МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПЕНЗЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Кафедра «Экономическая теория и международные отношения»

**Курсовая работа**

**по дисциплине «Основы бизнеса»**   
**на тему** **«Теневые отношения в бизнесе и пути их преодоления»**

Направление подготовки – 41.03.05 Международные отношения

Профиль подготовки – Мировая политика и международный бизнес

Выполнил студент:\_\_\_\_\_\_О. О. Журбенко

Группа: 17ЭА1

Руководитель:

к.э.н., доцент\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_И. А. Бареева

Работа защищена с оценкой\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Преподаватель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата защиты\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

2019

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПЕНЗЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

«УТВЕРЖДАЮ»

Зав. кафедрой «ЭТиМО»

д. с. н. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Л. В. Рожкова

**ЗАДАНИЕ**

**на курсовую работу**

**по дисциплине «Основы бизнеса»**

**Тема: «Теневые отношения в бизнесе и пути их преодоления»**

**Перечень вопросов, подлежащих рассмотрению**:

1. Понятие теневых отношений в бизнесе.

2. Виды теневого бизнеса.

3 Последствия теневых отношений в бизнесе для экономики и общества.

4. Оценка масштабов теневого бизнеса.

5. Причины существования и развития теневого бизнеса.

6. Способы противодействия теневому бизнесу.

**Исходные данные для выполнения работы:** нормативно-правовая база, научная и справочная литература, данные сети Интернет.

**Перечень графического материала:** таблицы, рисунки.

**Основные источники и литература:**

1. Агарков, Г. А. Минимизация негативного воздействия теневой экономики на социально-экономическое развитие регионов / Г. А. Агарков. – Издательский дом Екатеринбурга, 2008. – 39 с.
2. В. В. Галкин. Причины существования теневого бизнеса – URL: http://vadim-galkin.ru/politics/tenevaya-ekonomika/prichiny-vozniknoveniya-tenevogo-biznesa/
3. Кузнецова, Е. И. Экономическая безопасность: учебник и практикум для вузов / Е. И. Кузнецова. – М.: Юрайт, 2018. – 294 с.

Дата выдачи задания «20» февраля 2019 года

Срок сдачи работы «20» мая 2019 года Руководитель работы, к.э.н, доцент \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Бареева И. А.

**Оглавление**

|  |  |
| --- | --- |
| Введение…………………………………………………………………………….. | 4 |
| Глава 1 Теоретические основы изучения теневого бизнес ……………………... | 6 |
| 1.1 Понятие теневых отношений в бизнесе…………………...…………... | 6 |
| 1.2 Виды теневого бизнеса………………………………………………… | 9 |
| 1.3 Последствия теневых отношений в бизнесе………………………….. |  |
| Глава 2 Масштабы, причины и пути преодоления теневого бизнеса  в Российской Федерации …………………………………………………….…… | 16 |
| 2.1 Оценка масштабов теневого бизнеса…………………………………. | 16 |
| 2.2 Факторы, влияющие на развитие теневого бизнеса………………….. | 19 |
| 2.3 Способы противодействия теневому бизнесу………………………… | 23 |
| Заключение………………………………………………………………………….. | 28 |
| Список использованных источников……………………………………………… | 30 |

**Введение**

Особенностью современного развития экономической науки является все большее внимание ученых-экономистов к правовым институтам. В этой связи несомненный интерес вызывают теоретические и практические исследования в сфере институциональной экономики, с точки зрения которой по-новому смотрятся многие проблемы и явления хозяйственной деятельности, ранее понимавшиеся иначе или не изучавшиеся экономистами вообще. К числу таких проблем относятся теневые отношения в бизнесе. И это в полной мере оправданно.

Теневой бизнес представляет собой очень трудный для исследования предмет. Трудность состоит в том, что этот феномен относительно легко определить, но невозможно точно измерить, поскольку информация, необходимая для исследования, является недоступной, по тому как теневая деятельность не имеет официальной статистики доходов.

Актуальность данной темы состоит в том, что в настоящее время теневой сектор экономики увеличивает свои масштабы и оказывает серьезное дестабилизирующее влияние на национальную экономику отдельных стран и мировую экономику.

Теневые отношения в бизнесе выходят за рамки правовых отношений и имеет макроэкономическую природу. На сегодняшний день к основным последствиям теневых экономических процессов можно отнести: потерю эффективности инструментов денежно-кредитной политики через значительный объем оборотов валютной массы, которая не регулируется средствами банковской системы, также потерю эффективности фискальной политики, расточительство дефицитных бюджетных ресурсов, потерю потенциала социальной политики, упадок социальной сферы, распространение теневой занятости, углубление дифференциации доходов населения, снижение уровня накопления в обществе, потерю инвестиционного потенциала, утечку ресурсов из процесса общественного воспроизводства, замедление перехода к инновационной модели развития из-за недостаточных инвестиционных процессов и неэффективного воспроизводства человеческого капитала.

Объект исследования – теневые отношения в бизнесе. Предмет исследования – пути преодоления теневого бизнеса.

Целью курсовой работы является оценка масштабов теневого бизнеса и определение основных методов борьбы с ним. Достижение поставленной цели осуществляется через решение следующих задач:

– рассмотрение понятия теневых отношений в бизнесе;

– определение факторов, влияющих на развитие теневых отношений в бизнесе в РФ;

– оценка масштабов теневого бизнеса;

– выделение основных путей преодоления теневых отношений в бизнесе.

При написании данной работы были применены общенаучные методы: структурно-функциональный, нормативный, логический, системный и др.

# Глава 1 Теоретические основы изучения теневого бизнеса

## Понятие теневых отношений в бизнесе

## Теневые отношения в бизнесе являются чрезвычайно актуальной и важной проблемой для современной мировой экономики и для российской экономики в частности.

## Увеличение масштабов теневого сектора во многих странах мира является серьезным препятствием для устойчивого развития экономики. Функционирование теневых экономических отношений приводит к существенному сокращению статьи доходов бюджета, составляющую налоговые поступления, что ставит под угрозу выполнение важных государственных программ. Поэтому важной задачей для современной экономики является привлечение теневых оборотов в сферу легального бизнеса.

## Большие масштабы и массовость теневых отношений в бизнесе свидетельствуют о наличии трудностей в реформировании и нормальном функционировании национальной экономики, а также о большой проблеме, кроющейся внутри такого института, как государство [9, c. 72].

## Теневой бизнес различается не только по масштабам деятельности, но и по формам ведении хозяйствования. Представители теневого сектора приспосабливаются к самой различной среде и активно осуществляют свою деятельность.

## Неоднозначность в раскрытии сущности теневого бизнеса создает трудности в выработке определения и отражении специфики феномена, поэтому к проблеме теневых экономических отношений внимание исследователей было привлечено еще в 30-х годах ХХ в. Одной из первых серьезных работ в этой области является работа американского исследователя П. Гутманна «Подпольная экономика» 1977 г., в которой обращается внимание на недопустимость игнорирования теневых экономических процессов. Интерес в отечественной науке и экономической практике к данной проблеме появился в 80-е г. ХХ в., что было обусловлено социально-экономическим положением в стране, связанным с криминализацией экономических процессов в народном хозяйстве.

## На данный момент в науке еще не сформулировано единое и универсальное понятия теневых экономических отношений. Существование многообразия позиций связано с тем, что различные авторы решают разные теоретические и прикладные задачи и используют разные методологии и методики в исследовании данной проблемы.

## Рассмотрим основные подходы к определению интересующего нас понятия.

## Формально-правовой подход. Ключевым критерием выделения теневых экономических явлений выступает отношение к нормативной системе регулирования. Конкретными критериями являются: уклонение от официальной или государственной регистрации, от государственного контроля; противоправный характер.

## Комплексный подход. В рамках комплексного подхода в качестве основы выделения теневых отношений в бизнесе используются сочетание критериев учетно-статистического и формально-правового подхода [7, c. 142].

## Учетно-статистический подход. При данном подходе основным критерием выделения теневых отношений в бизнесе выступает отсутствие их учета, фиксации официальной статистикой. Наиболее последовательным и развитым является учетно-статистический подход на основе методологии системы национальных счетов (СНС) ООН. Основной целью СНС выступает максимально точный учет всех видов экономической деятельности, обеспечивающих реальный вклад в производство валового внутреннего продукта (ВВП). В соответствии с методологией СНС все проявления теневых экономических отношений делятся на два типа, представленные в таблице 1.

## Таблица 1 – Типы теневых экономических отношений [21]

|  |  |
| --- | --- |
| Типы теневых экономических отношений | |
| Продуктивные виды деятельности, результаты которых учитываются в составе ВВП | Деятельность, не включаемая в состав ВВП и фиксируемая на специальном счете для уменьшения статистических погрешностей. |
| – показатели законной деятельности, скрываемой или приуменьшаемой производителями в целях уклонения от уплаты налогов или выполнения других обязательств;– показатели неофициальной легальной деятельности (деятельность предприятий, работающих для собственных нужд, то есть производство товаров и услуг в домашних хозяйствах и ими же потребленных; деятельность предприятий с неформальной занятостью (временные строительные бригады));– показатели неофициальной нелегальной деятельности (легальные виды деятельности, которыми занимаются нелегально (например, без лицензий и специальных разрешений); нелегальная деятельность, представляющая собой запрещенное законом производство и распространение товаров и услуг). | Преступления против личности и имущества. |

## Преимуществом данного подхода является возможность количественной оценки скрытой части производительной экономической деятельности на основе общепринятой методологии СНС, использования результатов расчетов при формировании экономической политики и международных сопоставлений. Результаты расчетов по методологии СНС служат исключительно ценными для формирования социально-экономической политики, особенно в сложившейся в России ситуации, когда проблема контроля над теневыми отношениями в бизнесе перешла в категорию экономико-политических проблем. Но вместе с тем, данный подход имеет свои недостатки. В рамках концепции СНС невозможно оценить размеры, структуру и влияние криминальной деятельности, не связанной с производством реального ВВП.

## Таким образом, теневые отношения в бизнесе – это отношения, возникающие в результате осуществления экономической деятельности, официально незарегистрированной, незаконной и не фиксируемой органами статистики. Данная деятельность выступает мощным фактором торможения экономического роста и общественно-политического развития.

* 1. **Виды теневого бизнеса**

На современном этапе развития общества существует большое количество разновидностей теневого бизнеса. Рассмотрим основные из них.

Незаконный бизнес в сфере торговли оружием, взрывчатыми и высокотоксичными веществами, наркотическими препаратами влечет за собой наибольшую опасность для общества. Свободное производство и бесконтрольная продажа данных товаров способствует криминализации общества и увеличивает риск распространения террористической деятельности, представляет серьезную и опасную проблему как для самого государства, на территории которого ведется подобный бизнес, так и для мирового сообщества. Так, например, производство опийного мака в Афганистане, его переработка в сильнодействующие наркотики и крупномасштабный экспорт во многие страны мира угрожают благополучию значительного количества государств на всех континентах.

Не меньшую опасность для общества представляет нелегальная торговля оружием, взрывчатыми и отравляющими веществами. Относительно свободная купля-продажа оружия и боеприпасов выступает одной из главных причин крупномасштабных конфликтов, этнических столкновений, захвата заложников и террористических действий [13, c. 93].

Серьезную угрозу экономике и обществу несут фальшивомонетничество, незаконные операции с иностранной валютой, драгоценными камнями и металлами, подделка общегражданских документов и ценных бумаг. Также негативные последствия влекут за собой взяточничество и коррупция. В последние годы повсеместное распространение получил и такой вид незаконного бизнеса, как подделка банковских платежных карт, взлом компьютерных систем финансовых и кредитных учреждений, несанкционированный перевод денежных сумм на счета третьих лиц, похищение конфиденциальной информации из закрытых баз данных с их последующим разглашением и продажей [19, c. 114].

Следующей категорией теневого бизнеса является изготовление незарегистрированными производителями контрафактной продукции самого широкого спектра и назначения. Самыми распространёнными типами данной продукции являются имитации лекарственных средств наручных часов, ювелирных украшений, пищевых продуктов, алкоголя, модельной одежды, обуви, парфюмерии и многих других видов продукции. Незарегистрированные предприятия и бизнесмены, осуществляющие коммерческую деятельности на данных рынках, зачастую обладают разветвленными кооперационными связями. Производимые товары и услуги субъекты теневого бизнеса реализуют не только на внутреннем рынке, но и экспортируют во многие страны мира.

Еще один сектор теневого бизнеса представляют официально зарегистрированные предприятия, которые осуществляют производство продукции без соответствующих лицензий (или по лицензиям с истекшим сроком действия) и выпускают неучтенную продукцию. Данный вид незаконной предпринимательской деятельности несет меньшую опасность для общества и потребителей, чем вышеуказанные категории. Но, несмотря на то, что интересы потребителей здесь затронуты в минимальной степени, ущерб от ведения данного бизнес наносится владельцам законных прав и лицензий и государству [14, c. 115].

Следующий сектор теневого бизнеса представляет собой, так называемое, «бытовое» предпринимательство. Как показывает практика, бытовое предпринимательство не несет серьезную угрозу обществу и государству, если не имеет больших объемов. До недавнего времени представители правительственных структур достаточно лояльно относились к тому, что отдельные люди оказывают друг другу различного рода услуги на возмездной основе. Но на сегодняшний день бытовое предпринимательство начинает активно увеличивать свои объемы в крупных городах РФ, и в этой связи в Государственной Думе был разработан и вступил в силу с 1 января 2019 г. закон о введении налога для самозанятых граждан в некоторых регионах страны. В соответствии с данным законопроектом, налоговая ставка составляет 4 % для самозанятых, которые оказывают услуги или продают товары физическим лицам, и 6 % – для тех, кто оказывает услуги юридическим лицам или индивидуальным предпринимателям [4].

Стоит также отметить тот факт, что выше представленные разновидности теневого бизнеса в разной степени наносят ущерб обществу и неодинаково влияют на него. Степень опасности для общества представленных видов незаконной экономической деятельности отражена в таблице 2.

Таблица 2 – Степень опасности для общества видов теневого бизнеса

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Максимальная опасность | Высокая опасность | Средняя опасность | Минимальная опасность |
| Бизнес по производству и торговле оружием, токсическими препаратами и взрывчатыми веществами;  Подделка валюты и подделка ценных бумаг;  коррупция и взятничество. | Изготовление контрафактной продукции;  производство товаров и услуг ненадлежащего качества с вредными и опасными свойствами. | Изготовление продукции легальными производителями без соответствующей лицензии. | Бытовой бизнес  (оказание транспортных, образовательных услуг и прочее). |

Таким образом, теневой бизнес влечет за собой разного рода негативные последствия для социального и экономического развития страны. Краткий анализ теневого бизнеса позволяет нам выделить шесть основных групп незаконной предпринимательской деятельности, классифицированной по степени опасности для общества. При этом следует отметить, что приведенная классификация носит условный характер, так как каждое государство может иметь свои субъективные представления о степени опасности того или иного бизнеса для социума.

#### 1.3 Последствия теневых отношений в бизнесе

В настоящее время теневые отношения в бизнесе, осуществляемые во всех экономических сферах, охватили всю хозяйственную деятельность. Данная деятельность негативно влияет на этические ценности людей, снижает бизнес-культуру, обостряет существующие социальные проблемы и увеличивает вероятность образования новых, наносит серьезной ущерб авторитету и финансовой базе государственной власти, представляет угрозу экономической безопасности государства.

Существуют основные категории наиболее опасных последствий теневых отношений в бизнесе. Данные категории указаны на рисунке 1.

Основные категории теневых отношений в бизнесе.

Сокращение налоговых поступлений.

Криминализация общества.

Снижение конкурентоспособности легального бизнеса.

Ошибки в государственном управлении.

Концентрация финансовых ресурсов в сфере теневого бизнеса.

Увеличение объемов торговли продукцией низкого качества.

Рисунок 1 – Наиболее опасные последствия теневых отношений в бизнесе

Уклонение от уплаты налогов, осуществляемое субъектами теневого бизнеса влечет за собой огромные потери в государственном бюджете. Утрачивая внушительные суммы налоговых поступлений, государство не в состоянии решить в полном объеме многие жизненно важные проблемы – своевременно повышать заработную плату государственным служащим, обеспечивать населению необходимые социальные гарантии, должным образом финансировать армию, правоохранительные органы, научные исследования, здравоохранение и образование [22, c. 97].

Вследствие того, что теневой бизнес уклоняется от налогообложения, субъекты легального производства несут повышенную фискальную нагрузку, так как они вынуждены выплачивать налоги как за себя, так и за участников теневой экономики. Иными словами, перевод хотя бы части теневого бизнеса в сферу «белого» позволяет властям ослабить общее налоговое бремя при одновременном решении острых социальных проблем.

Незаконный бизнес оказывает мощное деструктивное воздействие на сферу легального бизнеса, снижая тем самым его конкурентоспособность. Так как субъекты незаконного бизнеса не выплачивают налогов, их деятельность обладает большими доходами и является более устойчивой в финансовом плане, что дает ей определенные конкурентные преимущества. В условиях, где субъекты «белого» бизнеса терпят убытки и постепенно вытесняются с рынка, теневой бизнес чувствует себя вполне комфортно [12].

Сосредоточение финансовых ресурсов в сфере теневого бизнеса способствует созданию ситуации, когда субъекты данной деятельности начинают активно проникать во властные структуры и оказывать еще большее влияние на экономические процессы. Зачастую держатели теневого капитала имеют следующие мотивы подобного проникновения:

1. приобретение более высокого статуса организаторов теневого бизнеса;
2. получение дополнительной правовой защиты;
3. увеличение количества связей в структуре власти и распространение собственного влияния;
4. лоббирование интересов теневого бизнеса;
5. получение конфиденциальной и оперативной информации, имеющей определенную ценность для теневых отношений в бизнесе.

Находясь в структурах законодательной и исполнительной власти, участники теневого бизнеса занимаются продвижением своих собственных интересов, подрывая попытки борьбы с взяточничеством, коррупцией, нарушением норм свободной конкуренции и уклонением от уплаты налогов. Находясь на руководящих должностях в исполнительной власти, ставленники теневого бизнеса оказывают покровительство теневым структурам, принимают предвзятые решения по широкому кругу вопросов, связанных с приватизацией, получением бюджетных средств и государственных заказов, земельных участков и эксклюзивных прав.

Увеличение масштабов теневого бизнеса зачастую влечет за собой возрастание объемов торговли продуктами низкого качества, которые в ряде случаев несут серьезную опасность для жизни и здоровья человека. Продукция, произведенная в теневом секторе, в большинстве случаев обладает низким качеством из-за того, что незаконные бизнесмены используют дешевые и некачественные компонентами в своем производстве [17, c. 182].

Латентность теневого бизнеса, его непрозрачность для статистического учета приводят к ошибкам в государственном управлении. Неопределенность масштабов теневого бизнеса затрудняет точную оценку таких важных социально-экономических показателей, как ВНП (Валовой национальный продукт) и ВРП (Валовой региональный продукт), уровень доходов и качество жизни населения, количество безработных и социально незащищенных людей. Также существует большая вероятность попадания субсидий и дотаций, выделяемых из государственного бюджета для помощи населению с низкими доходами, к людям, обладающим доходом выше среднего, но скрывающим его.

Помимо указанных последствий, которые влекут за собой теневые отношения в бизнесе, можно также выделить такие деструктивные механизмы его воздействия, как утечка капиталов за границу, неравномерное распределение доходов в различных слоях населения, подрыв доверия к государственной власти, нарастание социальной напряженности в обществе.

Таким образом, все вышеперечисленные последствия расширения сферы деятельности теневого бизнеса наносят огромный ущерб экономике и обществу. Теневые отношения в бизнесе приводит к неэффективному макроэкономическому управлению, отрицательно отражаются на экономическом росте, ведут к замедлению темпов роста ВВП, а также имеет негативные последствия на микроэкономическом уровне. Все это приводит к обострению серьезных социальных проблем и потери доверия общества к государственным институтам. Учитывая данное обстоятельство, властные структуры должны вести активную борьбу с теневым бизнесом.

#### Глава 2 Масштабы, причины существования и пути преодоления теневого бизнеса в Российской Федерации

**2.1 Оценка масштабов теневого бизнеса**

На современном этапе развития экономики теневой бизнес во многих странах мира имеет достаточно внушительные размеры. Одной из организаций, занимающейся оценкой масштабов теневого сектора различных стран, является Международный Валютный Фонд (МВФ). В январе 2018 года МВФ опубликовал доклад Леонардо Медины и Фредерика Шнейдера под названием «Мировая теневая экономика: что мы изучили за последние 20 лет?». По их оценкам теневой бизнес в экономически развитых странах составляет 7 – 15 % ВВП страны, в государствах с переходной экономикой – до 40 %. В докладе отмечалось, что при составлении отчета были взяты в расчет все составляющие теневого сектора, включая криминальную. Также, согласно их мнению, страны с самой высокой долей теневого бизнеса относятся к СНГ. Проведенный в работе анализ масштабов теневого бизнеса в процентах от ВВП некоторых стран СНГ представлен на рисунке 2.

Рисунок 2 – Масштабы теневого бизнеса в процентах от ВВП [25]

В Российской Федерации, по сообщению Федеральной службы по финансовому мониторингу, в 2018 году теневая доля в общем объеме ВВП РФ составила более 20 триллионов рублей, что в процентном отношении к общему внутреннему валовому продукту составляет примерно 20 %. Сумма была рассчитана с учётом нелегальных или неправильно задекларированных импортных товаров, криминальной составляющей, скрытого дохода юридических лиц и неофициальной зарплаты рабочих, которая выплачивается в обход налогового законодательства. Четвёртую часть от общей суммы составляют «чёрные» зарплаты и прибыль от криминального бизнеса. Возникает большая сложность при подсчете доли теневого дохода в экономике, так как данные о неформальном доходе нигде не учитываются. Это сделать можно только на основе единственного показателя – информации о расходах граждан нашей страны [23].

Но масштабы теневых отношений в бизнесе в разные временные промежутки в РФ были не одинаковы. Динамика изменения размеров теневого сектора РФ отражена на рисунке 3.

Рисунок 3 – Статистика теневой экономики в России [5]

По приведенным данным видно, что в 2017 году произошло значительное уменьшение доли неучтенного дохода в общей экономике страны. Это было связано с изменениями в законодательстве, снижением объёмов нелегально поступающих в страну денежных средств из зарубежа, а также сокращением доли теневых финансовых потоков из России в банки других стран.

При проведении мониторинга в оценку были включены следующие данные:

1. объём нелегального импорта (товары, у которых занижена таможенная госпошлина из-за недостоверных налоговых деклараций);
2. скрытая прибыль от налогообложения;
3. криминальные деньги
4. «чёрные» зарплаты.

Известно, что в настоящее время в России объем теневых отношений в бизнесе не сокращается.

Теневой бизнес в России неравномерно представлен в различных отраслях. К сожалению, некоторые сферы практически полностью находятся за пределами легальной экономической деятельности. Так, по оценке экспертов, в строительстве на теневой сектор приходится около 10 % деятельности, то в торговле этот показатель превышает 54 %. По оценке некоторых экспертов в теневых экономических отношениях задействовано 50 % представителей легального корпоративного бизнеса, в том числе посреднические фирмы, оффшорные компании и банки. Они ежегодно скрывают 70 – 80 млрд рублей налоговых платежей и оставляют за рубежом 1, 2 – 1, 5 млрд долларов [10].

Малый бизнес практически на 50 % функционирует в «тени». Общие бюджетные потери от этого сектора бизнеса составляют ежегодно 12 – 15 млрд рублей. Из тысяч фирм, разного рода АО, товариществ, финансовых организаций, функционирующих с формальной временной легитимностью или без всякой регистрации, 35 % не представляют никакой отчетности и не платят налогов, каждое пятое указывает лишь 15 % своих доходов, 90 % ведут двойную, тройную бухгалтерию.

Оценка теневого сектора в различных отраслях экономики представлена на рисунке 4.

Рисунок 4 – Отраслевая структура теневого бизнеса [11]

Таким образом, на сегодняшний день теневой бизнес в России имеет достаточно большие масштабы и представляет серьезную угрозу экономической безопасности государства, поэтому важными задачами являются мониторинг, оценка состояния и борьба с теневым сектором.

**2.2 Факторы, влияющие на развитие теневого бизнеса**

Следует признать, что проблема преодоления теневой экономической деятельности является одной из актуальных проблем государственного регулирования и управления.

Анализируя причины существования и развития теневого бизнеса, исследователи отмечают, что страны, которые применяют низкие ставки налогообложения, имеют минимальное число законодательных актов, располагают высоким уровнем административного влияния государства на бизнес, как правило, имеют меньшие масштабы теневого бизнеса. Основными причинами возникновения и роста теневого сектора в РФ стали кризисное состояние национальной экономики и возникновение нестабильных политических ситуаций в разные периоды развития страны. Бюрократический механизм регистрации организаций провоцирует предпринимателя на «уход в тень». В периоды кризиса бизнес уходит в «тень» от законных способов осуществления экономической деятельности в стране [6, с. 101].

Наиболее значимые факторы развития теневого бизнеса отражены в таблице 3.

Таблица 3 – Основные факторы, влияющие на увеличение масштабов теневого бизнеса [2]

|  |  |
| --- | --- |
| Факторы | Реакция бизнеса |
| Установление местными властями завышенных ставок налогов на бизнес с целью решить задачу наполнения бюджета. | Часть бизнеса прекращает функционировать (или переносится в другие регионы); определенный контингент субъектов бизнеса смещается в сектор теневой деятельности, осуществляя производство неучтенной продукции и всячески уклоняясь от избыточных налогов.  Риски от незаконной экономической деятельности могут оказаться ниже, чем от осуществления бизнеса на законных основаниях. Выплата высоких налогов сводит на нет все прилагаемые усилия по получению прибыли, что все чаще наталкивает бизнесменов на сокрытие своей деятельности от налогообложения. |
| Административные и бюрократические барьеры, возникающие как при вхождении в бизнес, так и в процессе осуществления коммерческой деятельности. | Высокие государственные пошлины, сложный финансовый и налоговый учет, длительность и запутанность процедур регистрации бизнеса выступают активным катализатором разрастания теневого деятельности. |

Таким образом, налоги являются весомым фактором повышения или понижения конкурентоспособности продукции. Повышение налогов вынуждает бизнесменов поднимать цены, что ведет к снижению торгового оборота и прибыли бизнесменов. Перевод коммерческой деятельности в сферу теневого бизнеса, по мнению субъектов бизнеса, может способствовать повышению его конкурентоспособности и прибыльности.

Выплата высоких налогов сводит на нет все прилагаемые усилия по получению прибыли, что все чаще наталкивает бизнесменов на сокрытие своей деятельности от налогообложения. Данная ситуация весьма часто является решающим аргументом в пользу выбора теневого бизнеса [1, с. 20].

Немаловажным фактором отказа от ведения легального бизнеса являются административные и бюрократические барьеры, возникающие как при вхождении в бизнес, так и в процессе осуществления коммерческой деятельности. Высокие государственные пошлины, сложный финансовый и налоговый учет, длительность и запутанность процедур регистрации бизнеса могут быть активным катализатором разрастания теневого деятельности. Значительно осложняют и делают малопривлекательным легальный бизнес государственные чиновники. Представители лицензионных органов (санэпидстанция, полиция, пожарный надзор, экологическая, торговая и налоговая инспекции) вполне могут сделать деятельность субъектов бизнеса невыносимой из-за проверок и предписаний. Сопряженные с вымогательством, такие действия заставляют коммерсантов закрывать легальный бизнес и заниматься незаконной деятельностью.

Причиной разрастания теневого бизнеса может быть и неадекватная правовая база. Слишком мягкие наказания в виде административных штрафов или условных наказаний, вне всякого сомнения, стимулируют развитие незаконного предпринимательства и его распространение на все более высокий уровень и круг экономических явлений. Фактическая безнаказанность теневого бизнеса способствует вовлечению в его массу стихийных предпринимателей, которые закрепляются в определенных рыночных нишах с последующим привлечением к незаконной предпринимательской деятельности членов своих семей и наемных работников со стороны.

Активизации теневого бизнеса способствует также и низкий уровень оплаты труда. Имея малые заработки по основному месту работы, сотрудники государственного сектора, управленческих структур, системы здравоохранения, образования, правоохранительных органов и многих других сфер общественного производства, начинают активные поиски дополнительных доходов. Если более высокие доходы приносит теневой бизнес, то это придает импульс его количественному и качественному развитию. Зачастую результатом низких зарплат в легальной экономике становится повсеместная коррупция, взяточничество, укореняется система поборов [3, с. 22].

В значительной мере масштабы теневого бизнеса расширяет высокая безработица. Очевидно, что при отсутствии возможности получить легальную работу население вынуждено искать заработки в сфере теневого бизнеса. Безработные стараются использовать все имеющиеся в их распоряжении возможности, знания и ресурсы для извлечения доходов. В целях получения средств существования используются личные автомобили для оказания транспортных услуг, жилые и нежилые помещения для сдачи в аренду, несанкционированная торговля (в том числе товарами, запрещенными к реализации), браконьерство и прочие виды незаконной предпринимательской деятельности.

Нельзя не отметить и влияние культурных факторов, деловых обычаев и традиций в том или ином регионе страны. Население может весьма по-разному относиться к незаконному бизнесу, который осуществляется у него на глазах. Если общественное мнение толерантно к теневой коммерческой деятельности, а окружающие относятся к нелегальным бизнесменам с сочувствием, то это является большим препятствием в борьбе с ведением незаконного бизнеса. Чаще всего сочувственное отношение к теневому бизнесу у населения является результатом определенного исторического опыта и неправильной государственной политики в сфере бизнеса. Постоянное ущемление интересов предпринимательского сообщества, поборы, высокие налоги, безработица, низкая заработная плата – все это вызывает ответную реакцию в обществе, которое становится терпимым к теневому бизнесу.

##### Иная ситуация складывается в тех регионах, где созданы надлежащие условия для развития легального бизнеса. Культура и обычаи делового оборота в этом случае формируются явно не в пользу теневого бизнеса. Население относится к теневому бизнесу с настороженностью и недоверием, нередко сообщая о нем в правоохранительные органы. О сочувствии и понимании здесь говорить уже не приходится; в общественном сознании в большей степени превалирует понимание теневого бизнеса как негативного явления, как способ наживы одних людей за счет других. Формируется отношение к теневому бизнесу как негативному экономическому и социальному явлению, с которым следует вести непримиримую борьбу [8, с. 34].

Таким образом, в основе развития теневых отношений в бизнесе скрывается множество различных причин, наиболее значимыми из которых являются: высокие ставки налогов на легальную предпринимательскую деятельность; административные и бюрократические барьеры, низкий уровень оплаты труда и высокий процент безработного населения.

**2.3 Способы противодействия теневому бизнесу**

Так как теневые отношения в бизнесе относятся к основным угрозам и вызовам экономической безопасности государства, то борьба с нецелевым использованием и хищением государственных средств, коррупцией, теневой и криминальной экономической деятельностью является основной задачей по реализации направления, касающегося развития системы государственного управления, прогнозирования и стратегического планирования в сфере экономики. Для борьбы с отрицательным воздействием теневого бизнеса государство разработало определенные методы противодействия [15, c. 412].

На данный момент все чаще проводятся информационные мероприятия по разъяснению населению криминальной основы теневых операций. Разделение теневых оборотов на криминальные и некриминальные способствует формированию в обществе искаженного понимания того, что нарушение налогового законодательства относится к понятию преступления, а уклонение от налогов представляет собой преступную деятельность.

Введение патентной системы частично решает проблему самозанятости некоторой части населения, однако согласно действующему законодательству правом на приобретение патента обладает только лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя. Кроме того, не все самозанятые желают регистрироваться как индивидуальные предприниматели, поскольку это предполагает уплату обязательных социальных взносов и увеличение налоговой нагрузки, поэтому для них более привлекательна теневая деятельность [16].

Таким образом, при создании нового инструмента налогового контроля самозанятые граждане смогли бы вести легальную деятельность без оформления статуса индивидуального предпринимателя с обязательной уплатой постоянного фиксированного платежа по НДФЛ. Это также способствовало бы выявлению и отделению самозанятых граждан от работников по найму, которые официально имеют другой статус. Но стоит отметить тот факт, что подобная система существует для иностранных граждан, осуществляющих свою деятельность на территории РФ.

Иностранные граждане ежемесячно вносят обязательные фиксированные авансовые платежи по НДФЛ: 1200 – 5000 рублей в месяц в зависимости от региона. Несмотря на это, решение острой проблемы неформальной занятости пока не может быть осуществлено ни при смягчения законодательства, ни при его ужесточения, поскольку издержки неформальной занятости сокращаются из-за низкого уровня штрафов за нарушение трудового законодательства, а слишком жесткое законодательство в отношении найма и увольнения делает уход в теневую сферу трудовых отношений более привлекательным.

Следующим методом является санация банковской системы, включающая в себя повышение контроля над деятельностью платежных систем, установление лимитов на снятие наличных денег через банкоматы и на перевод средств между физическими лицами. В предпринимательской практике зачастую признаком теневой деятельности является использование наличных денег. Практически все теневые схемы (перевод денежных средств в офшоры, выдача «серых» зарплат, оплата незаконных товаров и услуг) проходят стадию обналичивания денежных средств. Выводом из этого является то, что увеличение объемов безналичного оборота ведет к сокращению масштабов теневой деятельности. Это подтвердилось снижением объемов теневого оборота наличных средств за последние годы. Также повышение уголовной и административной ответственности за организацию деятельности по обналичиванию теневых средств приводит к сокращению незаконных операций такого рода с платежными средствами. В прямой зависимости друг от друга находятся стоимость обналичивания и объемы теневых отношений в бизнесе. По оценкам экспертов, если стоимость обначиличивания увеличится до 10 %, масштабы теневого сектора могут сократиться в значительной степени [18, c. 50].

В настоящее время государство активизировало деятельность по стимулированию банков и платежных систем создавать привлекательные для потребителя банковские продукты. Стимулирование добровольного перехода на безналичную оплату товаров и услуг способствует контролю со стороны налоговых органов над самыми трудноуловимыми для них организациями теневого сектора (оказание бытовых услуг и мелкие точки розничных продаж). Создание привлекательных для потребителя систем бонусов и баллов, предоставление скидок, возврат определенного процента с покупки (кэшбэк) и прочих продуктов вызывает у людей желание обладать ими и создает спрос на безналичный расчет даже в самых мелких точках продаж и пунктах бытовых услуг. Это, в свою очередь, приводит к отделению от теневого сектора денежного оборота в данных организациях [20, с. 324].

Осознание масштабов офшоризации российской экономики подтолкнуло правительство на создание мер по возврату вывезенных российских капиталов из-за границы обратно в страну. Помимо этого был внесен ряд изменений в налоговое законодательство, а именно введение главы 3 в Налоговый кодекс Российской Федерации, предусматривающей внедрение механизма налогообложения прибыли контролируемых иностранных компаний, введение понятий «налоговое резидентство организаций» и «фактический получатель дохода». Также было заключено Типовое межправительственное соглашение об обмене налоговой информацией и утверждена международная Конвенция о взаимной административной помощи по налоговым делам. Данные налоговые изменения в сочетании с ужесточением надзорной политики Центрального банка Российской Федерации уже поспособствовали появлению первых положительных результатов: объем теневых операций (по методологии платежного баланса) за последние годы снизился в 25 раз – с 38,8 миллиардов долларов в 2012 г. до 1,5 миллиардов долларов в 2015 г [24].

Решение таких российских проблем, как низкий уровень защиты прав и свобод населения, недоверие граждан к правительству, может также помочь сократить масштабы теневого бизнеса. Повышение уровня налоговой и финансовой грамотности населения, формирование в обществе осознания того, что качество и количество государственных услуг находятся в прямой зависимости от налоговых выплат, могут стать фундаментом для создания в России «общества налогоплательщиков» как базового элемента гражданского общества. Усиленная борьба с коррупцией могла бы значительно повысить уровень доверия населения к действиям правительства и наладить двустороннюю связь между обществом и властью, что, в свою очередь, создало бы правильную почву для эффективной реализации конкретных мер по сокращению теневых отношений в бизнесе.

Таким образом, на сегодняшний день в РФ активно осуществляется борьба с теневыми отношениями в бизнесе. К основным методам данной борьбы относятся: проведение информационных кампаний по разъяснению населению криминальной основы теневых операций для изменения искаженной правовой оценки теневого сектора в глазах общества; введение системы патентов для решения проблемы самозанятого населения; санация банковской системы: повышение контроля над деятельностью платежных систем, установление лимитов на снятие наличных денег через банкоматы и на перевод средств между физическими лицами; стимулирование банков и платежных систем создавать привлекательные для потребителя банковские продукты для устранения обналичивания средств, полученных в результате осуществления нелегальной предпринимательской деятельности; изменения в налоговом законодательстве и заключение международных договоров для решения проблем налоговых аспектов теневого бизнеса. Но для повышения эффективности борьбы с теневым сектором в России необходимо ориентироваться на два основных принципа: совокупность мер и одновременность работы по всем направлениям борьбы с теневым сектором; сбалансированность ужесточающих и стимулирующих мер.

##### **Заключение**

## Теневые отношения в бизнесе – это отношения, возникающие в результате осуществления экономической деятельности, официально незарегистрированной, незаконной и не фиксируемой органами статистики. Теневой бизнес влечет за собой разного рода негативные последствия для социального и экономического развития страны.

## Существует четыре основных группы теневого бизнеса, классифицированной по степени опасности для общества:

## – незаконный бизнес в сфере торговли оружием, взрывчатыми и высокотоксичными веществами, наркотическими препаратами;

## – нелегальная торговля оружием, взрывчатыми и отравляющими веществами;

## – фальшивомонетничество, незаконные операции с иностранной валютой, драгоценными камнями и металлами, подделка общегражданских документов и ценных бумаг;

## – изготовление незарегистрированными производителями контрафактной продукции;

## – производство продукции без соответствующих лицензий (или по лицензиям с истекшим сроком действия) и выпуск неучтенную продукции официально зарегистрированными организациями;

## – «бытовое» предпринимательство.

## Высокие ставки налогов на легальную предпринимательскую деятельность; административные и бюрократические барьеры, низкий уровень оплаты труда и высокий процент безработного населения служат в настоящее время основными причинами существования и развития теневых отношений в бизнесе.

## Последствия расширение сферы теневого бизнеса наносят серьезный удар по развитию экономики и общества. Наиболее опасными последствиями выступают: криминализация общества, сокращение налоговых поступлений, ошибки в государственном управлении, снижение конкурентоспособности легального бизнеса, увеличение объемов торговли продукцией низкого качества, концентрация финансовых ресурсов в теневом секторе и проникновение криминала во власть.

## По проведенному в данной работе анализу состояния теневого бизнеса в Российской Федерации, можно сделать вывод, что теневой сектор в России имеет достаточно внушительные размеры и представляет серьезную угрозу экономической безопасности государства, поэтому важными задачами на сегодня являются мониторинг, оценка состояния теневого бизнеса и осуществление активной политики по борьбе с ним.

## К основным методам противодействия теневой экономической деятельности относятся: проведение информационных кампаний по разъяснению населению криминальной основы теневых операций; введение системы патентов для решения проблемы самозанятого населения; санация банковской системы: повышение контроля над деятельностью платежных систем, установление лимитов на снятие наличных денег через банкоматы и на перевод средств между физическими лицами; стимулирование банков и платежных систем создавать привлекательные для потребителя банковские продукты для устранения обналичивания средств, полученных в результате осуществления нелегальной предпринимательской деятельности; изменения в налоговом законодательстве и заключение международных договоров для решения проблем налоговых аспектов теневой экономики.

**Список использованной литературы**

1. Агарков, Г. А. Минимизация негативного воздействия теневой экономики на социально-экономическое развитие регионов / Г. А. Агарков. – Издательский дом Екатеринбурга, 2008. – 39 с.
2. Галкин, В. В. Причины существования теневого бизнеса – URL: http://vadim-galkin.ru/politics/tenevaya-ekonomika/prichiny-vozniknoveniya-tenevogo-biznesa/
3. Голованов, Н. М. Теневая экономика и легализация преступных доходов / Н. М Голованов, В. Е Перекислов, В. А. Фадеев – СПб.: Питер, 2014. – 303 c.
4. Государственная Дума Федерального Собрания Российской Федерации. Налог для самозанятых – URL: http://duma.gov.ru/news/28794/ (дата обращения: 01.05.2019).
5. Гуманитарные технологии, аналитический портал. – URL: https://gtmarket.ru/research/countries-ranking (дата обращения: 03.05.2019).
6. Кузнецова, Е. И. Экономическая безопасность: учебник и практикум для вузов / Е. И. Кузнецова. – М.: Юрайт, 2018. – 294 с.
7. Купрещенко, Н. П. Теневая экономика: учебное пособие для студентов вузов / Н. П. Купрещенко. – М.: ЮНИТИ-ДА-НА, Закон и право, 2015. – 199 с.
8. Латов, Ю. В. Экономика вне закона: очерки по теории и истории теневой экономики / Ю.В. Латов. – М.: МОНФ, 2016. – с. 284.
9. Латов, Ю. В. Теневая экономика: учебное пособие для ВУЗов / Ю. В. Латов, Ковалев С. Н. – М.: Норма, 2016. – 336 с.
10. Мировой атлас данных. – URL: https://knoema.ru/atlas (дата обращения: 03.05.2019).
11. Отраслевая структура теневого бизнеса в РФ. – URL: http://pnz.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\_ts/pnz/ru/statistics/ (дата обращения: 02.05.2019).
12. Покида, А. Н. Масштабы и следствия развития ненаблюдаемой «серой» экономики в различных сферах жизнедеятельности российского  
    общества / А. Н. Покида // Центр социально-политического мониторинга РАНХиГС, 2014. – C. 175 – 188.
13. Попов, Ю. Н. Теневая экономика в системе рыночного хозяйства / Ю. Н. Попов, М. Е. Тарасов. – М.: Дело, 2005. – 240 с.
14. Рябушкин, Б. Т. Методы оценки теневого и неформального секторов экономики / Б. Т. Рябушкин, Ю. М.Чурилова. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 144 с.
15. Синявский, Н. Г. Теневая экономика и экономическая безопасность государства: учеб. пособие / Н. Г. Синявский, В. И. Авдийский, В. А. Дадалко. – М.: ИН-ФРА-М, 2017. – 538 с.
16. Суслина, А. Л. Борьба с теневой экономикой в России: частные аспекты общих проблем / А. Л. Сулина, Р. С. Леухин // Финансовый журнал. – 2016. – № 6. – С. 46 – 61.
17. Сунич, А. П. Теневая экономика / Колектив авторов. – М.: Экономика, 2014. – 216 с.
18. Хейфец, Б. А. Деофшоризация российской экономики: возможности и пределы / Б. А. Хейфец. – М.: Институт экономики РАН, 2013. – 63 с.
19. Шестаков, А. В. Теневая экономика / А. В. Шестаков – М.: ФСНП АНП, 2016. – 152 с.
20. Шикунова, О. Г. Теневая экономика. Состояние, проблемы, способы противодействия / О. Г. Шикунова. – М.: Наука, 2016. – 181 с.
21. Шнайдер, Ф. Скрываясь в тени. Рост подпольной экономики / Ф. Шнайдер // Вопросы экономики. – № 30. – С. 4 – 12.
22. Эриашвили, Н. Д. Экономика и право. Теневая экономика : учеб.

пособие / Н. Д. Эриашвили. – М. : Юнити : Закон и право, 2014. – 448 с.

1. Яковлев, А. А. Экономика «черного нала» в России: специфика и масштабы явления, оценка общественных потерь / А. А. Яковлев // Вопр. статистики. – 2015. – № 8. – С. 3 – 16.
2. Gimpelson, V. Between Light and Shadow: Informality in the Russian Labour Market / V. Gimpelson, R. Kapeliushnikov // IZA Discussion Paper. – 2014. – № 8279. – P. 1 – 36.
3. Medina, L Shadow Economies Around the World: What Did We Learn Over the Last 20 Years? / L. Medina // International Monetary Fund. – 2018. – 76 p.