банка в 2019 году (в течении февраля-марта месяцев) было проведено исследование по теневой экономике на основе опроса менеджеров и топ-менеджеров 1239 предприятий различных уровней бизнеса (большой, средний, малый), в результате было установлено, что 21,5% уверены в том, что конкурируют с незарегистрированными или неформальными предприятиями, а для 11,5% опрошенных основным препятствием в ведении бизнеса выступает деятельность конкурентов в «теневом» секторе.<sup>3</sup>

В этой связи, 20 июня 2020 года Кабинетом Министров Республики Узбекистан была утверждена «дорожная карта» по сокращению доли теневой экономики в стране, основными направлениями реализации которой стали:

❖ структурные изменения, в рамках которой в Государственном налоговом комитете, а также в региональных подразделениях будут созданы отделы по налогообложению на основе декларации физлиц, налогообложению электронной торговли, сокращению теневой экономики и международной интеграции. Нужно отметить, что теперь перед Государственным налоговым комитетом поставлена задача по совершенствованию системы учета и возврата НДС. Кроме того, в структуре Государственного комитета по статистике будут созданы отделы по оценке и учету теневой экономики, скрытой безработицы;

❖ внедрение цифровых технологий, которые, в свою очередь, предусматривают формирование новой системы ведения бизнеса с

---

<sup>1</sup> <https://t.me/soinchat/aaaasi8eoubevutfusiw>.

<sup>2</sup> <https://www.spot.uz/ru/2019/01/28/shadow>.; <https://www.pv.uz/ru/news/tenevaja-ekonomika-v-uzbekistane-sostavljaet-pochti-polovinu-vvp-strany>.;

<https://mineconomy.uz/ru/news/wiew/2854>.

<sup>3</sup> ХамидовБ., Давлетов Ф., Траектория «выхода из тени» / Экономическое обозрение №3 (243) 2020 <https://review.uz/ru/post/traektoriya-vxoda-iz-teni>.

соответствующим контролем эффективности и качества налоговых проверок;

❖ расширение объемов безналичного оборота, перед Центральным банком страны поставлена задача интеграции платежных систем «Нумо» и «UzCard», благодаря чему увеличится количество платежей с использованием QR-кода, платежи хозяйствующих субъектов В2В будут осуществляться в системе непрерывных расчетов. В сделках с недвижимостью и транспортными средствами предусмотрено расширить применение современных банковских услуг;

❖ повышение охвата населения банковскими услугами, который будет повышен за счет упрощения порядка предоставления потребительских кредитов с внесением изменений в Закон «О потребительском кредите». Предусматривается и развитие небанковских кредитных организаций.

❖ сокращение теневой экономики во внешней торговле.<sup>1</sup>

Опасность теневой экономики для устойчивого функционирования государства сопоставима с нехваткой жизненно важного кислорода или раковой опухолью для организма, а, по мнению А. Балгимбаева, «особая опасность коррупции в том, что она подтачивает основы государственности. Достигая определенного уровня, коррупция становится угрозой национальной безопасности».<sup>2</sup> На сегодняшний день для Узбекистана, который стремится к полномасштабной интеграции в мировое хозяйство, проблемы теневой экономики во взаимодействии с коррупцией являются серьезным барьером на этом пути. Именно поэтому на 75-й сессии Генеральной Ассамблеи Организации Объединенных Наций Президент Узбекистана заявил о том, что сегодня вопрос бескомпромиссной борьбы с коррупцией – одна из важнейших задач, решение которой не терпит отлагательств<sup>3</sup>. Для решения этих вопросов в стране была создана независимая структура – Агентство по противодействию коррупции.<sup>4</sup>

---

<sup>1</sup> Постановление Кабинетом Министров «Об утверждении «Дорожной карты» по сокращению доли теневой экономики в Республике Узбекистан» за № 394 от 20 июня 2020г.

<sup>2</sup> Бокун, Н. Ч. Проблемы учета цен в теневом секторе экономики // Бухгалтерский учет и анализ. – 2006. - № 11. – С. 6-11

<sup>3</sup> <https://president.uz/ru/lists/view/3851>.

<sup>4</sup> <https://repost.uz/protiv-vzyatok>.

*Так, какие же опасности несёт с собой теневая экономика во взаимодействии с коррупцией?*

Во-первых - коррупция катализирует развитие теневой экономики и постоянно стимулирует её. Именно поэтому в «бедных» странах уровень коррупции держится на высоком уровне, а демократические институты ослабленные и малофункциональные.

Во-вторых – теневая экономика во взаимодействии с коррупцией приводит к снижению доходов населения, побуждая их к ведению нелегальной деятельности, а также серьёзно подрывает веру населения в силу государственных институтов. Эта проблема, в свою очередь, перерастает из экономической в социально-политическую.

В-третьих – в результате быстрого развития теневой экономики возникает опасность в появлении дефицита товаров и услуг. Конечно, такое положение дел непосредственно отражается на активности конкуренции, качестве товаров и услуг.

В-четвёртых – сегодня в Узбекистане теневая экономика не позволяет увидеть реальную картину в развитии строительной, транспортной, туристской и др. сферах.

Говоря о туристской индустрии, отметим, что сегодня Узбекистан уделяет особое значение развитию рекреационно-туристской сферы, как одной из ведущих отраслей экономики страны (рис. 3.1.)

Узбекистан обладает огромным природным, культурным, историческим потенциалом, который даёт возможность развитию туризма как спектра возможностей. Так, к примеру, Самарканд - красота Востока, где расположены такие историко-архитектурные памятники как: Афросиаб (VIII век до н.э.), архитектурно-мемориальные комплексы Шахи Зинда, Ходжа Ахрор Вали, Имам-Аль – Бухари, мечети Хазрети Хизр, Биbihанум, Намозгох, медресе Улугбек, медресе Шердор, мемориалы Тилла-Кори, Рухобод, Аксарай, мавзолей Гур-Эмир, Ишратхона, Чупон-Ота, Ходжа Абди Дарун, базар Чорсу (конец X века). Одним из интереснейших древних городов Узбекистана является Бухара. Это крупный историко-архитектурный центр, где сохранились достопримечательности города. Наиболее известные из них это: Кукельдаш, состоящий из медресе 16 века; Ансамбль Ляби-Хауз, Баха-ад-Дина Накшбанди; Пои Калон, состоящий



**Рис. 3.1. Влияние рекреационно-туристской сферы на экономику регионов Узбекистана**

из 3-х архитектурных сооружений: минарета Калон, мечети Калон и медресе Мир-и Араб; самый древний археологический памятник города – крепость Арк; городище Пайкент, располагавшийся в одном из опорных пунктов на трансконтинентальной трассе Шелкового пути; дворец Ситора-и-Мохи Хоса; Комплекс Боло - Хауз; мавзолей Саманидов; Мавзолей Чашма Аюб; Мавзолей суфия Сайфеддина Бахарзи и Буян-Кулихана; культовый комплекс - Мазар Ходжа Заффарона; Мазар Ходжа Уббона; Суфийская женская обитель Киз-биби; Медресе Абдуллазиз-хана; Медресе Улугбека; медресе Чор

Минор; Хонако Ходжа Зайнуддин; некрополь Чор - Бакр; Мечеть Магоки Аттори; Ханак Файзабада.<sup>1</sup>

Западные регионы Узбекистана, в состав которых входит Республика Каракалпакстан, это территории - концентрации специфической кочевой культуры. Наиболее известные достопримечательности – это Аяз-кала, Гяур-кала, Джанбас-Кала, Кой-Крқлган-кала, Кызыл-Кала, Мавзолей Маслумхан-сулу, Миздакхан, Топрак-кала, Чилпык.<sup>2</sup>

Особый колорит «узбекскому» туризму придают южные регионы нашей страны. Один из них- город Карши, который расположен в бассейне реки Кашкадарья, на западной окраине Памиро-Алайской горной системы, с 2700 летней историей. Наиболее известными памятниками историко-архитектурного зодчества являются: мечети Бекмир (XVI), Киличбой, Кок-Гумбез (конец XVI века), Ходжа курбан, древний городище Еркурган, здания медресе XIX века, Магзон и Чармгар (XIX-XX), единственное учебное заведение для женщин медресе Одина.<sup>3</sup>

О рекреационно-туристском потенциале Узбекистана можно говорить бесконечно, настолько обширны возможности и перспективы в этой индустрии, однако именно в этой сфере вопросы «теневой рекреационно-туристской деятельности» стоят особенно остро. Наиболее подверженной теневой экономике в туристской индустрии можно считать рекреационную деятельность или так называемую «теневую рекреацию», которая непосредственно связана с внутренним туризмом.

Одним из регионов нашей страны, обладающим рекреационным потенциалом является Ташкентская область, которую по праву называют жемчужиной Узбекистана. Сегодня в области функционируют 120 организаций, оказывающих местным и зарубежным рекреантам и туристам услуги, включая 15 туроператоров и 45 гостиниц с возможностью обслуживания 2440 туристов в день, 71 санаториев и зон отдыха, а общее число рекреационных и туристских объектов составляет 225 единиц. По официальным данным в

---

<sup>1</sup> [www.capone-online](http://www.capone-online).

<sup>2</sup> <https://dostoprimechatelnosti-m.ru>.

<sup>3</sup> [wiki-turizm.ru/uzbekistan](http://wiki-turizm.ru/uzbekistan).

Ташкентской области ежегодно размещаются менее 290 тысяч рекреантов.<sup>1</sup>

Однако, проведённые нами в 2017 году полевые исследования показали, что только в зоне Чарвакского водохранилища в этом году, и только в летний сезон отдыхало 150 тысяч рекреантов, а повторные исследования 2018 и 2019 гг. показали, что это число удвоилось, и уже в прибрежной территории отдыхали более 300 тысяч человек. В этой связи хотелось бы отметить, что статистика внутреннего туризма нуждается в серьёзном пересмотре научно-методологических и практических основ учёта рекреантов. А также отметим, что, поставленные стратегические задачи по развитию туристской индустрии, требуют глубоких и фундаментальных исследований этой сферы. Одной из первых и основных проблем, с которыми сталкивается исследователь при анализе рекреационной деятельности – это определение точного количества рекреантов и туристов. Это связано с недостаточным статистическим учётом местных рекреантов, что, в свою очередь, является тормозящим фактором выявления и определения проблемных аспектов развития внутреннего туризма. Основные данные касательно местных рекреантов предоставляются туристскими фирмами, которые специализируются на иностранных рекреантах и туристах, и вопросы предоставления и учёта туристов как иностранных, так и местных ведутся систематически и аккуратно, а также данные гостиницы ведут учёт и регистрацию, а если рекреант не остановился в гостинице, то никто и не будет знать о его поездке, а также направления и частоты поездки. То есть, данные, которые предоставляются Государственному Комитету Республики Узбекистан по развитию туризма не полные, а, значит, требуют принципиального переосмысления вопросов учёта местных рекреантов.

Сегодня участие рекреационной сферы в региональном бюджете невозможно увидеть в суммарном отношении из-за выше указанных проблем. Но для того, чтобы иметь хоть какое-то представление о доли рекреационной деятельности в региональном бюджете, в 2018 году нами были разработаны две анкеты: **«Проблемы в сфере**

---

<sup>1</sup> Статистический сборник «Туризм Узбекистана» Государственного комитета Республики Узбекистан по статистике.-Т.: 2019. – С.42.

**обслуживания» и «Состояние рекреационного туризма в Ташкентской области».** В результате было опрошено 1500 респондентов и определена примерная денежная сумма, которую рекреанты хотят потратить на отдых, включая стоимость путёвки и дорогу:

- от 300-500 тыс. сум – 320 чел. (20,3%);
- от 500 тыс. сум – 1 млн сум – 552 чел. (36,8%);
- от 1 - 3 млн сум – 300 чел. (20%);
- от 3-5 млн сум – 266 чел. (17,7%);
- выше 5 млн сум – 62 чел. (4,2%).

По данным официальной статистики ежегодно в Ташкентской области отдыхают менее 290 тысяч рекреантов, однако наши исследования на местах показали, что только в прибрежной территории Чарвакского водохранилища за летний период отдыхало более 300 тысяч человек, т.е. основное количество рекреантов остались невидимыми в статистике, а значит и их значение в региональном бюджете также остаётся неучтённым. Анкетный опрос позволил нам определить минимальную сумму, которую рекреанты готовы потратить за отдых – это 300 тыс. сум. Теперь мы можем сказать, что региональный бюджет Ташкентской области ежегодно несёт колоссальные потери, и такое положение дел нуждается в полном переосмыслении порядка и методологии ведения учёта в данной сферы.

Расширение «теневого рекреации» также обусловлено достаточно низким уровнем безналичного расчёта в процессе осуществления и удовлетворения рекреационных потребностей, а также недостаточным развитием современной туристской инфраструктуры и объектов.

Есть ещё одна серьёзная проблема, связанная с деятельностью неучтённых рекреантов – это экология. В результате «хищнического» потребления рекреационных ресурсов рекреантами, самостоятельно организующими свой отдых на природных территориях, происходит уничтожение уникальных деревьев и растений, загрязнение бытовыми отходами природных зон. Интенсивность такого потребления природно-рекреационных ресурсов может привести к истощению природных территорий и изменению всей экосистемы региона. Так, в

Бостанлыкском районе в летний период рекреантами и туристами после себя было оставлено более 100 тонн бытовых отходов.

Решение проблем «теневой рекреации» предполагает создания «современной» рекреационно-туристской инфраструктуры. Так, к примеру, в Ташкентской области началось строительство современной курортной зоны «Белдирсай-Чимган-Нанай» со всеми возможностями и цифровизацией процесса. Стоимость проекта составляет 482,4 млн долларов США, концепция и экономическая модель комплекса была разработана французской компанией.<sup>1</sup> Отметим, что понятие «современное» сегодня тождественно понятию «цифровое». Действительно, цифровизация экономики с её отраслями позволит сократить уровень теневой экономики и вместе с тем станет мощным стимулом для здорового экономического роста. В этой связи Президент Шавкат Мирзиёев на видеоселекторном совещании, проведённом 22 сентября 2020 года, отметил, что необходимо «...цифровизировать прежде всего те сферы, с которыми люди сталкиваются чаще всего, и таким образом облегчить жизнь граждан. Исходя из этого требования рабочими группами подготовлено 530 региональных и 280 отраслевых проектов».<sup>2</sup>

В заключении, по результатам проведённого анализа, предлагаем:

1. Внести соответствующие изменения в порядок предоставления статистической информации о рекреантах - гражданах Республики Узбекистан туристскими фирмами, специализирующимися на обслуживании местного населения, Государственному Комитету Республики Узбекистан по развитию туризма.

2. Для компаний, организующих туры, которые предполагают ночёвки, развивать систему страховых услуг, а это, в свою очередь, может стать одним из показателей по определению количественных характеристик в этом сегменте.

3. Необходимо развивать систему приёма оплаты за рекреационно-туристские услуги на сайте с подключением онлайн-кассы. Такой

---

<sup>1</sup> Постановления правительство Республики Узбекистан «О дополнительных мерах по развитию туристской инфраструктуры в горных зонах» под № 559 от 17 сентября 2020 года.

<sup>2</sup> Видеоселекторное совещание под председательством Президента Республики Узбекистан Шавката Мирзиёева «По вопросам внедрения цифровой экономики и электронного правительства в отраслях и регионах». 22 сентября 2020 года.

подход удобен и для клиентов, и для туристских организаций, которые стремятся к устойчивости и прозрачности своей деятельности.

4. На рынке пеших экскурсий и туров целесообразна разработка механизма по поставке в реестр туроператоров. Это позволит уменьшить число «теневых» туроператоров, которые создают неравные конкурентные условия в осуществлении такого вида рекреационно-туристской деятельности.

5. Необходимо продолжить стимуляцию безналичных денежных расчётов на рынке туристских услуг с цифровизацией процесса организации и ведения туристско-рекреационного бизнеса.

**ЮСУПОВ ЮЛИЙ БАТЫРОВИЧ,**  
*директор Центра содействия  
экономического развития (г.  
Ташкент, Узбекистан)*

### **3.3. ТЕНЕВАЯ ЭКОНОМИКА КАК СЛЕДСТВИЕ НЕЭФФЕКТИВНОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ПОЛИТИКИ**

#### *Неформальная экономика в Узбекистане*

Проблема теневой экономики уже в современную эпоху глобализации не является проблемой отдельно взятой страны, поэтому поднятый данный вопрос в странах СНГ, в т.ч. в Узбекистане является очень актуальным. О примерных размерах неформальной экономики Узбекистана говорят следующие данные.

На сентябрь 2020 г. из 19,12 млн человек, входящих в число трудовых ресурсов, в официальном секторе Узбекистана было занято лишь 5,67 млн человек <sup>1</sup>, то есть 29,7%, а плательщиков подоходного налога на 1 октября 2020 г. на всю страну было лишь 4,26 млн человек <sup>2</sup>, или 22,3% от трудовых ресурсов. При этом значительную часть официальной занятости обеспечивает государственный сектор: 2,5 млн человек <sup>3</sup>.

Если в официальном секторе работает менее 1/3 трудоспособных граждан страны, то каков статус остальных? Республиканский научный

<sup>1</sup> <https://uzreport.news/economy/uroven-bezrabortitsi-v-uzbekistane-snizilsya-do-11-1->

<sup>2</sup> <https://www.gazeta.uz/ru/2020/11/15/taxpayers/>

<sup>3</sup> <https://www.gazeta.uz/ru/2021/05/07/labor-market/>

центр занятости населения и охраны труда Министерства занятости и трудовых отношений говорит нам об этом статусе следующее<sup>1</sup>:

- практически столько же, сколько и в официальном секторе, занято в **неформальном секторе** экономики (5,62 млн человек);
- внешние мигранты (1,91 млн человек);
- безработные (1,62 млн человек);
- «экономически неактивное население» (4,27 млн человек) – те, кто не попал ни в одну из предыдущих групп.

Можно предположить, что последняя группа, наряду с домохозяйками, студентами, людьми, отчаявшимися найти работу и поэтому не регистрирующимися как безработные, а также теми, кто в принципе не желает работать, включает в себя упомянутую выше «занятость в неформальном секторе». То есть вполне возможно, что реальный размер неформальной занятости еще выше обозначенных 5,62 млн человек.

В связи с этими цифрами возникает *три вопроса*:

1. Насколько это нормально, что официальный сектор обеспечивает занятостью немногим больше 1/4 трудоспособного населения, а подоходный налог платят чуть более 1/5 трудоспособных?
2. Что это за неформальная занятость и почему она в Узбекистане такая большая?
3. Как сделать так, чтобы доля официального сектора расширилась?

#### *Ненормальная неформальность*

Ответ на первый вопрос довольно очевиден: конечно же, это ненормально. Такое положение дел свидетельствует о необходимости кардинальных решений по выводу из глубокого кризиса экономики Узбекистана и проводимой последние три десятилетия экономической политики. Данная политика существенно изменилась с 2017 г. (открытие конвертации, либерализация внешнеэкономической деятельности, банковская реформа, реформа денежного обращения, налоговая реформа, сокращение и упрощение многих административных процедур ведения бизнеса и пр.), но этих изменений, как мы видим из приведенных выше данных, недостаточно для кардинального перелома ситуации с официальной занятостью.

---

<sup>1</sup> <https://uzreport.news/economy/uroven-bezrabortitsi-v-uzbekistane-snizilsya-do-11-1->

Что же такое неформальная занятость? Если исключить из нее людей, обслуживающих преступные (запрещенные в Узбекистане) виды деятельности – наркоторговля, проституция, торговля оружием и пр., – то **неформальная экономика** – часть экономики страны, где производятся нужные потребителям, пользующиеся спросом товары и услуги, но их производители по каким-то причинам не регистрируют свой бизнес в официальном секторе. То есть речь идет о видах теневой деятельности (производство промежуточных и потребительских товаров, оказание услуг, торговля и пр.), которые сами по себе не наносят вреда обществу, но осуществляются нелегально. Во-первых, это незарегистрированная деятельность отдельных лиц и подпольных цехов. Во-вторых, это неучтенная деятельность вполне официально существующих предприятий.

### ***Какие причины толкают людей и компании в «тень»?***

Во-первых, по каким-то своим соображениям власти могут запрещать пользующиеся спросом и, в принципе, не наносящие вред обществу виды деятельности. Причины эти могут быть идеологическими (например, религиозные запреты) или коррупционными (деятельность запрещена, чтобы создать особые условия для «своих» бизнесов). Ну или просто быть результатом устаревшего стереотипа: запрет остался с прежних времен, особого смысла в нем нет, но никто не удосуживается его отменить. В некоторых случаях запрета даже может формально и не быть, но власть через административную систему (регистрация, разрешения, лицензирование, сертификация, стандартизация, проверки и пр.) не допускает или усложняет доступ игроков на рынки. И поэтому игроки вынуждены работать вне официального правового поля.

Во-вторых, стремление предпринимателей уклоняться от уплаты высоких налогов и/или жестких требований трудового, экологического и пр. законодательства. Понятно, что налоги никто платить не любит, но и не платить их тоже чревато большим числом рисков и неудобств. Это только так кажется, что теневики живут лучше всех. Одновременно весьма распространена точка зрения, что это просто жулики, которые уклоняются от налогообложения. Но почему тогда теневая экономика имеет такие огромные масштабы? И потом, не похоже, чтобы теневики

(если, конечно, речь не идет о криминальной экономике) очень уж наживаются на нелегальности. Подавляющее большинство нелегалов – люди весьма бедные, пытающиеся с помощью своего бизнеса хоть как-то свести концы с концами.

Скажу больше: нелегальный бизнес (исключая криминальную его составляющую) – крайне невыгодная форма предпринимательства. Да, не надо платить налоги и тратить время на некоторые бюрократические процедуры. Но при этом предприниматель несет огромные издержки:

- он живет в условиях постоянной неопределенности, под страхом, что в любой момент может лишиться не только своего скромного (как правило) бизнеса, но и накопленного имущества и даже свободы;

- нелегальный предприниматель не имеет доступа ко многим ресурсам, которые доступны для легального бизнесмена: кредит в банке, правовая защита сделок, открытая реклама в СМИ, возможность привлечения партнеров за счет участия в товариществе или выпуска акций и пр.;

- он не может продать свой бизнес по нормальной цене. Теневик превращается из хозяина в раба своего дела, так как не может его оставить;

- у нелегального бизнесмена ограничены возможности расширять свой бизнес. Это связано не только с ограниченностью доступа к кредитам или акционерному капиталу, о чем говорилось выше, но и с необходимостью скрывать масштабы своей деятельности. Одно дело нелегально выпекать лепешки или открыть небольшой цех по пошиву джинсов, другое – создать крупный завод, на котором работали бы сотни людей. Укрупнение бизнеса для нелегала чаще всего неразрешимая проблема;

- теневикам приходится постоянно платить неформальные «налоги» – либо рэкетирам, либо коррумпированным чиновникам (прежде всего – из правоохранительных органов), либо и тем, и тем.

Так что сладкой жизнь теневика не назовешь. Но почему же он тогда не легализует свой бизнес? Значит, издержки легального предпринимательства еще выше. Именно эти издержки заставляют официально зарегистрированные предприятия скрывать часть своих доходов, мешают легализации теневой экономики. Данные издержки

настолько высоки, что значительная часть нелегального бизнеса просто не сможет существовать в легальной форме. Иными словами, **люди не регистрируют свою экономическую деятельность не потому, что не хотят платить налоги, а потому, что она станет просто невозможной и они лишатся источников существования.** Либо потому, что они **не могут вести эту деятельность легально из-за формальных или неформальных запретов**, о чем говорилось выше.

*Что делать?*

Существование неформальной экономики – одна из острых проблем Узбекистана, да и не только его. И решение этой проблемы многим видится в ужесточении законодательства и административных мер по борьбе с теневидами. На самом деле, как мы увидели ранее, неформальная экономика – это не болезнь, а симптом другой болезни: **забюрократизированности хозяйственной жизни, высоких издержек ведения легального бизнеса, большого числа запретов и ограничений для предпринимательской деятельности.** Борьба же с симптомом, как известно, – дело бесперспективное. В лучшем случае вы не получите позитивного результата. В худшем – еще больше навредите.

Соответственно, задача – не уничтожение неформальной экономики, а ее **легализация**, превращение теневидами в законопослушных налогоплательщиков. Иными словами, бороться надо не с неформальной экономикой, а с неэффективными правилами (законами, подзаконными актами, мерами государственного регулирования), мешающими легализации неформального бизнеса.

*Что для этого нужно сделать?*

Во-первых, **сократить издержки осуществления легального бизнеса.** Причем не посредством предоставления льгот отдельным компаниям, чем любят заниматься чиновники, а уменьшением издержек для всех официально работающих субъектов предпринимательства. Льготы же ставят предпринимателей в неравные условия и подталкивают нелюбимых уходить в тень. То есть они являются важным фактором, подпитывающим теневую экономику.

Во-вторых, устранить неоправданные формальные и неформальные запреты на пользующиеся спросом и не наносящие вреда виды деятельности.

Рассмотрим несколько примеров из экономической жизни Узбекистана последнего времени, иллюстрирующих сказанного выше.

*Почему налоговая реформа подтолкнула бизнес к уходу в «тень»?*

Перечень причин, повышающих издержки ведения легального бизнеса, занял бы очень много места. Самые основные это:

- непрозрачность и нестабильность правовой системы;
- слабая защищенность прав собственности, в том числе в связи с неэффективностью работы судебной системы;
- сложности при регистрации, получении разного рода разрешений (лицензии, сертификаты, стандарты), при сдаче отчетности, при проверках и пр.;
- барьеры доступа на рынки сбыта и рынки ресурсов (например, из-за искусственной монополизации последних);
- неравные условия конкуренции и коррупция.

Ну и конечно же:

- высокие издержки налогообложения и налогового администрирования.

Причем речь не обязательно идет о высоких ставках налогов (хотя и это очень важно), а в первую очередь о неэффективных правилах налогообложения.

Приведу один наглядный пример, когда непродуманность налоговой политики привела к росту теневого сектора.

В 2019 г. в Узбекистане была проведена налоговая реформа, одной из ключевых задач которой была легализация значительной части неформальной экономики. Для этого предусматривалось упразднение некоторых налогов, сокращение ставок по некоторым другим налогам, а также перевод средних и крупных предприятий в общий режим налогообложения с уплатой НДС (включение в цепочки уплаты НДС само по себе сокращает возможности сокрытия доходов)<sup>1</sup>. Но именно в 2019 г. часть предприятий расширило масштабы своей неформальной деятельности.

---

<sup>1</sup> <https://www.gazeta.uz/ru/2018/07/01/tax-reform-comment/>

Дело в том, что во многих отраслях предприятия, переводимые на общий режим налогообложения в связи с достижением определенного порога годового оборота, оказались в неравных условиях (по размерам уплачиваемых налогов) с предприятиями, оставшимися в упрощенном режиме налогообложения. Поэтому они вынуждены были скрывать часть своей выручки дабы не проиграть конкурентам. **То есть фактически несовершенство государственных решений в вопросах налогообложения просто вынудило их уйти в «тень» из легального пространства.**

Это произошло по одной простой причине: переводя в общий режим налогообложения значительную часть предприятий и оставляя упрощенный режим для другой части, государство не устранило значительный разрыв в налоговой нагрузке для этих двух режимов, ставя предприятия, производящие одинаковую продукцию, в нервные условия.

### *Почему так получилось?*

Уже при проектировании налоговой реформы расчеты однозначно показывали, что для устранения разрыва в налоговой нагрузке в большинстве отраслей налог на добавленную стоимость (НДС), который платят предприятия общего режима, надо снижать, как минимум, до 12%. Тем более в соседних Казахстане и Кыргызстане ставка НДС также составляет 12%. Но нет, правительство вопреки расчетам и здравому смыслу настояло на сохранении ставки НДС в 20%. И дело не в том, что это высокая ставка для бедной страны (хотя это так). А в том, что она не позволила выровнять налоговую нагрузку между предприятиями двух режимов в большинстве отраслей, ставя их в неравные условия.

Кроме того, правительство добавило еще дополнительные издержки для предприятий общего режима:

- снизило ставку единого налогового платежа с 5 до 4% для упрощенного режима (то есть еще больше усилило разрыв в налоговой нагрузке);

- отказалось от объединения налогов на прибыль и дивиденды в единый налог (что предусматривалось первоначальной версией Концепции налоговой реформы), позволяющий не облагать прибыль,

направляемую на инвестиции, и существенно облегчить налоговое администрирование;

- даже увеличило ставку налога на прибыль с 1 января 2020 г. с 12 до 15%;

- не провело своевременную ликвидацию льгот и исключений по НДС (хотя должно было это сделать еще в 2018 г.), чем вызвало в 2019 г. огромную перегрузку с уплатой этого налога из-за невозможности делать зачеты.

Еще раз на всякий случай подчеркну: проблема не в ставке НДС в 20% (хотя она и высокая, но не в ней дело), а в сохранении разрыва налоговой нагрузки между двумя режимами налогообложения, ставящими предприятия в неравные условия.

К концу 2019 г. правительство все-таки исправило большинство своих ошибок: снизило ставку НДС до 15% (но не до 12%!)<sup>1</sup>, убрало многие льготы и исключения при уплате НДС. Но ущерб экономике (совершенно необязательный) был нанесен. И часть предприятий, которые ушли в тень, назад возвращаться не спешат.

Вот так на пустом месте, из-за боязни «как бы чего не вышло» чиновники поспособствовали делегализации части экономики страны.

И таких примеров можно приводить, к сожалению, много.

#### *О теневом обороте земли*

В Узбекистане до сих пор нет частной собственности на землю (хотя в режиме разработки нормативной базы относительно введения частной собственности на земли несельскохозяйственного назначения страна живет уже несколько лет). Причем по законам нельзя продавать-покупать не только землю сельскохозяйственного назначения, но и права на ее аренду, пользование. Даже субаренда запрещена. И при этом все прекрасно знают, что земля не только сдается в субаренду, но и покупается и продается. Как же так?

А все просто. Законы экономики не обманешь. Любой ресурс имеет свою рыночную цену, даже если его официально нельзя продавать и покупать. Тем более не может не иметь цену такой важный ресурс, как земля. И если государство по каким-то причинам не хочет признавать столь очевидные факты, то это, как говорится, проблема

---

<sup>1</sup> <http://ced.uz/kommentarii/chto-s-nds/>

государства. Права на пользование землей все равно торгуются. Только оборот проходит мимо государственного бюджета. Плюс процветает коррупция. Не случайно самые распространенные ситуации с разоблачением коррупции последних лет связаны с торговлей землей местными чиновниками.

Недавно были приняты решения<sup>1</sup> о том, что земли теперь будут распределяться преимущественно через электронные аукционы, то есть права на владение и пользование землей будут продаться и покупаться на свободном рынке. Правда, речь идет почему-то только о землях несельскохозяйственного назначения. А сельскохозяйственные земли будут распределяться по «конкурсу», то есть не тому, кто готов больше заплатить, а тому, кто лучше отвечает критериям, установленными чиновниками, – то есть, скорее всего, тому, кто больше наобещает (так называемые инвестиционные и социальные обязательства). Великолепные возможности для дальнейшего процветания теневого оборота земли и коррупции, расширения бюрократических полномочий чиновников (выполнение обязательств надо проверять) и последующего отъема земли (проверки неизбежно будут показывать, что не все обязательства выполняются; тем более выполняются ли они на самом деле или нет, решать будут наши послушные власти суды).

Похожая ситуация у нас до 2017 г. была в сфере валютного регулирования, когда свободная конвертация валюты была запрещена, зато процветал черный рынок. Причем огромная разница между официальным и альтернативными (черным и так называемым «биржевым») обменными курсами позволяла имеющим доступ к официальной конвертации «делать из воздуха» колоссальные деньги. Правда, эти миллиардные доходы возникали все же не из воздуха, разница в обменных курсов оплачивалась из карманов экспортеров, фермеров, всех налогоплательщиков и потребителей, в конечном счете, она оплачивалась бедностью страны.

Что понадобилось, чтобы ликвидировать эту колоссальную коррупционную кормушку? Всего лишь отнять у чиновников право распределять ресурс (в данном случае – валюту) и заменить чиновничий распределительный механизм на свободный рынок. Т.е.,

---

<sup>1</sup> <https://www.gazeta.uz/ru/2021/06/04/land/>

никого не пришлось сажать или расстреливать. Просто создали свободный рынок. Мы же не платим взятки при покупке картошки? Как и сейчас не платим взятки при покупке валюты.

С правами на аренду земли все то же самое. Это такой же товар, как валюта и картошка. Надо просто создать свободный рынок и ресурс будет доставаться тому, кто готов за него больше заплатить, а, следовательно, лучше всего использовать. Благодаря распределению и перераспределению земельных участков через прозрачные и честные аукционы и защите прав владельцев земля, наконец, получит эффективных хозяев. Альтернатива: теневой оборот, коррупция, слабая защищенность прав владельцев. Что лучше? Ответ очевиден. Но мы почему-то опять выбираем не самый лучший вариант.

Конечно же, с землей есть одно исключение, когда она распределяется на какие-то социально значимые цели: для поддержания безземельных сельских жителей, для общественно важной инфраструктуры и пр. В таких случаях земля распределяется не на рыночной основе. Но это все же исключения из правила.

*Букмекерство: лишние деньги министерству финансов, видимо, не  
нужны*

Следующий пример на тему, когда волне допустимая по меркам современных цивилизованных обществ деятельность из-за искусственных барьеров или несовершенства нормативной базы вытесняется в тень, не позволяя людям вкладывать деньги в собственную экономику, хотя они и не против, и платят налоги, которые они, в принципе, готовы платить (и часто платят, только в бюджеты других государств).

Речь об **азартных играх**, которые в Узбекистане запрещены, кроме лотереи, а с недавних времен и ставок на спорт – **букмекерства** (его разрешили, но правовых норм до сих пор не разработали).

Почему запрещены азартные игры? Ответ вроде бы очевиден: потому что они порочны, они разжигают в человеке не очень хорошие инстинкты, а иногда могут приводить к тому, что человек перестает себя контролировать, проигрывается в пух и перья, от чего страдают как он сам, так и его близкие. Справедливо? Наверное. Но является ли «порочность» (очень даже вещь относительная и субъективная) и

возможные финансовые катастрофы (совершенно не тотальные, так как большинство игроков все же «держит себя в руках» и может вовремя остановиться) весомой причиной для запрета?

Предположим, азарт – это порок. Но мало ли в нас пороков, которым мы потакаем вполне легально и при этом государство не пытается нас «перевоспитывать» запретами?

Например, алкоголь и курение:

- наносят огромный вред здоровью людей, курящих и злоупотребляющих алкоголем;
- зачастую вредны для окружающих (пассивные курильщики, насилие «по пьянке» и пр.);
- ложатся значимой нагрузкой на систему здравоохранения (когда курильщики и злоупотребляющие алкоголем приходят лечиться в государственные медицинские учреждения);
- зачастую осуждаются моралью и религиозными установками.

Вред, скорее всего, гораздо больший, чем от азартных игр. Но, несмотря на это, большинство государств уже давно не пытается запретить алкоголь и табачные изделия. Почему? Да потому, что запреты не помогают: оборот запрещенных товаров переходит в теневую экономику. Плюс государство недополучает в бюджет налоги с этого оборота. Еще один «плюс»: запреты – кроме теневой экономики – стимулируют криминалитет и коррупцию. Теневики попадают под контроль бандитов, а контролирующие и правоохранительные органы легко коррумпируются, срачиваясь с криминалом. Как это происходит хорошо известно из истории становления и эволюции американской мафии, возникшей в первой половине XX века вследствие введения «сухого закона». Кстати, «сухой закон» отменили, а мафия-то осталась...

То же самое с запретами на азартные игры. Люди все равно играют. Только их деньги идут не в официальный сектор экономики и в бюджет (как налоги), а в лучшем случае остаются внутри страны в рамках теневой экономики, в худшем – подпитывают криминал, коррупцию или уходят за рубеж, например, через зарубежные букмекерские интернет-платформы. Сколько мы ежегодно недосчитываемся денег в бюджете и валюты в стране? Никто, на самом деле, не знает. Можно

лишь предполагать и давать очень приблизительные оценки. Так, по информации заместителя генерального директора Профессиональной футбольной лиги (ПФЛ) **Диёра Имомходжаева**, только из-за нелегального букмекерства из Узбекистана ежегодно утекает 50 млн долларов<sup>1</sup>.

***И почему правительство добровольно отказывается от этих денег?***

Хотя как раз по букмекерству есть положительные подвижки. **5 декабря 2019 г.** президент страны Шавкат Мирзиёев подписал указ «О мерах по поднятию на совершенно новый этап развития футбола в Узбекистане», где требовалось в срок **до 1 июня 2020 г.** внести в Кабинет Министров Республики Узбекистан проекты нормативно-правовых актов по осуществлению лицензированной букмекерской деятельности<sup>2</sup>.

Тем более что ставки на результаты спортивных соревнований отличаются от большинства других азартных игр:

- это не ставки на чистую удачу (как в рулетке или игровом автомате), но и на знания: в ставках на спорт чаще выигрывают те, кто лучше разбирается в предмете, то есть знает сильные и слабые стороны команд, турнирную логику и прочие нюансы;

- в букмекерстве гораздо сложнее «заиграться» и потерять все: в отличие от классических азартных игр, здесь в ограниченный период невозможно по своей воле сколько угодно делать ставки в надежде на выигрыш;

- в букмекерских заведениях обычно отсутствуют дополнительные инструменты, разжигающие азарт, как, например, в казино: алкоголь, проституция.

Но, учитывая традиционную нерасторопность нашей национальной бюрократии, в вопросе легализации букмекерства мы второй год топчемся на одном месте. Уже **июль 2021 г.**, но никакой нормативной базы (даже проектов) до сих пор нет.

---

<sup>1</sup> [https://www.gazeta.uz/ru/2020/02/07/bookmaking-football/?utm\\_source=push&utm\\_medium=facebook&fbclid=IwAR3knMz9R9YJI6-6VJPVoJIof18\\_GyR4V7KE55h59n1BuwfkMq9mzsn34Mg#!](https://www.gazeta.uz/ru/2020/02/07/bookmaking-football/?utm_source=push&utm_medium=facebook&fbclid=IwAR3knMz9R9YJI6-6VJPVoJIof18_GyR4V7KE55h59n1BuwfkMq9mzsn34Mg#!)

<sup>2</sup> <https://lex.uz/docs/4631213>

\*\*\*

Во всех описанных выше случаях мы видим, что государство само создает зачастую «искусственные» (порой бессмысленно неэффективные) барьеры и запреты для осуществления легальной деятельности, выталкивая как предпринимателей, так и обычных людей во внеправовое пространство, фактически вынуждая их нарушать законы, и, одновременно, лишаясь источников пополнения бюджета.

Соответственно ключ к решению проблемы – в изменении политики государства и совершенствовании нормативной базы.

**ФЕРУЗБЕК МАМАДАЛИЕВ**  
*сотрудник Государственного  
налогового комитета  
Республики Узбекистан  
(г.Ташкент, Узбекистан)*

### **3.4. ОБ ОЦЕНКЕ МАСШТАБОВ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ В УЗБЕКИСТАНЕ**

Изучение теневой экономики как социально-экономического явления актуально и важно для многих стран, в том числе и для Узбекистана. В настоящее время многие виды подпольной экономической деятельности существуют в области финансов и экономики.

Несмотря на то, что теневая экономика не входит в список современных глобальных проблем, она выделяется в Стратегии безопасности многих стран как угроза экономической безопасности.

Так, если рассмотреть теневую экономику как угрозу экономической безопасности страны, необходимо иметь представление об уровне, масштабе, потенциале и реальности этой угрозы. В настоящее время измерение масштабов теневой экономики – сложный вопрос. Свидетельством этого является отсутствие четкого стандартного метода ее измерения.

Наряду с этим, при сложности измерения масштаба теневой экономики, многие аналитические и организационные вопросы можно решить, имея ее точные показатели. В частности, в процессе определения экономической политики государства наличие точной

информации о масштабах теневой экономики способствует повышению объективности принимаемого решения.

Согласно оценкам эксперта по теневой экономике Р.Нойвирта, в 2011 году глобальная теневая экономика оценивалась в объеме 10 трлн долларов, и в ней занято 1,8 млрд человек.

Согласно данным Ассоциации дипломированных сертифицированных бухгалтеров, размеры теневой экономики (в процентах от ВВП) к 2025 году были отмечены в 28 странах. В частности, 47,0 % в Нигерии, 39,4 % в России, 34,2 % в Бразилии, 26,7 % в Кении, 21,6 % в Турции, 18,8 % в Канаде, 13,6 % в Индии, 10,8 % в Великобритании, 9,9 % в Китае, 8,9 % в Австралии и 7,0 % в США<sup>1</sup>.

В 2019 году по инициативе ПРООН было проведено исследование по оценке размеров теневой экономики Узбекистана с помощью прямых и косвенных методов.

Прямой метод базируется на прямых наблюдениях на уровне таких объектов, как отрасль, район и индивидуум, а косвенные методы – на исследовании макроэкономических индикаторов. В частности, на сопоставлении балансовых тождеств, анализе общего объема транзакций в стране, анализе налично-депозитного соотношения, методе оценки изменения спроса на деньги и на модели MIMIC (Multiple indicators multiple causes). В результате этого исследования было выяснено, что размеры «теневой» экономики Узбекистана варьируются между 40% и 50% по отношению к ВВП.

По данным Международной негосударственной некоммерческой организации «BUYUK KELAJAK», в 2019 году размер теневой экономики в Узбекистане достиг 50% ВВП, а годовые потери составили 16-17 млрд долларов.

Согласно докладу «BUYUK KELAJAK» основным показателем теневой экономики является соотношение безналичных и наличных денег. Для Узбекистана эта цифра равна 0,55, что считается очень низким индикатором по международным оценкам, в той же в России это соотношение равно 2,45<sup>2</sup>.

---

<sup>1</sup> Составлено по данным отчета АССА. “Emerging from the shadows. The shadow economy to 2025” июнь 2017 г.

<sup>2</sup> Хамидов Б., Давлетов Ф. Траектория «выхода из тени» // ЦЭИР Экономическое обозрение №3 (243) 2020 г.

Исходя из анализа имеющихся данных, можно сказать, что теневая экономика существует во всех странах, хотя и на разных уровнях. Особенно в странах, где продолжаются экономические реформы, можно объективно оценить, что скрытая экономическая деятельность тесно связана с формальной экономической деятельностью. Но когда масштабы теневой экономики настолько высоки, государства должны учитывать это при управлении экономикой.

Прежде чем принять меры по снижению доли теневой экономики, определить причины ее существования, изучить факторы, влияющие на ее изменение, необходимо сначала определить ее масштабы.

На сегодняшний день существуют следующие методы измерения масштабов теневой экономики.

*Метод опроса.* Опросы проводятся с использованием социальных исследований. Выборочный опрос предприятий в Узбекистане, впервые проведенный в сентябре 2019 года, преследовал следующие цели:

- оценка размеров теневой экономики в отраслях экономики на основе мнения руководителей предприятий;
- оценка основных факторов, влияющих на размеры теневой экономики в отрасли;
- обобщение мнения респондентов о мерах по сокращению размеров теневой экономики.

Опрос проводили интервьюеры из числа работников государственных органов по экономике и промышленности на местах, которые предварительно подготовлены в качестве интервьюеров. Им была дана инструкция по отбору именно адекватных, современно мыслящих представителей предприятий, которые отвечали бы на вопросы максимально объективно. Перед проведением опросов респонденты уведомлялись, что данный опрос анонимный и служит лишь для научных целей и создания благоприятной среды для предпринимателей. Выборка составила около 700 предприятий, с включением сюда крупных, средних (хотя такой категории в Узбекистане нет, мы можем условно сами определять эту категорию), малых предприятий и микрофирм.

Результаты обработки ответов респондентов показали, что размер теневой экономики в секторе предприятий составляет 16,7% к ВВП.

При этом наиболее высокие показатели объёмов теневых экономических операций зафиксированы в таких видах экономической деятельности, как «ремонт моторных транспортных средств и мотоциклов», «туризм, развлечения и отдых», «операции с недвижимым имуществом». В этих отраслях сокрытие прибыли и выплаты «зарплат в конвертах» находятся на уровне 32–37% от общего уровня соответствующих прибылей и выплат зарплат.

Далее – это сферы строительства, общественного питания, сельского хозяйства, торговли и связи, где сокрытие прибыли и выплаты «зарплат в конвертах» находятся на уровне 20–27% от общего уровня соответствующих прибылей и выплат зарплат.

Исходя из того, что размер теневой экономики в секторе домохозяйств на текущее состояние составляет около 32% по отношению к ВВП, можно рассчитать, что общий размер теневой экономики в Узбекистане составляет 48,7%<sup>1</sup>.

Теневая экономика характеризуется большими масштабами и своей деструктивностью. Рост теневой экономики может привести к сокращению государственных доходов, что, в свою очередь, приводит к снижению качества социально-экономических условий для населения в целом.

Согласно данным, Госкомстат РУ, в 2018 году занятые в неформальном секторе экономики распределились по следующим сферам: торговля (17,8%), строительство (17,3%), промышленность (14,2%), сельское хозяйство (10,9%) и прочие услуги (28,2%)<sup>2</sup>.

Результаты экспертного опроса показывают почти схожее отраслевое распределение теневой экономики. Респонденты отметили, что самые высокие доли теневой экономики имеют место в торговле (75%), строительстве (50%), промышленности (45%) и сельском хозяйстве (40%). Помимо указанных отраслей теневая экономика имеет сильные позиции в сфере услуг, особенно, в сфере образования и здравоохранения. Данный факт может быть связан с тем, что эти сферы являются бюджетными и уровень заработной платы в них низкий.

---

<sup>1</sup> Буров В.Ю., Худайназаров А.К., Маматкулов И.А. Теневая экономика в Узбекистане: оценка её размера и структуры на основе выборочного опроса предприятий // Теневая экономика. – 2020. – Том 4. – № 1.

<sup>2</sup> <https://stat.uz/uz/> (дата обращения: 04.04.2021 г.)

Важно отметить единство мнений и оценок респондентов при определении отраслей, в которых теневая экономика имеет наибольшее распространение<sup>1</sup>.

В частности, в ряде развитых стран данные о размере теневой экономики, полученные с помощью вышеуказанных методов, противоречивы и колеблются в течение определенного периода времени относительно ВВП.

Вышеупомянутые методы, будучи надежными, дают самые низкие результаты. Их основные недостатки сложность сбора данных и умышленное искажение данных, полученных в результате опроса.

Кроме того, косвенные методы, используемые для измерения размера теневой экономики, приводит к преувеличению его размера.

В современной практике комплексное применение различных методов одно из направлений объективной оценки масштабов теневой экономики. Учитывая разнообразие экономик стран, важно отметить, что каждая страна принимает во внимание свои особенности при измерении размера теневой экономики. Поэтому при разработке экономической политики страны следует использовать комплексные методы, позволяющие точно измерить масштабы теневой экономики при оценке угроз экономической безопасности.

Конечно, полностью сократить теневую экономику в Узбекистане невозможно, но по опыту ряда стран можно уменьшить долю секретного сектора в ВВП.

Например, в результате эффективных реформ в Южной Корее (30% в 1998 г., 19,8% в 2015 г.), Эстонии (26,8% в 1998 г., 18,5% в 2015 г.), Грузии 71,3% в 2000 г., 53% в 2015 г.) доля теневой экономики в ВВП значительно снизилась.

Исходя из вышеизложенного, для уменьшения размеров теневой экономики, в зависимости от текущего состояния экономики и возможностей государства предполагается использовать одну из мер либеральной (легализация теневой экономики), репрессивной (усиление контроля) или комплексной - правовой (совершенствование регулирования, расширение свободы предпринимательства).

---

<sup>1</sup> Ахмадалиев А.У., Закиров Э.З. Оценка масштабов и факторов теневой экономики в Узбекистане на основе экспертного опроса // Теневая экономика. – 2020. – Том 4. – № 1. – С. 47–62.

Прежде чем использовать вышеуказанные меры, теневую экономику необходимо разделить на две следующие части:

- некриминальная теневая экономика;
- криминальная теневая экономика.

Исходя из вышеуказанной классификации, для каждой части используются отдельные меры. То есть, для некриминальной части теневой экономики необходимо применять либеральную политику, а для криминальной части репрессивную политику.

В процессе применения либеральной политики определенные части теневой экономики легализуются. То есть, будет применяться амнистия капиталов, сокращение налогового бремени и т.д.

При применении же репрессивной политики усиливается контроль над гражданами и предприятиями. В частности, усиливается требования к получению лицензий и разрешающих документов, также, исполнительные органы наделяются дополнительными полномочиями.

### **ОКЮЛОВ ОМОНБАЙ,**

*доктор юридических наук, профессор  
ТГЮУ, главный научный сотрудник  
Института государства и права АН РУз  
(г. Ташкент, Узбекистан)*

### **3.5. ТЕНЕВАЯ ЭКОНОМИКА КАК АНТИПОД ЛЕГАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА ЧЕРЕЗ ПРИЗМУ ПОНЯТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Президент Республики Узбекистан Ш.Мирзиёев в своем Послании в Олий Мажлис от 29 декабря 2020 года особо подчёркивал необходимость создания равных условий на рынке и всемерно поддерживать честных предпринимателей, честно и добросовестно работающих на основе современных технологий и при этом внедрять механизмы для сокращения теневой экономики.<sup>1</sup> Для выполнения этой задачи должна быть создана методология содействия честных предпринимателей и четкое распознавание структурных образования теневой экономики. Должно быть четко очерчено различие между

---

<sup>1</sup>Народное слово. 30 декабря 2020 год.

легальным предпринимательством и теневой экономикой посредством юридических критериев. В создании такой общедоступной методологии важную функцию выполняет дефиниция предпринимательской деятельности.

Экономика Узбекистана на сегодняшний день состоит из двух сегментов - это легальная экономика и теневая экономика. Конечно, теневая экономика в реальности не состоит чисто в обособленном виде и не всегда имеет четкую границу с легальной экономикой. Теневая экономика как спрут в некоторых сферах имеет свои корни и формы проявления в легальной экономике. Здесь речь идет о наличии не учтенной продукции на предприятиях и ведение двойной бухгалтерии, выдаче зарплаты в конвертах и т.п.

Объёмы теневой экономики имеют устрашающие величины. По сведениям 2020 года в нашей стране 48 процентов (245 триллион сум) валового внутреннего продукта составляет теневая экономика.<sup>1</sup>

Чем отличается теневая экономика от легальной экономики в юридическом смысле? В учебных и научных литературах предпринимательская деятельность характеризуется как разновидность экономической деятельности основанной на предпринимательском риске и направленный на получении прибыли.<sup>2</sup>

Более пространное дефиниционное предпринимательство содержится в законодательстве в странах СНГ. Предпринимательством является самостоятельное, осуществляемая на свой риск деятельность, направленное на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажа товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке. (ч.3 ст.2 ГК РФ). Аналогичные или весьма близкие по смыслу дефиниции содержатся в законодательстве государств – участников СНГ.<sup>3</sup>

В Конструкции ст. 3 Закона Республики Узбекистан «О гарантиях свободы предпринимательской деятельности» закреплено понятие

---

<sup>1</sup> См. И.Умаралиев. Соядаги иқтисодиёт: одамлар нега солиқдан қочиш ва яширин даромад олишга интилишади. <https://kun.uz/news/2021/06/27/soyadagi-iqtisodiyot-odamlar-nega-soliqdan-qochish-va-yashirin-daromad-olishga-intilishadi>

<sup>2</sup> С.И.Жилинский. Предпринимательское право. Изд. Норма. Москва. 2003 г. С.66-67.

<sup>3</sup> Там же. С.55.

предпринимательской деятельности. Предпринимательской деятельностью (предпринимательством) является инициативная деятельность, осуществляемая субъектами предпринимательской деятельности в соответствии с законодательством, направленная на получение дохода (прибыли) на свой риск и под свою имущественную ответственность.

Из этого следует, что предпринимательская деятельность:

А) осуществляется в соответствии с законодательством;

Б) на основе риска;

В) под своей имущественной ответственностью;

Г) направлена на получение прибыли и доходов;

Д) опирается на инициативы самого предпринимателя.

Среди этих признаков который составляет дефиниции предпринимательства по-нашему главенствующая роль принадлежит новелле о том, что предпринимательская деятельность осуществляется в соответствии с законодательством (хотя по доктрине гражданское право в некоторых странах в том числе Российской Федерации этот признак имеет субсидиарное значение, у них делается акцент не на государственной регистрации субъектов в качестве предпринимателя, а основополагающими признаками являются бремя риска, возложенного на предпринимателя и системная деятельность, направленное на получении доходов, прибыли).

При соблюдении следующих условий предпринимательская деятельность считается осуществленным в соответствии с законодательством:

Во-первых, в соответствии с требованием закона «О гарантиях свободы предпринимательской деятельности» все субъекты предпринимательства обязаны проходить государственную регистрацию в уполномоченных государственных органах. Уполномоченным государственным органом являются районные центры государственных интерактивных услуг в системе Агентства государственных интерактивных услуг при Министерстве юстиции Республики Узбекистан, а также Центральный банк только в отношении кредитных бюро и коммерческих банков. После государственной регистрации, хозяйствующий субъект или гражданин

получает правовой статус предпринимательского субъекта и имеет право претендовать на гарантии и преференции, предоставляемых для предпринимателей.

Во-вторых, при осуществлении предпринимательской деятельности все предпринимательские субъекты обязаны вести бухгалтерские учеты на основе финансово-бухгалтерской документации. Это закреплено в законе Республики Узбекистан «О бухгалтерском учете». За неведение бухгалтерского учета, фальсификацию финансово-бухгалтерской документации установлена административно-правовые и уголовно-правовые санкции. Обычно всякая предпринимательская деятельность проявляется через активный оборот товаров, работ, услуг, денежных средств. Соответственно все денежные средства, сырье, готовые продукции и иные объекты коммерческого оборота должны быть оприходованы либо отпущены посредством фиксации в финансово-бухгалтерских документах. Такая процедура установлена прежде всего в интересах самого предпринимателя. Содержание финансово-бухгалтерской документации является своеобразным зеркалом эффективности деятельности предпринимателя. Одновременно такая процедура имеет важную значимость для компетентный государственных органов, особенно налоговыми организациями при реализации государственной фискальной политики.

Во-третьих, предпринимательские субъекты в установленном порядке напериодичной основе предоставляют соответствующие отчетности уполномоченным государственным органам. Эти отчетности могут быть в виде текущей сводки, например об объёмах посева сельхоз культур, о ежедневных отчетах состояния уборки урожая, финансовой и налоговой отчетности. Подчеркивая особую значимость последних, не следует умалять роль и функции текущих сводок. Текущие сводки, обобщённые в масштабе страны предоставляет ясную картину оперативного состояния и в целом экономики и состояние отдельных его отраслей, в частности. Благодаря этому государства оперативно и рационально используют различные механизмы воздействия развития предпринимательской деятельности

страны. На непредставлении определенных видов отчетности или искажения ее содержания установлены меры ответственности.

В-четвертых, предпринимательские субъекты обязаны платить налоги и другие обязательные платежи в установленном порядке и объемах. Особенности выполнения налоговых обязательств определены в Налоговом Кодексе. Своевременные и добросовестные выполнения предпринимательскими субъектами своих обязательств по уплате налогов является одним из важнейших условий обеспечения материального благосостояния государства и общества. Само собой разумеется, за нарушения налоговых обязательств предпринимательские субъекты несут неблагоприятные последствия, установленные законодательством.

В-пятых, деятельность определенных частей предпринимательских субъектов является объектом проверок компетентными государственными органами в порядке периодичности. В нашей стране создан упрощенный порядок осуществления проверок деятельности предпринимательских субъектов, который является очень удобным и гибким. В 2018 году Президентом Ш.Мирзиёевым был объявлен двух годичный мораторий плановых проверок деятельности предпринимательских субъектов. В 2021 году действия этого моратория были продлены. Система проверок строится на основе уровня риска. Его сущность проявляется в том, что необоснованно не будет проверена деятельность предпринимательских субъектов, которые не имеют налоговых задолженностей перед государством и не выполненных обязательств перед своими кредиторами и контрагентами. Основанием проверки являются ликвидация предпринимательских субъектов или наличия подтверждённых сведений о правонарушениях, совершенных предпринимателями.

Антиподом легального предпринимательства является теневая экономика. Участники теневой экономики не проходят государственной регистрации, не проводят финансово-бухгалтерской документации, не платят налогов. Однако, они пытаются воспользоваться всеми экономико-социальными ресурсами нашей страны, вредят нормальному денежному обращению, создают благоприятные условия для расцвета коррупции и злоупотреблений.

Выше было указано, что в некоторых странах СНГ основным атрибутом предпринимательской деятельности заложена деятельность, направленная на получение доходов на системной и постоянной основе. Однако, этот атрибут свойственен также и теневой экономике. Поэтому в практическом плане она не дает возможности разработки методологических инструментариев для разграничения теневой экономики и легального предпринимательства. Поэтому следует сохранить дефиниции предпринимательской деятельности, содержащий в действующем законодательстве. В пункте 84 раздела 3.8 (создание деловой среды обеспечивающий дальнейшей развитию частной предпринимательской деятельности) Государственной программой, утвержденной Указом Президента Республики Узбекистан УП-61-55 от 3 февраля 2001 года предусмотрена задача пересмотра нормативно-правовых документов, регулирующие предпринимательскую деятельность, разработки проекта Предпринимательского Кодекса. Это дает повод, что в процессе пересмотра будут консолидированы все законы, регулирующие предпринимательскую деятельность, в том числе и закон «О гарантиях свободы предпринимательской деятельности». В настоящее время опубликованы несколько вариантов проекта гражданского кодекса Республики Узбекистан. В каждой из них содержатся новеллы о понятиях предпринимательской деятельности. Считаем, что следует отказаться от такого подхода, дефиниции предпринимательской деятельности должны содержаться в Предпринимательском Кодексе и ее основным элементом должен быть осуществление предпринимательской деятельности в соответствии с законодательством.

**МАККАМОВ ЗОКИРЖОН  
ХУСАНБОЕВИЧ,**

*преподаватель* *Таможенного*  
*института* *Государственного*  
*таможенного комитета Республика*  
*Узбекистан (г. Ташкент, Узбекистан)*

**РУСТАМОВ АЗИЗБЕК  
РУСТАМОВИЧ,**

*преподаватель* *Таможенного*  
*института* *Государственного*  
*таможенного комитета Республика*  
*Узбекистан (г. Ташкент, Узбекистан)*

### **3.6. РОЛЬ АУДИТА ТАМОЖЕННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ В ПОВЫШЕНИИ ЭФФЕКТИВНОСТИ БОРЬБЫ С ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКОЙ**

Общеизвестно, что в условиях рыночной экономики, главной задачей государства является обеспечение устойчивых темпов экономического роста, повышение уровня жизни населения, создание максимально благоприятных условий для осуществления экономической деятельности, а также обеспечение стабильного поступления денежных средств в бюджет, что необходимо для выполнения государством своих функций.

Однако, имеется ряд факторов, который ставят под угрозу нормальное функционирование экономики. К числу таких факторов, относится теневая экономика, которая возникает в следствии неэффективной фискальной и денежно-кредитной политики, непрозрачности системы налогового администрирования, чрезмерной налоговой нагрузки и загромождения некоторых видов предпринимательской деятельности.

Под теневой экономикой понимается экономическая деятельность физических и юридических лиц, которая не контролируется и не учитывается компетентными государственными органами. Это сложное социально-экономическое явление, которое охватывает многие аспекты общественных и общественно-экономических отношений.

Теневая экономика представляет собой часть экономики, которая не поддается регулированию и/или наблюдению со стороны государственных органов и часто неблагоприятно отражается на развитии экономики. В условиях большой доли теневой экономики снижается эффективность политики регулирования. Кроме того, налоговая и регулятивная нагрузка падает на официальную часть экономики в виде высоких ставок налогов и избыточных механизмов регулирования, что повышает издержки пребывания в формальном секторе и дальше провоцирует рост теневого сектора.<sup>1</sup>

Сложность феномена теневой экономики объясняется тем, что с одной стороны, теневая экономика параллельно функционирует с официальной (белой) экономикой и является ее составной частью, что усложняет процесс определения грани между ними. С другой стороны, теневая экономика иногда не рассматривается исключительно как экономическая проблема, которую необходимо решать, устраняя ее симптомы с помощью более высоких штрафов и ужесточения контроля, а требует разработку политических мер, которые должны соответствовать уровню развития страны на данном этапе.

Руководство нашей республики в рамках стратегии борьбы со скрытой экономикой в таможенной сфере уделяет особое внимание вопросам дальнейшего упрощения таможенных процедур, эффективной борьбы с незаконным импортом контрафактной продукции, а также обеспечения полноты и своевременности поступления таможенных платежей в государственный бюджет. В реализации вышеназванных задач особое место отводится институту таможенного аудита, который впервые внедряется в отечественной практике таможенного контроля. А внедрение аудита таможенных платежей, как одного из приоритетов таможенного аудита, будет способствовать не только отказу от всеобщего таможенного контроля, но и обеспечению полноты и своевременности поступления в бюджет таможенных платежей, а также пресечению попыток уклонения от их уплаты.

Так, с 2019 года в Республике Узбекистан отменен всеобъемлющий таможенный контроль за товарами и транспортными средствами, перемещающимися через таможенную границу, и внедрена практика

---

<sup>1</sup> <https://review.uz/ru/post/vzov-tenevoy-ekonomiki>

проведения таможенного контроля на основе 4 профилей риска, т.е. с разделением их на красный, желтый, синий и зеленые коридоры.

Согласно новому порядку, применение некоторых форм таможенного контроля в процессе таможенного оформления товаров и транспортных средств с высоким уровнем риска или случайно выявленных товаров осуществляются в «красном коридоре», а товары и транспортные средства со средним уровнем риска или выявленные при случайном выборе, направляются в «желтый коридор», где осуществляется только документальный контроль.

Если в «синем коридоре» формы таможенного контроля для товаров, определенных по степени риска, осуществляются после их выпуска, а в «зеленом коридоре» товары и транспортные средства с низким уровнем риска вывозятся без использования каких-либо форм таможенного контроля. В результате время и ресурсы, затрачиваемые предпринимателями на таможенное оформление, значительно сокращаются.

Вместе с тем, в начале текущего года глава нашего государства, отмечая, что из года в год растет внешнеторговый оборот страны, поставил задачу по налаживанию системы проведения таможенного контроля не на границе, а до прибытия грузов на границу или после выпуска их в обращение, в частности, в случае невозможности оперативного определения таможенной стоимости товаров, предприниматель осуществляет платеж и в тот же день забирает свой товар, а разницу в платежах уплачивает уже после того, как будет внесена ясность.<sup>1</sup>

*Учитывая вышеизложенное, следует отметить, что применяются практические меры по внесению понятия «таможенный аудит» и связанные с ним нормы в Таможенный Кодекс Республики Узбекистан.*

Также следует отметить, что термин «таможенный аудит» уже на протяжении нескольких лет широко применяется в практике развитых зарубежных стран. В качестве его правовой основы выступает Киотская конвенция – международная Конвенция «Об упрощении и

---

<sup>1</sup> Проанализированы проблемы и определены актуальные задачи в сфере внешней торговли. 05.02.2020 г. <http://uza.uz/ru/politics/proanalizirovany-problemy-i-opredeleny-aktualnye-zadachi-v-s-05-02-2020>

гармонизации таможенных процедур», которая была заключена в Киото 18 мая 1973 года (новая редакция от 1999 года). В стандарте 6.6 Конвенции указывается, что «таможенный контроль включает в себя контроль, основанный на методах аудита», поэтому в настоящее время таможенные органы большинства стран переходят к таможенному аудиту, который проводится после пересечения товаров границы, при сохранении целевых и выборочных проверок на пограничных таможенных постах.

Согласно определению Всемирной таможенной организации, таможенный контроль после выпуска товаров методами аудита (post-clearance audit) - это процесс, который позволяет сотрудникам таможенной службы осуществлять проверку подлинности деклараций путем изучения документов физических и юридических лиц, прямо или косвенно участвующих во внешней торговле, бизнес-систем и документов, связанных со всей таможенной и коммерческой информацией.<sup>1</sup>

В странах Европейского Союза таможенный контроль, применяемый с использованием методов аудита (post-clearance audit) определен в качестве одного из направлений совершенствования системы таможенного администрирования.<sup>2</sup>

В Японии упрощение таможенных процедур и таможенного контроля путем использования методов аудита, считается действенным инструментом предотвращения нарушения закона и мошенничества.<sup>3</sup>

В Канаде процесс таможенного аудита называется «контроль посттаможенного оформления» (Post-Release Verification). Он являясь механизмом таможенного контроля, считается контролем, определяющим через систему управления рисками, что имеет стратегическое значение. Данный вид проверки воплощает в себе широкий спектр проверок, однако основное внимание будет направлено на классификацию таможенных тарифов, таможенный режим, страну происхождения товаров и таможенную стоимость.

---

<sup>1</sup> Kazunari Igarashi (World Customs Organization). Post-Clearance Audit. // Seminar on Risk Management and Post-Entry Audit, Shenzhen, People's Republic of China. - June 7-10, 2005.

<sup>2</sup> European Commission website. [http://ec.europa.eu/taxationcustoms/customs/customscontrols/riskmanagement/ implementing/indexen.htm#Audit](http://ec.europa.eu/taxationcustoms/customs/customscontrols/riskmanagement/implementing/indexen.htm#Audit)

<sup>3</sup> Trade Facilitation: Technical Assistance Activities of Japan.// WCO.-TN/TF/W/52.- 06.07. 2005

В рейтинге Всемирного банка «Ведение бизнеса» (Doing Business), наша страна входит в число 20 стран мира, в которых за последний год было проведено больше всего реформ, направленных на облегчение ведения бизнеса, в котором особо отмечалось полное внедрение в 2019 году системы управления рисками в таможенных органах.<sup>1</sup>

Однако, в статье 7.5 Соглашения Всемирной торговой организации от 2014 года «Об упрощении торговых процедур»<sup>2</sup>, указаны требования государствам-членам ВТО о необходимости внедрения ими таможенного аудита в целях совершенствования таможенного администрирования.

Техническое руководство, выпущенное Конференцией ООН по торговле и развитию в 2011 году, предлагает ускорить выпуск товаров в свободное обращение или сократить время контроля за счет ведения таможенного аудита.

Вышеназванная директива ООН также предполагает, что таможенный аудит способствует снижению стоимости страхования, складирования и других расходов на товары, а также является более эффективным средством таможенного контроля товаров.

Система динамической проверки после выпуска товаров, позволяет таможенным органам использовать возможность по мере необходимости изменения или обновления различных программ в режиме, в том числе позволяет использовать возможность адаптации как части режима проверки стратегий оценки рисков.

В «Рекомендациях, касающихся имплементации аудита посттаможенного оформления» Всемирной таможенной организации<sup>3</sup> приводятся следующие преимущества посттаможенного аудита:

- упрощаются торговые процедуры во время таможенного оформления за счет сокращения пограничного контроля;
- помогает оценивать уровень риска;

---

<sup>1</sup> “Ўзбекистон энг ислохотчи ТОП-20 давлатлар ичида”. Официальный сайт Национального информационного агентства Узбекистана (УзА) <https://uza.uz/oz/society/-zbekiston-eng-islo-otchi-top-20-davlatlar-ichida-28-09-2019>

<sup>2</sup> Trade Facilitation Agreement. <https://www.tfafacility.org/trade-facilitation-agreement-facility>

<sup>3</sup> GUIDELINES FOR POST-CLEARANCE AUDIT (PCA) VOLUME [http://www.wcoomd.org/-/media/wco/public/global/pdf/topics/key-issues/revenue-package/pca\\_guidelines\\_vol1.pdf?la=en](http://www.wcoomd.org/-/media/wco/public/global/pdf/topics/key-issues/revenue-package/pca_guidelines_vol1.pdf?la=en)

- позволяет выявить риски и недостатки в системе торговли в результате посещения помещений;
- способствует более эффективному использованию ресурсов таможенного администрирования;
- выявление мошенничества сотрудником отдела таможенного оформления предприятия, защищает предприятие от будущих рисков;
- позволяет оценить право на получение статуса уполномоченного экономического оператора.

Выбор объекта аудита обычно осуществляется системой анализа рисков. Выбор должен осуществляться на основе оценки рисков и **для аудита должны учитываться человеческие ресурсы**. Группа анализа рисков предоставляет или предлагает план группе, которая будет проводить аудит. Очень важно, чтобы результаты аудита передавались после проверки группе анализа рисков. Данные сведения помогают определить необходимость проведения второго и последующего аудита.

Как показывает анализ показателей внешней торговли нашей страны за 2019-2020 годы, в Узбекистане среднее время, расходуемое на проведение пограничного и таможенного контроля при экспорте снижено с 112 часов в 2019 году до 32 часов в 2020 году, остальные показатели не изменились. В направлении импорта, среднее время на оформление документов снижено с 174 часов в 2019 году до 150 часов в 2020 году или на 14%, а расходы сократились с 292 долларов США до 242 долларов США, или на 17%.<sup>1</sup>

В рейтинге внешней торговли учитываются 2 основных индикатора: время прохождения таможенного оформления и затраченные на это средства. Учитывая эти факторы, в целях реформирования таможенного администрирования, дальнейшего совершенствования и повышения эффективности деятельности таможенных органов, формирования «цифровой таможни, а также имплементации международных норм и стандартов к национальному законодательству подписан Указ Президента Республики Узбекистан 5 июня 2020 года за №6005 «О реформировании таможенного

---

<sup>1</sup> Всемирный Банк. DOINGBUSINESS - Оценка Бизнес Регулирования. <http://www.doingbusiness.org/ru/reforms/overview/topic/trading-across-borders#>

администрирования и совершенствовании деятельности органов государственной таможенной службы Республики Узбекистан». Согласно этому Указу, была поставлена задача – внедрение в будущем в таможенных органах института таможенного аудита, предусматривающего проведения таможенного контроля после выпуска товаров.

Если рассматривать определение Таможенного аудита, по мнению Луновой Е.П. (2003): «Таможенный аудит – комплекс взаимосвязанных мероприятий, осуществляемых таможенными органами с целью проведения проверок деятельности участников ВЭД после завершения таможенного оформления; хозяйствующих субъектов, прямо или косвенно имеющих отношение к товарам и транспортным средствам, перемещаемым через таможенную границу в целях обеспечения соблюдения законодательства и международных договоров». <sup>1</sup>

Исходя из задач, поставленных перед таможенными органами на сегодняшний день, можно дать следующее определение понятию «таможенный аудит»: «Таможенный аудит представляет собой процесс изучения таможенными органами соблюдения участниками внешней экономической деятельности таможенного законодательства в процессе таможенного оформления на основе бухгалтерских книг, отчетов и других документов, связанных с перемещением товаров и транспортных средств после их таможенного оформления».

В заключении хотелось бы отметить, что вопросы реформирования таможенного администрирования в Узбекистане, дальнейшего совершенствования и повышения эффективности деятельности таможенных органов, формирования «цифровой таможни» и трансграничной безбумажной торговли, а также имплементация международных норм и стандартов к национальному законодательству, в том числе путем внедрения таможенного аудита, будут способствовать не только упрощению внешнеторговых процедур, но и сыграют значимую роль в повышении эффективности борьбы со скрытой экономикой.

---

<sup>1</sup> Лунова Е.П. Методические и организационные основы таможенного аудита экспортно-импортных операций участников внешнеэкономической деятельности: Монография / Под общей редакцией докт. экон. наук, профессора Л.А.Поповой. - М.: РИО РТА, 2003.

**МУМИНОВ НОЗИМ  
ГАФФАРОВИЧ –**

*кандидат экономических наук,  
профессор, заведующий кафедры  
«Экономическая теория»  
Национального университета  
Узбекистана имени Мирзо Улугбека  
(г.Ташкент, Узбекистан)*

**3.7. ДЕТЕНЕВИЗАЦИЯ СФЕРЫ ТОРГОВЛИ И УСЛУГ ПУТЕМ  
ПРИМЕНЕНИЯ IT-ТЕХНОЛОГИЙ**

С середины 70-х гг. XX в. по инициативе Конгресса ООН по предупреждению преступности ее организованные проявления транснационального характера стали предметом серьезного внимания со стороны международного сообщества. С тех пор постоянно принимаются меры по универсализации соответствующего понятийного аппарата, разрабатываются проблемы отношения к личности преступника, международная нормативно-правовая база (рекомендации, конвенции и декларации) по вопросам борьбы с «отмыванием» доходов незаконного происхождения.

Экономические реалии сегодняшнего дня свидетельствуют о расширении объемов теневого сектора экономики за пределы пороговых значений. Такая ситуация предопределяет необходимость активизации теоретических и практических исследований сущности процесса теневизации экономики, ограничения негативных проявлений этого явления, внедрения рычагов прямого и опосредованного влияния на объемы теневой экономики, обеспечения теоретических достижений для формирования общенациональной концепции детеневизации экономики. В настоящее время очень важным является разработка эффективных мер по детеневизации экономики, что предполагает глубокое изучение системы причин, которые приводят к теневизации, субординации причинно-следственного ряда, установление механизмов их взаимодействия и способов противодействия их образованию<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> Асадулаева Ш.Р. Теневая экономика и биткоин // Инновационная наука. 2019. № 3. С.

Ученые, представители экономической мысли, начиная с середины XX века активно работают над решением проблемы существования теневого сектора экономики, выделением ее факторов и путей противодействия<sup>1</sup>. Исследуя проблему теневой экономики, мотивы и причины возникновения, ее роль и место в современном рыночном хозяйстве, ученые формулируют собственные аналитические оценки и выводы, предлагают определенные пути и способы учета теневых экономических явлений и механизмы государственного противодействия их развитию<sup>2</sup>.

Несмотря на активное изучение учеными проблемы теневой экономики, и по сей день не существует единого общепринятого определения понятия «теневая экономика», что затрудняет исследование этого явления, а следовательно, не дает возможности найти эффективные способы решения проблемы детеневизации экономики<sup>3</sup>. В определенной степени это осложняется еще и тем, что представители таких наук, как правоведение, социология, психология, политология, довольно по-разному трактуют понятие «теневая экономика». Следует отметить, что и специалисты-экономисты также предлагают различные подходы к его определению. Недостаточная степень разработки теоретико-методологических подходов к исследованию проблемы детеневизации экономики, с одной стороны, и ее результатов для обеспечения социально-экономического роста страны за счет детеневизации экономики - с другой свидетельствует об объективной необходимости дальнейшего исследования этой проблемы.

Теневая экономика оказывает значительное негативное влияние на все социально-экономические процессы, которые происходят в

---

66-68.

<sup>1</sup> Розанова Н.М., Алтынов А.И. Цифровая теневая экономика как новая реальность современного мира // Вестник Института экономики Российской академии наук. 2019. № 5. С. 43-61.; Муминов Н.Г. Яширин иктисодиётнинг моҳияти, сабаблари ва оқибатлари: назарий ёндашув // Экономика и финансы (Узбекистан). 2016. № 8. С. 1.

<sup>2</sup> Xufiyona iqtisodiyot: o'quvqo'llanma. H.P.Abulqosimov, N.G.Muminov – T.: Yanginashr, 2020. – 304 b.

<sup>3</sup> Чернов С.Б., Мотин А.В. Проблемы противодействия вызовам теневой экономики в условиях развития цифровых технологий // Сборник тезисов выступлений и докладов участников Международной научно-практической конференции «Преступление, наказание, исправление». Рязань: Академия ФСИН России, 2017. С. 139-144.

обществе. Без учета теневой экономики невозможно осуществить экономический анализ на макро- и микроуровнях, принять эффективные управленческие и законодательные решения. Распространение теневой экономики приводит к резкому снижению эффективности государственной политики, затруднению, а иногда и невозможности регулирования экономики рыночными методами с применением инструментов денежно-кредитной и налоговой политики<sup>1</sup>.

Дальнейшая теневилизация экономики, ее укорененность в трансформационных обществах обуславливает макроэкономические диспропорции и структурные деформации общественно-экономического развития, что приводит к признанию теневой экономики одной из угроз национальным интересам и национальной безопасности в экономической сфере. Это предопределяет объективную необходимость разработки теоретико-методологической концепции по практической реализации путей и способов детеневилизации экономики в трансформационных обществах. Теневая экономика имеет объективный характер, существует в любых экономических системах. Однако в странах с трансформационной экономикой проблема объема и динамики развития теневой экономики приобретает особую актуальность<sup>2</sup>. Ведь недооценка, неучет ее объема приводят к серьезным ошибкам в определении макроэкономических показателей, экономических и финансовых пропорций, а следовательно, реализации экономической политики в целом<sup>3</sup>. Именно поэтому теоретико-методологические подходы к определению сущности, причин существования и оценки объема теневой экономики, а также предложений по существенному ее сокращению является одним из приоритетных направлений научных исследований.

Теневилизация экономики существенно влияет не только на экономическую деятельность, но и на социальные процессы,

---

<sup>1</sup> Литвинов Д.А. Теневые стороны цифрового сектора экономики // Материалы международной научно-практической конференции «Современные проблемы экономики и менеджмента». Воронеж: АНОО ВПО «Воронежский институт высоких технологий», 2017. С. 232-238.

<sup>2</sup> Аюпов В.А. Переход теневой экономики в цифровой формат // Материалы международной научно-практической конференции «Современная наука как основа инновационного прогресса». Вологда: ООО «Маркер», 2018. С. 14-16.

<sup>3</sup> Муминов Н.Г., Жўрабоев И.Б. Яширин иқтисодиётни ўлчаш усуллари // Экономика и финансы (Узбекистан). 2016. № 12. С. 1.

происходящие в трансформационном обществе. В условиях рыночных преобразований теневая экономическая деятельность присуща многим субъектам хозяйствования. Это объясняется столкновением новейших и устаревших прав, правил и норм, готовностью субъектов предпринимательской деятельности действовать в условиях правовой неопределенности с целью удовлетворения собственных потребностей<sup>1</sup>. При таких обстоятельствах постепенно сформировались неформальные правила, инфраструктура, ставки и тарифы на бюрократические услуги, и следовательно, произошла институционализация теневой экономики. Наличие теневого сектора становится глобальной проблемой современности. В постсоветских странах решающую роль в его развитии сыграли медленные темпы и непоследовательность экономических преобразований, поэтому теневая экономика выступает не только и не столько причиной, сколько следствием деформации легальной экономики. Как известно, теневая экономика существует нелегально, реализуя свои возможности через негласные и незаконные каналы, что дает возможность получать прибыли за счет других сфер деятельности, используя незаконные методы: уклонение от налогообложения, воровство, экологический вандализм, выпуск вредных для здоровья людей товаров.

Современные процессы цифровой трансформации экономики связаны с развитием бизнес-моделей, использующих цифровые платформы. Фактически в течение последнего десятилетия происходит революция платформ. Особенностью цифровых платформ является объединение различных групп потребителей, производителей, владельцев ресурсов на одной виртуальной площадке. Отечественный цифровой капитал находится на стадии формирования, но уже наблюдается большое количество положительных примеров, поскольку возможности развития цифровой экономики связаны с расширением использования цифровых платформ, которые являются точками роста современной информационной экономики, при этом перспективным

---

<sup>1</sup> Акинина В.С. Цифровизация как инструмент устранения теневой экономики в системе экономической безопасности государства // Сборник трудов международного научно-технического форума «Современные технологии в науке и образовании». Рязань: Рязанский государственный радиотехнический университет, 2018. С. 45-49.

направлением развития цифровых платформ выступает технология блокчейн<sup>1</sup>.

Цифровая экономика активно работает почти во всех сферах жизнедеятельности, в частности в облачных технологиях, интернет-банкинге, в сфере приобретения товаров с использованием смартфонов, онлайн-консультации и тому подобное. Имеющаяся нормативная база не может обеспечить надлежащий уровень противодействия технологическим преступлениям. На этом фоне численность совершенных преступлений в сфере IT-технологий постоянно растет. Учитывая изложенное, представляется целесообразным сконцентрировать внимание на названных актуальных вопросах комплексного противодействия организованной преступности в сфере цифровой экономики. Общий характер проблем противодействия преступности в сфере цифровой экономики позволяет сделать вывод о необходимости аккумуляции и анализа положительного опыта зарубежных стран в этой плоскости.

Экспертные оценки специалистов теоретиков и практиков, а также проводимые опросы среди субъектов предпринимательской деятельности свидетельствуют о сохранении высокого уровня «теневых» сектора в экономике, особенно в сферах торговли и общественного питания, автотранспортных перевозок, строительства и ремонта жилья, оказания услуг по проживанию, что уменьшает экономические интересы добросовестных предпринимателей вследствие возникновения неравных условий для предпринимательства.

Опыт мировой практики показывает, что развитию «теневой» экономики способствуют экономические (высокие ставки налогов, осуществление деятельности без государственной регистрации и т.п.), социальные (низкий уровень доходов населения, высокий уровень безработицы и т.п.) и правовые факторы (несовершенство законодательства, недостаточность функций контролирующих органов и наличие недостатков в координации деятельности контролирующих органов при осуществлении борьбы с экономической преступностью).

---

<sup>1</sup> Имамов М.М., Семенихина Н.Б. Теневизация бизнес-модели в проектах цифровой экономики // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2019. Том 9. № 10А. С. 592-602. DOI: 10.34670/AR.2020.91.10.067

Правительством Республики Узбекистан поставлен курс на создание максимально благоприятных условий для субъектов предпринимательства, реализацию мер по стимулированию добросовестных налогоплательщиков, а также предотвращение факторов развития «теневого» экономики.

В целях реализации, поставленной задачи Государственный налоговый комитет на постоянной основе принимает меры по сокращению доли «теневого» экономики. В частности, предусмотрена реализация следующих мероприятий:

- осуществление структурных преобразований, направленных на сокращение «теневого» оборота в экономике;

- широкое внедрение цифровых технологий, в том числе электронных счетов-фактур, перевод субъектов предпринимательства на онлайн контрольно-кассовые машины, а также современных методов маркировки подакцизных товаров;

- расширение использования модуля управления рисками и интеграция с другими инструментами анализа данных и бизнес-аналитики для автоматического обнаружения операций высокого риска на всех уровнях;

- наращивание потенциала в области международного налогообложения, включая аудит трансфертного ценообразования с отраслевой специализацией;

- предоставление низкокзатратных и качественных услуг налогоплательщикам, которые будут способствовать добровольному выполнению ими своих обязательств;

- осуществление широкой пропаганды негативных последствий «теневого» экономики;

- увеличение объема безналичных расчетов в экономике;

- повышение популярности банковских услуг;

- совершенствование механизмов выявления субъектов «теневого» экономики;

- обеспечение соответствия налоговой системы согласованным на международном уровне стандартам налоговой прозрачности и обмена информацией.

Реализация намеченных задач и мероприятий по сокращению «теневого» оборота в экономике должен дать мощный импульс для развития предпринимательства в республике и повышения имиджа страны на мировой арене.

При определении направлений совершенствования налоговой системы было отмечено, что снижение налоговой нагрузки, упрощение налоговой системы и совершенствование налогового администрирования приведут к быстрому развитию экономики. Действительно, в результате масштабных реформ, проведенных в последние годы, открывается более широкий путь для бизнеса. Однако, несмотря на созданные возможности, доля «теневого» экономики в Узбекистане по-прежнему остается на высоком уровне.

В связи с этим Государственный налоговый комитет и другие соответствующие ведомства на постоянной основе работают над сокращением доли «теневого» экономики, в том числе разрабатывают мероприятия по борьбе с фирмами-однодневками. Практика показывает, что это невозможно решить без IT-технологий. И поэтому ведутся мероприятия по переводу всех организаций на электронные счета-фактуры. Одним из механизмов электронного администрирования НДС и ликвидации вывода денежных средств в наличность (обналов) является электронная счет-фактура.

Еще одним шагом в борьбе с «теневого» экономикой является обмен информацией с Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) об отношениях граждан Узбекистана с юридическими лицами, открытыми в безналоговых (офшорных) зонах за рубежом, их обороте и предотвращении схем уклонения от уплаты налогов. В данном направлении соответствующими ведомствами ведется работа по легализации дополнительных 500 тыс. рабочих мест за счет развития предпринимательской деятельности. В целях реализации, поставленной задачи Государственный налоговый комитет совместно с Министерством занятости и трудовых отношений и региональными хокимиятами легализована деятельность 102,7 тыс. сотрудников. Однако из-за пандемии коронавирусной инфекции полностью реализовать запланированную деятельность не удалось.

В целях обеспечения легальной деятельности граждан Правительством Республики Узбекистан приняты и введены ряд постановлений, упрощающих государственное регулирование предпринимательской деятельности и самозанятости <sup>1</sup>.

В соответствии с данными законодательными актами в 2020 году 370 тыс. физических лиц, работающих в неформальном секторе, зарегистрированы в качестве самозанятых лиц, то есть 62,9 тыс. граждан в социальной сфере, 58,9 тыс. граждан в производственном секторе, 74,1 тыс. граждан в сельскохозяйственном секторе, 6,4 тыс. граждан в сфере информации и связи, 100,6 тыс. граждан в сфере бытовых услуг, 50,8 тыс. граждан в сфере производства товаров народного потребления и оказания услуг осуществляют легальную деятельность. Вместе с тем в результате принятия системных мер 65,7 тыс. физических лиц прошли регистрацию в качестве индивидуальных предпринимателей <sup>2</sup>.

Правительством Узбекистана поставлен курс на создание максимально благоприятных условий для субъектов предпринимательства, реализацию мер по стимулированию добросовестных налогоплательщиков, а также предотвращение факторов развития «теневой» экономики. С учетом данных инициатив Государственным налоговым комитетом и другими соответствующими ведомствами реализуются меры, направленные на повышение качества оказания услуг, сокращение уровня «теневой» экономики, а также применение современных методов сервисного обслуживания, создающих атмосферу доверия и открытости. В частности, планируется к внедрению система «Добросовестный налогоплательщик».

В рамках внедрения данной системы предусмотрен перевод субъектов предпринимательства, имеющих наличную выручку, на использование онлайн контрольно-кассовых машин либо виртуальной кассы. Будет осуществляться контроль за соблюдением правил использования онлайн-ККМ или виртуальной кассы хозяйствующими

---

<sup>1</sup> Постановление Президента Республики Узбекистан «О мерах по упрощению государственного регулирования предпринимательской деятельности и самозанятости» от 8 июня 2020 года № ПП-4742.

<sup>2</sup> Противодействуя «теневой» экономике. <https://review.uz/post/protivodeystvuya-tenevoy-ekonomike>

субъектами, а также усилится контроль за приемом платежей по картам Нито. Будут созданы благоприятные условия для хозяйствующих субъектов через предоставление в рассрочку онлайн-ККМ или виртуальных касс, включая и вновь создаваемые субъекты. Все это будет способствовать противодействию сокрытию доходов от торговой деятельности.

В настоящее время правительством Узбекистана принимаются широкомасштабные меры по внедрению современных информационных технологий в систему расчетов в сфере торговли и оказания услуг.

В условиях осуществления широкомасштабных реформ в направлении долгосрочного развития экономики страны особое значение приобретает гармоничная деятельность потребителей, субъектов предпринимательства и органов государственной налоговой службы посредством информационных технологий<sup>1</sup>.

В целях создания необходимых условий для дальнейшей либерализации сферы торговли и оказания услуг, кардинального увеличения их объемов, широкого внедрения современных информационных технологий в систему расчетов и осуществления общественного контроля в данной сфере.

В данном процессе осуществляется внедрение наряду с онлайн-контрольно-кассовыми машинами (онлайн-ККМ) платформы обмена данными — виртуальных касс с функцией передачи в режиме онлайн органам государственной налоговой службы данных о расчетах с населением через торговые точки в наличной форме и (или) посредством банковских пластиковых карт. Государственное унитарное предприятие «Научно-информационный центр «Новые технологии» при Государственном налоговом комитете Республики Узбекистан оператором фискальных данных, выполняющим функции по самостоятельному и непрерывному приему, переработке, криптографической защите и хранению фискальных данных, полученных в режиме онлайн.

---

<sup>1</sup> Указ Президента Республики Узбекистан «О мерах по внедрению современных информационных технологий в систему расчетов в сфере торговли и оказания услуг, а также усилению общественного контроля в данной сфере» от 6 сентября 2019 года № УП-5813

Субъекты предпринимательства использующие онлайн-ККМ либо виртуальной кассу в предоставленном чеке покупки в обязательном порядке отражают наименование, количество, цену и сумму (стоимость) товаров (работ, услуг), а плательщики налога на добавленную стоимость — ставку и сумму налога на добавленную стоимость, а также QR-код и фискальную отметку. Чеки, на которых отсутствуют данные сведения, считаются недействительными. За платежи, принятые через платежные терминалы покупателям вместе с чеками платежных терминалов, обязательно выдается чек онлайн-ККМ либо виртуальной кассы.

Государственный налоговый комитет Республики Узбекистан назначен ответственным за разработку и внедрение специального программного обеспечения для виртуальной кассы и фискального модуля, обеспечивающее передачу органам государственной налоговой службы сведений о реализованных субъектами предпринимательства товарах (работах и услугах) в режиме онлайн. Реализуется проект по внедрению систему регистрации покупателями QR-кодов или фискальных отметок на чеках через мобильное приложение либо официальный сайт Государственного налогового комитета Республики Узбекистан.

Государственным налоговым комитетом и соответствующими ведомствами в кратчайшие сроки разработана и внедрена система «дистанционной проверки» действий по непредоставлению чека через онлайн-ККМ или виртуальную кассу либо представления чеков, не имеющих QR-код (фискальную отметку), а также порядок привлечения к ответственности в установленном порядке.

В заключении нужно отметить, что переход на применение онлайн ККМ или систему виртуальной кассы очень важен для экономического развития страны. Данные цифровые технологии сокращают долю теневой экономики. Существенно сокращается непосредственные отношения между субъектами предпринимательства и сотрудников налоговых органов, тем самым понижая риск коррупционных отношений. Гарантируется достоверность данных. Расширяется налоговая база.

**КАРИМОВ ДИЁР МУХТАРОВИЧ,**  
кандидат экономических наук,  
доцент кафедры «Экономическая  
теория» Национального  
университета Узбекистана имени  
Мирзо Улугбека (г.Ташкент,  
Узбекистан)

### **3.8. ТЕНЕВАЯ ЭКОНОМИКА КАК БАРЬЕР НА ПУТИ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**

Республика Узбекистан входит в новый этап преобразований. Прошлая экономическая модель роста хотя и обеспечивала высокие темпы роста ВВП (в среднем около 6% в год в период с 2000 по 2016 гг.), но была не способна создать достаточное количество рабочих мест для быстрорастущего населения и экономические возможности для граждан.

После завершения начального этапа рыночной либерализации Узбекистан переходит к следующей, более сложной фазе реформ, связанных с реформированием рынка прав пользования и владения землей, рынком труда и рынком капитала, а также трансформацией государственных предприятий. Наиболее важной среднесрочной задачей становится обеспечение инклюзивности и прозрачности реформ. Снижение роли государства в экономике за счет ускорения реформ государственных предприятий и создания конкурентоспособной и инклюзивной модели экономического роста, движимой частным сектором, поможет устранить наследие модели, движимой государством.

При этом, именно значимый объем теневой экономики сдерживает процессы достижения Узбекистаном поставленных целей в области широкомасштабных преобразований.

В результате уже принятых мер по реформированию экономики страны в 2020 году достигнуты позитивные сдвиги Республики Узбекистан в международных рейтингах.

1. В отчете «Doing Business 2020» Всемирного банка рейтинг

республики улучшился на 7 позиций и составил 69-е место среди 190 стран мира, что позволило стране войти в список 20 лучших стран-реформаторов.

2. В Индексе экономической свободы-2020, который составляется стратегическим исследовательским институтом США - Фонд «Наследие» (Heritage Foundation) в сотрудничестве с «The Wall Street Journal» с 1995 года на ежегодной основе, республика заняла 114 место, улучшив свой результат на 26 позиций со 140 места среди 186 стран мира.

3. В Индексе человеческого развития - 2020, ежегодно составляемый Программой Развития Организации Объединенных Наций, республика улучшила свой результат на 2 позиции и заняла 106 место среди 189 стран мира.

4. В Индексе конкурентоспособности промышленности - 2020, составляемый каждые два года со стороны Организации Объединенных Наций по промышленному развитию, Узбекистан в первые вошёл в рейтинг заняв 92 место среди 152 стран.

В то же время, пандемия внесла существенные корректировки в проводимые реформы. На сегодняшний день проводимые в республике масштабные структурные преобразования позволили смягчить негативные социально-экономические последствия мировой пандемии коронавируса<sup>1</sup>.

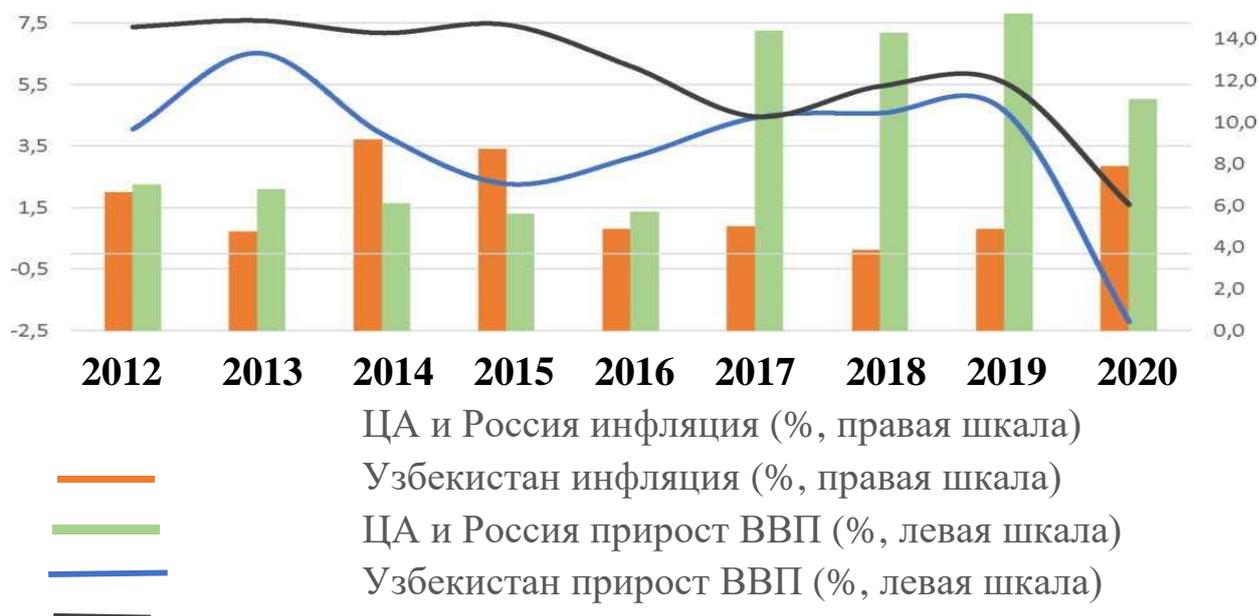
Узбекистан остался одной из немногих стран в регионе Европы и Центральной Азии, продемонстрировавших рост экономики по итогам прошлого года (см. диаграмму 3.1.).

---

<sup>1</sup> Узбекистан: Заключительное заявление по итогам консультаций 2021 года./ <https://www.imf.org/ru/News/Articles/2021/02/17/mcs-021721-uzbekistan-staff-concluding-statement-of-the-2021-article-iv-mission>

**Диаграмма 3.1.**

**Динамика темпов прироста ВВП (% , левая шкала), а также темпов инфляции Узбекистана, стран Центральной Азии и России (% , правая шкала)<sup>1</sup>**



*Источник: Статкомитет СНГ*

**Таблица 3.1.**

**Прогноз темпов экономического роста в регионе Европы и Центральной Азии**  
(рост реального ВВП в рыночных ценах (%), если не указано иное)

Страны	2018	2019	2020	2021 п	2022 п	Изменения по сравнению с прогнозом за январь 2021 (п.п.)		
						2020 о	2021 п	2022 п
Армения	5.2	7.6	-7.6	3.4	4.3	0.4	0.3	-0.2
Азербайджан	1.5	2.2	-4.3	2.8	3.9	0.7	0.9	-0.6
Беларусь	3.1	1.4	-0.9	-2.2	1.9	0.7	0.5	1.0
Босния и Герцеговина	3.7	2.8	-4.0	2.8	3.5	0.0	0.0	0.0
Болгария	3.1	3.7	-4.2	2.6	3.3	0.9	-0.7	-0.4
Хорватия	2.8	2.9	-8.4	4.7	4.9	0.2	-0.7	0.7
Грузия	4.8	5.0	-6.2	4.0	5.0	-0.2	0.0	-1.0
Венгрия	5.4	4.6	-5.0	3.8	4.3	0.9	0.0	0.0

<sup>1</sup> <https://ifmr.uz/files/publications/ru/251611.pdf>

Казахстан	4.1	4.5	-2.6	3.2	3.5	-0.1	0.7	0.0
Косово	3.8	4.9	-6.9	4.0	4.5	1.9	0.3	-0.4
Кыргызстан	3.8	4.6	-8.6	3.8	4.3	-0.6	0.0	-0.2
Молдова	4.3	3.7	-7.0	3.8	3.7	0.2	0.0	0.0
Черногория	5.1	4.1	-14.9	7.1	4.5	0.0	1.0	-0.1
Северная Македония	2.9	3.2	-4.5	3.6	3.5	0.6	0.0	0.0
Польша	5.4	4.5	-2.7	3.3	4.2	0.7	-0.2	0.2
Румыния	4.5	4.1	-3.9	4.3	4.1	1.1	0.8	0.3
Россия	2.8	2.0	-3.1	2.9	3.2	0.9	0.3	0.2
Сербия	4.4	4.2	-1.0	5.0	3.7	1.0	1.9	0.3
Таджикистан	7.3	7.5	4.5	5.0	5.7	2.3	1.5	0.2
Турция	3.0	0.9	1.8	5.0	4.5	1.3	0.5	-0.5
Украина	3.4	3.2	-4.2	3.8	3.0	1.3	0.8	-0.1
Узбекистан	5.4	5.8	1.6	4.8	5.5	1.0	0.5	1.0

*Источник – Всемирный банк*

Этому способствовали стабильный рост производства сельхозпродукции и существенные антикризисные меры правительства, позволившие увеличить расходы на здравоохранение и экономическую поддержку домохозяйств и предприятий. Налогово-бюджетное стимулирование и сокращение объемов инвестиций, экспорта и импорта по причине пандемии создало ситуацию, при которой из компонентов ВВП росло потребление (государственное и частное) в 2020 г., сделав его основным драйвером роста экономики со стороны спроса впервые за более чем десять лет (см. таблица 3.1.).

Однако, кризис, спровоцированный пандемией COVID-19, продемонстрировал еще большую важность перехода к рыночной экономике. Около 9% населения страны по-прежнему живет за чертой бедности (рассчитанной Всемирным банком для стран с уровнем доходов ниже среднего - 3,2 доллара в день на человека по паритету покупательной способности на 2011 г.)<sup>1</sup>. Ещё большее число людей живут близко к данной черте. В разгар карантинных ограничения эта проблема достигла еще больших масштабов – дополнительно почти один миллион граждан оказались за чертой бедности.

Согласно прогнозам, в 2021 г. экономика Узбекистана частично

<sup>1</sup> Обзор экономики Европы и Центральной Азии <https://www.vsemirnyjbank.org/ru/region/eca/publication/europe-and-central-asia-economic-update>

восстановится от последствий кризиса, вызванного пандемией COVID-19 после резкого замедления темпов роста в 2020 г.<sup>1</sup> До полного восстановления экономики необходимо продолжить предоставление поддержки социально уязвимым домохозяйствам и сильно пострадавшим предприятиям с целью смягчения влияния пандемии на их благосостояние.

Так, среднесрочные экономические перспективы страны остаются благоприятными по мере улучшения состояния экономик стран-торговых партнеров и мировой экономики в целом, а также осуществления властями реформ по снижению роли госпредприятий в экономике с целью стимулирования роста, движимого частным сектором, и повышения эффективности производства. Для ускорения процесса сокращения уровня бедности необходимо уделить внимание реформам, результатом которых станет увеличение официальной занятости населения, доходов и экономических возможностей для граждан.

В целом, рост ВВП в Узбекистане резко снизился с 5,8% в 2019 г. до 1,6% в 2020 г. Это было связано с введением карантинных ограничений и сбоям в торговых операциях по причине пандемии.

Несмотря на положительные темпы экономического роста, в Узбекистане все еще сохраняются барьеры на пути дальнейшего построения успешной социальной и экономической среды. Как отметил Президент Узбекистана Ш.Мирзиёев в Послании Олий Мажлису в конце 2020 года<sup>2</sup>: обеспечение экономической стабильности в период глобального кризиса пандемии, решение имеющихся проблем на местах, поддержка нуждающихся слоев населения, реализация надежд и устремлений молодежи должны стать первоочередной задачей руководителей всех уровней, начиная с Президента.

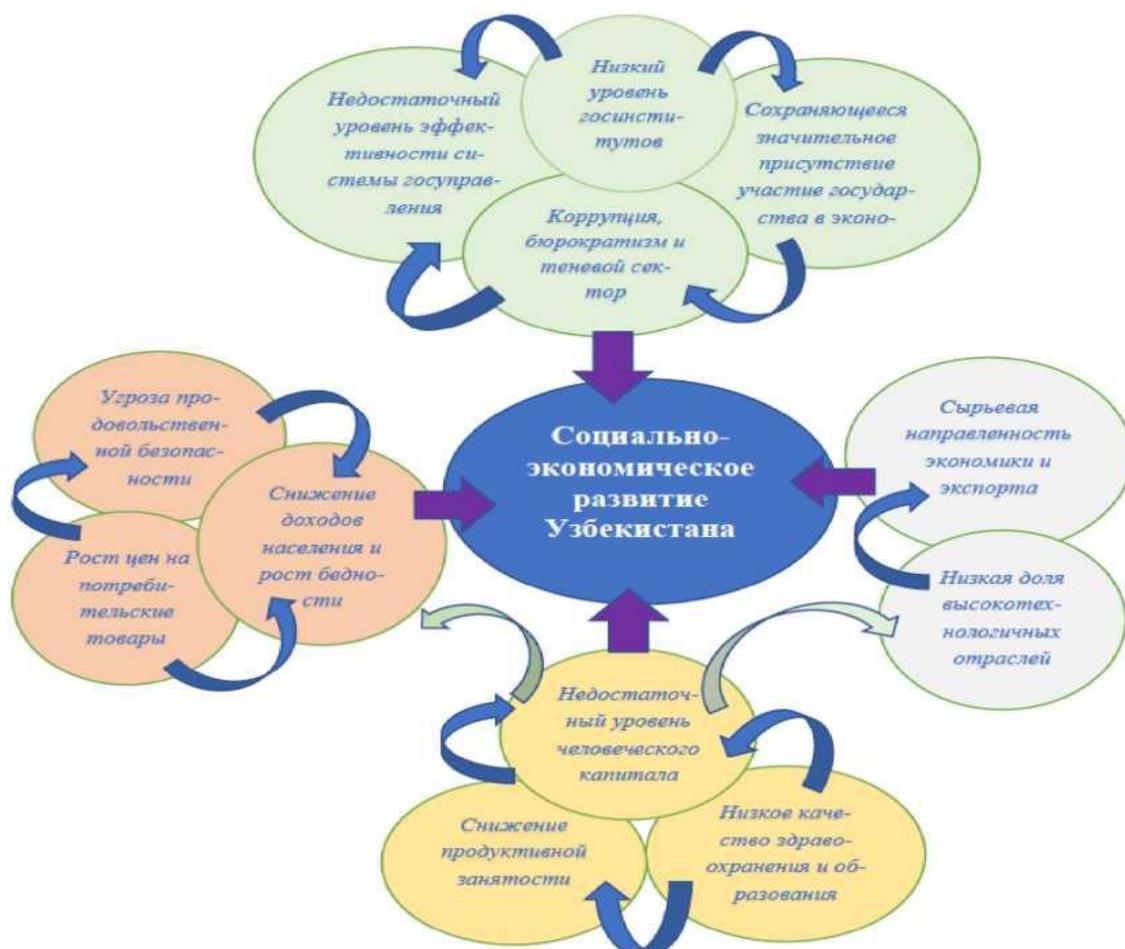
*Среди наиболее серьезных вызовов, стоящих перед республикой, можно выделить недостаточный уровень развития государственных институтов, прежде всего, эффективности системы*

---

<sup>1</sup> Экономика Узбекистана в 2021 году частично восстановится от кризиса, вызванного пандемией COVID-19. / <https://review.uz/post/vsemirny-bank-prognoziru-et-rost-ekonomiki-uzbekistana-v-2021-i-2022-gg-s-uchetom-izmeneniya-vneshnix-i-vnutrennix-faktorov>

<sup>2</sup>Послание Президента Республики Узбекистан Шавката Мирзиёева Олий Мажлису от 29.12.2020. <https://president.uz/ru/lists/view/4057>

государственного управления, сохраняющееся значительное присутствие участие государства в экономике, риски роста цен и угроза продовольственной безопасности страны, сырьевая направленность экономики и экспорта, рост бедности, недостаточный уровень качества здравоохранения и образования (см. рис. 3.2).



**Рис.3.2. Основные барьеры, препятствующие социально-экономическому развитию Узбекистана**

Мы сознательно отдельно выделили барьер в виде наличия теневой экономики в Узбекистане, так как она, на наш взгляд, является системообразующей, оказывая негативное влияние на все указанные факторы.

Так, Международная антикоррупционная организация Transparency International опубликовала ежегодный Индекс восприятия

коррупции (Corruption Perception Index) <sup>1</sup> за 2020 год. В этом рейтинге Узбекистан занял 146-е место из 180. Страна поднялась на семь позиций по сравнению с 2019 годом, но все еще осталась на достаточно низком месте. Из 100 баллов (где 0 - крайне высокий уровень коррупции, а 100 - крайне низкий) страна набрала лишь 26. Индекс восприятия коррупции по полученным баллам уступает в среднем не только странам Центральной Азии и России, но и 70 развивающимся странам, схожих или сопоставимых с Узбекистаном по показателям уровня экономического развития.

По мнению разработчиков данного индекса, пандемия выявила существующие проблемы управленческого и структурного характера, привлекла внимание к повсеместно распространённой коррупции и усугубила социальное недовольство во всём Центральноазиатском регионе.

В конце 2020 года было заявлено, что в последние два года в Узбекистане за совершение коррупционных преступлений к уголовной ответственности привлечены почти 2 тысячи должностных лиц. Ущерб от таких преступлений оценивается в 2 трлн сумов (почти 193 млн. долл.). В экономической сфере коррупция в основном встречается при использовании бюджетных средств. К примеру, в 2019-2020 г.г. по всей республике растрчено 371 млрд сумов бюджетных средств, по этим фактам к уголовной ответственности привлечены 2477 лиц<sup>2</sup>.

Все это является отражением негативного влияния на Узбекистан рост теневого сектора экономики. Так, из данных Государственного налогового комитета следует, что объем теневой экономики Узбекистана оценивается в 245 трлн сумов или 48% от ВВП<sup>3</sup>. Еще одним важным показателем масштабов теневой экономики является количество неформально-занятых. Согласно отчетам Всемирного Банка в 2019 году, общее число занятых в Узбекистане составило 13,2 млн. человек. Из них неформально занятые составляют 7,9 млн. (59,8%) и формально занятые 5,3 млн. (40,2%).

---

<sup>1</sup> Corruption Perceptions Index 2020. Международная антикоррупционная организация Transparency International. <https://www.transparency.org/en/cpi/2020/index/uzb>

<sup>2</sup> За два года ущерб от коррупции составил 2 трлн сумов – генпрокурор / <https://www.gazeta.uz/ru/2020/11/07/corruption/>

<sup>3</sup> Теневую экономику Узбекистана оценили в 245 трлн сумов. / <https://www.spot.uz/ru/2020/09/09/shadow/>

Выделим, что больше половины экономически-активной рабочей силы страны подвержена к огромным рискам, то есть не имеют социальную страховку и потенциально недоплачивают налоги. Отсюда следует, что теневая экономика в Узбекистане в состоянии выступить катализатором социальной напряженности в обществе.

Учитывая все это, Узбекистан, впервые признав бедность определенной категорией населения, начал большую работу по ее сокращению. В начале 2020 года Ш. Мирзиёев заявил, что уровень бедности в стране составляет около 12-15%, то есть, речь идет об достаточно большом количестве людей - примерно 4-5 млн человек. По утверждению представителя Минэкономики в 2020 году из-за пандемии это число увеличилось примерно в полтора раза. Причем, согласно заявлению ЦЭИР, сделанному в конце сентября 2020, у 7% бедных в Узбекистане имеют дипломы о высшем образовании<sup>1</sup>.

О последовательности взятого курса наиболее ярко свидетельствует Послание Президента Олий Мажлису от 29 декабря 2020 года<sup>2</sup>, в котором проблема сокращения бедности стала одной из центральных тем. Если в 2020 году акцент в государственной политике делался на предоставление социальных пособий, жилья, кредитов, то в 2021 году для сокращения бедности будут внедряться комплексные подходы и новые нестандартные методы. Это требует комплексного решения вопросов, связанных с образованием, здравоохранением, профессиональной подготовкой, доступом к чистой питьевой воде, энергоресурсам и дорожной инфраструктуре.

В феврале 2021 году утверждена соответствующая программа<sup>3</sup> на этот год и на реализацию ее мероприятий будет направлено около 30 трлн сумов, более 2,6 млрд долларов США и 57 млн евро. Основное внимание при этом уделено созданию новых рабочих мест. Программой предусмотрено обеспечить работой 500 тысяч молодых

---

<sup>1</sup> Хамидов Б. Бедность в Узбекистане. Экономическое обозрение №5 (245) 2020 / <https://review.uz/post/bednost-v-uzbekistane>

<sup>2</sup> Послание Президента Республики Узбекистан Шавката Мирзиёева Олий Мажлису от 29.12.2020. /<https://president.uz/ru/lists/view/4057>

<sup>3</sup> Указ Президента РУз от 3 февраля 2021 года № УП-6155 «О Государственной программе по реализации Стратегии действий по пяти приоритетным направлениям развития Республики Узбекистан в 2017 — 2021 годах в «Год поддержки молодежи и укрепления здоровья населения»

людей и 200 тысяч женщин, вывести из бедности 300 тысяч граждан. В программе предусмотрено 113 мероприятий по экономическому развитию. Так, желающим открыть собственное дело будут выделяться субсидии в размере до 7 млн сумов, а нуждающемуся в социальной поддержке населению - компенсация расходов на профессиональное обучение в размере 1 млн сумов.

Об основных причинах, влияющих на рост теневого сектора в Узбекистане, можно сделать вывод при анализе Индекса экономической свободы (Index of Economic Freedom). По данному индексу, опубликованному в 2021 году, Узбекистан занял 108-е место из 178, поднявшись на 6 позиций. В 2020 году Узбекистан был на 114-м месте, в 2019 — на 140-м, в 2018 — на 152-м. Уровень экономической свободы в Узбекистане составил 58,3 балла из 100<sup>1</sup>. Несмотря на достигнутые результаты экономика республики остается преимущественно несвободной, что в конечном счете способствует уходу предпринимателей в теневого сектор (таблица 3.2.).

**Таблица 3.2.**

**Результаты Республики Узбекистан по компонентам 2018-2021гг.<sup>2</sup>**

<b>Компонент</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>
Права собственности	48.0↑	48.7	49.8↑	59.1↑	57.8↓
Целостность правительства	27.5↑	24.2	25.2↑	28.2↑	30.5↑
Судебная эффективность	41.9	35.3	34.3↓	34.2↓	50.8↑
Налоговая нагрузка	90.7↑	91.0	91.3↑	91.6↑	92.4↑
Государственные расходы	66.2↓	65.5	67.4↑	74.7↑	79.9↑
Фискальное здоровье	99.8	99.7	98.7↓	98.9↑	98.3↓
Свобода предпринимательства	64.8↓	66.9	72.5↑	72.6↑	73.5↑

<sup>1</sup> Индекс экономической свободы оценивает страны мира по шкале от 0 (самый низкий) до 100 (самый высокий) Исследователи оценивают 12 факторов, в числе которых — соблюдение прав собственности, эффективность судебной системы, налоговая нагрузка, свобода в ведении бизнеса, свобода рынка труда, торговли и инвестиций. Экономики стран распределяются по пяти группам: свободные, которые набрали от 80 до 100 баллов, преимущественно свободные (70-79,9 балла), умеренно свободные (60-69,9), преимущественно несвободные (50-59,9) и репрессивные.

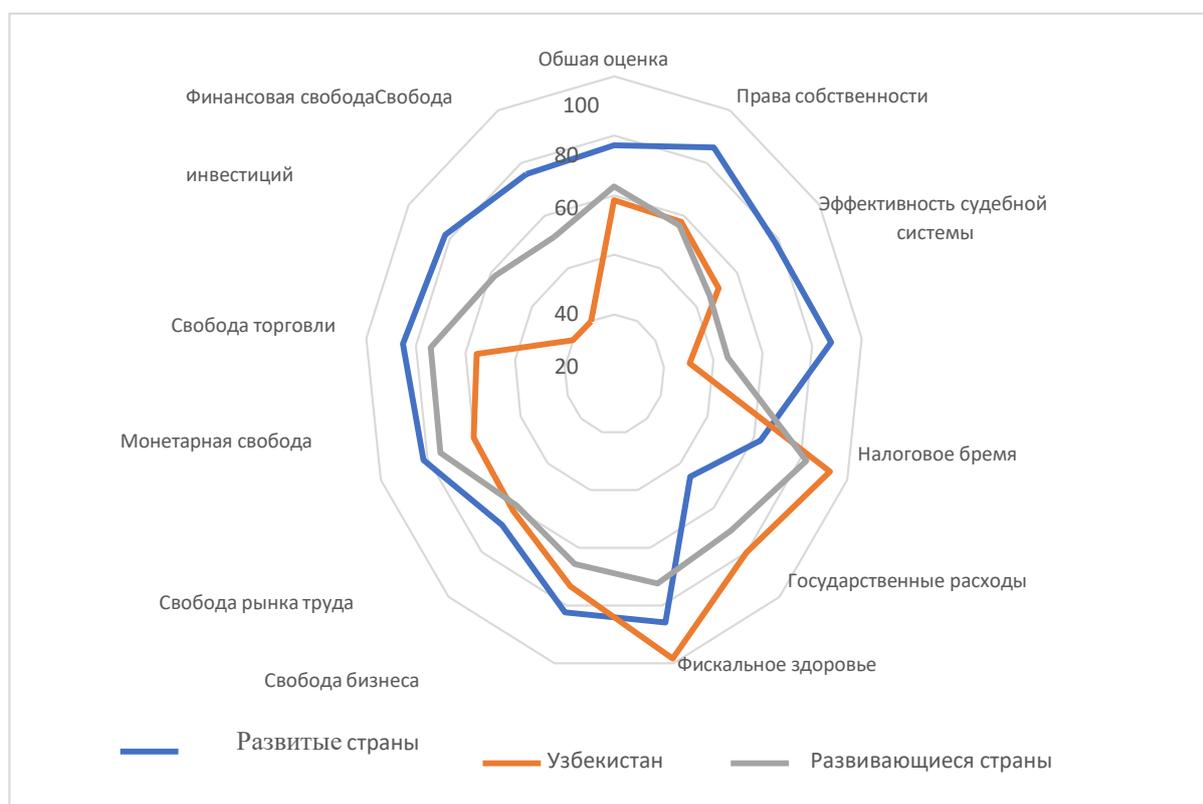
<sup>2</sup> <https://review.uz/post/infografika-uzbekistan-v-indekse-ekonomicheskoy-svobod-2017-2021-gg>

Трудовая свобода	50.4↓	52.0	58.7↑	59.9↑	61.2↑
Монетарная свобода	61.1↓	61.9	58.9↓	59.9↑	60.3↑
Свобода торговли	66.8↑	62.5	62.6↑	67.6↑	55.4↓
Инвестиционная свобода	0.0	0.0	10.0↑	20.0↑	20.0
Финансовая свобода	10.0	10.0	10.0	20.0↑	20.0

\* Чем выше балл, тем свободнее и эффективнее страна по данному компоненту. Максимальный балл – 100

### Диаграмма 3.2.

#### Диаграмма разрыва между Узбекистаном, а также развитыми, развивающимися странам по компонентам по Индексу Экономической свободы 2021<sup>1</sup>



Отметим, что сравнительный анализ компонентов данного индекса показал, что Узбекистан почти не уступает по некоторым из них 70 развивающимся странам, однако имеет более низкие показатели, по сравнению с наиболее развитыми странами мира. Тем не менее, Узбекистан все еще достаточно уступает по таким компонентам

<sup>1</sup> <https://ifmr.uz/files/publications/ru/251611.pdf>

Индекса как финансовая свобода (доступ к диверсифицированным видам депозитов и кредитов), свобода инвестиций (ограничения на движение инвестиций, эффективное размещение инвестиций, вмешательство государства в принятие инвестиционных решений), участие правительства (уровень коррупции и госвмешательства в экономику), судебная эффективность и монетарная свобода (стабильная нацвалюта и рыночные цены). Существующие тарифные и нетарифные барьеры затрудняют вхождение Узбекистана во ВТО.

В экономике Узбекистана сохраняется высокий уровень теневого оборота, особенно в сферах торговли и общественного питания, автотранспортных перевозок, строительства и ремонта жилья, оказания услуг по проживанию. Так, уровень неофициальной занятости в сферах строительства, торговли и общественного питания, транспортных и других услуг все еще остается высоким. В целом, только 4,9 млн из 13,5 млн человек, занятых в экономике, платят подоходный налог<sup>1</sup>. Все это ущемляет экономические интересы добросовестных предпринимателей и создает для них неравные условия для ведения бизнеса.

Предприниматели Узбекистана, на наш взгляд, нуждаются в принятии мер по сокращению доли теневой экономики путем облегчения ведения бизнеса. На сегодня уже либерализован валютный рынок, внедрена новая налоговая система, сокращено около 100 разрешительных и лицензионных процедур. Этот путь уже продемонстрировал свою эффективность, так в результате доля неформального сектора в промышленности упала с 20 до 6% с 2016 года. По оценкам экспертов, сокращение 100 видов лицензий и 34 видов разрешений с переводом их в уведомительный порядок, упрощение ряда процедур, сокращение в 2 раза время выдачи 14 видов документов могут сэкономить предпринимателям около 125 млрд сумов в год.

Однако, необходимо понимать, что противодействие теневой экономике не должно нанести вред экономической активности, поэтому важно работать в этом направлении совместно с бизнесом и

---

<sup>1</sup>Обсуждены вопросы сокращения теневой экономики и предупреждения коррупции / <https://www.uzdaily.uz/ru/post/53831>

общественностью. Для сокращения теневой экономики необходимо помочь населению работать легально, заинтересовать их в этом. К примеру, в результате упрощения системы самозанятости в 2021 году 184 тысячи граждан начали работать в формальном секторе.

Это касается и продолжения налоговых и таможенных реформ и внедрения системы, которая исключала бы теневую деятельность. В данном контексте необходимо исключить человеческий фактор в таможенной системе, усилить таможенный контроль за случаями контрабанды и искусственного занижения таможенной стоимости товаров.

Особое внимание требует очищение от коррупции сферы государственных закупок и инвестиционных проектов, в том числе, обязательности прохождения антикоррупционной экспертизы. Важно максимально сократить контрольные функции и полномочия министерств и ведомств, способствующие рискам теневой экономики и коррупции.

В целом, Узбекистан нуждается в дальнейшей работе по усилению адресности в указанных сферах, выведения действующих неофициально субъектов из теневой экономики через применение стимулирующих механизмов, упрощения налогового администрирования для субъектов малого бизнеса, дальнейшего сокращения процедур разрешения и лицензирования для предпринимательской деятельности, адаптации принимаемых нормативно-правовых актов к установившейся практике ведения бизнеса, координации деятельности по борьбе с теневой экономикой с организациями в сфере противодействия отмыванию денег, а также обеспечения открытости и прозрачности, широкого вовлечения общественности, средств массовой информации в борьбу с теневой экономикой, формирования в обществе чувства нетерпимости к ней, продвижения престижа легального ведения бизнеса.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Таким образом, теневая экономика – это проблема всех без исключения государств мира. Масштабы ее могут быть различными, однако даже в самых экономически развитых странах присутствуют ее элементы. Феномен теневой экономики в первую очередь изучается для того, чтобы выявить то влияние, которое она оказывает на повседневную жизнь общества, на протекание экономических явлений и процессов: формирование и распределение дохода, торговли, инвестирования и экономического роста в целом. При этом, теневая экономика в различных странах выражается по-разному: в виде сокрытия доходов организаций, уклонения от налоговых обязательств, криминального бизнеса, рэкета и т.д.

Данная монография включает три раздела, в каждом из которых рассматриваются современные особенности влияния теневой экономики на постсоветском пространстве, кроме того, в каждом разделе содержатся эмпирические результаты, завершающиеся авторскими рекомендациями по путям смягчения последствий теневой экономики в различных странах.

Итак, первый раздел монографии посвящен теоретическим основам формирования теневой сектора в странах СНГ и ее влияния на развивающиеся экономики в XXI веке, где рассматриваются такие вопросы как: теневая экономика как угроза экономической безопасности государства; внелегальная экономика и ее современные формы; методологические аспекты определения теневой экономики и приоритетные пути ее решения; пути смягчения последствий теневой экономики государства, а также теневая экономика, её влияние на экономическую систему; совершенствование методов измерения теневой экономики; влияние социальной политики на развитие теневого сектора национальной экономики; теневая экономика: причины и формы, влияние на экономическую систему, кроме того рассматривается теневая экономика в Таджикистане как негативное явление для экономической безопасности страны.

Второй раздел, посвящен современным особенностям неформальной экономики и её сращиванию с современны обществом в некоторых государствах СНГ, где рассматриваются особенности

феномена теневой экономики и ее влияние на экономический рост в Украине; неформальная деятельность в сфере учета и аудита в России: оценка транспарентности заработной платы; поднимаются вопросы теневой экономики XXI века: прыжок в или через пропасть; интернальность и экстернальность масштабов теневого сектора в экономической системе: опыт Украины, кроме того в данном разделе показаны особенности формирования теневого рынка труда в Российской Федерации; направления детенивизации экономики Украины на государственном и региональном уровнях, а также некоторые вопросы оптимизации таможенных пошлин в процессе сокращения теневой экономики.

В третьем разделе читатель сможет познакомиться с теневой экономикой в Узбекистане: оценка масштабов размера и меры государства по её снижению. Данный раздел посвящен таким вопросам, как: мошенничество в предпринимательстве и методы его выявления; теневая экономика – барьер на пути развития рекреационно-туристской индустрии Узбекистана; теневая экономика как следствие неэффективной экономической политики; об оценке масштабов теневой экономики в Узбекистане, кроме того в данном разделе рассматриваются вопросы: теневая экономика как антипод легального предпринимательства через призму понятия предпринимательской деятельности; основы аудита таможенных платежей – имплементация международных стандартов; детенивизация сферы торговли и услуг путем применения IT-технологий, а также теневая экономика как барьер на пути социально-экономического развития Республики Узбекистан.

Анализ феномена теневой экономики, ее масштабов и особенностям ее формирования в странах, рассматриваемых в данной монографии, позволил получить следующие основные результаты и выводы:

Теневая экономика - это достаточно сложное социально-экономическое явление, охватывающее всю систему хозяйствующих субъектов рыночной экономики. Это, прежде всего неконтролируемый государством сектор общественного воспроизводства, включающий производство, распределение, обмен и потребление экономических

благ общества, скрываемых от органов государственного контроля экономических отношений между хозяйствующими субъектами по использованию государственной, общественной и криминально нажитой собственности в целях извлечения сверхдоходов (сверхприбыли) для удовлетворения личных, групповых и корпоративных потребностей олигархической части населения страны. Теневая экономика тесно связана, переплетена с легальной экономикой, является ее составной частью.

Теневая экономика в целом - это всегда отрицательное социально-экономическое явление, так как она служит питательной средой для возникновения и развития организованной преступности; препятствует эффективному развитию открытой рыночной экономики, формирует коррупционные отношения во всех без исключения сферах своего присутствия; разрушает государственную систему распределения национального богатства; не обеспечивает правовой защитой граждан и интересы исполнительных участников теневого сектора экономики; не дает им социальной гарантии и помощи; занижает объем ВВП страны.

Примечательным является то, что в монографии определены экономико-правовые институты противодействия теневой экономике и формирования механизмов обеспечения экономической безопасности, включая мониторинг и прогнозирование факторов, определяющих угрозы экономической безопасности; предлагается устанавливать критерии и параметры экономической безопасности, их пороговые значения, критические пределы, которые характеризуют угрозу экономической безопасности государства.

В рассматриваемых в данной монографии государствах последовательно реализуются меры по совершенствованию деятельности правоохранительных органов по борьбе с экономической преступностью, включая разработку единой государственной политики; выработке системы действенных мер противодействия теневой и криминальной экономике на основе оценки их видов и масштабов; организацию подразделений по борьбе с криминальной экономикой по отраслевому и территориальному принципам, а также выявлены направления совершенствования нормативно-правовой базы противодействия теневой экономики, охватывающий целый комплекс

мероприятий: создание системы мониторинга и оперативного устранения пробелов в нормативно-правовых актах; усиление юридической ответственности за экономические правонарушения; принятие закона по борьбе с коррупцией; разработка нормативно-правовой базы по вопросам взаимодействия правоохранительных и контролирующих органов, в ходе обеспечения экономической безопасности страны.

Однако, проблема существования теневой экономики, по-прежнему, сохраняется. Поэтому, в перспективе очевидна необходимость дальнейшего совершенствования мер государственного воздействия по её снижению и нахождению путей смягчения последствий теневой экономики на социально-экономическое развитие различных стран.

## **СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:**

### **ОФИЦИАЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА:**

1. Мирзиёев Ш.М. Послание Сенату и законодательной палате ОлийМажлис: 24.01.2020
2. Мирзиёев Ш.М. Выступление на совещании посвящённое обсуждению проводимой работы по сокращению теневой экономики. Т.:27.07.2020/ [www.spot.uz](http://www.spot.uz)
3. Послание Президента РТ. Э Рахмон Парламенту страны. от 22.12.2020г.
4. Официальный вестник Украины от 14.12.2007 - 2007 гг., № 92, стр. 191, статья 3383, код акта 41672/2007
5. Видеоселекторное совещание под председательством Президента Республики Узбекистан Шавката Мирзиёева «По вопросам внедрения цифровой экономики и электронного правительства в отраслях и регионах». 22 сентября 2020 года.
6. Послание Президента Республики Узбекистан Шавката Мирзиёева Олий Мажлису от 29.12.2020. <https://president.uz/ru/lists/view/4057>

### **НОРМАТИВНО-ПРАВОВЫЕ ДОКУМЕНТЫ:**

7. Закон РУз «О гарантиях свободы предпринимательской деятельности».
8. Закон РУз «Об бухгалтерском учете».
9. Кодекс РУз об административной ответственности.
10. Налоговой Кодекс РУз.
11. Об утверждении Методических рекомендаций расчета уровня теневой экономики. Приказ (рекомендации). Министерство экономики Украины. 2009 №123
12. Постановление Кабинета Министров «Об утверждении «Дорожной карты» по сокращению доли теневой экономики в Республике Узбекистан» за № 394 от 20 июня 2020г.
13. Постановление правительства Республики Узбекистан «О дополнительных мерах по развитию туристской инфраструктуры в горных зонах» под № 559 от 17 сентября 2020 года.

14. Постановление Президента Республики Узбекистан «О мерах по упрощению государственного регулирования предпринимательской деятельности и самозанятости» от 8 июня 2020 года № ПП-4742.
15. Постановление Президента Республики Узбекистан №ПП-4742 от 8.06.2020 «О мерах по упрощению государственного регулирования предпринимательской деятельности и самозанятости».
16. Уголовный Кодекс РУз.
17. Указ Президента Республики Узбекистан «О мерах по внедрению современных информационных технологий в систему расчетов в сфере торговли и оказания услуг, а также усилению общественного контроля в данной сфере» от 6 сентября 2019 года № УП-5813
18. Указ Президента РУз от 3 февраля 2021 года № УП-6155 «О Государственной программе по реализации Стратегии действий по пяти приоритетным направлениям развития Республики Узбекистан в 2017 - 2021 годах в «Год поддержки молодежи и укрепления здоровья населения»
19. Указ Президента Республики Узбекистан от 8 января 2019 года №УП-5614 «О дополнительных мерах по обеспечению дальнейшего развития экономики и повышению эффективности экономической политики». Режим доступа: <http://www.lex.uz>
20. Указ Президента Республики Узбекистан от 30 октября 2020 года №УП-6098 «Об организационных мерах по сокращению теневой экономики и повышению эффективности деятельности налоговых органов». Режим доступа: <http://www.lex.uz>

#### **НАУЧНАЯ ЛИТЕРАТУРА**

21. Dallago B. (1994) The irregular economy in transition: features, measurment and scope. In: Output Decline in Eastern Europe: Unavoidable, Extertal influence or Homemade? Ed. by R.Z. Holzman efal. IIASA, Luxemburg.
22. Gottschalk P., Gunnesdal L. White-collar crime in the shadow economy: Lack of detection, investigation and conviction compared to social security fraud. С.: PalgravePivot. 2018. 171 с.
23. Jevons W. S. Money and the Mechanism of Exchange. London: Kegan Paul, 1875. 352 p.

24. Schnider F. and Enste D. The Shadow Economy: Theoretical approaches, empirical studies, and political implications. 2002.
25. Sennolz H. The underground economy. 1984.
26. Thomas J.J. Informal Economic Activity, LSE / Handbooks in Economics. London: Harvester Wheatsheaf, 1992.
27. Xufyona iqtisodiyot: o'quv qo'llanma. H.P.Abulqosimov, N.G.Muminov – T.: Yangi nashr, 2020. – 304 b.
28. А.Т.Исаходжаев, А.Ф.Расулев «Хуфёна иктисодиёт ва иктисодий хавфсизлик» Т.: 2003 й. Академия. 218 б.
29. Абулкасимов Х.П. Ўзбекистонда ишбилармонлик мухитини яхшилаш ва кичик тадбиркорлик фаолияти иктисодий хавфсизлигини таъминлаш йўналишлари.- Т.: Ilmiy-Texnika Axboroti-Press, 2017. – 164-165- бетлар.
30. АбулкасимовХ.П., Саидахмедова Н.И., Абулкасимов М.Х. Экономическая безопасность предпринимательской деятельности.- Т.: Ilmiy-Texnika Axboroti - Press, 2016. –С. 86-87;
31. Аджемоглу Д., Робинсон Дж. А. Почему одни страны богатые, а другие бедные. Происхождение власти, процветания и нищеты. М.: АСТ, 2015. — 575 с.
32. Аузан А.А. Институциональная экономика для чайников (электронный ресурс) <http://esquire.ru/auzan-1>
33. Буракова Л. Почему у Грузии получилось. М.: Издательство: ООО «Юнайтед Пресс».
34. Ващеюш Н.П., Дзлиев М.И., Урсул А.Д. Безопасность предпринимательской деятельности. Учебное пособие. 2-е издание. Дополненное и переработанное.-М.: Экономика, 2002.-С.144, 145
35. Герасимов Б.И. Экономическая теория. Макроэкономика. Переходная экономика. Учебное пособие. Тамбов. ТГТУ,2009. – ч.2. 204 с.
36. Дадалко В.А., Румянцева Е.Е., Пешко Д.А. Теневая экономика и кризис власти: проблемы и пути решения. - Минск: Армита.2000. - С.39-41.
37. Доугерти К. Введение в эконометрику. М.: ИНФРА-М. 1999. 402 с.

38. Дубова С.Е., Масленникова Н.В., Цыганов А.А. Микрострахование в системе социальной защиты/ Под ред. А.А. Цыганова. Москва, 2019.
39. Елисеева И.И., Бурова Н.В. Научные труды РЕЦЭП «Подход к измерению теневой экономики в регионах». -М.: 2014 г. стр.167
40. Есипов В.М. Теневая экономика. – М.: 1997. – 42 бет.
41. Зиберт Х. Эффект кобры. Как можно избежать заблуждений в экономической политике. Перевод с нем. под редакцией П. И. Гребенникова. - СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2003. - 244 с.
42. Інноваційний розвиток економіки: модель, система управління, державна політика / за ред. Л.І. Федулової. – К.: Основа, 2005. – 552 с.
43. Кормишкина Л. А., Лизина О.М. Теневая экономика: учеб. пособие для вузов Саранск: Изд-во Мордов. ун-та, 2009. 136 с.
44. Латов Ю.В. Теневая экономика: учебное пособие для вузов/ Ю. В. Латов, С. Н. Ковалев ; под ред. В. А. Кикотя, Г. М. Казиахмедова; Моск. ун-т МВД России. - М.: Норма, 2006. стр. 335
45. Латов Ю.В., Ковалев С.Н. Теневая экономика: Учебное пособие для вузов. – М.: Норма, 2006. – 336 с.
46. Лизгунова Ю.С., Литвин Д.Н. Плюсы и минусы теневой экономики //Библиотека Белорусского государственного экономического университета. Сборник статей 2011. с.9-11.
47. Лунева Е.П. Методические и организационные основы таможенного аудита экспортно-импортных операций участников внешнеэкономической деятельности: Монография / Под общей редакцией докт. экон. наук, профессора Л.А.Поповой. - М.: РИО РТА, 2003.
48. Маевский В.И. Эволюционная макроэкономика и неравновесные процессы. // Эволюционная экономика и «Мэйнстрим». / Маевский В.И. – М.: Наука, 2000. С. 15 – 30.
49. Маркова А.В. Теневая экономика в России. Томск 2005г. стр.54
50. Наумов Ю.Г., Латов Ю.В. Экономическая безопасность и теневая экономика: учебник. М.: Академия управления МВД России, 2016. 246 с.

51. Некрасов В.Н., Головкин М.В. Особенности государственного воздействия на теневые процессы национальной экономики в условиях глобализации. – Ростов-на-Дону: Изд-во СКАГС, 2018.
52. Новые траектории развития финансового сектора России / под ред. М. А. Эскиндарова, В. В. Масленникова. М.: Когито-Центр, 2019.
53. Нуреев Р.М. Институционализм: прошлое, настоящее, будущее (предисловие к учебнику Институциональная экономика) Олейника А.Н.
54. Нуреев Р.М. Экономика развития модели становления рыночной экономики. М.: Инфра-М, 2001. стр.196.
55. Олейник А.Н. Институциональная экономика: Учебное пособие. — М.: ИНФРА-М, 2002 - 416 с. - (Серия «Высшее образование»), (переиздан в 2015)
56. Поляков В. А. Универсальная экономическая теория. Организационный механизм управления / Поляков В.А. – М.: Новый центр, 2014. – 192 с.
57. Поляков В.А. Модели управления предприятием. Организационный механизм. – Минск.: ВЭВЭР, 2010. – 176 с.
58. Поляков В.А. Моделирование алгоритма управления и прогнозирования. – Минск.: ВЭВЭР, 2017. – 168 с.
59. Поляков В.А. Философия управления. – М.: Новый центр, 2018. – 88 с.
60. Попович В. М. Экономико-криминологическая теория детенизации экономики Академия государственной налоговой службы Украины. Ирпень. 2001. 546 с.
61. Рябушкин Б.Т., Чурилова Э.Ю. «Методы оценки теневого и неформального секторов экономики». -М.: Финстатинформ. 2003. стр.286
62. С.И.Жилинский. Предпринимательское право. Изд. Норма. Москва. 2003 г.
63. Современная архитектура финансов России: монография / под ред. М. А. Эскиндарова, В. В. Масленникова. М.: Когито-Центр, 2020.

64. Субетто А.И. Ноосферизм. Т. 1. Введение в ноосферизм. — СПб.: Астерион, 2003. — 538 с.
65. Тарасевич В. М. Экуника: гипотезы и опыты / В. М. Тарасевич. — М.: ТЕИС. 2008. — 565 с.
66. Теневая экономика и кризис власти: проблемы и пути решения. — Минск: Армита. 2000. - С.8-82.
67. Теневая экономика. Бунич А.П., Гуров А.И. и др.- М.: Экономика, 2007.
68. Тимофеева Л.М. Институциональная коррупция. М.: РГГУ, 2000г.
69. Формирование финансовых механизмов поддержки ипотечных заемщиков / А. А. Цыганов, А. Д. Языков, Д. В. Брызгалов. М.: Прометей, 2019.
70. Хайек Ф. Частные деньги. М.: Институт национальной модели экономики, 1996. 118 с.
71. Хэзлинг Г. Типичные ошибки государственного регулирования экономики. М.: Серебряные нити, 2000 – 97 с.
72. Шестаков А.В. Теневая экономика. Учебное пособие. М. : Дашков и К°, 2000. - 151 с. 18 с.
73. Шухова А. Measurement of Validity of Corruption Indices, Higher School of Economics Research Paper, University of Mannheim. 2017.
74. Экономическая безопасность государства и регионов: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика» / В.В. Криворотов, А.В.Калина, Н.Д. Эриашвили. -М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011г.
75. Эрнандо де Сото. Загадка капитала. Почему капитализм торжествует на Западе и терпит поражение во всем остальном мире. – М.: Олимп-Бизнес, 2004. – 272 с.
76. Эрнандо де Сото. Иной путь. Невидимая революция в третьем мире. М.: Изд. Catallaxy. 1995.

### **НАУЧНЫЕ СТАТЬИ И ДОКЛАДЫ**

77. “Ўзбекистон энг ислохотчи ТОП-20 давлатлар ичида”. Официальный сайт Национального информационного агентства Узбекистана (УЗА) <https://uza.uz/oz/society/-zbekiston-eng-islo-otchi-top-20-davlatlar-ichida-28-09-2019>

78. «Бизнес-климат и развитие предпринимательства в Узбекистане» / «Управление предприятием», 2008, 11.
79. «В поисках факторов развития бизнеса» – статья на основе опроса «Портрет предпринимателя: предпочтения, представления, характер и направления деятельности» / «Экономическое обозрение», 2006, 7, <http://ced.uz/publitsistika/v-poiskah-faktorov-razvitiya-biznesa/>.
80. «Неформальные институты как фактор снижения транзакционных издержек ведения бизнеса. По результатам двух социологических опросов / «Управление предприятием», 2008, 9, <http://ced.uz/publitsistika/neformalnye-instituty-kak-faktor-snizheniya-tranzaktsionnyh-izderzhhek-vedeniya-biznesa/>.
81. «Предприниматели Узбекистана: два портрета» / Problems of Economic Transition " (вып.52, №.2, Июнь 2009 г., стр.86-94).
82. «Теневая экономика в Узбекистане: оценка, причины и пути ее сокращения». Круглый стол: Т.: 17.09.2019. <http://www.miyecconomy.gov.uz> Министерство экономики и промышленности.
83. «Узбекская экономическая модель: мифы и реальность», 01.08.2017 - <http://kommersant.uz/ekspert/uzbekskaya-model>.
84. «Экономика Узбекистана остро нуждается в реформах», 19.09.2016/ <http://ca-news.org/news:1330551>.
85. A Treatise on the Family. G.S. Becker. <https://brunofvieira.files.wordpress.com/2012/12/gary-becker-a-treatise-on-the-family.pdf> –
86. 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: 09.01.2021).
87. Bertocchi, Graziella. "Growth, Colonization, and Institutional Development." (2011). <http://ftp.iza.org/dp5856.pdf>
88. Bryukhanova N.V., Konovalov V.E. Methods and approach estimate assessment un observed sector of the economy // В сборнике: сборник научных трудов по материалам международной научно-

- практической конференции. Под научной редакцией Н.В. Фадейкиной. Новосибирск, 2021. С. 20-22.
89. Burgess S. M. et al. Incentives in the public sector: Evidence from a government agency. 2012. <https://pdfs.semanticscholar.org/7d06/aa4273e0d90de05961f86a943637403e4b36.pdf>
90. Cagan P. The demand for currency relative to total money supply // Journal of Political Economy. August, 1958. pp. 303-328.139
91. 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 27.03.2021).
92. Corruption Perceptions Index // Transparency international. URL:<https://www.transparency.org/en/cpi/2020/index/nzl>.
93. Diego Gambetta. Fragments of an economic theory of the mafia. (European Journal of Sociology. – 1988 – Т. 29 – №. 1 – С. 127-145.) [https://www.researchgate.net/publication/231986364\\_Fragments\\_of\\_an\\_economic\\_theory\\_of\\_the\\_Mafia](https://www.researchgate.net/publication/231986364_Fragments_of_an_economic_theory_of_the_Mafia)
94. Emerging from the shadows: the shadow economy to 2025.ACCA. 2017. P. 7, 8. URL: [https://www.accaglobal.com/content/dam/ACCA\\_Global/Technical/Future/pi-shadow-economyreport.pdf](https://www.accaglobal.com/content/dam/ACCA_Global/Technical/Future/pi-shadow-economyreport.pdf)
95. European Commission website.<http://ec.europa.eu/taxationcustoms/customs/customscontrols/riskmanagement/implementing/indexen.htm#Audit>
96. Feige E.L. Defining and Estimating Underground and Informal Economies: The New Institutional Economics Approach World Development. 1990. 18(7). pp.989-1002.
97. 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).
98. GUIDELINES FOR POST-CLEARANCE AUDIT (PCA) VOLUME [http://www.wcoomd.org/-/media/wco/public/global/pdf/topics/key-issues/revenue-package/pca\\_guidelines\\_vol1.pdf?la=en](http://www.wcoomd.org/-/media/wco/public/global/pdf/topics/key-issues/revenue-package/pca_guidelines_vol1.pdf?la=en)

99. Gutmann P. The Subterranean Economy//Financial Analysts Journal.1977. № 34. P. 20.
100. Kaufmann D., Kaliberda A. Integrating the unofficial economy into the dynamics of post-socialist economies: a framework of analysis and evidence/ Policy, Research working paper; No.WPS.1691.
101. Kazunari Igarashi (World Customs Organization). Post-Clearance Audit. // Seminar on Risk Management and Post-Entry Audit, Shenzhen, People's Republic of China. - June 7-10, 2005.
102. 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.scienpress.com/ Upload/AMAE%2fVol%209\\_5\\_3.pdf](http://www.scienpress.com/Upload/AMAE%2fVol%209_5_3.pdf) (дата обращения: 27.12.2020).
103. Marcouiller D., Young L. The Black Hole of Graft: the Predatory State and the Informal Economy//American Economic Reviews, v. 85. № 3, 1995, pp. 630-646.
104. 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](https://www.tandfonline.com/doi/full/10.1080/00036846.2016.1267844) (дата обращения: 05.03.2021).
105. Medina L., Schneider F. Shadow Economies Around the World: What Did We Learn Over the Last 20 Years? IMF Working Papers // <https://www.imf.org/en/publications/wp/issues/2018/01/25/shadow-economies-around-the-world-what-did-we-learn-over-the-last-20-years-45583>
106. 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.
107. Raymond Fisman, Edward Miguel. Cultures of Corruption: Evidence From Diplomatic Parking Tickets (National Bureau of Economic Research, 2006 – №. w12312.) <http://www.nber.org/papers/w12312>
108. 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: 21.02.2021).

109. Schneider F. Restricting or Abolishing Cash: An Effective Instrument for Fighting the Shadow Economy, Crime and Terrorism? // International Cash Conference 2017 – War on Cash: Is there a Future for Cash?: 25 - 27 April 2017. Island of Mainau. Germany, Deutsche Bundesbank, Frankfurt a. M. Frankfurt a. M., 2017
110. 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: 09.01.2021).
111. The Forty Recommendations of the Financial Action Task Force on money laundering. 1990. FATF URL: <http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/FATF/Recommendations.pdf>
112. Tokman V. Competition between the informal and Formal Sectors in Retailing: the Case of Santiago//World Development, v.6, № 9-10, 1978r.
113. Trade Facilitation Agreement. <https://www.tfafacility.org/trade-facilitation-agreement-facility>
114. Trade Facilitation: Technical Assistance Activities of Japan. // WCO.- TN/TF/W/52.- 06.07. 2005
115. Абулкасимов Х.П. Фирибгарлик-тадбиркорлик иқтисодий хавфсизлиги таҳдид// Экономика и финансы (Узбекистан), 2017 йил, 3-сон, 34-35-бетлар;
116. Авто, бараны и валюта. Способны ли банки Узбекистана эффективно выполнять свои функции? - <http://kommersant.uz/ekspert/avto-barani>.
117. Акинина В.С. Цифровизация как инструмент устранения теневой экономики в системе экономической безопасности государства // Сборник трудов международного научно-технического форума «Современные технологии в науке и образовании». Рязань: Рязанский государственный радиотехнический университет, 2018. С. 45-49.
118. Алдыбаев С. Н. Неформальная занятость и самозанятость: проблемы, тенденции, появление институтов, регулирующих неформальную занятость и самозанятость // Аспирант. – 2020. – №. 4. – С. 20-25.

119. Аналитическая записка «Потенциал роста малого бизнеса в Узбекистан: барьеры и возможности». Ташкент, 2010. Издание Программы развития ООН.
120. Аналитическая записка «Текстильная промышленность Узбекистана: как реализовать потенциал развития?». Издание Программы развития ООН. Ташкент, 2010, <http://ced.uz/issledovaniya/tekstilnaya-promyshlennost-uzbekistana-potentsial-razvitiya-factory-konkurentosposobnosti-rekomendatsii-po-sovershenstvovaniyu-gosudarstvennogo-regulirovaniya/>.
121. Аналитический доклад «Анализ возможностей развития промышленных кластеров и производственной кооперации в Республике Узбекистан». Ташкент, 2012. Издание Программы развития ООН, <http://ced.uz/issledovaniya/analiz-vozmozhnostej-razvitiya-promyshlennyh-klasterov-i-proizvodstvennoj-kooperatsii-v-respublike-uzbekistan/>.
122. Анистратенко А.В. Понятие мошенничества как форма хищения// <https://ru.wikipedia.org/wik;http://be5.biz/ugolovnoepravo/moshennichestvo.html>
123. Асадулаева Ш.Р. Теневая экономика и биткоин // Инновационная наука. 2019. № 3. С. 66-68.
124. Ахмадалиев А.У., Закиров Э.З. Оценка масштабов и факторов теневой экономики в Узбекистане на основе экспертного опроса // Теневая экономика. – 2020. – Том 4. – № 1. – С. 47–62.
125. Аюпов В.А. Переход теневой экономики в цифровой формат // Материалы международной научно-практической конференции «Современная наука как основа инновационного прогресса». Вологда: ООО «Маркер»,. 2018. С. 14-16.
126. Баннано А. Экономика преступности: новые подходы // Регион: экономика и социология. 2017. №1.с.199
127. Баранов С. А. Теневая экономика в мире: тенденции и региональные особенности. Экономика и держава. 2014. №8. С.131-134.
128. Баранов С.О. Тіньова економіка в світі: тенденції та регіональні особливості. Економіка та держава. 2014. № 8. С. 131-134.

129. Белов Е. А. Неформальная занятость населения в контексте изменения культуры труда // Вестник экономики, права и социологии. – 2020. – №. 3. – С. 131-134.
130. Бобков В.Н. Неустойчивая занятость в Российской Федерации: состояние и направления снижения // Народонаселение. 2019. №2. С.91-104.
131. Бозиева З. А. Коррупция как элемент теневой экономики в Кыргызской Республике // Проблемы современной науки и образования <https://cyberleninka.ru/article/n/korruptsiya-kak-element-tenevoy-ekonomiki-v-kyrgyzskoy-respublike>
132. Бойков В.Э. "Серая" экономика: масштабы развития и влияние на массовое сознание // Социологические исследования. 2001. № 11. С. 29-35.
133. Бокун, Н. Проблемы статистической оценки теневой экономики / Н.Бокун, И. Кулибаба // Вопросы статистики. – 2016. -№ 7. стр. 11–19.
134. Бокун, Н. Ч. Проблемы учета цен в теневом секторе экономики // Бухгалтерский учет и анализ. – 2006. - № 11. – С. 6-11
135. Бородюк В., Турчинов А., Приходько Т. Оценка масштабов теневой экономики и её влияние на динамику макроэкономических показателей.//Экономика Украины.– 2006.
136. Брагина Е.А. The Shadow Economy and The Future of Jobs. By Anuj Narayanan Kannankutty, Leader of Tomorrow. 2.03.2018
137. Буров В.Ю. Обзор нормативно-правовой базы противодействия теневой экономике // Теневая экономика. – 2018. – Том 2. – № 4. – С. 129-138. – doi: 10.18334/tek.2.4.40909.
138. Буров В.Ю. Существующие проблемы изучения теневой экономики // Известия ИГЭА. 2011. №3. С. 15-21.
139. Буров В.Ю. Теоретические основы исследования теневой экономики: ретроспективный анализ // Теневая экономика. 2017. №2. с.57-72.
140. Буров В.Ю., Худайназаров А.К., Маматкулов И.А. Теневая экономика в Узбекистане: оценка её размера и структуры на основе выборочного опроса предприятий // Теневая экономика. 2020. №1. с.23-46.

141. В Узбекистане в прошлом году жертвами мошенничества стали более 17 тысяч граждан – МВД. 12 февраля 2021//<https://podrobno.uz/cat/proisshestviya/v-uzbekistane-v-proshlom-godu-zhertvami-moshennichestva-stali-bolee-17-tysyach-grazhdan-mvd/>
142. В Україні введуть нульову декларацію // Бізнес. URL:<http://www.business.ua/uk/node/11654>.
143. В ЦБ объяснили, как работают мошеннические схемы//<https://uz.sputniknews.ru/20201218/V-TsB-obyasnili-kak-rabotayut-moshennicheskie-skhemu-15628189.html>
144. Варналий С. Пути детенизации экономики Украины и ее особенности. Банковское дело. 2007. № 2. С. 56-66.
145. ВВП отбрасывает тень. РосБизнесКонсалтинг. 22.02.2019 // <https://www.rbc.ru/newspaper/2019/02/22/5c6c16d99a79477be70257ee>
146. Всемирный Банк. DOINGBUSINESS - Оценка Бизнес Регулирования. <http://www.doingbusiness.org/ru/reforms/overview/topic/trading-across-borders#>
147. Глуха Г.Я. Тіньова економіка: гальмування економічного зростання чивикривлення реальних результатів. Європейський вектор економічного розвитку. 2013. № 2 (15). С. 82-91.
148. Гонин В. Н., Гладких Р. А., Кашурникова Т. И. Неформальная занятость на российском рынке труда // Актуальные проблемы экономики. – 2020. – С. 23-31.
149. Детенизация экономики: от традиционных схем и деклараций к цивилизованному подходу и решительным действиям. URL: <https://www.epravda.com.ua/rus/columns/2020/07/29/663486/>.
150. Дзюблюк О. Соціально-економічні засади суспільної довіри до банківського сектору. Вісник Тернопільського національного економічного університету. 2016. №2. С. 54-69.
151. Дибирдеев В.И. О некоторых подходах к статистической оценке параметров ненаблюдаемой экономики // Вопросы измерения ненаблюдаемой экономики: Материалы междунар. семинара / Госкомстат России, Орг. экон. сотрудничества и развития, Евростат, Фонд "Бюро экон. анализа", Рос.-Европ. центр экон. политики. М., 2015. стр. 109.

152. Дослідження рівня тіньової економіки в Україні. URL: <https://www.ukrinform.ua/rubric-economy/2797596-riven-tinovoii-ekonomiki-v-ukraini-stanovit-majze-polovinu-vid-vvp.html>.
153. Дослідження тіньової економіки в Україні. URL: <https://bank.gov.ua/news/all/doslidjennya-tinovoii-ekonomiki-v-ukrayini-majje-chvert-vvp--abo-846-mlrd-griven--perebuvaye-v-tini>.
154. Дубровский А.Ю. Специфика управления теневыми хозяйственными процессами в России. Вестник Московского университета. Серия 21. Управление (государство и общество). №4. - 2004г.
155. Дьяченко В. Н., Лазарева В. В., Панова Е. А. Развитие неформальной занятости в регионе: факторы и проблемы (на материалах Амурской области) // Экономика труда. – 2021. – Т. 8. – №. 2. – С. 233-248.
156. Дяченко О. Масштабы и структура теневой экономики в мире и причины ее возникновения. Научные записки Института законодательства Верховной Рады Украины. 2018. №2. С. 68-75.
157. Єдиний державний реєстросіб // Національне агентство з питань запобігання корупції. URL: <https://corruptinfo.nazk.gov.ua/>.
158. За два года ущерб от коррупции составил 2 трлн сумов – генпрокурор / <https://www.gazeta.uz/ru/2020/11/07/corruption/>
159. Зайцев О. Мошенничество в Интернете и защита от него//Компьютер Пресс. 2007.№ 7. [Электронный ресурс]: Электронный журнал «Компьютер Пресс: тестирование, безопасность, программное обеспечение, обзоры, уроки, обучение. – Режим доступа: <http://www.compress.ru/article.aspx?id=18184&iid=842>;
160. Закиров Э.З., Ахмадалиев А.У. Оценка масштабов и факторов теневой экономики в Узбекистане на основе экспертного опроса // Теневая экономика. – 2020. – Том 4. – № 1. – С. 47-62. – doi: 10.18334/tek.4.1.110102.
161. Замятин Д.В. Определения и варианты расчетов величины бегства капитала из России. -М.: Вопросы экономики. 2011 г. стр. 41
162. Зарова Е. В., Дубравская Э. И. Метод «случайный лес» в исследовании влияния макроэкономических показателей

- регионального развития на уровень неформальной занятости // Вопросы статистики. – 2020. – Т. 27. – №. 6. – С. 37-55.
163. Зростання безробіття і обмеження діяльності будь-якого бізнесу. URL: <https://prm.ua/zrostannya-bezrobittya-i-obmezheniya-diyalnosti-bud-yakogo-biznesu-fursa-pro-vpliv-koronavirusu-na-ekonomiku-ukrayini/>.
164. Иванова Ю. Ненаблюдаемая экономика в странах СНГ / Ю. Иванов. – М.: Вопросы экономики., - 2009. – №8. стр. 92.
165. Имамов М.М., Семенихина Н.Б. Теневизация бизнес-модели в проектах цифровой экономики // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2019. Том 9. № 10А. С. 592-602. DOI: 10.34670/AR.2020.91.10.067
166. Исправников В.О., Куликов В.В. Теневая экономика: иной путь и третья сила // Российский экономический журнал, 1997, №3. – 13-14-бет.
167. Інформація про результати розслідування НАБУ // Національне антикорупційне бюро України. URL: <https://nabu.gov.ua/infographics>.
168. Как в Узбекистане нарушаются права собственности, 22.04.2019, <http://ced.uz/publitsistika/kak-v-uzbekistane-narushayutsya-prava-sobstvennosti/>
169. Как налоги убивают конкурентоспособность - <http://kommersant.uz/ekspert/nalogi-konkurentosposobnost>.
170. Капелюшников Р. И. Неформальная занятость в России: что говорят альтернативные определения // Препринт WP3/2012/04. – 2012. – С. 2012-84.
171. Капитонова Н.В., Капитонова А.А. Тенденции развития теневой экономики современной России // Теневая экономика. – 2021. – Том 5. – № 1. – doi: 10.18334/tek.5.1.111962.
172. Катасонов В.Ю. доктор экономических наук. Теневики. Интернет-газета Столетие. [post@Stoletie.ru](mailto:post@Stoletie.ru). 14.02.2014
173. Каценелинбойген А. Цветные рынки и советская экономика // Экономическая теория преступлений и наказаний. 2002. №4. URL: <http://corruption.rsuh.ru/ /4-2/n4-02.html> (дата обращения: 13.04.2021).
174. Кашкаров А. «Черная дыра» Развитие теневой экономики в мире. Эксперт, N 12 (223). 27.03. 2000 г. стр. 56.

175. Кислощаев П.А., Масалов П.В. Аналитический обзор монографий и защищенных диссертационных работ, посвященных проблемам теневой экономики за 2005-2020 гг // Теневая экономика. – 2020. – Том 4. – № 2. – С. 93-102. – doi: 10.18334/tek.4.2.110589.
176. Клименко С.П. Основні підходи до аналізу причин і чинники в тінізації економіки України. URL: <http://www.kbuara.kharkov.ua/ebook/tpdu/2013-3/doc/2>.
177. Коваленко В.В. Державне регулювання фінансово-інвестиційної підтримки малого та середнього бізнесу. Modern Economics. 2020. №24. С. 81-87. DOI: [https://doi.org/10.31521/modecon.V24\(2020\)-13](https://doi.org/10.31521/modecon.V24(2020)-13).
178. Конкурентоспособность и экономические реформы - <http://kommersant.uz/ekspert/konkurentosposobnost-i-reformy>.
179. Коррупция как бизнес, 26.01.2019, <http://ced.uz/publitsistika/korruptsiya-kak-biznes/>
180. Краус Н.М., Краус К.М., Шевчук В.С., Панченко А.О. Тіньова економіка в Україні: причинита наслідки розвитку. Європейський науковий журнал економічних та фінансових інновацій. 2020. № 1 (5). С. 77-83.
181. Кундицький О.О., Сенишин О.С. Тіньова економіка: сутність, причин и виникнення та наслідки існування. «Modern Economics». 2018. №10. С. 70-75. DOI: [https://doi.org/10.31521/modecon.V10\(2018\)-12](https://doi.org/10.31521/modecon.V10(2018)-12).
182. Литвинов Д.А. Теневые стороны цифрового сектора экономики // Материалы международной научно-практической конференции «Современные проблемы экономики и менеджмента». Воронеж: АНОО ВПО «Воронежский институт высоких технологий», 2017. С. 232-238.
183. Мага А.А. Анализ масштабов теневой экономики в Республике Узбекистан (часть 2) // Теневая экономика. – 2020. – Том 4. – № 1. – С. 63-69. – doi: 10.18334/tek.4.1.110099.
184. Мага А.А. и Николау Р.У. Анализ масштабов теневой экономики в Республике Узбекистан // Теневая экономика. 2019. №2. с.115-126
185. Макаров Д. Экономические и правовые аспекты теневой экономика в России // Вопросы экономика, 1998, №3. – 21-24-бет.

186. Мошенники и коррупционеры: СГБ раскрыла схемы незаконной продажи земли. // <https://uz.sputniknews.ru/20210428/moshenniki-i-korrupsionery-sgb-raskryla-sxemy-nezakonnoy-prodaji-zemli-18538615.html>.
187. Мошенничества в Интернете/ Викиучебник [Электронный ресурс]: портал образовательная литература. - Режим доступа: [http://ru.wikibooks.org/wiki/Мошенничество\\_в\\_Интернете\\_\(по\\_состоянию\\_на\\_24.05.2011\\_г.\)](http://ru.wikibooks.org/wiki/Мошенничество_в_Интернете_(по_состоянию_на_24.05.2011_г.));
188. Мошенничество в Интернете/ Государственный Департамент США [Электронный ресурс]: Режим доступа: [http://www.infousa.ru/information/internet\\_fraud.htm](http://www.infousa.ru/information/internet_fraud.htm) .
189. Мошенничество: как заработать денег в Интернете. Волшебные кошельки (умножители денег) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://zkan.com.ua/main/dtp/292-internet-moshennichestvo-volshebnye-koshelki.html>
190. Муминов Н.Г. Яширин иқтисодиётнинг моҳияти, сабаблари ва оқибатлари: назарий ёндашув// Экономика и финансы (Узбекистан). 2016. №8. С. 1.
191. Муминов Н.Г., Жўрабоев И.Б. Яширин иқтисодиётни ўлчаш усуллари// Экономика и финансы (Узбекистан). 2016. №12. С. 1.
192. Налоговая реформа под угрозой, февраль, 2019, <http://ced.uz/kommentarii/nalogovaya-reforma-pod-ugrozoj/>
193. Налоговая реформа: революция или недореформа?, 01.07.2018, <https://www.gazeta.uz/ru/2018/07/01/tax-reform-comment/>
194. Нерадостные размышления над статистикой занятости, 04.04.2019, <http://ced.uz/kommentarii/neradostnye-razmyshleniya-nad-statistikoj-zanyatosti/>
195. Николаева М. И., Шевякова А. Ю. «Теневая экономика» методы анализа и оценки (обзор работ западных экономистов). // Экономика и мат. Методы. -1990г.-т. 26.2, Выпуск 5.
196. Обсуждены вопросы сокращения теневой экономики и предупреждения коррупции / <https://www.uzdaily.uz/ru/post/53831>
197. Орданов Н. Как МВФ сначала способствует росту «теневых экономик», а потом их изучает // <https://www.ritmeurasia.org/news-->

2018-02-26--kak-mvf-snachala-sposobstvuet-rostu-tenevyh-ekonomik-a-potom-ih-izuchaet-35137

198. Покида А.Н., Зыбуновская Н.В. Регулирование деятельности самозанятых граждан // Вопросы государственного и муниципального управления. 2020. №1. С.60-85.
199. Покида А.Н., Зыбуновская Н.В. Система социальных гарантий и льгот в сфере занятости и оплаты труда наемных работников, ее эффективность и влияние на их трудовую активность в официальной экономике. Препринт. 2018. 71 с. URL: [https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract\\_id=3182478](https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=3182478) (дата обращения: 19.04.2021).
200. Покида А.Н., Зыбуновская Н.В. Формирование субкультуры теневой экономической деятельности // Власть. 2017. Т.25. №2. С. 129-136.
201. Поспелов А., Горин Я. Неформальная занятость и теневая экономика // Прорывные экономические реформы в условиях риска и неопределенности. – 2020. – С. 86-89.
202. Приварнікова І., Степанюк К. Тіньова економіка: причини, обсяги та шляхи їх зменшення. URL: [http://www.nbuuv.gov.ua/portal/soc\\_gum/dtr/ep/2010\\_2](http://www.nbuuv.gov.ua/portal/soc_gum/dtr/ep/2010_2).
203. Проанализированы проблемы и определены актуальные задачи в сфере внешней торговли. 05.02.2020 г. <http://uza.uz/ru/politics/proanalizirovany-problemy-i-opredeleny-aktualnye-zadachi-v-s-05-02-2020>
204. Противодействуя «теневой» экономике. <https://review.uz/post/protivodeystvuuya-tenevoyu-ekonomike>
205. Пять проблем для будущего Узбекистана. Почему Мирзиёеву следует поторопиться с налоговой реформой, <http://ced.uz/publitsistika/pyat-problem-dlya-budushhego-uzbekistana-pochemu-mirziyoevu-sleduet-potoropitsya-s-nalogovoj-reformoj/>
206. Радаев В. Теневая экономика в СССР/России: основные сегменты и динамика // Восток. 2000. № 1. С. 89-97. URL: [https://nisse.ru/articles/details.php?ELEMENT\\_ID=129101#5](https://nisse.ru/articles/details.php?ELEMENT_ID=129101#5) (дата обращения: 13.04.2021).

207. Розанова Н.М., Алтынов А.И. Цифровая тень экономика как новая реальность современного мира // Вестник Института экономики Российской академии наук. 2019. № 5. С. 43-61.
208. Рывкина Р.В. Теневизация российского общества: причины и последствия // Социологические исследования. 2000. № 12. С. 3-13.
209. Самиев П. Теневой сектор экономики сократился на четверть // <https://www.vedomosti.ru/opinion/articles/2021/04/06/864874-tenevoi-sektor>
210. Селиванова М.А. Проблемы закредитованности населения России и Алтайского края / М.А. Селиванова, Ю.М. Ильиных // Уровень жизни населения регионов России. 2018. № 4. С. 54-60.
211. Суслина А. Л., Леухин Р. С. Борьба с теневой экономикой в России: частные аспекты общих проблем // Финансовый журнал. №6. 2016. С.46-61
212. Теневая экономика в Украине. Результаты исследования 2019 года. Киевский международный институт социологии.
213. Теневая экономика стран мира // [http://fincan.ru/articles/95\\_tenevaja-ekonomika-stran-mira/](http://fincan.ru/articles/95_tenevaja-ekonomika-stran-mira/)
214. Теневую экономику Узбекистана оценили в 245 трлн сумов. / <https://www.spot.uz/ru/2020/09/09/shadow/>
215. Тищук Т.А. Міф і реальність про рівень тіньової економіки в Україні. URL: <http://ukr.segodnya.ua/economics/enews/mif-i-realnost-ob-urovne-tenevoy-ekonomiki-v-ukraine-673584.html>.
216. Тіньова економіка: загальні тенденції (січень-вересень 2020 р). Міністерство розвитку економіки, торгівлі та сільського господарства України. URL: <https://www.me.gov.ua/>.
217. Узбекистан: Заключение по итогам консультаций 2021 года. / <https://www.imf.org/ru/News/Articles/2021/02/17/mcs-021721-uzbekistan-staff-concluding-statement-of-the-2021-article-iv-mission>
218. Уровень теневой экономики снизился. URL: <https://www.stockworld.com.ua/ru/news/urovien-tienievoi-ekonomiki-snizilsia-1>.
219. Федулова Л.І. Управління інноваційним розвитком підприємства // Маркетинг і менеджмент інновацій. – 2014. - №2. – С. 122 - 135.

220. Френц М. Открытые и закрытые инновации: сравнительный анализ национальных практик / М. Френц, Л. Ламберт // Форсайт. – 2008. - №3 (7). - С. 16 - 31.
221. Фролов Д. Анализ теневой экономики: институциональный подход // Экономист. – 2018. - №9.
222. Фрунзеева А.Н., Фрунзеева Ж.Н. Коррупция как угроза экономической безопасности // Вестник науки и образования № 9(63). Часть 3. 2019. <https://cyberleninka.ru/article/n/korruptsiya-kak-ugroza-ekonomicheskoy-bezopasnosti/viewer>
223. Хамидов Б. Бедность в Узбекистане. Экономическое обозрение №5 (245) 2020 / <https://review.uz/post/bednost-v-uzbekistane>
224. Хамидов Б., Давлетов Ф. «Вызовы теневой экономики» // Экономическое обозрение. №2. Т.: 2020
225. Хамидов Б., Давлетов Ф. Траектория «выхода из тени» // ЦЭИР Экономическое обозрение №3 (243) 2020 г.
226. Хамидов Б., Давлетов Ф., Траектория «выхода из тени» / Экономическое обозрение №3 (243) 2020/
227. Харазішвілі Ю.М. Світло і тінь економіки України: резерви зростання та модернізації / Ю.М. Харазішвілі // Економіка України. – 2017. – №4 (665). – С. 22-44.
228. Харко Д. Правова природа тіньової економіки: поняття, причини та напрями детінізації. Вісник Львівського університету. 2011. № 52. С. 351–357.
229. Худайназаров А.К. Определение, виды и основные факторы теневой экономической деятельности: обобщение на основе обзора исследований // Теневая экономика. 2019. №4. с.214-224.
230. Центральный банк предупредил узбекистанцев о новых способах мошенничества 13 января 2021, <https://podrobno.uz/cat/obchestvo/tsentralnyy-bank-predupredil-uzbekistantsev-o-novykh-sposobakh-moshennichestva/>.
231. Чернов С.Б., Мотин А.В. Проблемы противодействия вызовам теневой экономики в условиях развития цифровых технологий // Сборник тезисов выступлений и докладов участников Международной научно-практической конференции «Преступление,

- наказание, исправление». Рязань: Академия ФСИН России, 2017. С. 139-144.
232. Шелудько С. А. Историчний до свіддовіри населення до уряду як запоруки довіри до національних грошей. Науковий вісник ОНЕУ. 2011. № 23 (148). С. 92-97
233. Экономика дефицита. Почему существуют очереди, «шапки», черный рынок и как от них избавиться - <http://kommersant.uz/ekspert/deficit>.
234. Экономика Узбекистана в 2021 году частично восстановится от кризиса, вызванного пандемией COVID-19. / <https://review.uz/post/vsemirny-bank-prognoziruuet-rost-ekonomiki-uzbekistana-v-2021-i-2022-gg-s-uchetom-izmeneniya-vneshnix-i-vnutrennix-faktorov>

#### **ПЕРИОДИКА (журналы и газеты)**

235. «Аргументы и факты». - 1990. - №16.
236. «Вестник статистики». - 1991. - №3. - С. 51
237. «Вопросы экономики». - 1990. - №3.
238. «Известия» 1989. - 28 октября.
239. «Известия» - 1991. - 16 мая.
240. «Правительственный вестник». - 1990. - №4. - С.7.
241. «Совершенно секретно». - 1989. - №4.
242. «Черноморская здравница» - 1990. - 30 августа.
243. «Щит и меч». - 1990. - №22.
244. «Экономические науки». - 1990. - №7.
245. «Экономические науки». - 1991. - №2. - С. 59-61.
246. «Эксперт» - 1999. - 15 февраля. - С.6.

#### **АВТОРЕФЕРАТЫ И ДИССЕРТАЦИИ**

247. Головкин М.В. Теневая экономика в системе угроз национальной экономической безопасности: факторы, эволюция, направления противодействия: дис. на соискание уч. степени докт. экон. наук 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством (Экономическая безопасность). URL: <https://unecon.ru/sites/default/files/dissgolovkomv-1.pdf>.
248. Заводиленко К.А. Ликвидация теневой экономики как направление обеспечения экономической безопасности России. Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук. -М.: 2009г. стр.24

249. Мазур И. И. Детенизация экономики в трансформационных обществах: автореф. дис. на получение наук, степени докт. экон. наук: спец. 08.00.01 - «Экономическая теория и история экономической мысли». Киев, 2007. 30 с.
250. Охрименко И.В. Противодействие теневой экономике как инструмент обеспечения национальной экономической безопасности Турции: кандидатская диссертация. Москва, 2018. С.178.
251. Степичева О.А. Развитие механизмов регулирования теневой экономики в России. Автореферат на соискание ученой степени доктора экономических наук. -Тамбов, 2007г. стр. 47
252. Тарасов М.Е. Государственное воздействие на теневую экономику. Автореферат диссертации на соискание ученой степени доктора экономических наук по специальности 08.00.01 экономическая теория. 2002г.
253. Черемисина Н.В. Статистическое измерение теневой экономики: региональный аспект. Автореферат диссертации на соискания учен. степени д-ра экон. наук, 2007. 45 с.

#### **СТАТИСТИЧЕСКИЕ СБОРНИКИ**

254. «Методологические основы ведения мониторинга теневой экономики в Республике Беларусь»: Отчет о НИР/ НИИ статистики при Министерстве статистики и анализа Республики Беларусь. – Минск. 1998. - 81с.
255. Corruption Perceptions Index 2020. Международная антикоррупционная организация Transparency International. / <https://www.transparency.org/en/cpi/2020/index/uzb>
256. Data (by Country). The World Bank. URL: <http://data.worldbank.org/>
257. FATF (2019), Anti-money laundering and counter-terrorist financing measures – Russian Federation, Fourth Round Mutual Evaluation Report, FATF, Paris. <http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/mer4/Mutual-Evaluation-Russian-Federation-2019.pdf>
258. Mastercard SME CEE Monitor, 2019
259. Zagher R., Nankani G. Economic growth in the 1990s: learning from a decade of reform. Washington: World Bank, 2005. 357 p.
260. Борьба с коррупцией в сфере государственных услуг. Хроника реформ в Грузии. Доклад Всемирного банка.
261. Госстат, расчеты Минэкономики (ретроспективный ряд перечислено с использованием усовершенствованных методологических положений). <https://www.me.gov.ua/Documents/List?lang=uk-UA&id=e384c5a7-6533-4ab6-b56f-50e5243eb15a&tag=TendentsiiTinovoiEkonomiki>

262. Грошово-кредитна статистика. Офіційне інтернет-представництво Національного банку України. URL: [https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art\\_id=27843415&cat\\_id=44578#1](https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=27843415&cat_id=44578#1).
263. Дані НБУ за підсумками 2019 року. <https://bank.gov.ua/>
264. Доклад об экономике России #41: Умеренные темпы роста экономики; в центре внимания - неформальный сектор. Всемирный банк. 10.06.2019. URL: <http://documents.vsemirnyjbank.org/curated/ru/628951561127248518/Russia-Economic-Report-Modest-Growth-Focus-on-Informality> (дата обращения: 19.04.2021).
265. Індекс сприйняття корупції – 2019. URL: <https://ti-ukraine.org/research/indeks-spryjnyattya-koruptsiyi-2019/>
266. Кількість банків в Україні (2008-2020). URL: <https://index.minfin.com.ua/banks/stat/count/>.
267. Методологические принципы отражения в СНС теневой экономики и методические рекомендации по расчету отдельных ее показателей -М.: статистический комитет содружества независимых государств (статкомитет СНГ)
268. Обзор экономики Европы и Центральной Азии / <https://www.vsemirnyjbank.org/ru/region/eca/publication/europe-and-central-asia-economic-update>
269. Отчет «Anti-money laundering and counter-terrorist financing measures – Russian Federation», Fourth Round Mutual Evaluation Report, FATF, Paris.
270. Отчет АССА. «Emerging from the shadows. The shadow economy to 2025» июнь 2017 г.
271. Сайт Статистического комитета СНГ / <http://new.cisstat.org/>
272. Статистический сборник «Туризм Узбекистана»//Государственного комитета Республики Узбекистан по статистике.-Т.: 2019. – С.42.
273. Статистична інформація. Державна служба статистики України. URL :<http://www.ukrstat.gov.ua/>.
274. Тенденции теневой экономики. Министерство развития экономики, торговли и сельского хозяйства. <https://www.me.gov.ua/Documents/List?lang=uk-UA&id=e384c5a7-6533-4ab6-b56f-50e5243eb15a&tag=TendentsiiTinovoiEkonomiki>
275. Теневая экономика по данным Росстат // <https://rosinfostat.ru/tenevaya-ekonomika/>

## ИНТЕРНЕТ РЕСУРСЫ

276. <http://www.nbt.tj/>
277. <http://be5.biz/ugolovnoe-pravo/moshenni-chestvo.html>
278. [http://fmc.uz/legisl.php?id=k\\_ug\\_2](http://fmc.uz/legisl.php?id=k_ug_2)
279. <http://runews24.ru/> 20.10.2020
280. <http://www.soliq.uz>
281. <https://review.uz/ru/post/traektoriya-vxoda-iz-teni>
282. <https://dostoprimechatelnosti-m.ru>
283. <https://kun.uz/>
284. <https://president.uz/ru/lists/view/3851>
285. <https://pressa.tj/category/kriminal/>
286. <https://qomus.info/oz/>
287. <https://repost.uz/protiv-vzyatok>
288. <https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/94cQBbmp/tab1.htm>
289. <https://stat.uz/uz/>
290. <https://t.me/soinchat/aaaasi8eoubevutfusiw>
291. <https://tajikta.tj/ru/news/dolya-tenevoy-ekonomiki-v-vvp-tadzhikistana-i-kazakhstan-dostigla-30>
292. <https://uz.sputniknews.ru/20210416/sgb-razoblachila-moshennikov-prodavavshix-andijanskije-zemli-18370102.html>
293. <https://visasam.ru/emigration/vybor/ekonomika-stran-mira-2.html>
294. <https://www.fedsfm.ru/preparation-fatf-fourth-round>
295. <https://www.kiis.com.ua/?lang=ukr&cat=reports&id=897>
296. <https://www.pv.uz/ru/news/tenevaja-ekonomika-v-uzbekistane-sostavljaet-pochti-polovinu-vvp-strany>
297. <https://www.rbc.ru/newspaper/2019/02/22/5c6c16d99a79477be70257e>  
e
298. <https://www.spot.uz/ru/2019/01/28/shadow>
299. <https://mineconomy.uz/ru/news/wiew/2854>
300. [wiki-turizm.ru/uzbekistan](http://wiki-turizm.ru/uzbekistan)
301. [www.carone-online](http://www.carone-online)
302. Федеральная служба по финансовому мониторингу: [офиц. сайт].  
URL: <http://www.fedsfm.ru> (дата обращения: 28.03.2021).

## СВЕДЕНИЯ ОБ АВТОРАХ

коллективной международной монографии

### «СОВРЕМЕННЫЕ ОСОБЕННОСТИ ВЛИЯНИЯ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ НА ПОСТСОВЕТСКОМ ПРОСТРАНСТВЕ И ПУТИ СМЯГЧЕНИЯ ЕЕ ПОСЛЕДСТВИЙ»

- ПУЗИКОВ  
ВЛАДИМИР  
ВИКТОРОВИЧ** доктор экономических наук, профессор,  
профессор кафедры «Финансы и менеджмент»  
Института Бизнеса Белорусского  
государственного университета (г. Минск,  
Республика Беларусь),  
*e-mail: [puzikov.vladivir54@gmail.com](mailto:puzikov.vladivir54@gmail.com)*
- 
- ПОНОМАРЕНКО  
ЕЛЕНА  
ВАСИЛЬЕВНА** доктор экономических наук, профессор,  
заведующая кафедрой «Политэкономия»  
Российского Университета Дружбы Народов. (г.  
Москва, РФ),  
*e-mail: [ponomarenko\\_ev@rudn.university](mailto:ponomarenko_ev@rudn.university)*
- 
- ВАХАБОВ  
АБДУРАХИМ  
ВАСИКОВИЧ** доктор экономических наук, профессор,  
заведующий кафедрой «Макроэкономика»  
Национального университета Узбекистана им.  
Мирзо Улугбека (г.Ташкент, Узбекистан)  
*e-mail: [avakhabov@mail.ru](mailto:avakhabov@mail.ru)*
- 
- АМАНОВА  
МАФТУНА  
ДАВЛАТБОЙ КИЗИ  
ЦИПУРИНДА  
ВЛАДИМИР  
СТЕПАНОВИЧ** докторант Национального Университета  
Узбекистана имени Мирзо Улугбека (г.Ташкент,  
Узбекистан)
- 
- кандидат экономических наук, доцент кафедры  
«Менеджмент» Киевского национального  
торгово-экономического университета (г.Киев,  
Украина),  
*e-mail: [kievmnpol@gmail.com](mailto:kievmnpol@gmail.com)*
- 
- АБДУЛЛАЕВА  
МАВЛЮДА  
САДЫКОВНА** кандидат экономических наук, профессор  
Университета общественной безопасности  
Республики Узбекистан (г.Ташкент, Узбекистан).  
*e-mail: [mavluda755@mail.ru](mailto:mavluda755@mail.ru)*
- 
- МАМБЕТЖАНОВ  
КАХРАМОН  
КУРБАНДУРДИЕВИЧ** доктор экономических наук, доцент кафедры  
«Экономическая теория» Национального  
университета Узбекистана имени Мирзо  
Улугбека (г.Ташкент, Узбекистан)  
*e-mail: [mkk-1978@mail.ru](mailto:mkk-1978@mail.ru)*
- 
- ОХРИМЕНКО ИГОРЬ  
ВИКТОРОВИЧ** кандидат экономических наук, старший научный  
сотрудник Департамента страхования и  
экономики социальной сферы Финансового  
факультета Финансового университета при  
Правительстве Российской Федерации (г.

<p><b>АЗИМОВА ДИЛАФРУЗ МИРЗАТУЛЛАЕВНА</b></p>	<p>Москва, РФ), e-mail: <a href="mailto:okhrimenko_igor@mail.ru">okhrimenko_igor@mail.ru</a>  +7 (903) 799-74-81</p> <hr/> <p>PhD, и.о. доцента кафедры «Общеобразовательные дисциплины и культура» Ташкентского государственного юридического университета (г.Ташкент, Узбекистан), e-mail: <a href="mailto:m.d.azimova@gmail.com">m.d.azimova@gmail.com</a></p>
<p><b>АБДУКОДИРОВ ХАЙРУЛЛО АБДУСАЛОМОВИЧ</b></p>	<p>доктор экономических наук, доцент кафедры «Экономическая теория», Таджикский государственный университет права, бизнеса и политики, (г. Худжанд, Республика Таджикистан), e-mail: <a href="mailto:Khon1974@mail.ru">Khon1974@mail.ru</a></p>
<p><b>МАКУШИНА АЛЛА ЮРЬЕВНА</b></p>	<p>старший преподаватель кафедры «Экономическая теория» Национального университета Узбекистана имени Мирзо Улугбека (г.Ташкент, Узбекистан), e-mail: <a href="mailto:mak.alla@bk.ru">mak.alla@bk.ru</a>,   +99893 504-63-43</p>
<p><b>НАЗАРОВ ХУРШЕД САБИРДЖАНОВИЧ</b></p>	<p>кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономическая теория», Таджикский государственный университет права, бизнеса и политики, (г. Худжанд, Республика Таджикистан) e-mail: <a href="mailto:hyrshed_nazarov@mail.ru">hyrshed_nazarov@mail.ru</a></p>
<p><b>КОВАЛЕНКО ВИКТОРИЯ ВЛАДИМИРОВНА</b></p>	<p>доктор экономических наук, профессор, «Банковское дело» Одесского национального экономического университета (г. Одесса, Украина), e-mail: <a href="mailto:kovalenko-6868@ukr.net">kovalenko-6868@ukr.net</a></p>
<p><b>ШЕЛУДЬКО СЕРГЕЙ АНДРЕЕВИЧ</b></p>	<p>кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры «Банковское дело» Одесского национального экономического университета (г. Одесса, Украина), e-mail: <a href="mailto:s.szeludko@gmail.com">s.szeludko@gmail.com</a></p>
<p><b>СОБОЛЕВА ГЕНРИЭТТА ВАЛЕНТИНОВНА</b></p>	<p>кандидат экономических наук, доцент Санкт- Петербургского государственного университета (г. Санкт-Петербург, РФ), e-mail: <a href="mailto:g.v.soboleva@spbu.ru">g.v.soboleva@spbu.ru</a></p>
<p><b>ЗУГА ЕКАТЕРИНА ИГОРЕВНА</b></p>	<p>кандидат экономических наук, доцент Санкт- Петербургского государственного университета</p>

	(г. Санкт-Петербург, РФ), <i>e-mail: e.zuga@spbu.ru</i>
<b>ЛЕВШИНА ОЛЬГА НИКОЛАЕВНА,</b>	доктор экономических наук, профессор кафедры «Финансовый менеджмент» ФГБОУ ВО «Российский экономический университет им. Г.В.Плеханова» (Москва, РФ), <i>e-mail: on.levshina@gmail.com</i>
<b>ПРИСЯЖНИЮК АННА ЮРЬЕВНА</b>	кандидат экономических наук, доцент кафедры «Менеджмент» Киевского национального торгово-экономического университета (г.Киев, Украина), <i>e-mail: anya_fairy@ukr.net,</i>  +38050 961-73-25
<b>ПОКИДА АНДРЕЙ НИКОЛАЕВИЧ</b>	кандидат социологических наук, директор Научно-исследовательского центра социально-политического мониторинга Института общественных наук РАНХиГС при Президенте Российской Федерации (г. Москва, РФ), <i>e-mail: pokida@ranepa.ru</i>
<b>ЗЫБУНОВСКАЯ НАТАЛЬЯ ВЛАДИМИРОВНА</b>	научный сотрудник Научно-исследовательского центра социально-политического мониторинга Института общественных наук РАНХиГС при Президенте Российской Федерации (г. Москва, РФ), <i>e-mail: nzyb@ranepa.ru</i>
<b>ВДОВИЧЕНКО ЛАРИСА ЮРЬЕВНА</b>	кандидат экономических наук, доцент кафедры экономической политики и безопасности Национального университета кораблестроения имени адмирала Макарова (Николаев, Украина), <i>e-mail: laravdovychenko@gmail.com,</i>  +380675124763
<b>ПАРДАЕВ ТУЛКИН НОСИРОВИЧ</b>	кандидат экономических наук, доцент кафедры «Таможенное регулирование и таможенные платежи» Таможенного института Государственного таможенного комитета РУз (г. Ташкент, Узбекистан), <i>e-mail: tulkinpardayev.uz@gmail.com</i>
<b>ХАМИДОВ ОЙБЕК ОРИФЖОН ЎҒЛИ</b>	слушатель курса магистратуры Таможенного института Государственного таможенного комитета РУз (г. Ташкент, Узбекистан), <i>e-mail: bek.sultan1996@mail.ru</i>
<b>АБУЛКАСИМОВ ХАСАН</b>	доктор экономических наук, профессор кафедры «Экономическая теория». Национального

**ПИРНАЗАРОВИЧ**

---

университета Узбекистана имени Мирзо  
Улугбека (г.Ташкент, Узбекистан),  
*e-mail: [abulkosimov.khasan.mail.ru](mailto:abulkosimov.khasan.mail.ru),*



+998977714054

---

**АБУЛКАСИМОВ  
САИДБУРХАН  
АБДУСАТТАРОВИЧ  
АБУЛКАСИМОВ  
МУРОД  
ХАСАНОВИЧ**

старший преподаватель Академии СГБ  
Республики Узбекистан (г.Ташкент, Узбекистан)

преподаватель кафедры «Экономические  
дисциплины» Таможенного института ГТК  
Республики Узбекистан (г.Ташкент, Узбекистан),  
*e-mail: [murodjons\\_leo@mail.ru](mailto:murodjons_leo@mail.ru)*

---

**МАХМУДОВ НОСИР  
МАХМУДОВИЧ**

доктор экономических наук, профессор кафедры  
«Макроэкономика» Ташкентского  
Государствен-ного экономического  
университета (г.Ташкент, Узбекистан).

---

**АЛИМОВА ГУЗАЛ  
АЛИШЕРОВНА**

доктор философии (PhD) по экономическим  
наукам, преподаватель Университета  
общественной безопасности Республики  
Узбекистан (г.Ташкент, Узбекистан),  
*e-mail: [guzal.guzal.1982@mail.ru](mailto:guzal.guzal.1982@mail.ru)*

---

**ЮСУПОВ ЮЛИЙ  
БАТЫРОВИЧ**

директор Центра содействия экономического  
развития, международный эксперт (г. Ташкент,  
Узбекистан),  
*e-mail: [y.yusupov@mail.ru](mailto:y.yusupov@mail.ru)*

---

**МАМАДАЛИЕВ  
ФЕРУЗБЕК  
КУДБИДИНОВИЧ**

сотрудник Государственного налогового  
комитета Республики Узбекистан (г.Ташкент,  
Узбекистан),  
*e-mail: [mamadaliiev\\_f@inbox.ru](mailto:mamadaliiev_f@inbox.ru)*

---

**ОКЮЛОВ ОМОНБАЙ**

доктор юридических наук, профессор ТГЮУ,  
главный научный сотрудник Института  
государства и права АН РУз (г. Ташкент,  
Узбекистан),  
*e-mail: [o.okyulov@gmail.com](mailto:o.okyulov@gmail.com)*

---

**МАККАМОВ  
ЗОКИРЖОН  
ХУСАНБОЕВИЧ**

старший преподаватель кафедры «Таможенное  
регулирование и таможенные сборы»  
Таможенного института Государственного  
таможенного комитета Республика Узбекистан  
(г. Ташкент, Узбекистан),  
*e-mail: [zokir1871@gmail.com](mailto:zokir1871@gmail.com)*

---

**РУСТАМОВ  
АЗИЗБЕК  
РУСТАМОВИЧ**

преподаватель кафедры «Экономические  
дисциплины» Таможенного института  
Государственного таможенного комитета  
Республика Узбекистан (г. Ташкент,

---

---

Узбекистан),  
*e-mail: [aziko8833@mail.ru](mailto:aziko8833@mail.ru)*

---

**МУМИНОВ НОЗИМ  
ГАФФАРОВИЧ**

кандидат экономических наук, профессор,  
заведующий кафедрой «Экономическая теория»  
Национального университета Узбекистана имени  
Мирзо Улугбека (г.Ташкент, Узбекистан),  
*e-mail: [n.muminov@niu.uz](mailto:n.muminov@niu.uz),*



+998909985754

---

**КАРИМОВ ДИЁР  
МУХТАРОВИЧ**

кандидат экономических наук, доцент кафедры  
«Экономическая теория» Национального  
университета Узбекистана имени Мирзо  
Улугбека (г.Ташкент, Узбекистан),  
*e-mail: [karimov.diyor65@gmail.com](mailto:karimov.diyor65@gmail.com),*



+99897 410-23-41

---

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>ПРЕДИСЛОВИЕ</b>	<b>3</b>
<b>ГЛАВА I. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ ТЕНЕВОГО СЕКТОРА В СТРАНАХ СНГ И ЕЕ ВЛИЯНИЯ НА РАЗВИВАЮЩИЕСЯ ЭКОНОМИКИ В XXI ВЕКЕ.</b>	
1.1. Теневая экономика как угроза экономической безопасности государства.	5
1.2. Внелегальная экономика и ее современные формы	37
1.3. Методологические аспекты определения теневой экономики и приоритетные пути ее решения	55
1.4. Пути смягчения последствий теневой экономики государства	67
1.5. Теневая экономика, её влияние на экономическую систему	86
1.6. Совершенствование методов измерения теневой экономики	101
1.7. Влияние социальной политики на развитие теневого сектора национальной экономики	119
1.8. Теневая экономика: причины и формы, влияние на экономическую систему	134
1.9. Теневая экономика в Таджикистане как негативное явление для экономической безопасности страны	140
1.10. Теневая экономика в Республике Узбекистан: причины, последствия и ее преодоление	149
<b>ГЛАВА II. СОВРЕМЕННЫЕ ОСОБЕННОСТИ НЕФОРМАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ И ЕЁ СРАЩИВАНИЕ СОВРЕМЕННОГО ОБЩЕСТВА В НЕКОТОРЫХ ГОСУДАРСТВАХ СНГ.</b>	
2.1. Феномен теневой экономики и ее влияние на экономический рост в Украине	160
2.2. Неформальная деятельность в сфере учета и аудита в России: оценка прозрачности заработной платы	187

2.3.	Теневая экономика XXI века: прыжок в или через пропасть	201
2.4.	Интернальность и экстернальность масштабов теневого сектора в экономической системе, развивается: опыт Украины	215
2.5.	Особенности формирования теневого рынка труда в Российской Федерации	229
2.6.	Направления детенивизации экономики Украины на государственном и региональном уровнях	244
2.7.	Некоторые вопросы оптимизации таможенных пошлин в процессе сокращения теневой экономики	253
<b>ГЛАВА ТЕНЕВАЯ ЭКОНОМИКА В УЗБЕКИСТАНЕ:</b>		
<b>III. ОЦЕНКА МАСШТАБОВ РАЗМЕРА И МЕРЫ ГОСУДАРСТВА ПО ЕЁ СНИЖЕНИЮ.</b>		
3.1.	Мошенничество в предпринимательстве одна из форм теневой экономики и методы его выявления	261
3.2.	Теневая экономика – барьер на пути развития рекреационно-туристской индустрии Узбекистана	276
3.3.	Теневая экономика как следствие неэффективной экономической политики	285
3.4.	Об оценке масштабов теневой экономики в Узбекистане	297
3.5.	Теневая экономика как антипод легального предпринимательства через призму понятия предпринимательской деятельности	302
3.6.	Основы аудита таможенных платежей – имплементация международных стандартов	308
3.7.	Детенивизация сферы торговли и услуг путем применения IT-технологий	313
3.8.	Теневая экономика как барьер на пути социально-экономического развития Республики Узбекистан	325
<b>ЗАКЛЮЧЕНИЕ</b>		<b>337</b>
<b>ЛИТЕРАТУРА</b>		<b>341</b>
<b>СВЕДЕНИЯ ОБ АВТОРАХ</b>		<b>365</b>

**СОВРЕМЕННЫЕ ОСОБЕННОСТИ ВЛИЯНИЯ  
ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ НА ПОСТСОВЕТСКОМ  
ПРОСТРАНСТВЕ И ПУТИ СМЯГЧЕНИЯ ЕЕ  
ПОСЛЕДСТВИЙ**

**(коллективная монография)**

Редактор А.М.Хусейнов

Подписано в печать 11.10.2021г. Формат 60x84 1/16  
Учет.изд.листов 23,25. Усл.печат. лист 23,25. Тираж 100 экз.  
Заказ № 142. Цена договорная.  
Издательство “Университет”, Ташкент 100174  
ВУЗ-городок, НУУз им. М.Улугбека, Административное здание.  
Отпечатано в типографии НУУз им. М.Улугбека