

Елена Ивановна Бричка

кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры финансового мониторинга и финансовых рынков Ростовского государственного экономического университета (РИНХ), г. Ростов-на-Дону, ktvxbr@inbox.ru

ТЕНЕВОЙ ОБОРОТ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ КАК УГРОЗА ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РФ

Аннотация. В статье рассматриваются проблема и факторы развития теневого сектора экономики России за счет незаконного использования наличных денежных средств в контексте угроз финансовой безопасности. Автором проведены расчеты доли теневого сектора экономики РФ монетарными методами оценки, которые основаны на гипотезе о том, что теневые расчеты используются преимущественно в наличных средствах.

Ключевые слова: теньевая экономика, финансовая безопасность, угрозы, наличные денежные средства, оценка доли теневого сектора экономики.

Elena Ivanovna Brichka

Candidate of Science (Economics), associate professor of the department of financial monitoring and financial markets, Rostov State University of Economics (RINH), Rostov-on-Don, ktvxbr@inbox.ru

SHADOW CASH TURNOVER AS A THREAT TO THE FINANCIAL SECURITY OF THE RUSSIAN FEDERATION

Abstract. The article deals with the problem and factors of development of the shadow sector of the Russian economy due to the illegal use of cash in the context of financial security threats. The author carried out calculations of the share of the shadow economy of the Russian Federation using monetary valuation methods, which are based on the hypothesis that shadow calculations are used mainly in cash.

Keywords: shadow economy, financial security, threats, cash, assessment of the share of the shadow economy.

Под финансовой безопасностью понимается состояние защищенности финансовой активности субъекта экономической деятельности от экзогенных и эндогенных угроз, при котором обеспечивается финансовая устойчивость, что содействует реализации стратегических целей и тактических задач посредством имплементации мер финансовой политики.

Одной из целей финансовой безопасности является обеспечение стабильного экономического роста экономического субъекта на любом из уровней.

Таким образом, созидательное развитие экономики невозможно без организации бесперебойной, стабильной и оперативной работы финансовой системы, которая должна характеризоваться следующими аспектами:

- исключение вероятности направления финансовых потоков в неоформленные законодательными нормативными правовыми актами сферы их использования;
- сокращение вероятности злоупотребления финансовыми средствами с целью совершения противоправных деяний.

Кроме того, функционирование экономических систем на современном этапе в условиях стремительно меняющихся реалий во всех сферах общественной жизни немислимо без профессионально сформированной системы риск-менеджмента, которая должна оперативно реагировать на возникающие угрозы. Данную меру наиболее эффективно следует реализовывать в превентивном ключе для недопущения убытков либо их минимизации или чтобы

выиграть время для адаптации деятельности экономического субъекта под новые условия в случае неизбежности грядущих трансформаций.

Отсюда можно заключить, что основой обеспечения финансовой безопасности является оценка риска в форме мониторинга, который необходимо реализовывать, потому что степень влияния рисков может существенно варьироваться.

Рассмотрение финансовой безопасности недопустимо без анализа возможных угроз (факторов, препятствующих реализации финансовых интересов), которые традиционно подразделяются на две группы:

1. Внутренние угрозы:

- ошибки в управлении при реализации мер финансовой политики на различных уровнях;
- криминализация экономических отношений;
- объем теневой экономики;
- игнорирование первых признаков начинающегося кризиса;
- коррупционные правонарушения;
- снижение социальной ориентированности экономики;
- сокращение уровня платежеспособности населения и формирующуюся депривация;
- наличие латентных очагов социальной напряженности и т.п.

2. Внешние угрозы:

- беспрецедентное количество санкций, введенное против нашей страны на протяжении 2014–2022 гг.;
- потеря позиций на мировом рынке в ряде отраслей;
- воздействие государственной политики на сокращение партнерских взаимоотношений с российскими компаниями;
- рост конкурентной борьбы на мировой экономической арене в большинстве отраслей и т.п. [1].

Теневая экономика — одна из главных угроз для финансовой безопасности государства. Многочисленные исследования подтверждают, что теневые элементы присутствуют во всей экономической системе, вне зависимости от государственной структуры, уровня социального и экономического роста страны, экономики, административных систем и любого другого фактора. Теневая экономика — важнейшая часть рыночной экономики, вопросы изучения проблем, связанных с ее образованием и функционированием, посвящены экономические исследования в разных областях знания.

В Российской Федерации по данным Центрального банка за 2022 г. секторы экономики, которые сформировали спрос на теневые финансовые услуги — это строительство (43%), торговля (26%), услуги (19%), производство (11%) и прочее [2].

Главные причины ухода малого бизнеса в теневую экономику — интенсивное налоговое давление, альтернативные расчеты наличными, бартерами и др., административный характер арендного характера, нестабильность рынка недвижимого имущества, административные барьеры регистрации, получения лицензии и др.

На рис. 1 представлены основные причины и факторы, характеризующие развитие теневой экономики в России [3].



Рис. 1. Факторы развития теневой экономики России

Источник: составлено автором.

Масштабы экономики теневого сектора довольно трудно определить точно. В литературе представлены различные методики измерения экономики теневого типа.

Монетарные методы оценки доли теневой экономики основаны на гипотезе о том, что теневые расчеты используются преимущественно в наличных средствах. Предполагается совершение неофициальных операций и сделок как официальных, с помощью наличных денег. Согласно монетарному подходу, расчеты в теневом секторе осуществляются исключительно наличными средствами, чаще всего крупными монетами. Таким образом, увеличение доли наличных денежных средств и доли банкнот высокого номинала в общем объеме обращения денежных средств являются показателями роста экономики теневого сектора. Это значит, что рост денежного оборота в сравнении с некоторыми «нормальными» уровнями может быть показателем теневой активности страны.

Монетарные методы оценки предполагают несколько подходов к анализу спроса на наличные деньги, которые изложены в работе [4].

Первый подход признает для официальной экономики фиксированной величиной отношение спроса на наличные деньги к общему объему депозитов или общему объему депозитов и денег и впервые такой подход был изложен Ф. Коганом. Размер теневого сектора в той или иной стране можно оценить, зная скорость оборота денег в официальном секторе экономики ($I/M1$), где I — совокупный доход, $M1$ — сумма наличных денег и депозитов.

Второй подход разрабатывал В. Танзи, и он предполагает, что долю теневого сектора отражает $C/M2$ — функция уровня налогообложения, процентных ставок на депозиты, величины заработной платы и других доходов в расчете на душу населения (C — наличные деньги, $M2$ — общее количество денег, находящихся в обращении).

С помощью вышеописанных методов оценим долю теневого оборота наличных денежных средств как одну из главных угроз финансовой безопасности государства.

В основе метода лежат следующие предположения:

- в нелегальной экономике в качестве средства платежа используются в основном наличные деньги;
- скорость обращения денег приблизительно одинакова в теневой и официальной экономике;
- в легальном секторе экономики в течение определенного времени соотношение между количеством банкнот у населения, с одной стороны, и общими вложениями населения в банки — с другой, остается постоянным;
- существовал период, когда теневой экономики не было, либо ее доля была пренебрежимо мала [5].

В таблице 1 представлены данные для оценки теневого оборота наличных денежных средств по первому подходу (подход Ф.Когана). Согласно подходу Ф.Когана скорость оборота денег в теневой экономике равна скорости в официальном секторе. Таким образом, самый большой оборот наблюдается в 2012-2014 и 2018-2019 гг.

Как известно, в 2012-2013 гг. происходили природные катаклизмы, которые привели к наводнению в Краснодарском крае и Дальнем востоке. В результате чего был нанесен большой ущерб бюджету страны.

В 2014 г. наблюдалось падение экономического темпа роста из-за снижения мировых цен на нефть, инфляции и безработицы.

В 2018 г. пострадал фондовый рынок из-за санкционных мер, курс доллара стал выше. В 2019 г. ситуация продолжала оставаться негативной.

Таблица 1

Количественные показатели доходов консолидированного бюджета Российской Федерации и депозитов до востребования и текущие счета за 2012-2021 гг.

Год	Доходы консолидированного бюджета Российской Федерации, трлн руб., I	M1, трлн руб.	Скорость оборота денег в официальном секторе экономики, I/M1
2012	12,9	12,8	1,008
2013	13	13,7	0,949
2014	14,5	15,5	0,935
2015	13,7	15,3	0,895
2016	13,5	16,5	0,818
2017	15,1	17,6	0,858
2018	19,5	19,5	1,000
2019	20,2	21,6	0,935
2020	18,7	23,8	0,786
2021	25,3	34,5	0,733

Источник: [6, 7].

По подходу В.Танзи размер теневого сектора рассчитан в таблице 2.

Доля теневого сектора экономики РФ по методу В.Танзи

Год	Доходы консолидированного бюджета Российской Федерации, трлн руб., I	M1 трлн руб.	M2 трлн руб.	Сумма наличных денег в обращении, С трлн руб.	Скорость оборота денег в официальном секторе экономики, I/M1	Функция уровня налогообложения, C/M2	Доля теневого сектора, %
2012	12,9	12,8	24,7	7,7	1,008	0,312	31,418
2013	13	13,7	28,9	8,3	0,949	0,287	27,252
2014	14,5	15,5	30,1	8,8	0,935	0,292	27,350
2015	13,7	15,3	32,7	8,5	0,895	0,260	23,276
2016	13,5	16,5	36,4	8,8	0,818	0,242	19,780
2017	15,1	17,6	40,1	9,5	0,858	0,237	20,326
2018	19,5	19,5	44,9	10,3	1,000	0,229	22,940
2019	20,2	21,6	49,2	10,6	0,935	0,215	20,148
2020	18,7	23,8	56,1	13,4	0,786	0,239	18,768
2021	25,3	34,5	62,3	14,1	0,733	0,226	16,597

Источник: [6, 7].

Из расчетов видно, что самые высокие показатели в 2012-2014 гг., однако и в других годах доля теневого сектора высокая. Главными причинами этому послужили: очень высокий налог на прибыль предприятий, социальные факторы, незащищенность имущества и экономические факторы.

С 2012 по 2021 г. наблюдается динамика снижения теневого оборота, что связано с изменениями законодательства. Помимо этого, снизился объем нелегально поступающих денежных средств из-за рубежа и финансовых потоков из России в другие страны. Однако все еще существует необходимость разработки и принятия новых мер контроля наличного денежного оборота — большей части теневой экономики.

С целью снижения доли теневой экономики требуются усилия государства и общества. Если говорить о теневом сегменте, который сформировался в качестве способа ухода от налогов и прочих обязательных неналоговых платежей, основное внимание должно быть уделено разработке механизмов мотивации предпринимательской деятельности к легализации. Если рассматривать проблему деятельности теневых криминальных структур, осуществляющих запрещенные виды деятельности, которые наносят огромный ущерб для экономики и общества, необходим комплекс мер по увеличению раскрываемости преступности, ужесточение и неизбежность наказания, и отдельно необходимо подчеркнуть необходимость формирования нравственного надзора в обществе, массового отказа от использования таких преступлений [8].

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Сараджева О.В. Финансовая безопасность: монография / О.В. Сараджева, Е. Н. Барикаев. — Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. — 103 с.

2. Структура подозрительных операций и секторы экономики, формировавшие спрос на теневые финансовые услуги// Центральный Банк Российской Федерации: сайт. — URL: https://www.cbr.ru/analytics/podft/resist_sub/2022/ (дата обращения: 17.03.2023)
3. Кузнецова Е.И. Экономическая безопасность: учебник и практикум для вузов / Е.И. Кузнецов. — Москва: Юрайт — 2018. — 294 с.
4. Россолов П.Г. Основные подходы к определению доли теневого сектора в экономике / П.Г. Россолов // Пространство экономики. — 2011. — № 3-3. — С.43-47// Научная электронная библиотека «КиберЛенинка»: сайт. — URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osnovnye-podhody-k-opredeleniyu-doli-tenevogo-sektora-v-ekonomike> (дата обращения: 26.03.2023).
5. Томазов А.А. Особенности воспроизводства теневой экономической активности в условиях либерализации хозяйственных отношений: дис. канд. ист. наук / А.А.Томазов. — Москва, 2002. — 193 с.
6. Консолидированный бюджет Российской Федерации// Минфин России: сайт. — URL: <https://minfin.gov.ru/ru/statistics/conbud/> (дата обращения: 01.04.2023).
7. Структура наличной денежной массы в обращении // Центральный Банк Российской Федерации: сайт. — URL: https://cbr.ru/statistics/cash_circulation/20221001/ (дата обращения: 01.04.2023).
8. Трофимова П.Е. Пути преодоления теневой экономики в Российской Федерации / П.Е. Трофимова, Д.Е. Низамова // Актуальные проблемы авиации и космонавтики. — 2017. — № 13 // Научная электронная библиотека «КиберЛенинка»: сайт. — URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/puti-preodoleniya-tenevoy-ekonomiki-v-rossiyskoy-federatsii> (дата обращения: 01.04.2023).