

Екатерина Викторовна ПУДОВКИНА

*студентка специальности «Экономическая безопасность»
Тюменского государственного университета, г. Тюмень, k_pudovkina@mail.ru*

Юлия Николаевна РУФ

*кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры экономической безопасности,
системного анализа и контроля Тюменского государственного университета,
г. Тюмень, ruf2077@yandex.ru*

БОРЬБА С ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКОЙ КАК СПОСОБ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Аннотация. В статье рассмотрены основные проявления и масштабы теневой экономики, причины ведения деятельности «в тени» в России по мнениям отечественных экономистов и бизнесменов. Для определения влияния теневого сектора на уровень защищенности экономики от различных угроз, проанализированы индикаторы экономической безопасности РФ в соотношении с объемом теневой экономики. Рассмотрены основные методы борьбы государства с теневой экономикой, даны рекомендации по введению и применению дополнительных мер.

Ключевые слова: теневая экономика, объем теневой экономики, индикаторы обеспечения экономической безопасности, угрозы, методы борьбы с теневой экономикой.

Ekaterina Viktorovna PUDOVKINA

*Student of the specialty "Economic Security" at Tyumen State University,
Tyumen, k_pudovkina@mail.ru*

Yulia Nikolaevna RUF

*Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Economic Security,
System Analysis and Control, Tyumen State University, Tyumen, ruf2077@yandex.ru*

FIGHTING THE SHADOW ECONOMY AS A WAY TO ENSURE THE ECONOMIC SECURITY OF THE RUSSIAN FEDERATION

Abstract. The article discusses the main manifestations and scale of the shadow economy, the reasons for doing business "in the shadows" in Russia, according to the opinions of domestic economists and businessmen. To determine the influence of the shadow sector on the level of protection of the economy from various threats, indicators of the economic security of the Russian Federation were analyzed in relation to the volume of the shadow economy. The main methods of the state's fight against the shadow economy are considered, recommendations are given for the introduction and application of additional measures.

Keywords: shadow economy, volume of the shadow economy, indicators of ensuring economic security, threats, methods of combating the shadow economy.

На сегодняшний день экономическая система Российской Федерации все чаще сталкивается с проблемой теневой экономики, которая влечет за собой множество последствий, как в сфере экономической безопасности, так и в политической, социальной, правовой и других сферах.

Понятие «теневая экономика» появилось в середине XX века для определения способа нелегального получения доходов.

Сегодня теневая экономика — это сложная система, которую образуют «серые» виды деятельности, т.е. разрешенные в РФ, но официально незарегистрированные, и «черные» виды деятельности, которые запрещены законодательно на территории России.

Так, например, к «серому» сектору теневой экономики относится деятельность фрилансеров, арендодателей жилья, программистов, мастеров маникюра,

парикмахеров, репетиторов, блогеров и т. д., которые работают «на себя», но не зарегистрированы в качестве самозанятых или индивидуальных предпринимателей и, соответственно, не уплачивают налоги в бюджет государства. Кроме того, к данному сектору относятся и такие предприятия, которые ведут официальную деятельность, но заработную плату работникам выдают «в конвертах» для уменьшения размера взносов в социальные фонды.

К «черному» сектору теневой экономики относятся все виды деятельности, запрещенные законодательно на территории РФ: производство и сбыт наркотических средств, торговля оружием без лицензии, хищение чужого имущества и его перепродажа и т. д. Такая деятельность относится к преступлениям в соответствии с уголовным законодательством России.

Для начала определим, почему предприниматели склонны работать «в тени». Причем, речь пойдет о «сером» секторе теневой экономики, поскольку причины его развития и роста достаточно обширны и интересны для анализа.

Так, по мнению Д.А. Ендовицкого, Д.Г. Ломсадзе, предпосылкой возникновения деятельности в сфере теневой экономики является нежелание предпринимателей платить налоги в бюджет государства, связанное с целью получить больший размер прибыли. Мнение ученых основано на статистических данных, приведенных компанией PricewaterhouseCoopers, согласно которым совокупная налоговая ставка в России на 2018 г. составляла 47,4%, в то время как этот же показатель в странах Европейского союза был на уровне 40,3%, а в целом в мире — 40,6%. Такие показатели в РФ связаны не только с налоговыми платежами, но и с тем, что российские законопослушные компании должны уплачивать страховые взносы в ПФРФ, ФСС, ФОМС [1].

Следовательно, предприниматели в РФ прибегают к теневой экономике исходя из желания получить больший размер прибыли, чем они могли бы, официально ведя свою деятельность.

Другого мнения придерживается директор по развитию бизнеса Rocketwork Сергей Сухоставец. Он считает, что на сегодняшний день причинами возникновения и роста теневой экономики является не столько уход от налогов для обеспечения достаточного уровня рентабельности, сколько кризисное состояние национальной экономики, административные сложности, коррупция, особенно в период пандемии. Его мнение основано на том, что большую часть теневой экономики составляют именно взятки, которые предприниматели готовы заплатить во избежание бюрократических процедур, административных сложностей и др. [2].

Экономист Людмила Иванова-Швец считает, что люди уходят в «серый» сектор экономики из-за нововведений в законодательстве и действий Правительства РФ. В пример она приводит ситуацию 2016 г., когда была отменена индексация пенсий работающим пенсионерам. Иванова-Швец приводит статистические данные, показывающие, что уже в 2018 г. численность работающих пенсионеров сократилась на 5 млн 376 тыс. человек. Следовательно, большая часть пенсионеров была вынуждена перейти в «серый» сектор экономики и продолжить работать неофициально, чтобы сохранить индексацию своих пенсий [3].

Исходя из вышесказанного, делаем вывод, что назвать только одну причину ведения бизнеса «в тени» в России нельзя, поскольку для каждого предпринимателя или работника мотив ведения неофициальной деятельности индивидуален.

Далее рассмотрим, какие масштабы теневой экономики характерны для Российской Федерации, исходя из данных статистики.

Оценку объемов теневой экономики приводит ежегодно Росфинмониторинг. Согласно его методологии, в статистику входят только данные о «сером» секторе теневой экономики.

Динамика объемов теневой экономики в Российской Федерации за 2017-2020 гг. представлена в таблице 1.

Таблица 1

Динамика объемов теневой экономики в России за 2017-2020 гг.

<i>Год</i>	<i>Объем теневой экономики, трлн руб.</i>
2017	18,9
2018	20,7
2019	20,5
2020	20,6

Источник: составлено авторами на основании данных [4].

Важно подчеркнуть, что на сегодняшний день еще нет актуальных данных по 2021 г.

Исходя из таблицы 1, можно сделать вывод, что в период 2017-2020 гг. наблюдались различные тенденции изменения объемов теневой экономики в РФ. Так, наибольший объем теневой экономики наблюдается в 2018 г., а наименьший — в 2017. При этом, в 2018-2020 гг. объем теневой экономики в РФ существенно не менялся.

Важным аспектом является влияние теневой экономики на экономическую безопасность страны, поскольку она отражает степень защищенности экономики РФ от различного рода угроз. Следовательно, необходимо определить, какое воздействие теневой сектор оказывает на уровень обеспечения экономической безопасности страны и какие угрозы он порождает. Для этого рассмотрим основные индикаторы для оценки экономической безопасности и их динамику за соответствующий период.

Так, стратегией экономической безопасности Российской Федерации до 2030 года, утвержденной Указом Президента Российской Федерации от 13 мая 2017 г. № 208, законодательно закреплены 40 показателей, отражающих состояние экономической безопасности страны [5].

Для последующего анализа выделим основные из них: ВВП в текущих ценах, уровень инфляции, дефицит консолидированного бюджета РФ, уровень преступности в сфере экономики.

Проанализируем доходы и расходы консолидированного бюджета страны за 2017-2020 гг. (табл. 2).

Таблица 2

Доходы и расходы консолидированного бюджета России за 2017-2020 гг.

<i>Год</i>	<i>Доходы, всего, трлн руб.</i>	<i>Расходы, всего, трлн руб.</i>
2017	310,5	323,9
2018	373,2	342,8
2019	394,9	373,8
2020	382,1	425,0

Источник: составлено автором на основании данных [6].

Согласно данным таблицы 2, в 2017 и 2020 гг. консолидированный бюджет РФ был дефицитным, в 2018-2019 гг., соответственно, профицитным.

Сравнивая таблицы 1 и 2, хочется подчеркнуть, что объемы теневой экономики в РФ существенны в соотношении как с доходной, так и с расходной частями консолидированного бюджета страны. Условно, если бы предприниматели, работающие «в тени», делали бы это официально и уплачивали налоги, то дефицит консолидированного бюджета существенно уменьшился, а в 2018-2019 гг. профицит был бы больше, следовательно, интенсивнее бы реализовывались федеральные и региональные программы, т. к. их финансирование было бы больше.

Рассмотрим динамику ВВП в текущих ценах за 2017-2020 гг., а также соотношение объемов теневой экономики и объемов ВВП (табл. 3).

Таблица 3

Соотношение объемов теневой экономики и ВВП в текущих ценах России за 2017-2020 гг.

<i>Год</i>	<i>ВВП, трлн руб.</i>	<i>Объем теневой экономики, трлн руб.</i>	<i>Объем теневой экономики в % от ВВП</i>
2017	91,8	18,9	20,5
2018	103,9	20,7	20
2019	109,6	20,5	18,7
2020	107,4	20,6	20,3

Источник: составлено автором на основании данных [7].

Из таблицы 3 видим следующую тенденцию: ВВП в текущих ценах с 2017 по 2019 г. постоянно рос, а только в 2020 г. сократился на 2,2 трлн руб. Несмотря на наличие положительных изменений ВВП в указанные периоды, видим, что объемы теневой экономики в соотношении с объемами ВВП существенны. Следовательно, в случае легализации теневых доходов граждан, объем ВВП был бы больше на 18,9-20,7%, соответственно, уровень благосостояния страны стал бы значительно выше.

Также необходимо рассмотреть влияние динамики объемов теневой экономики на годовую инфляцию в России (табл. 4).

Таблица 4

Влияние теневой экономики на инфляцию в России в 2017-2020 гг.

<i>Год</i>	<i>Годовая инфляция, %</i>	<i>Объем теневой экономики, трлн руб.</i>
2017	2,5	18,9
2018	4,3	20,7
2019	3,0	20,5
2020	4,9	20,6

Источник: составлено автором на основании данных [8].

Таким образом, можем выявить следующую закономерность: уменьшению объемов теневой экономики сопутствует уменьшение инфляции, а его росту — рост инфляции соответственно. Следовательно, можем констатировать влияние изменения объемов теневой экономики на изменение общего уровня цен на товары и услуги в РФ в 2017-2020 гг.

Аналогично сопоставим динамику объема теневой экономики и числа экономических преступлений (табл. 5).

Таблица 5

Влияние динамики теневой экономики на изменение числа экономических преступлений в РФ в 2017-2020 гг.

<i>Год</i>	<i>Число экономических преступлений за год</i>	<i>Объем теневой экономики, трлн руб.</i>
2017	105 087	18,9
2018	109 463	20,7
2019	104 927	20,5
2020	105 480	20,6

Источник: составлено автором на основании данных [9].

Так, видим одновременный рост числа экономических преступлений и объема теневой экономики в 2018 и 2020 годах, а также их одновременное сокращение в 2019 г. Следовательно, рост теневой экономики порождает рост числа экономических преступлений.

Таким образом, теневая экономика имеет существенное влияние на уровень обеспечения экономической безопасности страны, поскольку она ухудшает значения ее индикаторов, являясь причиной увеличения числа экономических преступлений, недополучения бюджетом страны доходов в виде налогов и сборов, роста уровня цен на товары и услуги и т. д.

Далее необходимо рассмотреть, какие методы борьбы с теневой экономикой использует государство и как они влияют на ее динамику.

С 1 июля 2017 г. в России появилась самозанятость, позволяющая гражданам, работающим «на себя», официально встать на учет в налоговых органах и уплачивать налоги по сниженной ставке от 4 до 6%. При этом, если самозанятый уплачивает страховые взносы в пенсионный фонд, ему начисляется трудовой стаж и страховая пенсия. Ссылаясь на таблицу 1, можно сказать, что если

данная мера не была достаточно эффективной еще в 2018 г. в силу своей новизны, то в 2019-2020 гг. помогла сдержать рост «серой» деятельности.

Действующая в России упрощенная система налогообложения также относится к мерам по борьбе с теневой экономикой. Ежегодно Правительство РФ вносит различные изменения в законодательные акты для того, чтобы упростить уплату налогов по упрощенной системе налогообложения. Так, с 2015 г. в нашей стране действует программа налоговых каникул, снижающая налоговое бремя с только что зарегистрированных индивидуальных предпринимателей до 0%, распространяющаяся на отдельные виды деятельности в сферах производства, услуг и науки в течение двух налоговых периодов.

Кодексом об административных правонарушениях РФ предусмотрена ответственность за ведение бизнеса без регистрации в качестве индивидуального предпринимателя в размере от 500 до 2000 руб. (ст. 14.1 КоАП РФ).

Налоговый Кодекс РФ предусматривает несколько размеров санкций. Если налогоплательщик ведет предпринимательскую деятельность и при этом не встал на учет в налоговые органы, то он обязан заплатить штраф в размере 10% от дохода (но не менее 40 000 руб.), а также 10000 руб., если он несвоевременно подал заявление на постановку на учет (ст. 116 НК РФ).

Уголовным кодексом РФ предусмотрены санкции за уклонение от уплаты налогов только в том случае, если оно совершено в крупном размере (более 250 000 руб.) (ст. 198 УК РФ).

Несмотря на уже имеющиеся меры по борьбе с теневой экономикой, нельзя сказать об их достаточной эффективности, поскольку спада объемов теневой экономики не наблюдается, о чем и свидетельствует представленная выше статистика. В связи с чем, необходимо разработать дополнительные подходы к сокращению ухода «в тень» предпринимателей.

На наш взгляд, имеет смысл работа в следующих направлениях:

- снижение ставок по налогам и сборам, а также упрощение процессов уплаты налогов, сдачи налоговых деклараций и других видов отчетности;
- повышение налоговой и бухгалтерской грамотности населения;
- цифровизация процессов, связанных с подачей документов, уплатой госпошлин и т. д. при регистрации бизнеса, к примеру;
- упрощение работы с онлайн-кассами и повышение ее выгодности: согласно Федеральному закону «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации» от 22.05.2003 № 54-ФЗ сегодня практически все индивидуальные предприниматели обязаны применять онлайн-кассы при расчетах с физическими лицами. Люди не спешат открывать ИП в том числе и из-за необходимости работы с онлайн-кассами, поскольку установка и обслуживание оборудования достаточно дорогостоящие. В данном ключе, эффективной мерой может стать увеличение размера налогового вычета, введение программ кэшбеков, скидок и т. д. для того, чтобы владельцы бизнеса могли покрыть большую часть расходов по установке оборудования;
- работа с лояльностью банков к клиентам, которые не имеют официального дохода: так, например, больше года назад такие банки, как Сбер, ВТБ,

Альфа-Банк ввели программу «Ипотека по двум документам», которая позволяла клиенту не предоставлять справку о доходах, но банк самостоятельно проверял отчисления в ПФРФ заемщика в качестве подтверждения наличия официальных доходов. Сейчас же банки выдают ипотечные кредиты, не проверяя официальную занятость совсем, в том числе и через ПФРФ. То есть, если человек, работающий «в тени» ранее имел стимул официально зарегистрироваться в качестве ИП, наработать трудовой стаж для того, чтобы купить собственное жилье при помощи ипотеки, то сейчас это абсолютно необязательно, ведь кредит на недвижимость могут дать любому желающему без проверки его занятости и доходов. Иными словами, необходимо разработать такие программы кредитования, которые не рассматривали бы граждан, официально нетрудоустроенных;

– усиление контроля за деятельностью граждан, которые на постоянной основе получают доходы на банковские карты, официально не работая, либо которые получают доходы сверх основного официального заработка: исходя из того, что за 3 года не наблюдается существенных изменений в объемах теневой экономики, можно сказать, что действия контролирующих органов недостаточно эффективны в сфере выявления работающих неофициально, поэтому следует разработать дополнительные механизмы их обнаружения.

Таким образом, делаем вывод, что сегодня огромная доля населения задействована в теневом секторе российской экономики. Такая деятельность имеет значительное влияние на экономическую безопасность страны, поскольку бюджет недополучает доходы в виде налогов и сборов, что сказывается на уровне жизни граждан, уровне безработицы, инфляции, реализации федеральных программ. Со стороны Правительства уже реализуются некоторые меры по легализации деятельности граждан, работающих «в тени», однако, как показывает статистика, сокращения не наблюдается. В связи с чем, можно сказать, что необходимы дополнительные механизмы воздействия для того, чтобы люди добровольно решили перейти в «белый» сектор экономики.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Ендовицкий Д.А., Ломсадзе Д.Г. Теневая экономика Европы и России: проблемы и пути решения: монография. Воронеж: Изд-во ООО «РИТМ», 2019. 178 с.
2. Эксперт объяснил, что стало причиной роста теневой экономики в России // Свободная пресса: [сайт]. 2009-2022 [дата публ. 10.01.2022]. URL: <https://svpressa.ru/economy/news/321576/> (дата обращения: 31.03.2022).
3. Виновником роста в РФ «теневой» занятости оказалось Правительство // Regnum.ru: [сайт]. 1999-2022 [дата публ. 20.08.2021]. URL: <https://regnum.ru/news/economy/3349586.html> (дата обращения: 01.04.2022).
4. Директор Росфинмониторинга выступил на конференции АРБ // Росфинмониторинг: [официальный сайт]. 2001-2022. [дата публ. 21.05.2021]. URL: <https://www.fedsfm.ru/releases/5124> (дата обращения: 03.04.2022).
5. Информация для анализа показателей состояния экономической безопасности РФ// Федеральная служба государственной статистики: [официальный сайт]. 1999-2022 [дата публ. 06.09.2018]. URL: <https://rosstat.gov.ru/econSafety> (дата обращения: 03.04.2022).
6. Краткая информация об исполнении консолидированного бюджета Российской Федерации // Минфин России: [официальный сайт]. 2001-2022. [дата публ. 14.03.2022]. URL: https://minfin.gov.ru/ru/statistics/conbud/execute/?id_65=93449-yezhegodnaya_

informatsiya_ob_ispolnenii_konsolidirovannogo_byudzheta_rossiiskoi_federatsiidannye_s_1_yanvarya_2006_g. (дата обращения: 03.04.2022).

7. ВВП годы. Национальные счета// Федеральная служба государственной статистики: [официальный сайт]. 1999-2022. [дата публ. 08.04.2022]. URL: <https://rosstat.gov.ru/statistics/accounts> (дата обращения: 09.04.2022).
8. Таблицы инфляции// Инфляция в России: [сайт]. 2010-2022. URL: <https://уровень-инфляции.рф/таблицы-инфляции> (дата обращения: 09.04.2022).
9. Динамика экономических преступлений. Показатели преступности России // Генеральная Прокуратура РФ. Портал правовой статистики: [сайт]. 2015-2022. URL: http://crimestat.ru/offenses_chart (дата обращения: 09.04.2022).