



Буров Виталий

Теневая деятельность субъектов малого предпринимательства

**Теневые экономические отношения субъектов
малого предпринимательства и пути их
легализации**



Буров Виталий

Теневая деятельность субъектов малого предпринимательства



Буров Виталий Юрьевич, кандидат экономических наук, доцент, директор Высшей Школы Экономики, Управления и Предпринимательства, заведующий кафедрой «Антикризисное управление, Финансы и кредит» Забайкальского государственного университета, академик Международной Академии реальной экономики и предпринимательства; в 90-е годы стоял у истоков развития предпринимательства в Байкальском регионе, возглавлял Совет по предпринимательству при губернаторе Иркутской области, являлся экспертом Верховного Совета РФ. Опубликовал более 50 научных трудов, в т. ч. 10 монографий, 2 учебных пособия для студентов, аспирантов, преподавателей и предпринимателей. Сфера научных интересов: теневая экономика; малое предпринимательство; инновационная экономика. Является специалистом антикризисных ситуаций

Представлены основные теоретические проблемы, отражающие содержание теневых экономических отношений субъектов малого предпринимательства (МП). Рассмотрены причины и последствия от их деятельности в теневом секторе экономики в условиях экономического кризиса. Определены оригинальные подходы к количественному анализу величины издержек функционирования деятельности малых предприятий в теневом секторе экономики, а также бюджетных потерь.

Данная работа представляет переработанный и дополненный вариант ранее изданной монографии. Введены главы о теневой экономике и прогнозированию риска банкротства субъектов МП. Предложена новая структура теневой экономики в аспекте системы национальных счетов. Проанализировано состояние сектора МП за 1990-2010 гг

Буров Виталий

**Теневая деятельность
субъектов малого
предпринимательства**

**Теневые экономические отношения
субъектов малого
предпринимательства и пути их
легализации**

LAP LAMBERT Academic Publishing

Coverbild: www.ingimage.com

Verlag: LAP LAMBERT Academic Publishing GmbH & Co. KG
Dudweiler Landstr. 99, 66123 Saarbrücken, Deutschland
Telefon: +49 681 3720-310, Факс +49 681 3720-3109
Email: info@lap-publishing.com

Herstellung in Deutschland
Schaltungsdienst Lange o.H.G. Berlin
Djks on Demand GmbH, Norderstedt
Reha GmbH Saarbrücken
Amazon Distribution GmbH, Leipzig
ISBN: 978-3-8443-5268-9

Только для России и стран СНГ

Библиографическая информация, издана Немецкой Национальной Библиотекой. Немецкая Национальная Библиотека включает данную публикацию в Немецкий Книжный Каталог; с подробными библиографическими данными можно ознакомиться в Интернете по Адресу <http://dnb.d-nb.de>.

Любые названия марок и брендов, упомянутые в этой книге, принадлежат торговой марке, Бренду или запатентованы и являются брендами соответствующих правообладателей. Использование названий брендов, названия товаров, торговых марок, описаний товаров, общих имен, и т.д. даже без точного упоминания в этой работе не является основанием того, что данные названия можно считать незарегистрированными под каким-либо брендом и не защищены законом о брендах и их можно всем без ограничений.

Изображение на обложке представлено: www.ingimage.com

Издатель: LAP LAMBERT Academic Publishing GmbH & Co. KG
Dudweiler Landstraße 99 D - 66123 Saarbrücken, Germany
Телефон +49 681 3720-310, Факс +49 681 3720-3109
Email: info@lap-publishing.com

Напечатано в России
ISBN: 978-3-8443-5268-9

АВТОРСКОЕ ПРАВО 2011 принадлежит автору и
LAP LAMBERT Academic Publishing GmbH & Co. KG
и лицензиарам
Все права защищены. Saarbrücken 2011

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

ГЛАВА 1. Теневая (ненаблюдаемая) экономика: подходы и критерии

- 1.1. Понятие «теневая экономика», ее классификация и структура..... 12
- 1.2. Экономическая сущность теневой (ненаблюдаемой) экономики. Экономические и социальные функции 32
- 1.3. Теневая экономика в России и история ее исследования 43

ГЛАВА 2. Трансформация экономической деятельности субъектов малого предпринимательства

- 2.1. Закономерности и тенденции становления и развития малых форм предпринимательства и их деятельности..... 58
- 2.2 . Состояние малого предпринимательства в России (1990-2010 гг.) 79
- 2.3. Основные проблемы развития малого предпринимательства в России. ... 92

ГЛАВА 3. Теневая деятельность субъектов малого предпринимательства

- 3.1. Экономическая сущность теневой деятельности малых предприятий... 109
- 3.2. Причины и последствия теневых экономических отношений субъектов малого предпринимательства 115
- 3.3. Методы измерения теневой экономики: их достоинства и недостатки .. 122
- 3.4. Анализ теневой экономической деятельности субъектов малого предпринимательства 178

ГЛАВА 4. Прогнозирование риска банкротства субъектов малого предпринимательства

- 4.1. Разработка новых подходов к методике прогнозирования риска банкротства предприятий малого бизнеса с учетом их теневой деятельности 213
- 4.2. Апробация предлагаемой методики прогнозирования риска банкротства предприятий 231

ГЛАВА 5. Методика определения масштаба теневой экономической деятельности субъектов малого предпринимательства и ее апробация

- 5.1 Разработка новых подходов к методике определения величины издержек функционирования субъектов малого предпринимательства и бюджетных потерь 235
- 5.2. Апробация предложенных методических рекомендаций по определению масштаба теневой экономики и бюджетных потерь сектора малого предпринимательства 242

ГЛАВА 6. Противодействие теневой (ненаблюдаемой) экономике: методологические подходы

- 6.1. Методологические подходы государственного воздействия на теневую (ненаблюдаемую) экономику 265
- 6.2. Основные методологические подходы к формированию механизма противодействия теневой (ненаблюдаемой) экономике субъектов малого предпринимательства..... 273
- 6.3. Выработка экономических мер по снижению уровня теневой экономической деятельности в секторе малого предпринимательства 286

ЗАКЛЮЧЕНИЕ..... 301

БИБЛИОГРАФИЯ..... 314

ВВЕДЕНИЕ

Одной из главных целей трансформации экономических отношений в России является создание инновационной экономики, в основе которой лежит предпринимательство. Глубокий кризис экономики России привел ее, в середине 1990-х гг. к тотальной коррупции и криминализации, что напрямую повлияло на становление и развитие предпринимательства и, особенно, на представителей малого бизнеса и углубило такое негативное экономическое явление, как теневая экономика. Для сглаживания неадекватных экономических и правовых условий субъекты малого бизнеса периодически вынуждены осуществлять свою деятельность в теневом секторе экономики.

Несмотря на разнообразие поднятых теоретических проблем в исследовании теневой экономики, многие вопросы требуют дополнительного изучения. До настоящего времени не выработано единого определения понятия «теневая экономика», не полностью раскрыта ее сущность и природа. Спорным остается вопрос об основных причинах ее существования и развития. Недостаточно внимания уделяется способам воздействия на теневую активность, взаимодействию формальной и неформальной экономической активности с учетом конкретного институционального контекста.

Важность вопроса о целесообразности исследования трансформации деятельности малых предприятий и индивидуальных предпринимателей без образования юридического лица (ИПБОЮЛ) в аспекте теневой составляющей следует из фактического ее противопоставления официальной деятельности. Аргументом актуальности исследования теневой деятельности малых предприятий, является то, что теневая экономика представляет собой неотъемлемую часть официальной экономики. Теневой сектор производит обычные товары и услуги, потребляемые субъектами официальной экономики, причем заказы для теневого сектора часто исходят от «официального» бизнеса. С этим вопросом тесно связана и другая обозначенная во

многих работах и исследованиях проблема – рост теневой экономики.

Необходимо отметить, что в настоящее время практически не рассматривается деятельность в теневом секторе субъектов малого предпринимательства (МП), имеющая, как нам кажется, свои специфические черты и признаки, что проявляется в ее системности, интегрированности во все сектора и отрасли экономики, участия в ней, практически, всего работоспособного населения страны. Мало исследованы формы трансформации деятельности субъектов бизнеса в теневом секторе. Практически не проанализированы издержки функционирования в теневом секторе экономики. В основном уделяется внимание масштабам теневой экономики на макроуровне, т.е. нет всеобъемлющего качественного анализа масштабов теневой деятельности малых предприятий.

В отдельных работах исследователи анализируют данную проблему, обращаясь к практике и причинам теневой деятельности субъектов МП. Так, например, А. Чепуренко рассматривает практику неформальных платежей, но при этом, только констатирует их величину, не исследуя их механизмы.

Теневая экономика субъектов малого предпринимательства представляет собой очень трудный для исследования предмет, который относительно легко определить, но невозможно точно измерить, так как практически вся информация, которую удастся получить ученому-экономисту, является конфиденциальной и разглашению не подлежит, а имеющаяся статистическая и налоговая отчетность является не полной или узкой, при этом показатели отчетности у субъектов МП и у ИПБОЮЛ – несопоставимы.

К числу трудностей исследования теневой деятельности представителей малого предпринимательства в посткризисный период относится высокий динамизм процессов формирования предпринимательского слоя в России: исследуется объект, трансформирующийся на глазах исследовате-

ля, объект, который активно влияет на экономические отношения и является заметным фактором социального и политического развития, что объясняется, как переходным характером российского общества, так и незавершенностью его социально-экономического и политического переструктурирования.

Деятельность предпринимателя в России радикально отличается от условий, в которых действуют предприниматели экономически развитых стран. Прежде всего, это связано с тем, что бизнес в странах с развитой экономикой имеет продолжительные традиции и адекватную, требованиям социально – экономического развития предпринимательскую культуру, правовую базу. Необходимо отметить две большие проблемы, влияющие на Российское общество в целом и развитие предпринимательства в частности: бюрократия и коррупция. Все это негативно влияет на эффективность развития сектора МП в России.

Процесс становления рыночных отношений идет сложно, противоречиво, переход на новые формы хозяйствования принес в экономику множество факторов, создающих условия для совершения различных злоупотреблений и формирования современной теневой экономики. Определенное влияние на расширение теневой экономической деятельности, оказывает экономический кризис, охвативший сегодня большинство стран.

Отличительной особенностью исследования трансформации деятельности субъектов малого предпринимательства, заключается в том, что если активное изучение теневой экономики в макроэкономическом масштабе проводится с 70-х гг. прошлого столетия (П. Гутман Э. Файг и др.), то исследования этого явления на мезо и микро уровне (сектор малого предпринимательства и отдельные предприятия) пока не получили должного распространения.

Проблема предпринимательской деятельности субъектов МП в посткризисных условиях реформируемых обществ в аспекте влияния на нее

теневых отношений изучена недостаточно. Сама теневая деятельность субъектов МП признается как исключение – нерегулярные (разовые) выходы предпринимателей в своей деятельности из правового поля. Уклонение представителями субъектов МП от уплаты налогов, увод деятельности в теневой сектор, объясняется во многом недостатками государственного регулирования: бюрократизацией управления; высокими налогами; отсутствием свободного доступа к финансовым ресурсам.

Важным направлением исследования является создание методологии исследования теневых экономических отношений в секторе малого предпринимательства. Данную проблему на макроуровне исследуют М. Николаев и А. Шевяков, А. Яковлев и О. Воронцова.

Большое влияние на деятельность субъектов малого бизнеса оказывает уровень транзакционных издержек. Этой проблеме посвящены работы В. Тамбовцева, В. Радаева, С. Малахова и А. Олейник, которые рассматривают транзакционные издержки как один из барьеров для входа на рынки в российской экономике и как один из факторов развития теневой экономики, и отмечают, что они имеют важное значение для анализа причин теневой деятельности. При этом С. Малахов, в своем исследовании, акцентирует внимание на роли транзакционных издержек в системе макроэкономического денежного равновесия, отталкиваясь от теории денег, которая рассматривает транзакционный мотив, как один из системообразующих факторов. А. Олейник анализирует цену внезаконности, связывая ее с высокой ценой подчинения закону.

При всем многообразии научных исследований теневая деятельность субъектов малого предпринимательства и ее трансформация изучена недостаточно. В этом аспекте можно отметить работу А. Чепуренко и В. Бueva «Малое предпринимательство в Российской Федерации: прошлое, настоящее и будущее», в которой полученные результаты проводимых исследований были обобщены в баланс теневой деятельности в секторе мало-

го предпринимательства, представляющий основные статьи теневых доходов «среднего предприятия» и статьи дальнейшего расходования этих средств.

Вызывает интерес работа С. Мигина, О. Шестоперова, А. Шеховцова, О. Щетинина (научный руководитель Е. Ясин) «Оценка доли теневого оборота в малом предпринимательстве В 2002 – 2006 гг.», предметом исследования которой явилась оценка теневой активности малого бизнеса, а также динамики факторов, обуславливающих уход субъектов малого предпринимательства в «тень» в 2002 – 2006 гг. Но необходимо отметить, что при определении объемов теневого оборота был использован социологический метод (метод опросов), который, по нашему мнению, является субъективным и недостаточно точным. При этом в данных работах не рассматриваются и не рассчитываются экономические потери от теневой деятельности субъектов малого предпринимательства.

Проблемы теневой деятельности субъектов МП, тенденции ее трансформации, количественной оценки масштабов и структуры, способы воздействия на ее величину, рассматриваются недостаточно, что подтверждается небольшим количеством исследований в данном направлении. Существующие методики количественного измерения масштабов теневой деятельности сектора МП, их теневых издержек функционирования являются малоэффективными и носят субъективный характер. Не существует методики определения бюджетных потерь от теневой деятельности субъектов МП.

Наиболее высокая эффективность решения актуальных экономических проблем предпринимательской деятельности субъектов малого бизнеса достигается лишь при условии, если теневая деятельность малых предприятий будет исследоваться как подсистема, органически взаимодействующая с другими подсистемами в рамках единого комплекса экономики.

Автор считает, что основная проблема, инициирующая теневую дея-

тельность малых предприятий, имеет более глобальный характер – это недостаточная государственная поддержка малого бизнеса, в аспекте создания адекватных экономических и правовых условий: финансовая и имущественная поддержка; доступ к ресурсам; здоровая конкуренция; низкие административные барьеры.

Проблемным остается вопрос государственного регулирования деятельности субъектов малого предпринимательства в т.ч. в вопросе противодействия теневым отношениям. Методы, формы, пути и средства государственного противодействия теневой экономике малого бизнеса рассматриваются редко. Регулирование деятельности субъектов МП невозможно без ограничений, но неадекватные ограничения провоцируют предпринимателя на переориентацию своей деятельности в теневой сектор экономики. Все это и обусловило выбор темы исследования.

Целью исследования является теоретический анализ природы теневой экономической деятельности субъектов МП, определение методики расчетов издержек функционирования¹ в секторе малого бизнеса, обоснование основных направлений государственного воздействия на теневую экономику малого предпринимательства с целью перевода ее в официальный сектор рыночной экономики России и разработка механизма противодействия их теневой деятельности.

Характерной особенностью последних лет стала адаптация предпринимателей к сложившимся условиям хозяйствования, что позволяет им сочетать официальную деятельность с неофициальной. Практика свидетельствует о том, что положение предпринимателя, как субъекта рынка, не обеспечено надежной законодательной защитой, слабо срабатывают стимулы для деятельности в рамках официальной экономики, которые бы эф-

¹Издержки официального сектора экономики в виде оплачиваемых налогов и платежей в совокупности с издержками теневого сектора определяют оплаченные издержки функционирования субъектов предпринимательства.

фективно ставили ограничения для развития нелегальной экономической активности. Поэтому исследование природы теневых экономических отношений, внеправовой экономической деятельности субъектов малого предпринимательства и способов снижения их теневой активности на современном этапе экономического кризиса имеют большое теоретическое и практическое значение и становятся важными направлениями экономического исследования. Все это определяет актуальность темы предлагаемой монографии.

ГЛАВА 1

ТЕНЕВАЯ (НЕНАБЛЮДАЕМАЯ) ЭКОНОМИКА: ПОДХОДЫ И КРИТЕРИИ

На протяжении столетий теневая экономика сосуществует наряду с легальной, выступая в качестве специфической подсистемы социально-экономических отношений. В различных ее формах и масштабах она наличествует во всех странах мира и сферах экономической деятельности – производстве, обмене, распределении и потреблении.

1.1. Понятие «теневая» экономика ее классификация и структура

Анализ функционирования различных экономических систем позволяет сделать вывод, что практически любой из них присуще существование таких экономических отношений, которые противоречат действующим в обществе правовым нормам – теневые экономические отношения.

Подходы к определению понятия теневой экономики. Для определения теневой экономики используют различные термины: в англоязычных странах ее именуют как «теневая» (shadow), «несанкционированная» (unsanctioned), «параллельная» (parallel), «скрытая» (hidden) экономика; во франкоговорящих – «неформальная» (informelle), «подземная» (souterraine), «неофициальная» (inofficielle); в немецких источниках – «теневая» (Schattenökonomie); в российских – «нелегальная», «внелегальная», «подпольная», «криминальная», «неформальная», «вторая», «теневая», «эксплуатационная» и т.п. экономика. При этом в самом общем виде ее определяют как совокупность видов экономической деятельности, которые по тем или иным причинам не учитываются государственной статистикой, не охватываются налогообложением и не включаются в валовой внутренний продукт.

Необходимо отметить, что большинство зарубежных экономистов отдадут предпочтение разработке методов количественной оценки теневой экономики в ущерб изучению ее качественных характеристик.

Рыночные реформы в России инициировали рост внимания к теневой экономике, это связано, прежде всего, с тем, что выбранный механизм форсированной широкомасштабной приватизации государственной и муниципальной собственности создал новые возможности для развития теневой экономической деятельности и привел к разнообразию ее форм. Потребность в изучении данного явления была вызвана в том числе спросом на разработку мер по противодействию теневым отношениям, что стимулировало рост научного интереса к названной проблематике представителей разных отраслей науки.

Наряду с социологами анализом теневых экономических отношений стали заниматься экономисты-теоретики, использующие институциональные, или неинституциональные подходы. Неинституциональная теория обращает основное внимание на связь между «правилами игры», определяющими и ограничивающими хозяйственную деятельность человека, и процессом экономического развития в целом. Предприниматели являются элементами формального (официального) сектора экономики, когда их действия соответствуют установленным «правилам игры» и защищены ими. И наоборот, когда предприниматели не соблюдают эти правила, они рассматриваются как элементы неформального (теневого) сектора экономики. Иначе говоря, приверженность к установленным правилам является первостепенным критерием участия в «законной» экономике, в то время как несоблюдение или обход установленных правил служит критерием участия в неформальной, подпольной экономике. Можно сослаться на определение, сформулированное Э. Файгом: «неформальная экономика включает ту экономическую деятельность, которая обходит (частные) издержки и исключает (общественные) выгоды и права, предписанные зако-

нами и административными правилами, регулирующими отношения собственности, коммерческое лицензирование, трудовые контракты, отношения финансового кредитования и социального страхования» [136. С. 992].

Можно согласиться, что комплексное рассмотрение теневой экономики возможно только на основе более широкого – институционального подхода. Институционализм отходит от экономического детерминизма, что позволяет, при проведении анализа теневой экономики, сочетать экономические факторы с неэкономическими: правовая и этические основы предпринимательства, исторические традиции, особенности национальной ментальности и др.

Большой вклад в исследование роли и значения теневой экономики и теневых экономических отношений в современном рыночном хозяйстве внес перуанский экономист Э де Сото. В опубликованной им в 1989 г., Э. де Сото – основной причиной разрастания городского неформального (теневое) сектора является бюрократическая заорганизованность, препятствующая свободному развитию конкурентных отношений.

Необходимо отметить вклад Э. де Сото Э [32. С. 149] в теорию природы издержек, предложивший оригинальную классификацию транзакционных издержек на основе критерия «легальность – внелегальность», при этом, отмечая, что эффективность экономической деятельности, уход бизнеса за рамки закона зависят от законов, регламентирующих их.

Издержки Э. де Сото разделил на две группы.

Первая их группа – «цена подчинения закону», т.е. издержки законопослушного поведения. Предприниматель в легальном бизнесе должен нести единовременные «издержки доступа», связанные с получением права заниматься определенным видом экономической деятельности. Получив официальную санкцию на свой бизнес, он должен постоянно нести издержки «продолжения деятельности в рамках закона»: платить налоги и социальные платежи, подчиняться бюрократической регламентации произ-

водственных стандартов, нести потери из-за неэффективности судопроизводства при разрешении конфликтов или взыскании долгов.

Вторая группа – «цена внелегальности», делая выбор в пользу нелегальной организации, предприниматель избавляется от «цены подчинения закону», но зато вынужден оплачивать «цену внелегальности». В эту группу трансакционных издержек входят «цена уклонения от наказаний» (риск поимки и наказания частично снижается взятками как особой формой страхования), повышенные ставки на теневом рынке капиталов, невозможность участвовать в технoемких (капиталоемких) областях производства, относительно слабая защищенность прав собственности, «цена невозможности использовать контрактную систему» (опасность нарушения деловых обязательств) и недостаточная эффективность внеконтрактного права.

Наиболее перспективным подходом к пониманию сущности теневой экономики является комплексный подход, сочетающий экономико-правовую оценку и характеристику различных видов теневой деятельности, а также условий и факторов ее функционирования.

Необходимо отметить, что как термин «теневая экономика», так и ее структура и состав не определены законодательно. Почти каждый исследователь данного вопроса пытается ввести собственные понятия, что вызывает разброс в их толковании, и в конкретной оценке доли теневого сектора экономики в ВВП. Различие взглядов обусловлено сложностью данного явления, которое особенно характерно для транзитной рыночной экономики.

Так, по мнению Ю. В. Латова, «Теневой экономикой называют все виды экономической деятельности, которые не отражены в официальной статистике. Особый акцент при этом делают на те из них, которые идут вразрез с правовыми нормами и связаны с нарушениями закона. Теневая экономика является реакцией на регулирование хозяйственной жизни общества какими-либо институтами (прежде всего государством), которые выра-

батывают некоторые «правила игры», полезные для общества в целом, но наносящие ущерб многим конкретным лицам. Она существует в любых экономических системах с государственной организацией – от азиатского способа производства до современных развитых стран, вступающих в постиндустриальное общество. Теневая экономика есть особый экономический институт, выполняющий различные функции, как деструктивные, так и конструктивные»².

Большинство проблем, связанных с изучением теневой экономики, проистекает из-за весьма неопределенной методологической базы ее анализа.

Сошлемся на исследования Г. А. Агаркова: «Сложность феномена теневой экономики, выражающаяся в многообразии форм проявления, вовлеченных субъектов, этапов хозяйственной деятельности на региональном уровне, требует разработки методологических подходов на основе экономических теорий, рассматривающих различные аспекты этого явления. С точки зрения *неоклассической теории*, теневую экономику следует рассматривать как рациональное поведение экономических субъектов, направленное на получение максимального дохода при ограниченных ресурсах, с учетом возникающих при ведении теневой деятельности рисков. Неоклассическая теория использован для разработки методологии моделирования теневой экономической деятельности на уровне региона (табл. 1).

В то же время оценка дополнительного дохода, получаемого в результате экономии на издержках соблюдения законов, невозможна без применения *институциональной теории*. Он предполагает не ограничиваться рассмотрением экономических категорий и процессов в чистом виде, а включить в анализ институты»³.

²Латов Ю. В. Теневая экономика: экономический и социальный аспекты: Пробл.-темат. сб. М., 1992. С. 92–102.

³Агарков Г. А. Минимизация негативного воздействия теневой экономики на социально-экономическое развитие региона :автореф. ... д-ра экон. наук. Екатеринбург, 2008.

Таблица 1

**Методологические основы исследования
феномена теневой экономики на региональном уровне**

Теоретические представления о феномене теневой экономики	Реализация теоретических концепций в методологии оценки теневой экономики и направлений минимизации ее негативных воздействий
<i>Неоклассическое</i> Рациональное поведение экономических субъектов, направленное на получение максимального дохода при ограниченных ресурсах, с учетом возникающих рисков.	Выявление и анализ экономического уклонения от общественных норм, правил и обязательств в экономике региона на основе моделирования поведения субъектов экономики при ведении теневой экономической деятельности. Основа модели – предположение о желании субъекта получить максимальный доход с учетом риска наложения санкций.
<i>Институциональное</i> Теневая экономика – следствие несовершенства государственных институтов, высоких транзакционных издержек легального бизнеса.	Оценка влияния государственных институтов на территории на теневую экономическую активность посредством выявления существенности факторов – тяжесть налогообложения, стабильность законодательства, эффективность правоохранительной деятельности.
<i>Неоинституциональное</i> В отличие от институционального подхода учитывает влияние теневой экономики на государственные институты.	Оценка влияния теневой экономики на официальную посредством определения ущерба по составляющим: производственная и торговая, инвестиционная, финансовая, бюджетная, социальная, экологическая, транзакционная.
<i>Теории экономических систем</i> Интеграция теневой экономики в официальные социально-экономические процессы. Организация официальным бизнесом производства, снабжения, сбыта с включением теневых операций.	Выявление теневой экономической деятельности у инкорпорированных в официальную экономику субъектов на различных этапах хозяйствования: производство, сбыт, снабжение, экономические отношения с собственниками, работниками.

Все это подтверждает актуальность научных исследований в вопросах причины возникновения теневых отношений и в способах противодействия им, в том числе в секторе малого предпринимательства.

В целом приходится констатировать отсутствие четких методологических критериев определения теневой экономики, использование авторами различных противоречащих друг другу (а то и взаимоисключающих) критериев, путаницу понятий.

Классификация теневой экономики. Понимание и классификация

понятия «теневая экономика» существенно различаются в зависимости от выбранного подхода к исследованию:

1. При теоретическом подходе, характерном в большей степени для отечественных исследователей, теневая экономика рассматривается как экономическая категория, отражающая сложную систему экономических отношений.

2. Для операционального подхода, более свойственного зарубежным исследователям, характерно определение теневой экономики через действия по ее измерению. Данный подход применяется при решении прикладных, статистических задач, формулировании рекомендаций по совершенствованию законодательства и корректировке социально-экономической политики.

При операционном подходе определения теневой экономики, зарубежными учеными указываются действия по измерению исследуемого явления, т. е. показывается состав включаемых в «теневую экономику» видов деятельности, например:

- запрещенные, подпольные виды экономической деятельности, в том числе и непроизводственные: организованная преступность, рэкет, и т. д. Хотя эти виды деятельности напрямую не связаны с производством товаров или услуг, но они приносят доход и поэтому могут рассматриваться в рамках экономической системы;
- скрытое производство, включая нелегальное, (т. е. включает только то производство, которое намеренно скрывается от статистического учета, и не включает распределение, обмен и потребление);
- незаявленные (ненамеренно скрываемые) виды экономической деятельности;
- экономическая деятельность, которая по тем или иным причинам не учитывается официальной статистикой и может быть учтена только путем специальных досчетов.

Каждый из предлагаемых подходов характеризуют теневую экономику с различных сторон и по существу не противоречат друг другу, а только дополняют друг друга.

При рассмотрении основных подходов к пониманию теневой экономики, необходимо определить, по каким критериям можно относить экономические явления к сфере теневой экономики. И здесь у отечественных и зарубежных исследователей также наблюдаются различные подходы (табл. 2).

Таблица 2

**Критерии отнесения экономических явлений
к сфере теневой экономики**

Исследователь	Критерии
К. Улыбин [84]	Деструктивность – нанесение вреда обществу и его членам, присвоение нетрудовых доходов.
Д. Макаров [46]	Неконтролируемый характер.
В. М. Есипов [24]	Неконтролируемый характер.
В. О. Исправников [26]	Противоправность и уклонение от официальной регистрации.
Эдгар Файг [86]	Нелегальная, несообщенная, незарегистрированная и неформальная экономическая деятельность.
ДэйллагоБ. (Dallago B.) [103]	Деятельность экономических агентов, которая не подчиняется регулярным правилам и законам или каким либо образом скрыта от государственных органов управления и контроля.
А. Н. Шохин [90]	Отсутствие учета, нерегламентированность и противоправность.
Т. И. Корягина [33]	Экономическая деятельность не фиксируется статистикой; запрещенная законом; приписки, спекулятивные сделки; мошенничество, связанное с получением и передачей денег; некоторые экономические преступления.

Структура теневой экономики и ее определение. Теневая экономика чрезвычайно многоликое явление, имеющее множество граней в том числе в аспекте ее структуры. Попытку их систематизации предприняли многие известные отечественные ученые. Так, например, Т. И. Корягина [45, с. 111] предложила выделять в теневой экономике три укрупненных блока:

- неофициальную экономику, где в рамках разрешенных видов экономической деятельности имеет место нефиксируемое официальной статистикой производство товаров и услуг и сокрытие от налогов;
- фиктивную экономику, охватывающую приписки, хищения, спеку-

лятивные сделки, взяточничество, мошенничество, финансовые махинации;

- подпольную экономику, то есть запрещенные законом виды экономической деятельности.

Однако такая классификация не представляется убедительной т. к. в данной трактовке теневая экономика не отделена от криминальной. Необходимо отделять разрешенную экономическую деятельность, которая осуществляется в официальном секторе экономики (легальном) и разрешенную экономическую деятельность, которая осуществляется в нелегальном секторе экономики.

Считаем, что для более объективного исследования причин возникновения явления теневой экономики, определение ее структуры необходимо отделить криминальную экономику от теневой. Сошлемся на собственные исследования теневой деятельности субъектов предпринимательства: «В своем исследовании разделение теневой экономики и криминальной мы обосновываем тем, что причины теневой экономики имеют социально-экономические аспекты и вызваны стремлением отдельных слоев населения к нормальной жизнедеятельности, а со стороны представителей малого и среднего предпринимательства к своему становлению и развитию. Причиной криминальной экономики является стремление индивидуума к неадекватному обогащению, используя преступные методы [17, с. 40].

Ю. Н. Попов и М. Е. Тарасов, анализируя многообразие форм теневой экономики и различные подходы к ее классификации, в конечном итоге, также разделяют теневую экономику на криминальную и вынужденную внеlegalную экономику[68].

В. Радаев предлагает четко разделять теневую и криминальную экономику. Теневая экономика, по его мнению, включает экономическую деятельность, которая сознательно скрывается от учета, не фиксируется в официальной отчетности и в специальных договорах. Он отмечает: «Очень важно отделять теневую экономику от чистого криминала. Основная часть

первой не связана с явным криминалом, ибо эта деятельность по своему содержанию и целям не является нарушением закона, но связана с систематическими выходами за его пределы, чаще всего с целью неуплаты налогов или частичной уплаты налогов, еще каких-то обстоятельств». Но при этом и теневую, и криминальную экономику В. Радаев включает в неформальную экономику, а не отделяет криминальную от неформальной.

Отделение криминальной экономики от теневой позволило ранее провести типологизацию теневой и криминальной экономики по критериям, в аспекте их отделения друг от друга (табл. 3)[17, с. 46].

Таблица 3

Критерии типологизации теневой и криминальной экономики

Основные признаки	Теневая			Криминальная
	скрытая	неформальная	нелегальная	преступная и часть нелегальной, коррупционная
Цель предпринимательской деятельности	Сглаживание неадекватных условий деятельности и частичное обогащение	Сглаживание неадекватных социальных условий проживания населения	Обогащение и частичное сглаживание неадекватных условий предпринимательской деятельности	Обогащение
Функции	Перераспределение	Производство и реализация	Перераспределение, производство и реализация	Перераспределение, производство и реализация
Субъекты	Предприниматели, руководители и менеджеры официального сектора экономики	Физические лица, или группа лиц (граждан), неофициально занятых в «домашнем предпринимательстве»	Неофициально работающие предприниматели.	Профессиональные мошенники и преступники. Часть представителей нелегального сектора. Чиновники, управленцы, берущие взятки.
Объекты	Доходы официальной экономики	Производство разрешенных товаров и услуг в неофициальном секторе	Доходы официальной экономики. Неофициальное производство разрешенных товаров и услуг, не учтенных в отчетности, с целью наживы.	Доходы официальной экономики. Производство преступных, запрещенных и дефицитных товаров и услуг
Связи с официальной экономикой	Неотрывно связана с официальной экономикой	Относительно самостоятельна	Переплетена с официальной экономикой	Переплетена со всеми видами экономики
Организационные структуры	Зарегистрированные предприятия	Физические лица, их сообщества и объединения	Не зарегистрированные предприятия	Преступные сообщества

Говоря о структуре теневой экономики, можно сослаться на А. Пономаренко [85], который считает, что в структуре теневой экономики могут быть выделены следующие основные сферы или блоки:

- производительный сектор (нелегальная экономика), обеспечивающий реальный вклад в производство валового внутреннего продукта;
- перераспределительный сектор теневой экономики, включающий в себя различные преступления.

При определении нами структуры экономики за основу было взято :

1. Работы А. Пономаренко, В. Исправникова и В. Куликова, предложившие разграничить теневую экономику на производительную и распределительную, выделяя при этом следующие сектора теневой экономики: скрытый; легальный; нелегальный.

2. Исследования Ю. Попова и М. Тарасова, которые использовали при определении структуры теневой экономики статистический подход, выделяя при этом три основных сектора: скрытый; неучитываемый; фиктивный.

3. Исследования И.И.Елисеевой, которая считает, что необходимо перейти от категории теневая экономика, относящая только к производственному процессу, к категории «теневая деятельность».

4. Принятый новый международный стандарт по национальному счетоводству - СНС 2008 года, который в начале 2009 г. был одобрен Статистической комиссией ООН. В этой связи, были введены три близкие по смыслу понятия: «теневая» (или скрытая), «неформальная» (или неофициальная) и «нелегальная» (криминальная) деятельность.

В соответствии с этими международными стандартами к основным элементам ненаблюдаемой экономики относятся:

- теневая экономика, включающая производство обычных (разрешенных законом) товаров и услуг, которое организовано подпольным образом для уклонения от уплаты налогов или внесения взносов в

фонды социального страхования, от соблюдения некоторых административных норм, касающихся, например, размеров минимальной оплаты труда или максимального числа часов работы, и др.(2);

- незаконная экономика, охватывающая производство товаров и услуг, запрещенных законом (производство и продажа наркотиков, проституция, контрабанда, торговля краденными товарами, предоставление услуг лицами, не имеющими на это право, и т. д.);
- неформальная экономика, включающая деятельность некорпорированных предприятий, принадлежащих домашним хозяйствам (фермеры, подсобные хозяйства населения, реализующие часть продукции на рынке, небольшие предприятия, основанные на использовании труда членов семей, и т. д.). Предприятия неформального сектора не являются юридическими лицами и не ведут бухгалтерский учет;
- продукция домашних хозяйств, предназначенная для собственного использования (в основном потребление продуктов сельского хозяйства и строительство собственными силами);
- производство, которое не учитывается из-за недостатков в организации статистического наблюдения.

Учитывая, разграничение теневой экономики и криминальной, а также понятие «ненаблюдаемая экономика», предлагается следующая структура экономики (рис. 1). Перераспределительный сектор экономики включает в себя теневые издержки потребления и теневые издержки доступа, которые подробно рассмотрены в параграфе 3.4. (рис. 23) данной монографии.

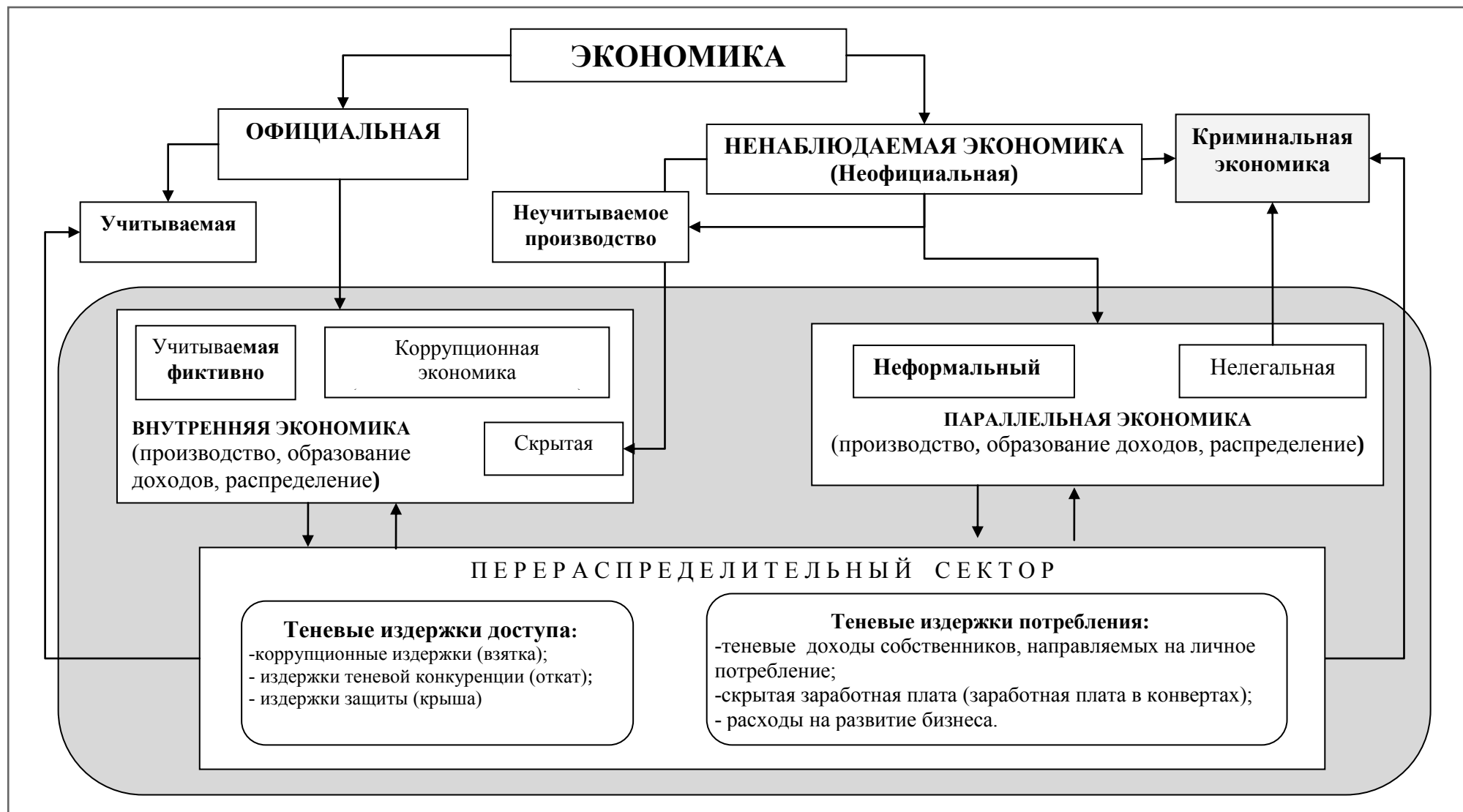


Рис. 1. Структура экономики в аспекте ее теневой (ненаблюдаемой) составляющей

На основании проведенных исследований считаем, что деятельность субъектов предпринимательства необходимо разделить на совершаемую в официальном секторе и неофициальном. В официальном секторе свою деятельность ведут официально зарегистрированные субъекты предпринимательской деятельности. Данная деятельность разрешена государством, часть которой скрыта от учета. В неофициальном секторе свою деятельность ведут официально не зарегистрированные субъекты предпринимательской деятельности: физические лица; неформальные объединения. Данная деятельность также разрешена государством, но полностью не учитывается. Так же в структуру теневой экономики (макроуровень) должен быть включен неформальный сектор экономики, который характеризуется неформальными (личными) связями, усилением социальной защищенности, повышением жизненного уровня физических лиц и при этом его необходимо считать социально ориентированным сегментом теневой деятельности.

В официальном секторе осуществляется следующая деятельность:

- учитываемая (recorded) - деятельность, не запрещенная законом, официально учитываемая и официально зарегистрированная;
- учитываемая фиктивная(recordedfictitious) – деятельность, не запрещенная законом, официально учитываемая и официально зарегистрированная, но фактически невыполняемая. Основная цель такой деятельности снижение налогооблагаемой базы. Часть скрытого оборота проходит процесс «обналичивания» и в дальнейшем используется в т.ч. и в криминальном секторе экономики;
- скрытая (hidden) – деятельность, не запрещенная законом, официально зарегистрированная, но официально неучитываемая, служащая источником теневых доходов, направляемых на поддержку теневой деятельности и увеличению личных доходов;
- коррупционная (сектор завышенных цен) – деятельность предприятий, использующие в качестве источника финансирования выполняемых работ и услуг денежные средства государственных организаций и корпораций.

.В неофициальном секторе:

– неформальная экономика – деятельность, не запрещенная законом, но официально не зарегистрированная и не учитываемая (репетиторство; перевозка пассажиров и грузов на личном автотранспорте; домашнее хозяйство; сдача в аренду квартиры; выращивание сельхоз. продукции на приусадебных и дачных участках и т.д.). Основными субъектами этого сегмента, являются физические лица и неформальные объединения людей. Одной из основных целей неформальной предпринимательской деятельности, является получение доходов, направляемых на текущее потребление.

– нелегальная экономика (non-legalleconomy) - деятельность, не запрещенная законом, но официально не зарегистрированная и не учитываемая (нелегальная торговля дикими животными, культурными ценностями; нелегальный рынок автотранспорта – автотранспорта («конструктора», перегон и продажа автомобилей); деятельность по выпуску различных разрешенных видов продукции и оказанию услуг и т.д.). Основной целью субъектов нелегальной предпринимательской деятельности этого сегмента, является незаконное обогащение.

Отдельно необходимо остановится на официально учитываемой экономике, которая характеризуется в том числе сегментом необоснованно завышенных цен (расценок) на выполняемые услуги и производимую продукцию (сегмент коррупционной экономики). Данный сегмент напрямую связан с деловой и государственной коррупцией (Рис. 2). Масштабы сегмента коррупционной экономики очень высоки и по предварительным экспертным оценкам могут сравнимы с теневым сектором экономики, что связано с объемами официальной учитываемой экономики (за исключением сектора экономики малого предпринимательства).



Рису. 2. Механизм образования коррупционной экономики
(сектор завышенных цен)

Для более углубленного анализа понятия «ненаблюдаемая (теневая) экономика» рассмотрим ее определение разными исследователями (табл.4).

Таблица 4

Определение понятия «теневая экономика»

Понятие «теневая экономика»	Источник
Деформация экономических отношений, которые не находят отражения в законодательстве и соответственно не признаются правонарушениями и по которым не предусматриваются юридические санкции.	А. Нестеров, А. Вакурин [57]
Фиктивная экономика – экономика приписок, спекулятивных сделок, взяточничества и всякого рода мошенничеств.	Н.Д. Эриашвили[83]
Теневая экономика трактуется как нерегистрируемая деятельность тех же самых агентов, которые действуют и в регистрируемой части экономики.	Д. Макаров [63]
Теневая экономика – это сфера хозяйственной жизни (производственная, коммерческая, финансовая деятельность), которая находится вне контроля государства и его регулирующих мер	Г.С.Вечканов[19]

Понятие «теневая экономика»	Источник
Теневая экономика – это комплекс социально-экономических явлений, происходящих вследствие уголовно и административно наказуемых действий, осуществляемых через различные организационно-правовые формы юридических лиц и без них по получению доходов путем совершения противоречащих законодательству и нормативным актам финансовых, торговых, производственных и иных операций, и легальной и (или) нелегальной деятельности	В. Ю. Касатонов
Теневая экономика – это всякая экономическая активность, которая не зарегистрирована официально уполномоченными органами. Это такой уклад экономических отношений, который складывается в обществе вопреки законам, правовым нормам, формальным правилам хозяйственной жизни, т.е. находится вне рамок правового поля. Деятельность, направленная на получение необоснованных выгод и льгот субъектами хозяйствования на основе организованных коррупционных связей	В. Исправников, В. Куликов [37]
Теневая экономика представляет собой совокупность отношений по поводу производства, распределения, перераспределения, обмена и потребления, материальных благ и услуг, результаты которых по тем или иным причинам не учитываются официальной статистикой	Н. Бокун, И. Кулибаба[14]
Теневая экономика представляет собой объективно существующую и постоянно воспроизводящуюся подсистему рыночного хозяйства, в которой хозяйствующие субъекты стремятся добиться экономической выгоды методами недобросовестной конкуренции, т.е. по своей личной инициативе или под воздействием внешних обстоятельств прибегают к действиям, противоречащим закону, деловой этике, правилам игры между бизнесом и властью, морально-нравственным нормам общества.	А.К. Бекряшев [131]
Теневая экономика представляет собой объективно существующую и постоянно воспроизводящуюся подсистему рыночного хозяйства, в которой хозяйствующие субъекты стремятся добиться экономической выгоды методами недобросовестной конкуренции.	Попов Ю.Н., Тарасов М.Е. [88. С. 50]
Теневая экономическая деятельность – совокупность финансово-хозяйственных операций юридических и физических лиц, скрывающих материальные и финансовые потоки, находящиеся в противоречии с требованиями учета, налогообложения и законодательства.	В.А. Фадеев ⁴
«... это, прежде всего, неконтролируемый обществом сектор общественного воспроизводства в ходе производства, распределения, обмена и потребления экономических благ и предпринимательских способностей, скрывааемых от органов государственного управления и контроля экономических отношений между хозяйствующими субъектами по использованию государственной, негосударственной и криминально нажитой собственности в целях извлечения сверхдоходов (сверхприбыли) для удовлетворения личных и групповых потребностей небольшой части населения страны»	А. В. Шестаков ⁵

Принимая во внимание предложенную типологизацию теневой и крими-

⁴ Фадеев, В. А. Методика оценки теневой деятельности на отраслевом уровне [Электронный ресурс] / В. А. Фадеев // Проблемы современной экономики : евраз. междунар. науч.-аналит. журн. – 2009. – № 1. – Режим доступа: <http://www.m-economy.ru/art.php3?artid=25520>.

⁵Шестаков А. В. Теневая экономика. М., 2000. С. 18.

нальной экономики, предлагается следующее определение ненаблюдаемой экономики:

«Ненаблюдаемая экономика это совокупность экономических отношений, по поводу производства, распределения, перераспределения, обмена и потребления, материальных благ и услуг, является полностью или частично неправовой, неучитываемой и неконтролируемой, осуществляется субъектами предпринимательской деятельности и физическими лицами, с целью получения предпринимательского дохода, включает в себя теневые экономические отношения, основанные на коррупционных связях через механизм перераспределения получаемых теневых доходов, направленные на перераспределение денежных потоков между всеми секторами экономики, выполняющая двойственную роль: позитивную – сглаживание отрицательных условий по развитию бизнеса; негативную – антисоциальное перераспределение доходов общества и уменьшение его благосостояния, снижение эффективности системы управления экономикой».

1.2. Экономическая сущность теневой (ненаблюдаемой) экономики. Экономические и социальные функции

Структуру современной «теневой экономики» можно представить как взаимосвязь и взаимообусловленность подсистем системы «теневой экономики», направленных на получение любым путем дохода, скрываемого от официальной власти в т.ч. подсистемы теневых отношений субъектов предпринимательства, как результата различных видов теневой деятельности.

По мнению Г. А. Агаркова: «Влияние теневой экономики затрагивает все стадии процессов производства и перераспределения ресурсов, нарушает хозяйственную целостность региона, сокращает доходы бюджетов всех уровней. Теневая экономическая деятельность сопровождается не только масштабным выводом ресурсов из официального оборота, но и искажением статистической, финансовой, налоговой отчетности, снижением транспарентности экономики. В теневом обороте сконцентрированы огромные ресурсы, которые в случае их

легализации могут стать резервом для экономического роста»⁶.

Теневая экономика оказывает большое влияние на общество в целом, что приводит к образованию и воспроизводству параллельных целостностных социально-экономических структур в рамках вне правовых отношений, способных при сохранении существующих тенденций подчинить себе экономику страны и сформировать коррумпированную систему общественных отношений как доминирующую систему. Подобное положение диктует острую необходимость глубокого анализа и объективной оценки происходящих в теневом секторе экономики процессов и их причин.

Теневая экономическая деятельность развивается в недрах официальной экономики и объективно обусловлена деформацией, неразвитостью, несовершенством экономических отношений. В условиях современной национальной рыночной экономики тенденцию развития теневой деятельности усиливают экономический кризис, развивающий деструктивный вектор общественного производства, что напрямую влияет и на экономические и социальные функции теневой экономики, что проявляется в неадекватных экономических условиях развития предпринимательства и снижении уровня социальной защищенности представителей малого бизнеса и физических лиц, задействованных в секторе малого бизнеса.

Противоречия являются источником развития экономики, но при наличии деструктивных противоречий противоположности не взаимодействуют, а наоборот разрушают друг друга, так как под воздействием неадекватных внешних экономических условий происходит разделение единого экономического пространства на официальный и теневой сектор. В этом случае сущность теневой экономики можно определить как следствие возникновения деструктивных экономических противоречий [17. С. 16].

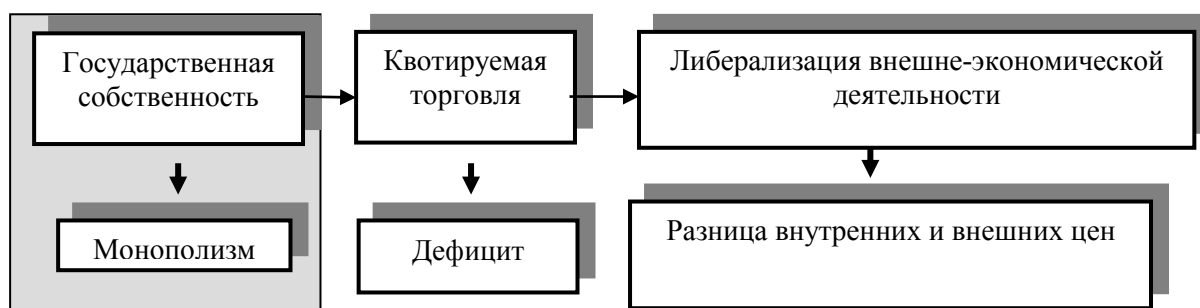
При этом необходимо отметить, что система основных элементов (категорий), определяющих экономическую сущность рыночных отношений и од-

⁶Агарков Г. А. Теневая экономика региона: моделирование, анализ, противодействие / под ред. А. И. Татаркина, А. А. Куклина. Екатеринбург, 2008.

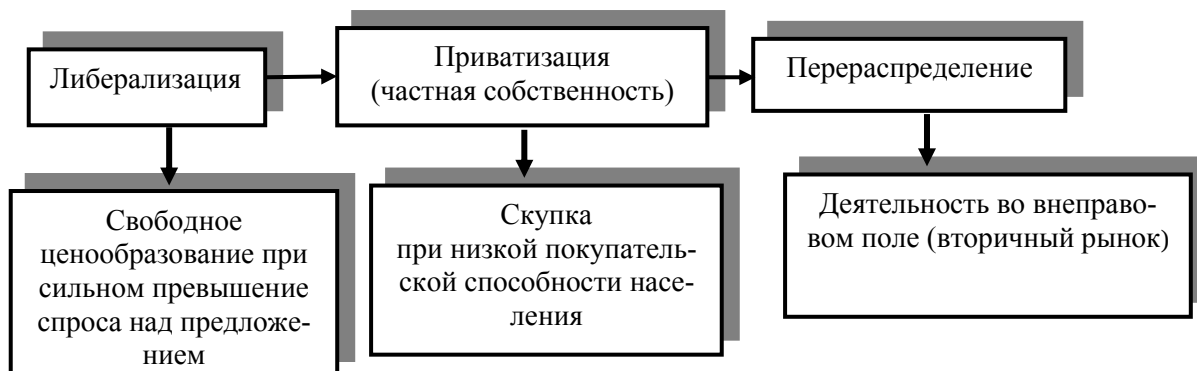
новременно являющихся системообразующими в теории и практике предпринимательской деятельности: «капитал», «рынок», «частная собственность», «экономическая свобода», «предприниматель» и «потребитель», в теневом секторе экономики имеют искаженные формы.

Капитал. В современных рыночных условиях первоначальный капитал рассматривается как один из главных факторов, без которого невозможно открытие своего бизнеса. При переходе от государственного монополизма СССР к рыночным российским реформам государством не были созданы условия для наделения предпринимателей стартовым капиталом.

1-этап.



2-этап.



3-этап.



Рис. 3. Этапы первичного накопления капитала

Российская национальная финансовая система была практически разрушена, что не позволило предпринимателям воспользоваться официальными ис-

точниками приобретения начального капитала и формы его накопления приобрели неправовой механизм. Предприниматели были вынуждены восполнять неадекватные условия накопления первичного капитала теневой деятельностью – 1 и 2 этапы (рис. 3) [21].

В условиях экономического кризиса можно отметить 3-этап, который характеризуется перераспределением капитала через механизм банкротства.

Собственность. Как известно, собственность – это система экономических отношений, складывающиеся между её субъектами по поводу присвоения средств производства и результатов труда. Отношение собственности на средства производства составляют основу системы производственных отношений любой экономической системы хозяйствования. Они охватывают:

- Присвоение – полная экономическая власть субъекта над объектом и полная ответственность за результаты пользования. Процесс присвоения собственности в России происходил в неравных и внеправовых условиях, для большинства предпринимателей и особенно это касается представителей МП, присвоение, на первом этапе развития предпринимательства (1990–1998 гг.) происходило через приватизацию государственной собственности. Форма приватизации была выбрана и исполнена с многочисленными искажениями и нарушениями (в т.ч. экономическими преступлениями), что и позволило основную собственность присвоить небольшой группе людей. Неправовое, антисоциальное «распределение» собственности не способствовало образованию класса предпринимателей, и привело к углублению теневой деятельности.
- Владение – отношение фактического господства, но распоряжение и присвоение ограничено существованием и правами собственника.
- Распоряжение – фактическое осуществление власти собственника над объектом собственности, фактическое управление ею.
- Пользование – процесс фактического извлечения полезных свойств из объекта собственности для удовлетворения конкретных потребностей.

По нашему мнению, когда функция пользования частной собственностью отрывается от функции распоряжения ею, в связи с неадекватными правовыми и экономическими условиями, созданных государством, а также за счет высокого уровня бюрократии и коррупции, что приводит к невозможности присвоения и эффективного управления частной собственностью, то происходит снижение эффективности фактического извлечения полезных свойств из объекта собственности и заставляет предпринимателя переориентировать свою деятельность в теневой сектор экономики.

Конкуренция, спрос и предложение, цена. Одними из основных элементов рынка являются спрос, предложение, цена, конкуренция. Конкуренция – это соперничество между производителями товаров и услуг за рынок сбыта, которая выступает стихийным регулятором хозяйственных процессов и способом установления на рынке равновесной цены. По мнению В. Горева, и мы с ним согласны: «Конкуренция как процесс носит конструктивный, созидательный характер, если для экономических агентов – носителей лучших идей, способных лучше других удовлетворять общественные потребности, не существует произвольных препятствий для выхода на рынок» [22. С.5]. Быстро прогрессирующая бюрократия создали условия, при которых появился спрос на коррупционные предложения, что исказило методы, формирующие конкурентное преимущество: предприимчивость; инициативность; новаторство.

В неадекватных экономических условиях спрос и предложение определяет не рынок, а чиновник. Коррупционная заинтересованность чиновника искажает реальную цену предложения в сторону ее большого увеличения, что приводит к искажению смысла самой конкуренции. То есть в таких условиях побеждает не сильнейший предприниматель, а тот, кто имеет связи в государственных органах и кто имеет финансовые ресурсы, для продвижения своих интересов за счет коррупционных отношений с чиновниками. Поэтому конкуренция в теневом секторе всегда является несовершенной (деструктивной). За счет механизмов бюрократии и коррупции, в теневом секторе экономики ис-

пользуют следующие средства: демпинговые цены; создание входных барьеров на рынок; ценовая дискриминация; неправомерное использование коммерческой и служебной информации. При полностью коррупционных сделках конкуренция принимает крайнюю форму и в этих случаях цена не выступает регулятором спроса и предложения, а выполняет искаженную функцию перераспределения денежных доходов между коррупционными сторонами сделки.

Более высокая рентабельность предприятий теневого сектора экономики, невыплачивающих налоги, приводит к перераспределению капиталов и рабочей силы в их пользу. В результате нарушения правил конкуренции отдельные предприятия, осуществляющие свою деятельность в официальном секторе экономики, теряют рынки сбыта, несут убытки и разоряются. Такое перераспределение ресурсов может продолжаться до тех пор, пока чистая доходность легальных предприятий (за вычетом налоговых и других отчислений) не сравняется с аналогичным показателями теневого сектора.

Предпринимательская среда, экономическая свобода. Предпринимательский процесс происходит в определенных внешних и внутренних факторах (предпринимательской среде), которые в своей совокупности должны обеспечить благоприятные возможности для развития предпринимательства. Согласимся с мнением М. Лапусты [90. С. 92]: «Под предпринимательской средой следует понимать сложившуюся в стране благоприятную социально-экономическую, политическую, гражданско-правовую ситуацию, обеспечивающую экономическую свободу дееспособным гражданам для занятия предпринимательской деятельностью, направленной на удовлетворение потребностей всех субъектов рыночной экономики». Рассмотрим один из определяющих факторов эффективной предпринимательской среды – экономическую свободу. Сущность экономической свободы заключается в правовых гарантиях, осуществления предпринимательской деятельности любыми гражданами. Эти права гарантируют гражданам возможность полного использования их способностей, возможностей, имущества для осуществления законной пред-

принимательской деятельности. На постсоветском пространстве граждане, желающие начать свой бизнес, не обладают правами, которые позволили бы им реализовать свою предпринимательскую идею в правовом поле, что связано с теми неадекватными ограничениями, которые накладываются существующим законодательством, нормативными актами, регулирующими предпринимательскую деятельность. Особенно ограничения в экономической свободе касаются представителей малого бизнеса, и с целью их компенсации предприниматели вынуждены использовать в своей деятельности элементы теневой экономики.

Предприниматель и потребитель. Основными двумя субъектами рыночных отношений, определяющих экономический смысл производства товара или услуги, являются предприниматели и потребители. То есть всегда должно быть две стороны: одна производит, другая потребляет, и обе стороны при этом должны получать экономическую выгоду. Борьба предпринимателя за потребителя является экономическим смыслом его деятельности и условием успеха.

В России класс предпринимателей сформировался, по мнению российского политолога И. М. Бунина⁷, из четырех источников:

- из протопредпринимателей советского периода, функционировавших в теневых структурах;
- из представителей номенклатуры, нашедших свое место в новом экономическом пространстве;
- из бывших директоров;
- из новых предпринимателей.

Все четыре вида предпринимателей были готовы к деятельности в коррупционной и теневой среде, что было связано с их опытом деятельности в СССР: пропредприниматели – привыкшие действовать во внеправовом поле; пред-

⁷ Цит. по кн. Попов Ю.Н. Теневая экономика в системе рыночного хозяйства: учебник – М.: Дело, 2005.

ставители номенклатуры, которые перенесли свои формальные и неформальные связи в сферу бизнеса; бывшие директора, ставшие обладателями собственности и для ее сохранения, принявшие новые правила и нормы ведения бизнеса; новые предприниматели, воспитанные и получившие образование в постсоветской России.

Потребителем в процессе осуществления предпринимательской деятельности выступает население страны, контрагенты бизнеса, юридические и физические лица. Мизес Л. Фон [73. С. 255] считает, что в отношениях между предпринимателем и потребителем, только «потребители делают бедных людей богатыми, а богатых – бедными». Низкий уровень жизни населения, как основного потребителя, заставляет предпринимателя принимать правила теневого сектора экономики, так как это позволяет им снижать расходы своего бизнеса. А недостаточная и неадекватная поддержка развития предпринимательства, приводит в теневой потребительский сектор рынка самих участников бизнеса с целью снижения издержек своей деятельности. При этом потребительная стоимость – полезность продукта (способность удовлетворить потребность покупателя), часто бывает низкого качества, что приносит потребителю снижение экономической эффективности от результатов сделки.

Экономические функции теневой экономики. Исследование явления «теневая экономика» подразумевает не только раскрытие ее сущности, но и определение ее экономических функций. Как нами уже было определено ранее теневой экономики присущ дуализм, что выражается в ее двойственной роли: позитивной – сглаживание отрицательных условий по развитию бизнеса; негативной – антисоциальное перераспределение доходов общества и уменьшение его благосостояния, снижение эффективности системы управления экономикой. Это подтверждает Л. Косалс, который считает, что теневой экономике присущи положительные функции: стабилизационная и конструктивная. Исследователь рассматривает экономическую функцию теневой экономики в аспекте компенсации недостатков работы официальной экономики [47].

В целом следует согласиться с мнением А. Смирнова и Е. Рогозинского, которые выделяют следующие функции теневой экономики⁸:

1. Стабилизационная функция, проявляющаяся в способности разрешать деструктивные противоречия. Теневая экономика, реализуя стабилизационную функцию, обеспечивает восстановление равновесия системы, что происходит в процессе разрешения деструктивного противоречия и приводит к сокращению теневого сектора.

2. Конструктивная функция, предполагающая разрешение противоречий деструктивного характера, существующих в хозяйственной системе. И если стабилизационная функция позволяет теневой экономике сохранить, или частично восстановить существующую систему и ее качественные характеристики, то реализация конструктивной функции дополнительно влечет за собой изменение качественных характеристик системы, т.е. ее развитие.

3. Паразитическая функция теневой экономики выступает формой проявления деструктивных экономических противоречий в виде деятельности паразитического сектора (прим. автора: перераспределительного, более присущего криминальной экономики и коррупции), который стремится сохранить качественные характеристики экономической системы с целью дальнейшего проявления паразитизма. По мнению исследователей, деятельность в этом случае направлена на использование экономических ресурсов в целях собственного потребления.

4. Деструктивная функция, заключающаяся в том, что теневая экономика является формой проявления деструктивных противоречий, разрушающие целостность экономики как системы и способствуют утрате ее качественных характеристик и приводит к разрыву единого целого на самостоятельные части, что приводит к деформации производственных отношений, при этом ослабевают функциональные связи элементов эконо-

⁸ Смирнов А.И., Рогозинский Е.В. Функции теневой экономики в социально-экономической системе // Экономические науки. – 2008 – №4.

мической системы и активизируются системоразрушающие связи.

При этом, в своих исследованиях, А. Смирнов и Е. Рогозинский рассматривают теневую и криминальную экономику как единое, т.е. подразумевают под теневой экономикой и теневую и криминальную, с чем мы не можем согласиться.

Социальные функции теневой экономики. Системное изучение теневой экономики социологической наукой началось недавно. Необходимо отметить изучение экономико-криминологических проблем в 1930-х гг. американским социологом Э. Сатерлендом, который разработал концепцию «беловоротничковой преступности», согласно которой скрытая, противоправная деятельность является органическим компонентом повседневной деловой практики «большого бизнеса»⁹

Системное изучение теневой экономики в рамках социологической и экономической теорий стало активно развиваться лишь в последней трети XX в. под влиянием институционализма – расположенного на стыке социологии и экономики. В отечественной науке, аналогичный подход в исследовании российской теневой экономики, стал применяться недавно и многие фундаментальные аспекты до сих пор остаются вне поля внимания обществоведов. Среди отечественных ученых необходимо отметить работы социолога. Ю.В. Латова. По его мнению: «Теневая экономика является социально-экономическим феноменом не последних четырех десятилетий, когда ее стали активно изучать, а практически всей цивилизованной истории человечества».¹⁰

Ю.В. Латов отмечает, что: «Сторонники структурного функционализма выделяют функции элементов социальной системы, как правило, с точки зрения их роли в стабилизации существующего общественного строя..... На основании этого критерия можно выделить три социальные функции теневой

⁹Сатерленд Э.Х. Являются ли преступления людей в белых воротничках преступлениями? // Социология преступности. (Современные буржуазные теории.) М.: Прогресс, 1966. С.45-59.

¹⁰Латов В.Ю. Социальные функции теневой экономики в институциональном развитии постсоветской России./ Автореферат на соискании ученой степени доктора социологических наук.Тюмень. – 2008.

экономики - инновационную, дублирующую и утилизационную»¹¹.

Функция механизма институциональных инноваций: Институциональное новаторство всегда наталкивается на сопротивление сторонников традиционных норм, составляющих большинство в любом обществе. Поскольку законодательные нормы отражают волеизъявление большинства, стихийное рождение новых «правил игры», как правило, происходит с нарушением закона. Поэтому институциональное новаторство обязательно включает конкуренцию старых формальных (законных) и новых неформальных (незаконных) социальных практик.

Функция дубликата господствующих институтов: множественность институтов, выполняющих схожие функции, ведет к постоянной конкуренции между ними, а тем самым к отбору лучших и совершенствованию работы всех участников институциональной конкуренции.

Функция институциональной утилизации: в сферу теневых отношений «сбрасываются» элементы отживших социально-экономических систем. В теневой экономике эти устаревшие институты продолжают еще долго действовать, сохраняя потенциальную возможность пережить «второе рождение». Поэтому разрастание теневых отношений часто означает регенерацию пережитых институтов, что ведет к торможению общественного развития.

Выделенные три функции теневой экономики – инновационная, дублирующая и утилизационная – изменяются по определенной системе. Когда происходит рождение нового социально-экономического строя, то наиболее активно выполняются инновационная и утилизационная функция. Когда же общество прошло точку бифуркации и начинает развиваться по аттрактору, то инновационная и утилизационная функции отходят на задний план, более важной становится дублирующая функция. Наличие теневого сектора экономики делает развитие общества в целом более устойчивым и безопасным, хотя в конкретные исторические периоды деструктивное влияние теневых отноше-

¹¹ Там же. Латов В.Ю. Социальные функции теневой экономики в институциональном развитии постсоветской России.

ний может превалировать над конструктивным.

1.3. Теневая экономика в России и история ее исследования

Теневая экономическая деятельность зависит от общего состояния экономики, уровня жизни населения, существующие экономические условия для субъектов предпринимательства и уровень коррупции. Негативные последствия, порождаемые теневой экономикой, очевидны: ухудшение инвестиционного климата, разрушение социальной структуры общества, «бегство» капитала за границу, высокий уровень имущественной дифференциации населения, деформированность структуры экономики, криминализация общества.

Теневая экономика в России. В отечественной научной литературе долгое время игнорировались проблемы теневой экономики, что в первую очередь было связано, как мы уже отмечали, с идеологизацией в СССР данного вопроса – теневая деятельность не может существовать в стране, строящей коммунизм.

Однако трансформация советской системы вскрыла пороки системы и развила их до неадекватных размеров. Современная российская экономика, в том числе, ее теневой сегмент, своеобразны, как по стартовым условиям процесса реформирования, так и по его содержанию и результатам. Вызывает опасение то, что интересы субъектов теневых экономических отношений в современной России распространяются на ключевые отрасли и направления экономической деятельности: внешнеэкономическую, финансово-кредитную сферы, процесс приватизации и при этом активно участвуют в перераспределении собственности. 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, что особенно актуальным становится в условиях кризиса.

По данным профессора И. И. Елисеевой¹², в последние годы объем тене-

¹²Измерение теневой экономической деятельности / под ред. И. И. Елисеевой, А. Н. Шириной. СПб., 2003. С. 5.

вой экономики в России составляет 40 % размера ВВП, а по данным вторичной информации, формирующейся на стадии использования доходов, он в несколько раз выше оценок, даваемых Госкомстатом России.

Теневая экономическая деятельность в России имеет глубокие исторические корни, возникшие еще в дореволюционный период, когда она имела четкие законодательные границы, включавшие, как правило, явления сугубо криминального характера – преступления «бедняков»: кражи, обман, мошенничество, неуплата налогов, контрабанда, незаконная порубка лесов и т. д., т. е. первоначально к теневой экономике относят преступность в сфере экономики.

Неформальный сектор экономики, где действуют физические лица и, или их сообщества, является самым крупным сектором теневой экономики. Применительно к России времен гражданской войны эта закономерность действовала в гипертрофированном виде и главным действующим лицом являлся – мешочник, мелкий спекулянт хлебом.

Мешочническая неформальная деятельность расцвела еще до прихода к власти большевиков. Ограничения на торговлю хлебом как основным продуктом питания появились в России в 1915 г., а в марте 1917 г. Временное правительство ввело хлебную монополию: государство декретировало свое право изымать у крестьян весь хлеб (за вычетом необходимого на личное потребление) и полностью запретило торговлю хлебом. Почти сразу же после введения ограничений появились предприимчивые крестьяне, которые скупали зерно в деревне и контрабандой везли ее в город, зарабатывая «рубль прибыли на рубль капитала»¹³.

О том, насколько массовой стала опасная профессия мешочника, свидетельствуют, например, данные анкеты Калужского комиссариата продовольствия, отразившей ситуацию августа – декабря 1917 г.: за хлебом совершали поездки хотя бы эпизодически порядка 40 % населения губернии, заветный товар удавалось добыть примерно каждому второму¹⁴. Чтобы получать при-

¹³Павлюченко С. А. Военный коммунизм в России: власть и массы. М., 1997. С. 230.

¹⁴Кондратьев Н. Д. Рынок хлеба и его регулирование во время войны и революции. М., 1991. С. 308–309.

быль и элементарно остаться в живых, мешочнику приходилось давать взятки одним заградотрядам и прорываться с боем сквозь другие. Их труд облегчался тем, что большинство населения поддерживало их деятельность, и даже представители официальных властей были вынуждены проводить двусмысленную политику полуборьбы-полууступок¹⁵, но затруднялся тем, что любой «человек с винтовкой» мог практически безнаказанно ограбить и убить любого мешочника. Несмотря на все препоны, спекулятивная вакханалия доходила до того, что из некоторых районов мешочники иногда за день вывозили больше хлеба, чем продотряды за месяц.

Особое место в развитии экономики занимает период политики «военного коммунизма», характеризующийся попыткой организации государственного коммунистического предпринимательства. Сущность этой политики заключалась в попытке наладить государственное производство и государственное распределение продуктов по коммунистически. Предполагался отказ от товарно-денежных отношений и замена их прямым (административным) распределением со стороны государства. В сельском хозяйстве главной чертой военного коммунизма стала продразверстка, которая должна была заменить существующие товарно-денежные отношения между городом и деревней. Политика военного коммунизма привела к глубокому экономическому кризису в России, что привело к расцвету теневой экономики, а соответственно к тотальному дефициту товаров и именно тогда массовый характер приобрела спекуляция продовольствием, топливом, вещами и другими товарами первой необходимости.

Уже в двадцатые годы появились первые научные исследования о нелегальной хозяйственной деятельности в СССР. Так, в своей книге Р. Е. Вайсберг¹⁶ отмечает, что «черный рынок» образовался как результат ликвидации в

¹⁵ Можно вспомнить, например, что периодически вводились временные разрешения для некоторых категорий населения на провоз 1,5–2 пудов хлеба. Естественно, что под прикрытием этих разрешений хлеб возили в большем количестве и отнюдь не только те, кто имел на это право.

¹⁶ Вайсберг Р. Е. Деньги и цены (подпольный рынок в период «военного коммунизма») / Изд. Госплана СССР. М., 1925. С. 160.

стране свободного рынка и единых цен, установления высокой продрозверстки и появления в обращении денежных суррогатов. По некоторым оценкам, в 1919 г. больше половины товаров ушло на рынок нелегальными путями, особенно это касалось продуктов питания. Так, к теневой экономике добавляется ещё одна из форм её проявления – спекуляция на «чёрном рынке».

Особый расцвет теневой экономики приходится на период новой экономической политики (НЭП) и связан с демократизацией экономической жизни страны. Новая экономическая политика являлась, в сущности, признанием со стороны государства своих ошибок при попытке внедрении административных методов управления экономикой и отказа от товарно-денежных отношений. Первой и главной мерой НЭПа стала замена продрозверстки продовольственным налогом, установленным первоначально на уровне примерно 20 % от чистого продукта крестьянского труда (т. е. требовавшим сдачи почти вдвое меньшего количества хлеба, чем продрозверстка), а затем снижением до 10 % урожая и меньше, и принявшим денежную форму. Оставшиеся после сдачи продналога продукты крестьянин мог продавать по своему усмотрению – либо государству, либо на свободном рынке.

В промышленности и торговле возник частный сектор: некоторые государственные предприятия были денационализированы, другие – сданы в аренду; было разрешено создание собственных промышленных предприятий частным лицам с числом занятых не более 20 человек (позднее этот «потолок» был поднят). Среди арендованных частниками фабрик были и такие, которые насчитывали 200–300 человек, а в целом на долю частного сектора в период НЭПа приходилось от 1/5 до 1/4 промышленной продукции, 40–80 % розничной торговли и небольшая часть оптовой торговли.

Ряд предприятий был сдан в аренду иностранным фирмам в форме концессий. В 1926–27 гг. насчитывалось 117 действующих соглашений такого рода. Они охватывали предприятия, на которых работали 18 тыс. человек и выпускалось чуть более 1 % промышленной продукции. В некоторых отраслях,

однако, удельный вес концессионных предприятий и смешанных акционерных обществ, в которых иностранцы владели частью пая, был значителен: в добыче свинца и серебра 60 %, марганцевой руды 85 %, золота 30 %, в производстве одежды и предметов туалета 22 %.

НЭП оказался вынужденным компромиссом между административно-плановой и рыночной системами предпринимательства, что проявилось:

- в планировании, которое сочеталось с рыночными отношениями;
- в наличии различных организационно-правовых форм предпринимательства (государственное, государственно-капиталистическое, кооперативное, мелко-частное).

Изучению богатого материала незаконной хозяйственной деятельности в этот период посвящен ряд работ: А. Л. Жижиленко, И. С. Кондорушкина, Ю. Щ. Ларина, А. Учеватова, В. Фельзенбаума, И. Н. Якимова и др.

По мнению И. С. Кондорушкина (работа «Частный капитал перед советским судом»), НЭП вызвал оживление в секторе теневой экономики в форме замаскированных, много эпизодных, групповых хищений. В эти годы стали организовываться различные конторы и основной целью организаций такого рода заключалась в получении доходов, как правило, посредством мошенничества. В этот период к теневой экономике добавляется ещё один элемент – незаконная хозяйственная деятельность.

Л. Никифоров и В. Фельзенбаум отмечают: «С конца 20-х годов в условиях становления и укрепления административно-централистских отношений в экономике ситуация изменилась – нелегальная деятельность стала быстро разрастаться, захватывая эти отношения. К данному периоду можно отнести появление экономики, нареченной впоследствии «теневой»...в нем выражено некоторое нелегальное и преступное начало, с другой стороны, утверждается, что речь идет все-таки об экономике, то есть об определенной совокупности общественных производственных отношений»¹⁷

¹⁷ Никифоров Л. Теневая экономика: основы возникновения, эволюции и ослабления / Л. Никифоров, Т. Кузнецова, В. Фельзенбаум // Вопросы экономики. – 1991. – №1. – С.101.

В экономической жизни происходит все большее насаждение жестких социально-экономических норм, не допускающих каких-либо отклонений. Это проявляется в директивном планировании, росте разнообразных управленческих структур, тотальном контроле за хозяйственной жизнью. План становится законом, и все больше отрывается от реальной жизни и, как следствие, не выполняется.

В научной литературе происходит насаждение социалистических позиций, принципа партийности. В экономической науке все больше утверждается положение о том, что социалистический экономический базис не может нести в себе противоречий, на основе которых существует теневая экономика, присущая как явление только капитализму. Так, например, А. В. Крылов¹⁸ в своих исследованиях отмечает, что в социальной сфере жесткое структурирование проявляется в заранее заданной перспективе социального развития, в насаждении социальной однородности, понимаемой как примитивно-уравнительное распределение и потребление, в стремлении как можно быстрее преодолеть социальную дифференциацию общества, а также в попытке реализации концепции единого образа жизни и т. п. В научной жизни происходит усиление позиций «социализма», принципа партийности в науке, основу которого составляет положение, о том что социалистический экономический базис не может нести в себе противоречий, на которых существует теневая экономика.

И такая позиция вызывала трудности в дальнейшем объективном исследовании проблемы теневой экономики.

Дальнейшее развитие и трансформация теневой экономики в России определялось несколькими условиями: авторитарным режимом и Великой Отечественной войной (ВОВ).

В условиях авторитарного сталинского режима теневая экономика существовала в меньшей степени, чем в последующее время, когда происходит медленный процесс демократизации общественной жизни и частичного вос-

¹⁸Крылов А.В. В лабиринтах теневой экономики. М., 1992. С. 44.

становления рыночных отношений.

Главная специфика теневых экономических отношений периода ВОВ заключается не столько в количественных, сколько в качественных характеристиках. В этот период теневая экономика выступает как оппонент легальной общественной системы, а сектор неформальной экономики является доминирующим.

Дальнейшее развитие исследований теневой экономики определялось условиями авторитарного режима в 50–60-е гг. В условиях авторитарного режима теневая экономика существовала в меньшей степени, чем в последующее время, когда происходил процесс демократизации общественной жизни и частичного восстановления рыночных отношений. Это явилось одной из причин роста коррупции в 60-х годах.

«Резкое сокращение негосударственного сектора в конце 50-х – начале 60-х годов (ликвидация промысловой кооперации, перевод колхозов в совхозы, запрещение подсобных промыслов, ограничения на ведение личного подсобного хозяйства, запреты на содержание в нем скота и т. д.), тенденция к дальнейшему укрупнению производства, усиление явления монополизма в экономике – все это сформировало тип хозяйства с двойной экономикой, где наряду с официальной развивалась нелегальная, теневая экономика, взаимодействующая с легальной».¹⁹

Под понятием «теневой экономики» стали подразумевать, прежде всего, факты хищений, взяточничества, приписок, оказания нелегальных услуг населению и некоторые другие общественно опасные явления в экономической сфере в том числе нетрудовые доходы.

По мнению Ю. Н. Попова и М. Е. Тарасова [88, с. 87–88], «советская теневая экономика включала в себя три части:

- «легкая» теневая экономика, т. е. хозяйственная деятельность, не контролируемая властями, прямо не связанная с нарушением законов, но ба-

¹⁹ Никифоров Л. Теневая экономика: основы возникновения, эволюции и ослабления / Л. Никифоров, Т. Кузнецова, В. Фельзенбаум // Вопросы экономики. – 1991. – №1. – С.104.

лансирующая на его грани, или же активность в сферах, которые закон не регламентировал вообще;

- «средняя» – хозяйственная деятельность, нарушающая советские законы, но легитимная в странах с рыночной экономикой:

- «тяжелая», связанная с прямым нарушением законов как советских, так и принятых в странах с рыночной экономикой, а субъекты этого сектора специализировались на торговле наркотиками, воровстве, коррупции, мошенничестве, рэке и т. п.»

При этом под «легкой» теневой экономикой Ю. Н. Попов и М. Е. Тарасов понимают: «...широко распространенная несанкционированная дополнительная занятость (...подснежники – люди, числящиеся на работе, но реально не работающие, большую часть зарплаты которых получали и распределяли руководители-работодатели)...

«Средняя» теневая экономика включала в себя частное предпринимательство, валютные операции, бартерные сделки, оказание услуг за плату в частном порядке... Для большей полноты можно добавить такое специфическое советское проявление предпринимательства, как сезонные строительные бригады («шабашники»)» [88, с. 88].

Необходимо отметить, что перечисленные выше субъекты «средней» теневой экономики фактически представляли собой малое предпринимательство советского периода. К представителям этого сектора можно добавить студенческие стройотряды, которые как и «шабашники» использовали в своей деятельности элементы фиктивной экономики – «приписки» (фиктивные объемы якобы произведенных работ, услуг). А ответственные лица (руководители и исполнители) получали от исполнителей фиктивных работ «вознаграждение» (откат), что для «советских предпринимателей» являлось «издержками теневой конкуренции».

В сектор «средней» теневой экономики Ю. Н. Попов и М. Е. Тарасов включили также «цеховиков» – продукция ими производилась без учета и

контроля; некоторых директоров небольших и средних предприятий, сбывавших часть производимой продукции «налево», т. е. лицам, которые не были включены в реестр получателей.

Специфика «предпринимательской деятельности» в советский период определялась тотальным дефицитом потребительских товаров и материально-технических ресурсов.

Ю. Н. Попов и М. Е. Тарасов отмечают, что: «Самыми распространенными видами теневой деятельности были бартерные обмены материальными ресурсами, продажа ресурсов (стройматериалов, горюче-смазочных материалов, продовольственных товаров и др.) «на сторону», взятки за принятие нужных «клиенту» управленческих решений» [88, с. 89].

По нашему мнению, такая деятельность приобретала организованную экономическую деятельность в теневом секторе и была доминирующей, что подтверждается исследованиями В. В. Лунева, который считает, что: «...экономическая форма организованной преступности в СССР была главной и она существовала внутри государственных образований или параллельно с ними и использовала в своих целях государственные фонды, каналы сбыта, финансовую систему, аппарат (хозяйственный, контролирующий, административный, правоохранительный)»²⁰.

Исследование теневой экономики в России. Рост интереса к проблеме теневой экономики пришелся на конец 80-х – начало 90-х годов, что было вызвано особым вниманием общественности к громким уголовным процессам, проходившим в это время, и прежде всего к ряду расследуемых уголовных дел в Узбекистане.

Теневые экономические отношения в современной России напрямую связаны с ранее существовавшей административно-командной экономической системой Советского Союза. Провозглашенная перестройка во второй половине 80-х гг. прошлого столетия была связана с расширением и углублением

²⁰ Цит. по: Теневая экономика : учеб.пособие / под ред. Н. Д. Эриашвили, Н. В. Артемьева. 3-е изд., перераб. и доп. М., 2007. С. 344.

экономических процессов, протекавших в рамках административно-командной экономики, что естественно, отразилось и на особенностях проявления теневой экономической деятельности. Проблемы формирования и роли теневой экономики при социализме достаточно широко освещены в работах российских экономистов и зарубежных советологов. Большинство из них придерживаются мнения о том, что природа социалистической плановой экономики неизбежно порождает существование в ее недрах теневой составляющей. Более того, подчеркивается особая роль теневой экономики в советской хозяйственной жизни и то влияние, которое она оказывала на перспективы ее дальнейшей эволюции. При этом многими авторами справедливо отмечается, что в советской экономике сложно было провести четкую границу между легальной и нелегальной внесударственной деятельностью.

В Советском Союзе научные подходы по изучению теневой экономики практически не присутствовали. В этом плане можно отметить лишь создание Всесоюзного института по изучению причин и разработке мер по предупреждению преступности (1963 г.), что позволило отечественным ученым очень осторожно начать изучение проблемы теневой экономики. Но и то не в целом, а фрагментарно – в виде анализа имеющихся недостатков в отдельных отраслях промышленности: мясной, молочной, в системе заготовок зерна, строительстве и др., как криминологические исследования причин и выработка мер по предупреждению правонарушений.

В 80-х годах в изучении теневой экономики появились новые тенденции, что было связано в том числе с неэффективностью официального сектора экономики – с застойными процессами, тормозящими развитие. В этом разрезе можно отметить исследования теневой экономики на макроуровне в научно-исследовательском экономическом институте при Госплане СССР в связи с разработкой вопросов преодоления несбалансированности советского потребительского рынка.

Проблемами теневой экономики в это время занимался целый ряд различ-

ных специалистов правоохранительных органов, ученых и публицистов: С. Головин, Т. Корягина, А. Крылов, В. Лазовский, О. Осипенко, А. Сергеев, А. Шохин и др.

Толчком в вопросе исследования теневой экономики послужила провозглашенная М. С. Горбачевым перестройка, когда был фактически снят запрет на обсуждение негативных явлений в экономике СССР. По мнению Ю. В. Латова: «До этого времени характерно абсолютно доминирование эмпирической описательности. Что же касается теоретического осмысления теневой экономики, то оно долгое время было довольно слабым, на «уровне здравого смысла» [54 с. 87–88].

Главным недостатком исследований в этот период является отсутствие комплексного подхода к исследованию теневой экономики, выявлению причин ее возникновения, определению последствий воздействия на общество. Также недостаточно уделялось внимание вопросам статистической методологии исследования и количественной оценки теневой деятельности.

Теневая экономическая деятельность трактовалась как временная, краткосрочная тенденция криминализации экономики в связи с трансформацией экономической системы. Именно тогда особенно остро обозначилась проблема исследования сущности теневой экономики и ее причин.

Но главное в качественной трансформации теневого сектора в целом и теневых отношений субъектов малого предпринимательства в частности, в том числе в вопросах их изучения, связано с переходом от советской к постсоветской хозяйственной системе. Произошло серьезное изменение границы между сегментами (секторами) теневой экономики. И здесь можно согласиться с мнением Т. Шанина и В. Радаева: «Во-первых, сдвигаются правовые рамки. То, что вчера преследовалось по закону как спекуляция, сегодня является легальным бизнесом. Что-то из разряда «ужасных» преступлений переводится в более терпимые «серые зоны» (например, нелегализованные мелкие операции с валютой). Меняется мера ответственности за те же самые деяния. Во-

вторых, вводятся новые формы обязательной отчетности, которые сдвигают границы того, что мы заведомо не знаем о хозяйственной деятельности (приведем пример существенного упрощения отчетности для малых предприятий и индивидуальных предпринимателей в начале 90-х годов)»²¹.

В этот период обозначились противоположные позиции в подходе к «теневой» экономике. Часть специалистов стали рассматривать теневую экономику как нормальные, скрытые рыночные (товарно-денежные) отношения – источник дальнейшего развития производительных сил, скованных рамками существующей командно-административной системы. Авторы этой позиции выступали за изменение хозяйственной системы социализма в целях соединения официальной экономики с её теневым сектором посредством проведения радикальных экономических реформ и, на этой основе, обеспечение дальнейшего развития производительных сил. Но, по мнению других исследователей, недостаток этой позиции состоял в идеализации капиталистических экономических отношений, недооценке негативного характера теневой экономики и конструктивной роли государства в регулировании экономической деятельности, правовом её обеспечении.

Сторонники другой позиции рассматривали теневую экономику как явление временное и локальное, порождённое отдельными недостатками хозяйственного механизма и недостатками правового характера неэффективной деятельностью правоохранительных органов, несоблюдением принципа неотвратимости наказания, наличием различных бюрократических привилегий и другими. Они считали, что цель правоохранительной деятельности – создание условий, при которых исключалась бы любая возможность использования хозяйственного механизма в целях извлечения незаконных доходов.

Причины возникновения теневой экономики. Современная теневая экономика возникла не только в результате попыток ограничить свободу рынка, но и в силу природы самих рыночных отношений, которые базируются на

²¹Теневая экономика в СССР/России: основные сегменты и динамика. Работа выполнена в рамках международного коллективного проекта «Неформальная экономика городских и сельских домашних хозяйств: реструктурирование сетей межсемейного обмена» (при поддержке INTAS, № 97-21457, рук.Т. Шанин и В. Радаев).

стремлении индивидуума:

- а) к неадекватному обогащению;
- б) к защите своих социальных благ, необходимых для элементарного физиологического и духовного выживания.

Отдельные исследователи говорят: «.. о субъективной склонности многих людей к применению любых, в т.ч. и противоправных и/или асоциальных мер для получения дополнительной прибыли, выгоды, благ или преимуществ несмотря на риск возможного наказания. Это подталкивает к мысли, что ТЭ в той или иной форме будет и в дальнейшем сосуществовать наряду с открытой (официальной) экономикой. Однако, их соотношение может изменяться в зависимости от проводимой социально-экономической политики и эффективности мер государственного и рыночного регулирования экономической деятельности».²²

Можно сделать вывод, что двумя основными факторами (причинами), способствующими зарождению и развитию теневой экономики, являются: неадекватная государственная, правовая и экономическая политика – с одной стороны, и стремление человека к самосохранению (защите своих социальных благ) и неадекватному обогащению – с другой. Весь этот процесс происходит в благоприятных для роста теневой экономики условиях, бюрократической и коррупционной среде (рис. 4).

²²НП «Московский центр развития предпринимательства». НП НДП «Альянс Медиа».



Рис. 4. Механизм, раскрывающий объективность существования теневой экономики

Сделанные выводы во многом совпадают с исследованиями А. Смирнова и Е. Рогозинского²³, которые называют основные причины теневой экономики:

- Деструктивные потребности человека, существующие в любом обществе и при любых формах социально-экономического уклада.
- Неспособность существующей экономической системы обеспечить наиболее эффективное использование производительных сил и необходимый уровень производственных отношений для поддержания высокого качества жизни населения страны.
- Возникновение теневой экономики из-за деформации отношений собственности.

Рассмотрим основные причины, способствующие развитию теневой экономики в странах, находящихся в стадии социально-экономического реформирования. По мнению С. П. Глинкиной²⁴ это:

- Политическая нестабильность общества, влекущая за собой дисфункцию ранее действовавшей государственной и общественной институциональной среды.

²³Смирнов А. И., Рогозинский Е. В. Анализ причин и условий существования теневой экономики на современном этапе развития // Проблемы современной экономики. 2008. № 2 (26).

²⁴Глинкина С.П. Коррупция в России: причины, масштабы, качественные изменения. // Восток, № 1, 2000. С. 75 – 83.

- Неэффективное государственное регулирование всех социально-экономических процессов в стране.
- Ослабление правоохранительных, судебных и исполнительных органов власти, что приводит к массовому применению противоправных способов решения многих вопросов социально-экономической жизни общества и порождает предпринимателей с психологией временщиков, которые стремятся использовать все возможности для обретения личных выгод, обеспечения дальнейшей жизнеспособности своих предприятия, сохранения и увеличения прибыли, как возможной гарантии будущего развития, даже в ущерб ближним и всему остальному сообществу.

Теневая экономика и коррупция получают широкое распространение обычно в странах с низкими показателями социально-экономического развития, несовершенным законодательством, высоким уровнем налогообложения, а также с чрезмерной бюрократизацией правил хозяйственной жизни.

ГЛАВА 2.

ТРАНСФОРМАЦИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

2.1. Закономерности и тенденции становления и развития малых форм предпринимательства и их деятельности

Становление и развитие предпринимательства, и трансформация его деятельности связано с переходным характером российской экономики. Признаками транзитивности российской национальной системы предпринимательства являются:

- российская система предпринимательства является одной из самой молодой национальной системой (1991-2009 гг.);
- несбалансированный характер развития разных видов предпринимательства;
- низкий уровень инфраструктуры малого и среднего бизнеса;
- заметное влияние криминального сектора общества на деятельность бизнесменов и государственных чиновников, что органически вытекает из высокого уровня бюрократизации и коррумпированности органов власти;
- высокая составляющая доля теневой экономики, в общем, её объеме;
- высокий уровень правонарушений, совершаемыми предпринимателями и остающихся без правовых последствий;
- высокий удельный вес теневого капитала, оборачивающегося в легальном бизнесе на территории России или инвестированного российскими предпринимателями за рубежом;
- высокий уровень сращивания государств и бизнеса.

Предпринимательская среда в современной России не является полностью сформированной и постоянно находится в трансформации. Учитывая это

зарождение, становление и развитие предпринимательства в России необходимо рассматривать поэтапно:

- первый этап 1991-1998 гг. (зарождения и развития);
- второй этап 1998-2007г.г. (стабилизации и экономического роста);
- третий этап 2008 г (начало этапа экономического кризиса).

Первый этап развития предпринимательства. Экономической основой развития предпринимательства на первом этапе стала законодательное признание частной собственности, либерализация цен и масштабная приватизация государственного имущества. Можно согласиться с С. Любичевой [61. С. 18], что функционирование предпринимательских структур, происходило под воздействием следующих факторов:

- потери управляемостью государственной собственностью;
- проведение налоговой реформы, ориентирующей механизм налогового регулирования на достижение кратковременных фискальных целей;
- общего спада производства во всех отраслях экономики;
- постоянного дефицита сырья, топлива и энергетики и т.п., в ряде случаев утраты собственных средств;
- кризиса сбыта продукции из-за широкого проникновения на отечественный рынок импортных товаров;
- усиления структурного кризиса в отраслях материального производства;
- продолжающегося снижения инвестиционной активности;
- критически низкого уровня использования производственного и научно технического потенциала;
- разрыва хозяйственных связей между предприятиями и регионами;
- сохранение высокого уровня инфляции до 1999 г;
- сохраняющего роста денежной эмиссии.

Данные факторы привели к тому, что на первом этапе развития пред-

принимательства была сформирована жёсткая система взаимосвязи бюрократии, коррупции, криминала, что привело к отсутствию нормальных условий по проведению экономических реформ и в т.ч. по становлению и развитию предпринимательства в обществе. Главными причинами, которые негативно повлияли на зарождение и становление предпринимательства стали:

- низкий уровень и несоответствие правовой базы, регламентирующей отношения различных субъектов предпринимательства, как между собой, так и с государством;
- общее нестабильное состояние экономики России, которую в тот период можно назвать экономикой глубокого кризиса;
- недостаточная государственная поддержка становления и развития предпринимательства;
- низкий уровень организационно-экономических и правовых знаний предпринимателей, отсутствие должной деловой этики, хозяйственной культуры, как в малом бизнесе, так и в государственном секторе;
- агрессивно – негативное отношение общества к предпринимательству и самим предпринимателям;
- стремительное снижение уровня жизни населения и его покупательской способности.

Учитывая вышеперечисленные факторы и причины, а также неадекватные экономические условия: большая налоговая нагрузка; отсутствие доступа к ресурсам и финансовому капиталу; отсутствие имущественной поддержки макроэкономическую ситуацию на этом этапе, можно охарактеризовать как генезис несостоятельности. С категориальной точки зрения генезис – это зарождение, причины и дальнейшее развитие того или иного явления. То есть первый этап развития предпринимательства можно назвать этапом несостоятельности и банкротства.

Классификация предпринимательских структур по типам на первом этапе становления постсоветского предпринимательства. Механизмы обра-

зования. Принципы (подходы) создания предпринимательских структур на постсоветском пространстве были обусловлены теми правовыми, экономическими, психологическими и политическими условиями, которые были созданы государством. По мнению автора [16] образованные в условиях первого этапа развития предпринимательства, предпринимательские структуры можно разделить на виды (типы).

Тип I. Криминальные структуры, которые за счет незаконных финансовых операций, чистого вымогательства обеспечивали получение своего дохода.

Тип II. Коррумпированные структуры – созданные путем внеправового использования государственных финансов и сырьевых ресурсов (имеется в виду не только государственные учреждения, но и госпредприятия), с поддержкой со стороны законодательных, исполнительных органов власти и вмешательства правовых органов.

Тип III. Мелкие предпринимательские структуры, созданные обычными людьми. Основной целью являлось личное благополучие или, самое большое, создание своего небольшого дела. Они характеризовались небольшими оборотами, малой численностью работников, отсутствием какой-либо материальной базы.

Тип IV. Структуры цивилизованного типа. Были образованы людьми, имеющими большие возможности. Характеризовались независимостью своего положения, большими оборотами, имели солидный уровень в своем регионе, старались работать на перспективу, используя в своей деятельности менеджмент, маркетинг, инновации, информационные связи, рекламу.

Тип V. Преобразованные структуры – бывшие государственные структуры, которые путем акционирования через приватизацию изменили свою форму собственности. Главной задачей для их руководителей, в тот период, было адаптация к работе в новых экономических условиях и сохранение собственности.

Анализируя подходы в создании предпринимательских структур можно отметить три основные схемы, характеризующие механизм образования новых предпринимательских структур в постсоветский период на первом этапе становления предпринимательства (рис. 5-7).

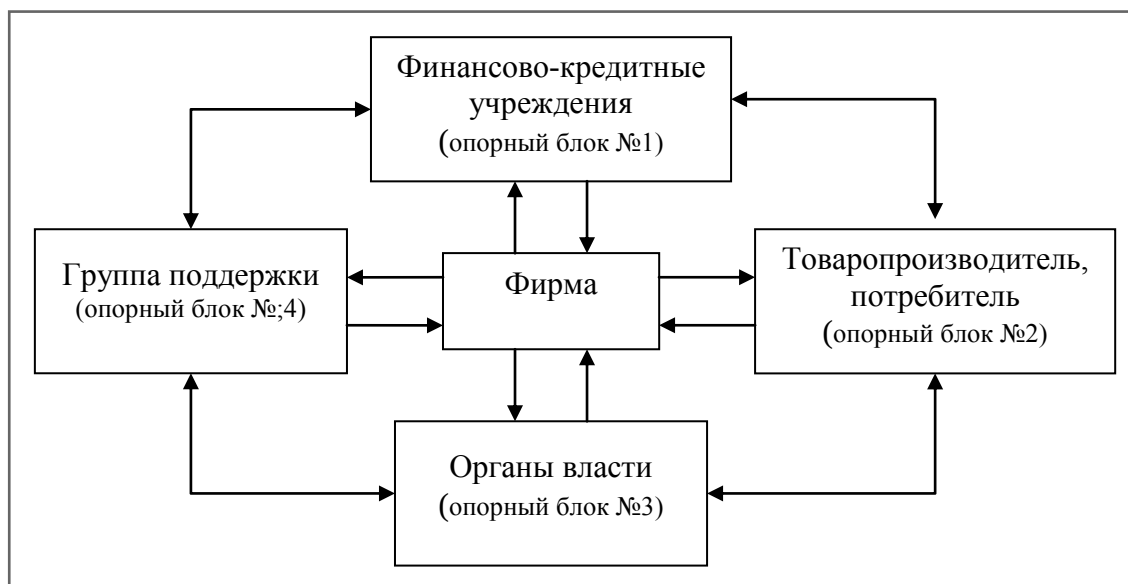


Рис. 5. Схема механизма образования предпринимательских структур (тип I, II, IV)

Основные опорные блоки определяли практические условия создания бизнес-структуры:

- Опорный блок № 1 – определял возможность получения стартового капитала, при этом роль финансово-кредитного учреждения могло играть и госпредприятие, обладающее материальными средствами (сырье, материалы, продукция и т.д.);
- Опорный блок № 2 – определял реальную возможность реализации произведенного товара, услуги потребителю. При этом на том этапе (этапе дефицита) огромную роль имела возможность сотрудничества с госпредприятиями, которые или позволяли работать, используя их возможности, или сами являлись потребителями.
- Опорный блок № 3 – определял возможность открытия и существования бизнеса, при этом необходимо помнить, что на первом этапе был разрешительный принцип регистрации вновь создаваемых субъектов

предпринимательской деятельности ;

- Опорный блок № 4 – играл важную роль для открытия, становления и развития бизнеса, и представлял собой неформальное объединение нужных людей, способных поддержать (пролоббировать) и защитить интересы предпринимателя

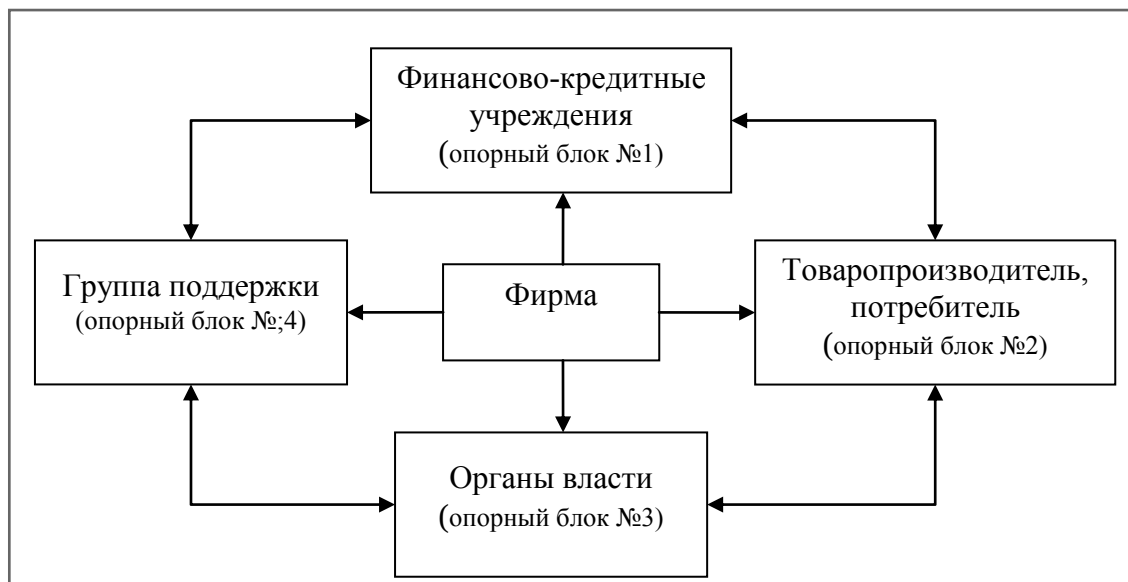
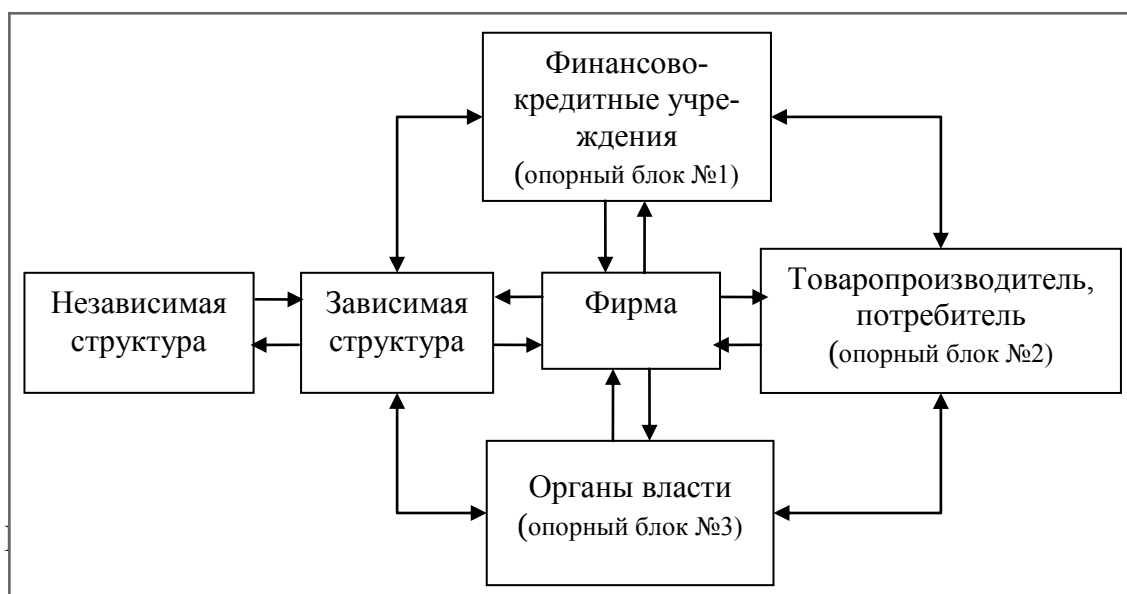


Рис. 6. Схема образования предпринимательских структур – тип III. (Не замкнутый цикл)

Один из вариантов создания своего бизнеса, заключался в использовании возможностей госпредприятия (рис. 7).



Этот вариант являлся эффективным путем создания своего бизнеса. При

ванных

этом задача накопления первичного капитала полностью решалась за счет активов госпредприятия, используя механизм перераспределения. На первом этапе при госструктуре создавалась зависимая фирма, деятельность которой полностью была связана с деятельностью госпредприятия. После перераспределения части капитала (активов) в зависимую предпринимательскую структуру, наступал этап преобразования ее в независимую структуру. Весь этот процесс носил коррумпированный характер, хотя прямого нарушения законодательства не было.

Особенности процесса становления предпринимательства на первом этапе были тесно связаны с ресурсными источниками формирования самих предпринимателей:

- бывшая партийная и комсомольская номенклатура, бывшая и действующая на тот момент государственная номенклатура;
- новая политическая элита, представители теневого сектора экономики советского союза (СССР);
- действующий директорский сектор;
- представители простого населения, начинавшие свое дело с нуля (отсутствие стартовых условий).

Сошлемся на данные Ю. Попова [88. С. 98] о ресурсных источниках предпринимательства: в начале 1990-х годов почти 40 % российских частных предпринимателей занимались ранее подпольным бизнесом – в основном спекуляцией товарами, нелегально привозимыми из западных стран, 22,5 % ранее привлекались к уголовной ответственности

Тенденции развития предпринимательских структур на первом этапе становления постсоветского предпринимательства. На данном этапе можно назвать следующие основные тенденции развития:

- широкое распространение «челночного» бизнеса – осуществление предпринимательской деятельности, незарегистрированными в качестве предпринимателей физическими лицами, по транспортировке различных

товаров (одежда; обувь и т.д.) из-за рубежа, с целью дальнейшей продажи. Функционировали каналы транспортировки за границу и закупаемых ими товаров обратно в страну. Быстрая оборачиваемость мелких торговых капиталов, в условиях тотального товарного дефицита, превращала их в капиталы средних размеров. Мелкая торговля быстро реагировала на нарастающую социально-экономическую дифференциацию российского общества, группируясь в нишах обслуживания, как массовых потребителей, так и потребителей с высоким уровнем доходов. По данным Ю. Попова [88. С. 119], число «челноков» в 1990-е гг. составляло приблизительно один млн. человек, при этом до кризиса 1998 г. «челноки» обеспечивали 20 – 25% российского импорта, а по отдельным видам потребительских товаров их доля достигала 60 – 75 %;

– в начале этапа проявилась тенденция повсеместного создания предпринимательских структур, выразившаяся в увеличении количества малых предприятий. Только за 1993 г. примерно на 2/3, причем, в абсолютном выражении прирост малых предприятий превысил данные за предыдущий год. Примерно на миллион человек возросло число полностью занятых в МП, достигнув рекордной величины в 8,63 млн. человек. По данным Н. Эриашвили [113. С. 26], в отраслевой структуре возросла доля торгово-посреднической деятельности с одновременным уменьшением доли сферы производства;

– наблюдалась тенденция массового уклонения малых предприятий от учета результатов своей деятельности и от контроля над своими доходами, включая заработную плату, использование рабочей силы без надлежащего документального оформления. Массовое нарушение законов в сочетании со слабостью государства вызвали масштабный криминальный экономический террор в отношении субъектов МП. Криминальные структуры стали исполнять функции налоговых органов, судей и судебных приставов, обеспечивать охрану собственности;

- в 1994 г. резко замедлились темпы прироста числа малых предприятий и занятых на них: рост составил чуть более 1 %, сократилась среднесписочная численность занятых в секторе МП. В 1995 г. впервые началось снижение численности российских малых предприятий (на 8,8 %) и среднесписочного числа занятых на них (на 4,5 %). Впервые за несколько прошедших лет опережающими темпами увеличилось число малых предприятий в строительстве и на транспорте (на 18 % и 19 % в 1995 г.). В торговле и общественном питании произошло снижение числа предприятий примерно на 10 %. В общей коммерческой деятельности по обеспечению функционирования рынка абсолютное сокращение составило 18,7 %. [113. С. 26-27]
- в 1994 – 1996 гг. начался формироваться институт государственной поддержки предпринимательства. Причем, в регионах становление системы поддержки МП происходило быстрее, чем на федеральном уровне. Именно в субъектах Российской Федерации принимались первые законы и программы развития субъектов МП и создавались первые фонды его поддержки. На федеральном уровне первая программа поддержки сектора МП была принята только в 1994 г, а в 1995 г. был принят Федеральный закон о государственной поддержке МП;
- в конце первого этапа развития предпринимательства, в стране начался процесс определенного реального укрепления российской государственности, выразившийся, в том числе, в активизации налоговых служб. Перед представителями малых предприятий стала задача легализации своей деятельности;
- сложившаяся отраслевая структура в секторе МП практически не изменилась. Непроизводственная сфера осталась для малых предприятий более привлекательной, чем реальный сектор. Так, в 1997 г. большая часть малых предприятий работала в сфере торговли и общественного питания – 43,3 %; в строительстве и промышленности функциони-

ровали 16,5 и 15,6 % малых предприятий соответственно. Это вполне объяснимо, во-первых, самой спецификой МП как сектора экономики, а во-вторых – мировой тенденцией доминирования (особенно в малом бизнесе) нематериальной сферы над производственной. Существенных структурных сдвигов в секторе МП за эти годы не произошло. Так, доля промышленных предприятий в общем числе российских малых предприятий незначительно выросла – с 14,2 на начало 1995 г. до 15,3 % на начало 1999 г. Доля строительных предприятий также увеличилась 13,8 – 15,3 %. Удельный вес предприятий, занятых торговлей и общественным питанием, снизился 46,8 % – 33, 5% [119. С. 57];

– начало формирования современного сегмента МП в лице ИПБОЮЛ, связанного с возможностью применения специального налогового режима (упрощенная система налогообложения и единый налог на вмененный доход, принятые на основании ФЗ от 8 декабря 1995 г.).

Доминирующей моделью экономического поведения субъектов МП на протяжении первого этапа являлась ориентация на выживание.

Второй этап развития предпринимательства. Развитие предпринимательства на втором этапе стало переломным и, в первую очередь, связано с изменением внешних экономических факторов предпринимательской среды:

- дефолтом 1998 г., который позволил за счёт резкого повышения курса доллара создать благоприятную конкурентную среду для отечественного производителя;
- более сильной и устойчивой экономикой, что было обусловлено резким ростом мировых цен на нефть;
- с положительным изменением отношения государства к экономической политике, в общем, и, в том числе, в вопросах развития предпринимательства и становлении среднего класса, а также усиление борьбы с коррупцией;

- усилением роли большого бизнеса в общественно – политической жизни общества, через механизм интеграции бизнеса во власть.

Классификация предпринимательских структур по типам на втором этапе становления постсоветского предпринимательства. Трансформация видов предпринимательских структур на втором этапе была обусловлена теми правовыми, экономическими, социальными и политическими условиями, которые были созданы государством. Образованные в условиях первого этапа развития предпринимательства фирмы и вновь создаваемые просто не могли не трансформироваться, адаптируясь к новым условиям своей деятельности. Предпринимательские структуры можно разделить на типы.

Тип I. Криминальные структуры, которые за счет незаконного первичного накопления капитала начали процесс интеграции в официальный сектор экономики, через открытие официальных фирм и перераспределение теневого капитала.

Тип II. Коррумпированные структуры, которые трансформировались в легальные субъекты официальной экономики, заняв свою нишу в общей экономике страны. Появился двухуровневый слой коррумпированных структур: первый – это слой большого олигархического бизнеса окончательно слившегося с высшим слоем государственной и политической власти; второй – это слой малого предпринимательства, интегрированный через коррупционный механизм в законодательные и исполнительные органы власти регионального и местного уровня.

Тип III. Мелкие предпринимательские структуры – постоянно возникающие структуры. Основной целью являлось создание своего небольшого дела. Они характеризуются стремлением минимизации издержек, становлением и развитием через частичное или полное осуществление своей деятельности в теневом секторе экономики. Характеризуются небольшими оборотами, малой численностью работников, отсутствием какой-либо материальной базы.

Тип IV. Структуры цивилизованного типа. Образованные на первом

этапе, или трансформированные из коррумпированных и криминальных структур и достигшие высокого регионального и федерального уровней развития. Характеризуются независимостью своего положения, большими оборотами, большим уровнем влияния в своем регионе, обладающие большой капитализацией. Свою деятельность осуществляют через современные технологии и новейшее оборудование, используя новые методы управления.

Тип V. Олигархические структуры. Крупные компании, являющиеся системообразующими в отдельных отраслях экономики. В отдельных случаях образовались, используя механизм перераспределения имеющейся собственности. Условно эти компании можно разделить на две группы: компании приближенные к власти и компании отдаленные от власти.

Тип VI. Прогосударственные структуры. Компании, приближенные к высшей государственной власти и ставшие ее своеобразным экономическим фундаментом. Имеют приоритетное право на реализацию проектов федерального уровня. Трансформировались из структур цивилизованного типа или олигархических через механизм образования тандема государства с бизнесом.

Закономерности и тенденции развития малых форм предпринимательства на втором этапе. Основными закономерностями, характеризующими развитие субъектов МП на втором этапе, являлись:

- легализация деятельности участников теневого сектора экономики, достигших определенного уровня развития своего бизнеса и имеющих в своих активах основные фонды, оборудование и т.д.;
- легализация теневого капитала в официальном секторе экономики;
- легализация криминального капитала в теневом и официально-учитываемом секторе;
- ориентация предпринимателей, начинающих свою деятельность, на теневой сектор экономики;
- не снижающийся уровень теневой деятельности участников неформального сектора теневой экономики;

- углубление процесса сращивания субъектов малого предпринимательства с представителями государственных структур, с использованием коррупционного механизма;
- появление нового сегмента МП – ИПБОЮЛ, что вместе с введением специальных режимов налогообложения, положительно повлияло на развитие малого бизнеса;
- появление системообразующего сегмента теневой деятельности на рынке потребительских товаров – контрафактной продукции. Реализация данной продукции происходит в основном через субъекты МП (до 70 %). О значительной роли данного сегмента свидетельствуют данные Торгово-промышленной палаты РФ (табл. 5) [88. С. 121].

Таблица 5

Доля контрафактной рпродукции, %

Наименование продукции	Доля, %	Наименование продукции	Доля, %
Видеопрдукция	80	Алкоголь	40
Музыкальные записи	70	Автозапчасти	30
Парфюмерия и бытовая химия	60	Одежда	30
Продукты питания	50	Медикаменты	15

Деятельность субъектов малого бизнеса в теневом секторе экономики окончательно сформировалась как многоуровневая система межхозяйственных связей, объединяющая официальный и неофициальный сектора экономики;

Необходимо отметить тот факт, что дефолт 1998 г. оказал более негативное влияние на средние предприятия, чем на мелкие. Одной из причин, которая объясняет данный факт, является то, что деятельность микропредприятий была относительно «самостоятельной» от легальной финансово-банковской системы: значительная доля наличных долларовых расчетов, отсутствие банковских рублевых депозитов и ценных бумаг. То есть в этом случае теневая деятельность микропредприятий сыграла положительную роль.

Доминирующей моделью экономического поведения субъектов МП на втором этапе являлась ориентация на легализацию и развитие своего бизнеса и теневая деятельность субъектов МП окончательно сформировалась как неотъемлемый сегмент экономики.

Третий этап развития предпринимательства. Развитие предпринимательства на третьем этапе связано, в первую очередь, с мировым экономическим кризисом 2008 г., повлекшего за собой кризис реального сектора экономики, что непосредственно повлияло и на деятельность субъектов МП. С точки зрения воздействия на субъектов МП кризисных явлений в экономике, к общим негативным факторам, оказывающим влияние на их деятельность, можно отнести: снижение ликвидности; несвоевременные платежи, или их прекращение; низкая инвестиционная активность; снижение покупательской способности населения и предприятий. Соглашусь с исследованиями, проведенными Национальным институтом системных исследований проблем предпринимательства²⁵, о проявлении специфических факторов, влияющих на деятельность субъектов МП, и проявившихся в условиях кризиса.

Во-первых, это резкое сокращение доступа к дополнительным финансовым возможностям и возможностям для инвестирования.

Во-вторых, необходимо обратить внимание на высокую зависимость малого бизнеса от внутреннего спроса. Данный фактор заключается в том, что малый бизнес в основном ориентирован на удовлетворение потребностей населения и предприятий, действующих в России.

В-третьих, для малого бизнеса (особенно в сфере розничной и мелкооптовой торговли, производства строительных материалов) стало нецелесообразным использование при работе с крупными производителями и поставщиками схемы «предоплата за продукцию – отгрузка продукции», поскольку из-за кризиса ликвидности и затруднения доступа к финансовым ресурсам у

²⁵Литвак, Е.Г. «Влияние кризисных явлений в экономике Российской Федерации на малый бизнес» Электронный адрес работы: <http://www.nisse.ru/work/experts/>.

предприятий стало меньше возможностей по привлечению заемных средств для закупки необходимых товаров.

В-четвертых, кризисные явления увеличили риск приостановки деятельности и даже распада инфраструктуры поддержки малых предприятий. Сокращение активности малых предприятий и их спроса на информационные, маркетинговые, образовательные и иные бизнес-услуги. Организации инфраструктуры вынуждены частично сократить свою деятельность.

В-пятых, кризисные явления спровоцировали увеличение теневой деятельности представителей МП. В условиях отсутствия средств и платежеспособного спроса субъекты малого предпринимательства сокращают масштабы своей деятельности. Чтобы высвободить дополнительные средства, многие предприятия минимизируют налоговые поступления, принимают дополнительные усилия по экономии издержек, в том числе укрывают собственные доходы. При этом в условиях существующего налогового администрирования возник и другой риск: на малый бизнес может оказываться излишнее административное давление с целью сохранения существующего уровня налоговых платежей от конкретных предприятий.

Основными чертами третьего этапа развития предпринимательства, характеризующие изменившую ситуацию в предпринимательской среде, являются:

- снижение инвестиционной активности;
- увеличивающаяся безработица, что ведет к снижению покупательской активности населения;
- общий кризис российской банковской системы, что выразилось в отдельных банкротствах и резким сокращением объемов выдаваемых кредитов в т.ч. потребительских, автокредитов и ипотечных;
- снижение покупательской способности населения;
- стагнация российского ипотечного рынка, что автоматически ведет к снижению темпов деятельности в строительстве и всех иных отраслях,

интегрированных в данный сектор бизнеса;

- кризис автомобильной отрасли;
- резкое падение цены на нефть.

Тенденции развития (трансформации) предпринимательских структур в начале третьего этапа становления постсоветского предпринимательства. Необходимо отметить, что в связи с экономическим кризисом, в деятельности субъектов малого предпринимательства проявились следующие тенденции:

- консервация проектов, которые были направлены на развитие и расширение бизнеса (приостанавливается покупка нового оборудования, вложения в инфраструктуру, наем и обучение персонала, освоение новых земельных участков, открытие новых торговых точек, совершенствование методов управления, организации производства и сбыта и т.п.);
- сокращение инвестиционных и налоговых расходов;
- изменение схем работы с партнерами по бизнесу – отказ от предоплаты на покупаемый товар и предъявление более серьезных требований к покупателям, чтобы избежать возможности неплатежей за отгруженную продукцию;
- увеличение объема привлеченных заемных средств с нелегальных кредитных рынков, что связано с резким уменьшением кредитных услуг легального рынка кредитования;
- увеличение доли теневой составляющей субъектов МП с целью уменьшения издержек легальной деятельности;
- в строительстве – увеличения незавершенного производства;
- возврат к бартерным операциям.

Безусловно, кризис повлияет не на все малые предприятия. Ущерб от экономического кризиса для отдельных субъектов малого предпринимательства будет не очень сильным. К таким предприятиям, прежде всего, относятся:

- предприятия, производящие недорогую продукцию массового спроса

и предоставляющие дешевые услуги населению;

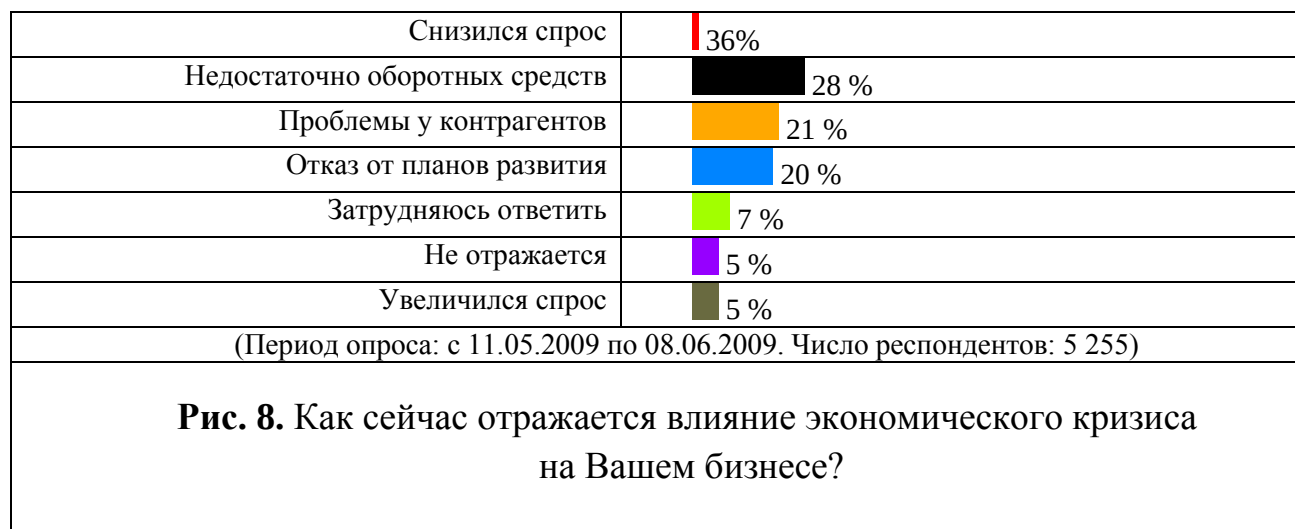
- предприятия, производящие товары, услуги с неэластичным спросом;
- предприятия, не использующие в своей работе заемные средства;
- предприятия, имеющие постоянные и налаженные отношения с банками, которые могут предоставить кредиты в сложный момент;
- предприятия, имеющие административную поддержку и работающие по государственному (муниципальному заказу).

Основные проблемы субъектов малого предпринимательства носят финансовый характер:

- отсутствие оборотных средств;
- отсутствие доступа к банковским кредитным услугам, как для решения проблемы с оборотными средствами, так и для реализации начатых или намеченных инвестиционных проектов;
- отсутствие свободного доступа к займам государственных и муниципальных фондов поддержки малого предпринимательства в связи с малыми размерами их финансовых активов и ограниченным бюджетным финансированием этих фондов;
- снижение спроса на продукцию, при неизменном уровне издержек грозит ухудшением показателей оборачиваемости капитала, снижением нормы прибыли и рентабельности бизнеса;
- риск неплатежей от контрагентов – отказ от работы с некоторыми из них, снижение прибыли, повышение рисков «затоваривания».

В связи с экономическим кризисом государство приняло ряд мер по сохранению и развитию малого бизнеса: выделение через службы занятости разовых безвозмездных денежных средств – до 60 тыс. руб. на открытие нового бизнеса; попытка выделения кредитных ресурсов для представителей малого бизнеса через систему уполномоченных банков. Практика показала, что выделенные кредитные ресурсы практически не дошли до малого бизнеса, а выде-

ляемые средства через службу занятости были эффективны в случае консолидации средств посредством создания кооперативов, товариществ и т. д. т. е., при объединении группы заемщиков в совместном бизнесе.



Проведенные НП «Московский центр развития предпринимательства»²⁶ исследования (рис. 8-9) в г. Москве показывают, что основными негативными последствиями для предпринимателей сектора малого бизнеса в условиях кризиса стали снижение спроса – 36 % и недостаток оборотных средств – 28 %. А основными проблемами в условиях кризиса являются: административные барьеры – 33 %, коррупция – 32 %, отсутствие средств на развитие – 31 % .



²⁶НП «Московский центр развития предпринимательства» Портал аналитической поддержки малого предпринимательства Москвы. <http://giac.ru/>

Государственная поддержка в начале кризиса была сфокусирована на банковской сфере, социальной политике и крупных предприятиях, впоследствии была адаптирована и для малых, и средних, но предприниматели, которым и ранее приходилось рассчитывать только на собственные силы, оказались не осведомлены о ее существовании.

Из всего комплекса мер по поддержке сектора МП, можно отметить наиболее значимые:

- налоговые послабления;
- компенсация процентных ставок по кредитам и лизингу;
- снижение стоимости содержания производственных площадей.

Сами же предприниматели старались пересмотреть и оптимизировать структуру расходов предприятия.

Большая часть участвовавших в исследовании и предпринимателям и представителей инфраструктуры поддержки говорит о том, что поддержка необходима тем, предприятиям, от которых зависит благосостояние остальных предприятий и населения.

Анализ специфики кризисных явлений и специфики малого бизнеса, согласно исследованиям Е. Литвак, С. Мигина [129], позволяет выделить проблемные и уязвимые точки в деятельности субъектов малого бизнеса, а наши собственные исследования дополнительно выявили последствия от воздействия данных проблем для субъектов МП(табл. 6).

Таблица 6

**Проблемные точки и возможные экономические
последствия для субъектов МП**

Категория субъектов (МП)	Проблемные точки в деятельности МП	Последствия
МП, использующие заемные средства для своей деятельности	Отсутствие доступа к банковскому финансированию переоценка залогового обеспечения, ухудшения условий кредитования	Дефицит оборотных средств; переход к теневому кредитованию
МП, производящие продукцию для средних и крупных предприятий	Снижение спроса на продукцию, риск неплатежей, или задержка платежей со стороны контрагентов	Снижение объемов деятельности, уменьшение рабочих мест
МП, оказывающие маркетинговые, кадровые, информационные, консультационные, ритейлерские и прочие услуги	Резкое снижение спроса на услуги	Резкое снижение объемов деятельности, уменьшение рабочих мест, закрытие или ликвидация деятельности МП
МП, действующие в оптовой и розничной торговле	Повышение стоимости импортной продукции, проблема с оборотными средствами,	Переориентация клиентов на оптовые рынки (продовольствие); резкое снижение спроса на не продовольственную продукцию
МП, действующие в сфере строительства (производство строительных материалов, выполнение строительных и ремонтных работ)	Резкое снижение спроса на продукцию и услуги	Снижение объемов работ и стоимости продукции; переход на сокращенный рабочий день, или неделю; консервация отдельных строительных объектов, замораживание новых разработок (проектов)
МП, действующие в сфере общественного питания и ресторанном бизнесе	Снижение спроса на услуги,	Снижение рентабельности, ликвидация отдельных предприятий
Субъекты МП, реализующие инвестиционные проекты, направленные на модернизацию.	Отсутствие финансовых средств для развития,	Замораживание проектов развития
Субъекты МП, оказывающие услуги в сфере транспорта	Снижение спроса на продукцию и услуги,	Снижение рентабельности и ликвидация отдельных предприятий
Субъекты МП, работающие по государственному и муниципальному заказу	Снижение объемов заказов в 2009 г., неоплата произведенных работ в 2008 и 2009 гг.	Повышение конкуренции за государственный и муниципальный заказы с усилением роли коррупционного механизма

По итогам 2009 г. сектор малого бизнеса оказался в состоянии стагнации, что было вызвано кризисными явлениями в экономике. Попытки государства нивелировать воздействие финансово-экономического кризиса принесли весьма ограниченные результаты. Так, за исключением численности предприятий, основные показатели развития сектора малого бизнеса характеризова-

лись негативной динамикой. При этом, если численность занятых на малых предприятиях снизилась сравнительно незначительно (на 1,1%), то объемы оборота и инвестиций в основной капитал уменьшились весьма заметно (на 17% и 32,6% соответственно). Об этом говорится в аналитическом докладе «Малый бизнес и государственная поддержка», подготовленном экспертами Национального института системных исследований проблем предпринимательства.

На основании проведенного анализа, доминирующей моделью экономического поведения субъектов МП на третьем этапе развития можно признать ориентацию предпринимателей на сохранение своего бизнеса

2.2. Состояние малого предпринимательства в России (1990-2010 гг.)

Для современной России развитие малого предпринимательства имеет исключительно важное значение.

Во-первых, малые предприятия гибко реагируют на спрос и быстро устраняют дефицит на потребительском рынке. Они увеличивают налогооблагаемую базу, не требуя для своего развития каких-то особых государственных затрат, что очень важно при ограниченных бюджетных ресурсах. При этом российские предприниматели ждут от власти только одного – чтобы им не мешали многочисленные чиновники.

Во-вторых, малый бизнес быстро и с небольшими затратами создает новые рабочие места, тем самым помогая власти решать проблему занятости населения. Именно малый бизнес поглотил на первых этапах реформ (когда обанкротилось большинство крупных предприятия и были закрыты многочисленные НИИ), основную массу безработных, предотвратив социальный взрыв.

И еще очень важный для обновленной России фактор. Малое предпринимательство формирует средний класс, конкурентную среду, создает основу для развития цивилизованного рынка, делает процесс демократических преобразований в России необратимым.

Малые предприятия. Состояние сектора малого предпринимательства в середине 90-х гг. прошлого столетия можно охарактеризовать следующими экономическими показателями их деятельности:

- число малых и средних предприятий (МСП²⁷) – 844 тыс.;
- число (МСП) на 1000 чел. – 5,65;
- занятость на МСП – 8,3 млн чел.;
- доля МСП в общей занятости – 13 %;
- доля МСП в ВВП – 10-11 %.

«Если в начале 90-х годов для динамики развития субъектов МП был характерен устойчивый рост как их числа, так и количества занятых при среднегодовых значениях приростов на уровне около 80%, то в 1994 г. прирост числа субъектов МП составил лишь 4%, а в 1995 г. произошло уже снижение их числа на 2,2%».²⁸

Еще в начальный период развития предпринимательства некоторые эксперты делали прогнозы, согласно которым уже к 2000 г. Россия выйдет на мировой уровень по количеству малых предприятий на 1 тыс. жителей, а именно: численность малых предприятий достигнет 2–3 млн, а объем производимой ими продукции и оказываемых услуг – 35–45 % ВВП. К сожалению, этого пока не произошло. Рост числа российских малых предприятий замедлился. Почему? Причин здесь несколько. Главные из них – исчерпание поверхностных ресурсов роста и необходимость мобилизации внутренних резервов и отсутствие адекватной государственной поддержки.

Какую же роль играют малые предприятия в экономике России на втором этапе развития отечественного предпринимательства? Частично ответ на этот вопрос дают сравнительные данные, приведенные в табл. 7-8.

Таблица 7

Основные экономические показатели деятельности

²⁷ Только малые предприятия, без индивидуальных предпринимателей.

²⁸ Виленский А. Этапы развития малого предпринимательства в России. / А. Виленский // Вопр. экономики. – 1996. – №7. – С.30.

малых предприятий за 1998 – 2003 гг.²⁹

	1998г.	1999г.	2000г.	2001г.	2002г.	2003г.
*Число малых предприятий (на конец года), тыс.	868,0	890,6	879,3	843,0	882,3	890,9
Объем продукции (работ, услуг), млрд руб.	261,9	423,7	613,7	852,7	1160,8	1682,4
Инвестиции в основной капитал, млрд руб.	19,3	17,9	29,8	43,5	49,7	59,7
Число МП в расчете на 1 000 человек населения.	5,9	6,1	6,1	5,9	6,1	6,2
Среднесписочная численность работников (без внешних совместителей)		6485,8	6596,8	6483,5	7220,3	7433,1

*Численность малых предприятий приведена без учета индивидуальных предпринимателей, без образования юридического лица.

Таблица 8

Основные экономические показатели деятельности малых предприятий за 2005-2007 гг.³⁰

	год			
	2004	2005	2006	2007
Число малых предприятий, тысяч	953,1	979,3	1032,8	1137,4
Среднесписочная численность работников (без внешних совместителей), тыс. чел.	7815,1	8045,2	8582,8	9239,2
Обороты, млрд руб.		9612,6	12099,2	15468,9
Число малых предприятий в расчете на 1000 человек населения	6,6	6,9	7,3	8,0
Инвестиции в основной капитал, млрд руб.	99,2	120,5	171,3	

В начале 2000 г. в России действовало 879,3 тыс. малых предприятий. На них работало 6,6 млн чел. (9 % трудоспособного населения страны). Кроме того, было официально зарегистрировано 3,86 млн чел., занимавшихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица. Всего в малом бизнесе, с учетом работавших по договорам и по совместительству, было занято 15–20 млн чел. Стоимость продукции и услуг всех малых предприятий России составила в 2000 г. 613,7 млрд руб. (что было сопоставимо с годовым объемом промышленной продукции всей Тюменской области того периода).

Анализ показывает, что в период 1993 по 2004 гг. развитие МП по численности практически не происходило. В 199 г численность МП была равна

²⁹ Предпринимательство: Учебник/Под ред. М.Г. Лапусты. - ;4-ое изд., испр. и доп..- М.: ИНФРА-М, 2007.- (Высшее образование). Стр. 209. Табл. 8.2.

³⁰ Источник: малое предпринимательство в России за 2007 г.

около 865,0 тыс., а в 2003 г. – 890,9 тыс. Среднесписочная численность работников МП (без внешних совместителей) 8 630,0 тыс. чел в 1993 г. и 7 433,1 чел в 2004 г. Проанализируем динамику малых предприятий за 1999-2006 г.³¹ (рис. 10).



Рис. 10. Динамика малых предприятий

Визуальный анализ графика позволяет констатировать рост количества малых предприятий, начиная с 2002 г., до этого момента (с 1998 по 2001 гг.) наблюдалось медленное сокращение их количества, что позволяет разделить исследуемый промежуток времени на два соответствующих периода:

- 1) Период спада (1998-2001 гг.),
- 2) Период подъема (2002-2006 гг.).

Кроме этого, очевидным является факт сезонности: данные свидетельствуют о том, что в 1-м квартале каждого нового года количество малых предприятий меняется существенно по сравнению с изменениями в течение года. Другими словами, основная волна регистрации/ликвидации малых предприятий приходится на начало года, а уже впоследствии происходят обычные ры-

³¹ Анализ общей динамики развития малого предпринимательства в России в начале 21 века Н. В. Смирнов. 2007

ночные подстройки, определяющие годовую динамику. При этом (рис.10) в 2003 г. количество малых предприятий почти не изменилось по сравнению с 2002 г., что немного нарушает общую тенденцию скачкообразного роста малых предприятий в период подъема.

Эконометрический анализ динамики позволяет получить достаточно точные количественные оценки и, в частности, обосновать указанное выделение двух периодов в развитии малого предпринимательства.

Чтобы отследить полную картину развития малого предпринимательства построим график занятости населения в малом бизнесе³² (рис. 11).



Рис. 11. График занятости населения в малом бизнесе

Совершенно четко выделяются два периода, по времени совпадающие с теми, что были получены на основе данных количества малых предприятий: период «спада» (1998- 2001 гг.); период подъема (2002- 2006 гг.).

Сезонность данного показателя также четко прослеживается на всем рассматриваемом временном промежутке, однако ее характер существенно отличается от сезонности количества малых предприятий. Количество работников

³² Анализ общей динамики развития малого предпринимательства в России в начале 21 века. Смирнов Н.В. 2007

малых предприятий неизменно растет в течение каждого года, что в высшей степени обусловлено сезонностью спроса на продукцию малых предприятий (в силу производного характера спроса на труд). Известно, что значительная доля малых предприятий занята в сферах производства потребительских товаров и оптовой и розничной торговли, спрос на продукцию которых в начале года традиционно является низким, а затем растет по мере приближения конца года.

В табл. 9-10 представлены основные экономические показатели деятельности малых предприятий в 2009 г.³³

Таблица 9

Основные экономические показатели деятельности предприятий в 2009 г.

	Средние предприятия	Малые предприятия ¹⁾	Микро-предприятия
Число предприятий (на конец года)	15547	1602491	1374661
Среднесписочная численность работников (без внешних совместителей), тыс. человек	1976,3	10247,5	4526,9
Средняя численность внешних совместителей, тыс. человек	35,7	669,0	394,0
Средняя численность работников, выполнявших работы по договорам гражданско-правового характера, тыс. человек	51,1	276,4	85,0
Среднемесячная начисленная заработная плата работников ²⁾ , руб.	15301	12780,2	12063,9
Оборот предприятий, млрд. руб.	3030,5	16873,1	8067,2
Инвестиции в основной капитал, млрд. руб.	222,8	346,1	93,3
Основные средства ³⁾ , млн. руб.	596990	1329215	581947
Оборотные активы ³⁾ , млн. руб.	1913974	10626134	6979024
Капитал и резервы ³⁾ , млн. руб.	713705	5539531	4450186

¹⁾ Включая микропредприятия.

²⁾ Справочно: среднемесячная начисленная заработная плата работников по полному кругу организаций за 2009 г. составила 18638 руб.

³⁾ По данным бухгалтерской отчетности.

Таблица 10

Удельный вес предприятий в основных экономических показателях в 2009 г.
(в процентах)

³³ Малое и среднее предпринимательство в России -2010г. Copyright © Федеральная служба государственной статистики.

	Средние предприятия	Малые предприятия ¹⁾	Микро-предприятия
Среднесписочная численность работников (без внешних совместителей)	4,2	21,7	9,6
Средняя численность внешних совместителей	2,3	43,2	25,4
Средняя численность работников, выполнявших работы по договорам гражданско-правового характера	4,2	22,8	7,0
Оборот предприятий	4,4	24,5	11,7
Инвестиции в основной капитал ²⁾	2,8	4,4	1,2
Основные средства ³⁾	2,6	5,7	2,5
Оборотные активы ³⁾	4,4	24,4	16,0
Капитал и резервы ³⁾	1,5	12,0	9,6

¹⁾ Включая микропредприятия.

²⁾ От общего объема инвестиций в основной капитал, включающего инвестиции индивидуальных застройщиков, объемы инвестиций, не наблюдаемых прямыми статистическими методами.

³⁾ По данным бухгалтерской отчетности.

Индивидуальные предприниматели без образования юридического лица. Численность ИПБОЮЛ в период 1999 по 2004 г.г. постоянно возрастало с 3592,9 тыс. чел. в 1999 г. до 4670,1 тыс. чел. в 2004 г. (табл. 11).

Таблица 11

Численность индивидуальных предпринимателей без образования юридического лица, состоящих на учете в налоговых органах³⁴
(на 1 января)

Годы	Тыс. человек	Годы	Тыс. человек
1999	3592,9	2005	2448,9
2000	3865,0	2006	2747,4
2001	4205,9	2007	2988,3
2002	4596,3	2008 ³⁵	2742,0
2003	4675,0	2009 ³⁶	2653,3
2004	4670,1		

Исследования показывают, то это, прежде всего, связано с несколькими факторами: специальными налоговыми режимами, применяемыми ИПБОЮЛ; более упрощенной системой регистрации; ментальностью Российского предпринимателя, связанного, прежде всего с его собственнической индивидуальностью. Резкое сокращение численности ИПБОЮЛ с 2005 г., связано с тем,

³⁴ Источник: малое предпринимательство в России за 2007 г.

³⁵ Данные росстата РФ

³⁶ Данные росстата РФ

что их учет стал вестись по сведениям о записях, внесенных в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей.

Приведенные данные подтверждают слабое (недостаточное) развитие МП и ИПБОЮЛ в экономике России в сравнении с развитыми зарубежными странами, и особенно в районах Сибири, что обусловлено теми условиями, в которых развивается МП и недооценкой правительством России и региональными властями роли МП в развитии и становлении рыночной экономики, повлекшее уход многих предпринимателей в теневой сектор.

География размещения малых предприятий. Малые предприятия размещены на территории России крайне неравномерно (табл. 12)³⁷

Таблица 12

Распределение малых предприятий по регионам России, 2000 г.

Регион	Доля, %	Регион	Доля, %
Европейская Россия	73	Восточная Сибирь	4
Урал	10	Дальний Восток	4
Западная Сибирь	9	В целом по России	100

В 2002 г. примерно 75 % их общей численности было сосредоточено в европейской части, прежде всего в Москве (23 %) и Санкт-Петербурге (13 %). На долю регионов, находящихся восточнее Урала, приходится только 17 % предприятий (табл. 8). Это в 1,4 раза меньше, чем в Москве.

В пределах Иркутской области в 2000 г. действовало 1,5 % всех российских малых предприятий, или примерно 10 % предприятий, находящихся за Уралом, что не так уж и плохо.

По количеству малых предприятий на 1 тыс. человек Россия сильно уступает развитым странам мира. То же относится и к ее отдельно взятым регионам, отстающим по этому показателю даже от среднероссийского уровня (табл. 13)³⁸.

Таблица 13

Развитие малого предпринимательства в регионах России, в сравнении с общемировым уровнем, начало 2000-х гг.

³⁷ Винокуров М.А., Суходолов А.П. Экономика Иркутской области, Т. 3.. Иркутск, 2002. С. 26.

³⁸ Винокуров М.А., Суходолов А.П. Экономика Иркутской области, Т. 3.. Иркутск, 2002. С. 27.

Регион	Количество МП на 1 тыс. жителей, ед.	Регион	Количество МП на 1 тыс. жите- лей, ед.
Россия	6	Калининград- ская область	8
Северный, Волго-Вятский и Центрально-Черноземный районы	3	Центральный район	9
Поволжье, Урал	4	Северо- Западный район	15
Северный Кавказ	5	Москва	21
Дальний Восток	5	Санкт-Петербург	22
Восточная Сибирь	5	Страны АТР	20–70
Западная Сибирь	7	Страны ЕС	30–60

Только Москва и Санкт-Петербург начинают приближаться к общемировому уровню. Это говорит о наличии значительных и пока еще не задействованных резервов развития российского малого предпринимательства.

В табл. 14 представлена информация о числе малых предприятий по регионам, что подтверждает неравномерность их распределения.

Таблица 14

**Число малых предприятий по субъектам Российской Федерации
(на конец года)³⁹**

	2003		2004		2005		2006	
	Тыс.	В про- центах к итогу	Тыс.	В про- цен- тах к итогу	Тыс.	В про- центах к итогу	Тыс.	В про- центах к итогу
Российская Федера- ция	893,0	100	953,1	100	979,3	100	1032,8	100
Центральный федеральный округ	322,2	36,1	330,0	34,6	337,4	34,5	353,1	34,2
г. Москва	190,9	21,4	196,7	20,6	200,5	20,5	207,8	20,1
Северо-Западный федеральный округ	136,1	15,2	153,9	16,1	163,3	16,7	162,5	15,7
г. Санкт-Петербург	89,9	10,1	105,7	11,1	114,5	11,7	110,3	10,7

Окончание табл. 14

	2003		2004		2005		2006	
	Тыс.	В про- центах к итогу	Тыс.	В про- цен- тах к ито- гу	Тыс.	В про- центах к итогу	Тыс.	В про- центах к ито- гу

³⁹ Источник: малое предпринимательство в России за 2007 г.

				гу				
Южный федеральный округ	96,4	10,8	106,9	11,2	109,4	11,2	112,0	10,8
Приволжский федеральный округ	148,3	16,6	157,7	16,6	160,6	16,4	173,3	16,8
Уральский федеральный округ	57,8	6,5	60,6	6,4	66,3	6,8	75,9	7,3
Сибирский федеральный округ	98,9	11,1	105,1	11,0	103,9	10,6	111,3	10,8
Дальневосточный федеральный округ	33,2	3,7	39,0	4,1	38,4	3,9	44,8	4,3

Таблица 15

Число предприятий по субъектам Российской Федерации в 2009 г.⁴⁰
(на конец года)

	Единиц			В процентах к итогу		
	средние предприятия	малые предприятия		средние предприятия	малые предприятия ¹⁾	микро-предприятия
		всего	в том числе микро-предприятия			
Российская Федерация	15547	1602491	1374661	100	100	100
Центральный федеральный округ	4351	474370	401230	28,0	29,6	29,2
Северо-Западный федеральный округ	1557	261185	230078	10,0	16,3	16,7
Южный федеральный округ	1984	170860	143368	12,7	10,7	10,4
Приволжский федеральный округ	3588	287639	240567	23,1	17,9	17,5
Уральский федеральный округ	1322	136102	122352	8,5	8,5	8,9
Сибирский федеральный округ	2171	207039	181415	14,0	12,9	13,2
Республика Алтай	11	2216	1965	0,1	0,1	0,1
Дальневосточный федеральный округ	574	65296	55651	3,7	4,1	4,0

¹⁾ Включая микропредприятия.

Согласно представленных Росстатом и ФНС России данных в 2008 г. В Российской Федерации осуществляют деятельность 5 283 206 субъектов малого и среднего предпринимательства (рис. 15).

По состоянию на 1 января 2010 г. в России было зарегистрировано 1 602,4

⁴⁰ Малое и среднее предпринимательство в России -2010г.

тыс. малых предприятий, что на 20,0% больше, чем годом ранее. Количество малых предприятий в расчете на 100 тыс. жителей увеличилось на 189,2 ед. и составило 1 129,2 ед. Отмечается прирост количества субъектов среднего и малого предпринимательства (средних, малых, микропредприятий и индивидуальных предпринимателей), который составил 9,3% по отношению к 2008 г. При этом наибольший рост отмечен в секторе с числом занятых до 15 чел. (на 30,6%), одновременно сокращалось количество малых предприятий, где работает от 15 до 100 чел. (на величину около 20%).

В табл. 16 – 17 даны данные по количеству зарегистрированных малых предприятий по федеральным округам Российской Федерации Среднесписочная численность занятых на МП по федеральным округам Российской Федерации в 2009 г.

Таблица 16

**Количество зарегистрированных малых предприятий
по федеральным округам Российской Федерации в 2009 г.**

Федеральные округа	Количество зарегистрированных МП на 1 января 2010 г. в расчете на 100 тыс. чел. Населения*		
	единиц	прирост / сокращение за период 01.01.2009-01.01.2010	в % от среднего по РФ
Российская Федерация	1 129,2	189,2	100,0
Центральный ФО	1 244,7	411,5	110,2
Северо-Западный ФО	1 942,2	432,8	172,0
Южный ФО	746,1	126,3	66,1
Приволжский ФО	1 010,1	162,7	89,4
Уральский ФО	953,9	132,6	84,5
Сибирский ФО	1 277,8	173,9	113,2
Дальневосточный ФО	1 059,0	116,4	93,8

* исходя из численности населения на 1 января 2009 г.

Таблица 17

**Среднесписочная численность занятых на МП по федеральным округам
Российской Федерации в 2009 г.**

Федеральные округа	Среднесписочная численность работников МП ¹	Доля занятых на МП в общей среднесписочной численности занятых
--------------------	--	--

	тыс. чел.	в % к 2008 г.	%	изменение относительно 2008 г., п.п.
РФ	10 254,0	98,9	21,7	0,72
Центральный ФО	3 487,7	97,5	25,7	0,45
Северо-Западный ФО	1 215,2	98,8	23,7	0,48
Южный ФО	1 108,6	95,1	19,9	-0,13
Приволжский ФО	2 107,8	96,8	20,9	0,59
Уральский ФО	856,2	115,6	19,1	3,24
Сибирский ФО	1 140,7	100,3	18,6	0,83
Дальневосточный ФО	382,7	100,4	17,1	0,53

¹ без внешних совместителей и работающих по договорам гражданско-правового характера

Наименьший рост числа малых предприятий отмечен в Сибирском федеральном округе – 12,3% от уровня прошлого года или 116,4 малых предприятий на каждые 100 тыс. жителей округа.

Общий объем оборота МП в Российской Федерации по итогам 2009 года составил 16 873,1 млрд. рублей, что на 17,0% ниже показателя 2008 года (с учетом индекса потребительских цен).

Общее падение объема оборота малых предприятий сопровождалось негативной динамикой показателя по всем федеральным округам. Наиболее значительное сокращение показателя отмечено в Дальневосточном и Сибирском федеральных округах – на 26,0% и 25,9% соответственно. Наименьшее сокращение оборота малых предприятий произошло в Уральском федеральном округе – на 7,4%

Аналогичные тенденции развития малого бизнеса отмечены и по итогам первого полугодия 2010 г.: в целом по стране по всем рассматриваемым показателям развития малого предпринимательства, за исключением объема оборота малых предприятий, отмечается негативная динамика. На 1 июля 2010 года количество зарегистрированных малых предприятий в целом по России уменьшилось по сравнению с 1 июля предыдущего года на 3,6%. Среднесписочная численность занятых на малых предприятиях снизилась на 3,3%, а доля

занятых на малых предприятиях в общей среднесписочной численности занятых сократилась на 0,1 п.п., составив 12%. Кроме того, на 15,3% снизился объем инвестиций в основной капитал на малых предприятиях. На фоне негативной динамики указанных показателей объем оборота малых предприятий в первом полугодии 2010 года оказался на 8,1% выше показателя за аналогичный период прошлого года. Вместе с тем, несмотря на негативную динамику развития малого предпринимательства в целом по России итоги деятельности малых предприятий в первом полугодии 2010 года в региональном разрезе можно назвать умеренно позитивными. Так, почти в половине субъектах РФ (в 46-ти) увеличилось количество зарегистрированных малых предприятий. Увеличение среднесписочной численности занятых на малых предприятиях было отмечено в 44 субъектах РФ. Объемы оборота малых предприятий выросли в 63 субъектах РФ, а объемы инвестиций в основной капитал на малых предприятиях – в 33 субъектах РФ. Для сравнения: итоги деятельности малых предприятий в первом полугодии 2009 года в региональном разрезе были значительно хуже: количество малых предприятий за тот период увеличилось в 41 регионе; рост среднесписочной численности занятых на малых предприятиях отмечался в 30 регионах; рост объема оборота малых предприятий – в 22 регионах; рост объема инвестиций в основной капитал на малых предприятиях – в 23 регионах.⁴¹

Подводя итоги можно говорить о возрождении Российского предпринимательства. Но при этом необходимо остановиться на перспективах его развития. По мнению отечественных и зарубежных экспертов, и мы с этим полностью согласны, России необходимо в течение ближайших 5–6 лет увеличить количество малых предприятий до 4–5 млн, а численность работающих на них – до 35 млн человек. При этом стоимость производимой ими продукции и оказываемых услуг должна составлять не менее 30 % ВВП. Именно такой уровень позволит малому бизнесу устойчиво развиваться на своей собствен-

⁴¹http://www.nisse.ru/business/article/article_1539.html.

ной основе, сделает необратимым процесс экономических реформ, приблизит Россию к высокоразвитым странам мира.

Экономический кризис повлиял на динамику развития сектора малого предпринимательства, но при этом дал своеобразный шанс для его развития.

Доведение численности малых организационных форм предпринимательства до оптимального количества, его функционирование на условиях экономической эффективности и высокой степени ресурсоотдачи – обязательные условия (факторы) устойчивого развития системы.

Данная цель должна быть обозначена во всех программах поддержки малого бизнеса, принимаемых на федеральном и региональном уровнях. Достижение данной цели потребует корректировки государственной экономической политики, изменения менталитета руководителей и чиновничества, повышения предпринимательской и социальной активности всего населения.

2.3. Основные проблемы развития малого предпринимательства в России

Большой интерес вызывают исследования, проведенные в 2007-2008 гг. общероссийской общественной организацией малого и среднего предпринимательства «ОПОРАРОССИИ»⁴². По результатам данных исследований было выделено 3 фактора, влияющие на развитие малого и среднего бизнеса и повышение его доли в экономике регионов:

- условия спроса в регионе;
- специфика отраслевой структуры экономики региона;
- региональный бизнес-климат.

Первые два фактора можно охарактеризовать как «базовые», т.е. наиболее сложно поддающиеся влиянию, отчасти доставшиеся региону «в наследство», существующие как данность. Условия спроса могут быть рассмотрены в

⁴²Развитие малого и среднего предпринимательства в регионах России 2007-2008 гг. «Индекс ОПО-РЫ»Общероссийская общественная организация малого и среднего предпринимательства «ОПОРА РОССИИ»

двух аспектах: с точки зрения общего объема спроса и с точки зрения размера покупательной способности. Влияние этих двух факторов на развитие рынка несколько различается: с увеличением общего объема спроса при отсутствии роста покупательной способности возрастает потребление товаров и услуг, однако структурно рынок не меняется либо меняется незначительно, в то время как рост покупательной способности стимулирует появление на рынке новых продуктов. В первом случае компании создаются и развиваются в существующих сегментах бизнеса, во втором случае возникают новые сегменты, экономика меняется структурно.

Специфика отраслевой структуры экономики региона задает своего рода потолок для повышения доли МСБ (малого и среднего бизнеса) в регионе. В различных отраслях существует различная предельная доля малого и среднего бизнеса. Например, в пищевой промышленности эта доля может быть очень высокой, а в нефтехимии, напротив, преобладают крупные предприятия. Отсюда следует, что разные регионы, каждый со своим набором отраслей, будут иметь разные доли малого и среднего бизнеса в своей экономике. Региональный бизнес-климат представляет собой совокупность факторов, влияющих на возникновение и развитие бизнеса в регионе, это своего рода среда, в которой рождается и растет компания. От того, насколько эта среда благоприятна, во многом зависит количество вновь создающихся компаний и успешность развития существующих компаний.

В бизнес-климате выделяются такие сферы, как человеческие ресурсы, земля и недвижимость, инфраструктура, финансовые ресурсы, административное регулирование и ряд других.

Универсальные причины теневой экономики субъектов предпринимательства. В данной работе, при рассматривании причин теневой экономики предпринимательства, делается акцент на экономические факторы.

Экономические факторы. К данным факторам относится стихийный характер рыночных отношений, порождающий неравномерное развитие различ-

ных секторов экономики, инфляцию, перепроизводство, резкое изменение курсов валют. При неадекватных изменениях этих показателей происходит экономический кризис, что создает условия для резкого развития теневого сектора экономики. Одним из проявлений экономического кризиса является финансовый кризис, при котором риску банкротства подвергаются финансовые институты страны. А учитывая тесную связь между деятельностью МП и финансовой системой, то последствия для субъектов малого предпринимательства всегда более сильные, чем для представителей крупного бизнеса.

Одной из экономических причин теневой деятельности в секторе МП, как было отмечено ранее, является конкуренция. По мнению Н.Д. Эриашвили [113. С. 419], увод части операций в тень предоставляет малым предприятиям временные конкурентные преимущества и может рассматриваться как разновидность адаптационной стратегии, направленной на обеспечение деятельности дополнительными финансовыми средствами. К экономическим причинам относится большой уровень налогов и отсутствие стартового капитала.

Предпринимательской активности субъектов МП мешает ряд постоянных причин, в числе которых наиболее существенные:

- недостаток финансовых средств;
- бюрократические препоны;
- коррупция;
- влияние криминальных структур;
- неадекватная правовая база, регламентирующая предпринимательскую деятельность в т.ч. малых предприятий;
- высокая налоговая нагрузка;
- низкий уровень организационно – экономических и правовых знаний самих предпринимателей;
- существование системы неформальных и нелегальных экономических отношений, базирующейся на несовершенстве действующего механизма хозяйствования;

- высокий уровень вмешательства государства в экономику;
- не защищенность собственности;
- низкий уровень материального благосостояния представителей сектора МП и сектора неформальной экономики;
- низкая эффективность судебной системы разрешения конфликтов.

Перечисленные выше основные причины приводят к постоянному обновлению субъектов предпринимательской деятельности в секторе малого предпринимательства по причине их добровольной или принудительной ликвидации. Вместе с тем, общее число малых предприятий, как правило, растет или остается неизменным, так как на место ликвидированных предприятий постоянно рождаются новые предприятия. Стремление выжить и не возможность преодолеть официальные бюрократические барьеры, при открытии предприятия и самой его деятельности, является также дополнительным «стимулом» ухода предпринимателей в тень. Данная группа факторов, присуща рыночному хозяйству, что связано с высоким уровнем издержек функционирования предприятий: юридическая регистрация фирмы; открытие банковского счета; затраты на получение лицензии; выплата налогов; выполнение требования закона в области трудовых отношений и т.д.

В аспекте многочисленных представителей МП и их недостаточной компетентностью по этим вопросам, данные факторы играют более сильное значение, чем для субъектов большого бизнеса. Затраты, которые при этом несет малый бизнес, измеряются не только денежным (материальным) выражением, но и потерей времени. Деятельность в теневом секторе так же связана с издержками, которые должен понести предприниматель. Перед ним возникает проблема: выбор институциональной среды для своего бизнеса – в секторе официальной учитываемой экономики, или в секторе теневой экономики. Выбор определяется, с точки зрения экономической заинтересованности – сопоставлением уровня издержек в теневом и официально-учитываемом секторах.

Согласимся с исследованиями П. Филдлера (FidlerP)⁴³ о сравнительных характеристиках деятельности предпринимательских структур в формальном и неформальном секторе, и хотя данный анализ был сделан для африканского континента, основные характеристики полностью совпадают с сегодняшними критериями в России (табл. 18).

Таблица 18

**Сравнительные характеристики
предприятий формального и неформального секторов**

Характеристики	Формальный сектор	Неформальный сектор
Входные барьеры	Высокие	Низкие
Технологии	Капиталоемкие	Трудоинтенсивные
Управление	Бюрократическое	Семейное
Капитал	Избыточен	Недостаточен
Рабочее время	Регулярное	Нерегулярное
Оплата труда	Нормальная	Ограниченная
Используемые финансовые услуги	Используются услуги банков	Используются личные, неформальные услуги
Отношения с покупателями	Безличные	Личные
Постоянные издержки	Крупные	Незначительные
Использование рекламы	Обязательное	Малое, либо вообще отсутствует
Использование правительственных субсидий	Часто крупное	Отсутствует
Рыночная ориентация	Часто на экспорт	Редко на экспорт

Результаты собственных опросов в 2006 – 2007 гг., представителей сектора малого предпринимательства, об основных проблемах, мешающих предпринимательской деятельности (по значимости самой проблемы) показаны в табл. 19.

Таблица 19

**Причины, мешающие предпринимательской деятельности субъектов МП
(по значимости проблемы)**

Причины	Население	Руководите-
----------------	------------------	--------------------

⁴³Цит по кн.: Латов Ю.В. Теневая экономика: экономический и социальный аспекты: Пробл. – темат. сб. – М.: ИНИОН, 1999.

		ли предпри- ятий
Отсутствие средств	1	1
Дефицит квалифицированных кадров: рабочих специальностей; технических специалистов	5	2
Правовая экономическая нормативная база	2	3
Большие налоги	3	4
Недостаточная поддержка со стороны государства	4	5
Вымогательство чиновников	7	7
Рэкет	6	10
Трудности оформления предприятия	8	6
Трудности, связанные с бухгалтерской и другой отчетностью перед разными органами	9	8
Личная некомпетентность.	10-11	9
Недостаток опыта.	10-11	11

Проведенные исследования свидетельствуют о том, что на первое место предприниматели в основном ставили следующие проблемы: «Отсутствие средств», «Дефицит квалифицированных кадров: рабочих специальностей; менеджеров технического направления» и «Правовая экономическая нормативная база», но при этом наблюдается интересная тенденция – предпринимателей все меньше волновала проблема «Большие налоги» (табл. 6) [17. С. 68].

Актуальность проблемы «Дефицит квалифицированных кадров» подтверждают проведенные исследования Всероссийским центром изучения общественного мнения (ВЦИОМом) (табл. 20).

Таблица 20

Основные проблемы, сдерживающие развития предпринимательства (исследования ВЦИОМ)

Причины	
Недостаток квалифицированных кадров	52
Избыточно высокие налоги/неэффективное налоговое администрирование	45
Коррупция на всех уровнях власти	43
Высокие административные барьеры	42
Рост цен	37
Недобросовестная конкуренция	29

Окончание табл. 20

Причины	
Недостаточная защищенность прав собственности и контрактных прав	24
Неэффективное государственное управление	18

Неэффективная судебная система	16
Сложность с доступом к внешнему финансированию	15
Чрезмерно высокая зависимость экономики от сырьевого экспорта	12
Низкое качество корпоративного управления	11
Отсутствие ясных целей, ориентиров развития страны	10
Политическая неопределенность	7
Избыточная доля государственного сектора в экономике	3
Терроризм	2
Другие	3
Проблем, мешающих развитию предпринимательства, в России нет	0
Затрудняюсь ответить	1

Согласно этим исследованиям главной проблемой, наиболее остро стоящей перед российскими предпринимателями, является дефицит квалифицированных кадров. На него ссылается каждый второй (52 %) респондент, и еще чаще – представители крупного бизнеса, промышленности и строительства (по 57 %). При этом если наши исследования ставят проблему налоговой политики (размеров налоговых ставок, которые респонденты считают слишком высокими, из-за неэффективного налогового администрирования), на четвертое место, то ВЦИОМ [126] на второе место по значимости.

Большинство опрошенных респондентов, особенно отмечают: во-первых, усложнены правила экономической деятельности, которые задает государство; во-вторых, эти правила в значительной мере корректируются и дополняются бюрократическим аппаратом. Анализируя перечисленные причины нетрудно сделать вывод, что реальные условия заставляют предпринимателя, если и не закрыть дело, то обязательно увести долю своей деятельности в теневой сектор.

Экономический кризис 2008 г., согласно проведенных автором исследований, изменил значимость и перечень причин, влияющих на предпринимательскую деятельность субъектов МП. В этот период и население и предприниматели считают главной проблемой отсутствие или не доступность финансовых средств и недостаточная поддержка со стороны государства, усиление конкуренции, рост цен (табл. 21).

**Причины, мешающие предпринимательской деятельности
субъектов МП (по значимости проблемы)***

Причины	Население	Руководители предприятий
Отсутствие средств	1	1
Дефицит квалифицированных кадров: рабочих специальностей; менеджеров технического направления	9	7
Большие налоги	7	6
Недостаточная поддержка со стороны государства	3	2
Усиление конкуренции	5	3
Снижение покупательской способности населения	4	4
Рост цен	2	5
Вымогательство чиновников	10	11
Трудности, связанные с бухгалтерской и другой отчетностью перед разными органами	11	10
Личная некомпетентность	8	9
Недостаток опыта	6	8

* Результаты опроса за 2008-2009 гг.

Для минимизации потерь, связанных с неадекватными экономическими условиями в условиях кризиса, участники бизнеса и население вынуждены увеличивать масштабы теневых доходов, для покрытия нелегальных платежей, компенсации снижающейся эффективности бизнеса.

Влияние налоговой нагрузки. Одной из основных причин, мешающей развитию предпринимательской деятельности, респонденты называют большие налоги. Оперативно реагируя на изменение конъюнктуры рынка, обладая быстрой оборачиваемостью капитала, малые предприятия способствуют развитию национальной экономики и стабильному формированию налоговой базы. Мобилизация государством определенной части ВВП в виде налоговых платежей малых предприятий, с одной стороны, формирует государственные финансовые ресурсы, а с другой стороны, налоговая система должна выполнять регулирующую функцию и служить инструментом экономического воздействия на общественное производство, его структуру и динамику, ускорение научно-технического прогресса. Эффективная налоговая система позволяет оптимизировать деятельность малых предприятий и привлекать инвестиции. В связи с тем, что действующая система налогообложения не отвечает требова-

нию развития малого бизнеса, возникает необходимость ее реформирования. Налоговая система должна учитывать специфику сектора МП с целью реализации стимулирующей функции налогов.

Проведенный опросы показывают, что предпринимателям в большей степени мешают следующие налоги: налог на прибыль; ЕСН; НДФЛ; НДС и страховые взносы на обязательное пенсионное страхование. При этом в зависимости от применяемой системы налогообложения меняется оценка влияния видов налогов (табл. 22).

Таблица 22

**Причины, мешающие предпринимательской деятельности МП
в аспекте налогов (по значимости проблемы)***

Причины	Общая система налогообложения	Специальный режим налогообложения
Налог на прибыль	3	3
НДФЛ	4	2
ЕСН и страховые взносы на обязательное пенсионное страхование	2	1
НДС	1	4

* Исследования проведены 2008 – 2009 гг.

Отдельно необходимо остановиться на ЕСН и страховых взносах на обязательное пенсионное страхование. Значение этих налогов и взносов для экономики России, несомненно: это основной источник формирования государственных внебюджетных фондов, направляемых на социальные выплаты гражданам. При этом уровень этого налога и взноса, являются одной из основных причин, по которой предприниматели осуществляют свою деятельность в теневом секторе экономики.

Тяжесть налоговой нагрузки по ЕСН подтверждается сокрытием реальных размеров оплаты труда, соответственно ухода от уплаты налогов, о чем свидетельствуют данные табл. 23, в которой приводится сопоставление темпов роста заработной платы и объемов поступления ЕСН [111. С. 17].

Таблица 23

**Динамика среднемесячной заработной платы и объема
поступления ЕСН в России**

Показатель	2001 г.	2002 г.	2003 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.
Объем поступления ЕСН, млрд руб.	532,8	825,8	964,7	1169,8	1149,3	1402,5
Темпы роста объемов поступления ЕСН, %	-	155,0	116,8	121,2	98,3	122,0
Среднемесячная номинально начисленная заработная плата, руб.	4360,3	5498,5	6739,5	8554,9	10633,9	13527,0
Темпы роста среднемесячной номинально заработной платы, %	-	134,5	126,1	122,5	126,9	124,3

Принятое правительством решение о замене ЕСН страховыми взносами в Пенсионный фонд, фонды медицинского страхования (федеральный и территориальный) и Фонд социального страхования только усилят налоговую нагрузку на субъекты МП, что приведет, как показывают проведенные опросы, к усилению тенденции ухода представителей малого бизнеса в теневой сектор экономики. При этом необходимо отметить, что налоговые органы контролировать уплату взносов не будут. Контроль за исчислением и уплатой взносов в ПФ и в фонды медицинского страхования будет осуществлять Пенсионный фонд, взносы в ФСС как и раньше будет контролировать ФСС.

Изменился и размер ставок. Вместо ставки ЕСН 26 % с 2011 г. мы получили в общей сложности по всем взносам 34 %. В 2010 г. ставки по фондам оставались прежними. Так же с 2011 г. плательщики УСН и ЕНВД оплачивают взносы наравне с налогоплательщиками, находящимися на общей системе налогообложения (ОСНО). Пониженные ставки в 2011 – 2014 гг. останутся для организаций использующих Единый Сельскохозяйственный Налог (ЕСХН), предприятий инвалидов и некоторых других категорий страхователей.

Увеличение налоговой нагрузки, как показывают различные исследования, приводит к увеличению доли теневого оборота. Данные выводы подтверждаются исследованиями органов статистики. Так в 2008 г. в Ростовской области был проведен экспресс-анализ о деятельности малых предприятий, который выявил сокрытие налоговых выплат в среднем в 3-4 раза (табл. 24)

**Сравнительный анализ количества малых предприятий,
численности работающих и уровень сокрытия доходов
по регионам Южного Федерального округа⁴⁴**

Субъекты Российской Федерации	Число малых предприятий на 1.04.2009 (тыс. ед.)	Среднесписочная численность работников малых предприятий (без внешних совместителей) в январе-марте 2009г. (тыс. чел.)	Сокрытие налоговых выплат (раз)
Республика Адыгея	0,5	13,2	3,9
Республика Дагестан	0,8	21,4	4,4
Республика Ингушетия	0,1	1,4	4,3
Кабардино-Балкарская Республика	0,5	9,3	4,2
Республика Калмыкия	0,1	3,7	2,5
Карачаево-Черкесская Республика	0,3	8,4	4,0
Республика Северная Осетия-Алания	0,4	9,6	4,1
Чеченская Республика	0,1	0,7	4,8
Краснодарский край	7,2	187,3	3,8
Ставропольский край	3,9	114,8	3,7
Астраханская область	1,1	36,6	2,7
Волгоградская область	5,1	122,5	3,4
Ростовская область	7,3	178,9	3,3

При проведении собственных исследований по вопросу влияния налоговой нагрузки на теневую деятельность субъектов МП, предприниматели отмечали, что если бы государство создало нормальные экономические условия для деятельности представителей МП и в первую очередь снизило бы налоговую нагрузку, то поступление налоговых и прочих платежей могло бы увеличиться в 3 – 4 раза.

⁴⁴ Экспресс-анализ о деятельности малых предприятий Ростовской области №04-07/79 // Статистический бюллетень – Росстат // Ростов-на-Дону, 2009г.

Это подтверждают исследования ИКЦ «Бизнес-Тезаурус», проведенные в 2002 г., показавшие, что сумма совокупных налоговых выплат могла бы увеличиться в 3,6 раза, при условии, что малые предприятия фиксировались и учитывались полностью [119. С. 287].

Влияние банковской системы на деятельность субъектов МП. Банковская система играет одну из важнейших ролей в становлении и развитии малого бизнеса. Кредит, как источник стартового капитала, играет, особенно для представителей малого бизнеса, огромное значение. Проблема кредитования малого и среднего бизнеса в нашей стране остаётся нерешённой на протяжении длительного периода времени. Кроме того, необходимо отметить некоторое противоречие: с одной стороны предприниматели нуждаются в денежных средствах, а банки готовы их им предоставить, а с другой стороны, по данным опросов, проведённых среди представителей малого и среднего бизнеса лишь около 12 % регулярно пользуются банковскими кредитами.

В 2006 – 2007 гг. большинство банков разработали собственные программы кредитования малого и среднего бизнеса. При этом слабым местом подобных программ является отсутствие универсальной системы оценки бизнесменов, обращающихся за кредитом. В Европе и США система оценки носит название скоринг и является полностью автоматизированной. Скоринг представляет собой балльную систему оценки, позволяющую отсеять субъективные факторы и определить насколько целесообразно давать кредит тому или другому предприятию. В России балы выставляются человеком. Таким образом, оценка предприятия не может быть всецело объективной. Основными факторами, которые способствуют увеличению вероятности получения кредита, являются:

- регистрация предприятия и ведение бизнеса в регионе присутствия банка не менее шести месяцев;
- отсутствие просроченной задолженности по кредитам, взятым ранее;
- хорошая кредитная история;

- отсутствие проблем у предприятия или у собственников с законом;
- чёткие перспективы развития;
- возможность представить банкам ликвидный залог;
- показатель успешной деятельности предприятия – наличие постоянного дохода;
- высокая легитимность бизнеса.

Необходимо отметить, что последние три позиции для большинства банков имеет определяющее значение: ведь гарантом возврата кредита является, в первую очередь, стабильный и приносящий доходы бизнес и его легитимность. Существуют и положительные моменты кредитования: крупные банки поощряют постоянных клиентов, что выражается в упрощённой форме получения кредита, а также в снижении процентной ставки. Так, например, хорошая кредитная история может снизить процентную ставку до 6 %.

Сложность получения кредита связана с исключительно высокими требованиями по наличию залога, или поручителей, а также со сложной процедурой оформления самого кредита. При этом оценочная стоимость залога должна быть очень высокой против суммы выдаваемого кредита. Коэффициент, определяющий сумму кредита от стоимости залога, колеблется в пределах 0,4 – 0,7. Еще одним моментом, который не способствует стремлению предпринимателя получить кредит, является условие, при котором возврат основной суммы кредита начинается сразу же после его получения, и только в отдельных случаях предпринимателю могут дать отсрочку на срок от одного до шести месяцев.

Проведем сравнительный анализ между собственными исследованиями и исследованиями рабочего центра экономических реформ «Либеральная альтернатива»⁴⁵ наиболее важных причин, которые влияют на выдачу кредита. Данные представлены в табл. 25.

⁴⁵ «Изучение состояния и перспектив развития сферы банковских финансовых услуг малому бизнесу». Рабочий центр экономических реформ – Либеральная альтернатива. 2006.

Таблица 25

**Наиболее веские основания для получения кредита с точки зрения предпринимателей (в % по значимости)
(опрос 2007 – 2008 гг.)**

Причины	Исследования рабочего центра: «Либеральная альтернатива»	Собственные исследования
Финансовое состояние предприятия	25.4 / 1	48 / 1
Репутация предприятия	15.5 / 2	13 / 3
Рекомендации государственных и муниципальных органов	13.5 / 3	3 / 5
Кредитная история	10.4 / 4	19 / 2
Наличие расчетного счета в банке	7.8 / 5	1 / 6
Личные связи с сотрудниками банка	7.8 / 6	16 / 4

Анализ показывает практически полное совпадение результатов по значимости причин и заметное отличие в % отношении. Так, собственные исследования отдают предпочтение финансовому состоянию предприятия – 48 % против 25,4 % и кредитной истории 19 % против 10,4 %, так же интересна оценка значимости личных связей с сотрудниками банка 16,0 против 7,8 %.

Приведем сравнительные результаты исследования по основным проблемам (факторам) кредитования субъектов МП и ИПБОЮЛ, проведенные центром экономических реформ: «Либеральная альтернатива»⁴⁶ (табл. 26) и исследования, проведенные автором (табл. 27).

Если не брать во внимание «Другое», то видно, что проблема «Цена кредита слишком высока» в наших исследованиях не является для предпринимателей основной, что связано с тем, что за последние годы уровень процентной ставки по кредитам, предпринимателей устраивают (данные исследования относятся к предкризисному периоду 1-е полугодие 2008 г.).

Таблица 26

Факторы, ограничивающие возможность получения банковского кредита, в % от числа ответивших респондентов (опрос за 2007 г.)

Факторы	%
---------	---

⁴⁶Там же. «Изучение состояния и перспектив развития сферы банковских финансовых услуг малому бизнесу». Рабочий центр экономических реформ – Либеральная альтернатива. 2006.

Банк отказывает в кредитах	3
Величина кредита слишком мала	3
Срок кредитования недостаточен	3.9
Минимальный размер кредита слишком велик	6.9
Банк не кредитует такие небольшие предприятия	9.9
Оформление документов на кредит сложное или занимает много времени	26.7
Предприятие не может предоставить обеспечение, требуемое банком	28.7
Цена кредита слишком высока	28.7
Другое	36.6

Таблица 27

**Основные проблемы кредитования МП и ИПБОЮЛ:
по значимости проблемы (опрос за 2007 г.)**

Проблемы	место
Слишком жесткие условия выдачи кредитов	1-2
Личная некомпетентность	6
Предприятие не может предоставить обеспечение, требуемое банком	1-2
Срок кредитования недостаточен	4
Величина кредита слишком мала	8
Оформление документов на кредит занимает много времени	3
Уверенность в невыдаче кредитов	5
Недостаточная информация	7

Необходимо выделить еще несколько проблем, выявленных в ходе нашего исследования и которые стали проявляться в банковской деятельности.

Первая проблема – это формально-бюрократический подход работников банков на местах, при этом постоянно происходит усложнение требований к выдаче кредитов. Самое интересное, что эти дополнительные требования не связаны с объективной возможностью заемщика вернуть кредит в срок, а связаны с формальными требованиями. Как пример, можно привести требование банков, при выдаче кредитов под поручительство третьими лицами – привлечения в качестве еще одного дополнительного поручителя супруга заемщика.

Вторая проблема, заключается в том, что банки неохотно принимают в качестве гарантий сведения о теневых доходах предпринимателей, хотя на декларативном уровне заявляют об этом. При этом при выдаче кредитов спокойно принимают в качестве доказательства обеспеченности заемщика и его поручителей справку о доходах НДФЛ-2, которые очень часто являются фиктивными.

Проведем сравнительный анализ по значимости, основных проблем, которые имеют место при кредитовании субъектов МП проведенные центром экономических реформ: «Либеральная альтернатива», и исследованиями, проведенными автором. И если по данным центра «Либеральная альтернатива» основными проблемами являются: предприятие не может предоставить обеспечение, требуемое банком; цена кредита слишком высока, то собственные исследования показывают основными причинами: предприятие не может предоставить обеспечение банку; оформление документов на кредит сложное или занимает много времени; срок кредитования недостаточен (табл. 28).

Таблица 28

Сравнительный анализ основных проблем кредитования субъектов МП и ИПБОЮЛ (по значимости проблемы)

Проблемы	Исследования рабочего центра: «Либеральная альтернатива»	Собственные исследования
Банк отказывает в кредитах	9	4-5
Величина кредита слишком мала	8	4-5
Срок кредитования недостаточен	7	3
Минимальный размер кредита слишком велик	6	8
Банк не кредитует такие небольшие предприятия	5	7
Оформление документов на кредит сложное или занимает много времени	4	2
Предприятие не может предоставить обеспечение, требуемое банком	2-3	1
Цена кредита слишком высока	2-3	6
Другое	1	9

При рассмотрении, в этом аспекте, деятельности микропредприятий картина резко меняется. Собственные исследования показали, что представители микропредприятий в банк не обращаются по причине, что не верят в положительный результат (более 80 % из числа предпринимателей желавших взять кредит). Среди основных причин, которые не позволяют получить кредит, предприниматели называют следующие: отсутствие залога; слабое финансовое состояние; бюрократический подход банков (табл.29).

Таблица 29

Основные проблемы кредитования с точки зрения микропредприятий (по значимости проблемы)

Проблемы	Источник
Слишком бюрократические подходы к выдаче кредитов	4
Личная некомпетентность	7
Предприятие не может предоставить обеспечение, требуемое банком	3
Теневая деятельность микропредприятия	1
Величина кредита слишком мала	5
Плохое финансовое состояние микропредприятия	6
Уверенность в невыдаче кредитов	2
Недостаточная информация	8

Но основной причиной, не позволяющей взять кредит, представители микропредприятий считают свою теневую деятельность.

Сложность получения кредитов заставляет предпринимателей искать другие источники финансовых средств, в т.ч. теневые. Получение кредитов из теневых источников значительно облегчается, но возрастает процент по кредитам и опасность применения насильственных действий со стороны кредитора, в случае его не возврата.

Согласно собственных исследований, уровень процентов по кредитам, в этом случае, колеблется в пределах 36 % – 72 % годовых, а предельные значения достигают 150 %. Оформление документов упрощенно, в основном берется расписка, которая имеет юридическую силу, в случае обращения кредитора в суд, хотя система залога так же широко распространена. При оформлении теневого кредита сумма залога превышает сумму выдаваемого кредита в 3 – 5 раз.

Прочие источники финансирования имеют широкий спектр, так согласно исследованиям рабочего центра экономических реформ Либеральная альтернатива в 2006 г., на втором месте среди источников финансирования находятся «Частные лица» (табл. 30).

Таблица 30

*Сравнительная структура источников финансирования средних, малых предприятий и ИПБОЮЛ (в %)

Источники финансирования	средние	малые	Источники финансирования	средние	малые
--------------------------	---------	-------	--------------------------	---------	-------

В банке	32	18	В органах власти	3	1
У частных лиц	11	17	В фондах поддержки	1	4
У других предприятий	7	6	В других организациях	1	2

*Результаты опроса за 2006-2007 гг.

Необходимо рассмотреть еще один источник финансирования – это собственные источники предпринимателей. Деятельность микропредприятий очень часто попадает в сектор неформальной экономики, которая характеризуется небольшими объемами и наличными денежными расчетами, при этом такая деятельность фактически полностью неучитываемая. Следовательно, такой сектор неформальной деятельности требует и нелегальные источники финансирования, что порождает теневые услуги по предоставлению денежных средств.

ГЛАВА 3.

ТЕНЕВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

Необходимо отметить, что причиной теневых экономических отношений является взаимодействие среды и человека в определенных условиях. Одной из основных наших целей является анализ теневых экономических отношений рыночной хозяйственной системы, которые, с одной стороны, создают благоприятные возможности для различных моделей теневой активности, с другой – оказывают в конечном итоге также деформирующее влияние на мотивацию экономических агентов. Другой целью является исследование главного объекта теневой предпринимательской деятельности – малого предприятия. В данном исследовании и была сделана попытка проанализировать экономические свойства рыночной хозяйственной системы, в период зарождения и становления постсоветского предпринимательства в России. Анализ показал неадекватность проведенных экономических реформ. Это подтверждается исследованиями В. Исправникова и В. Куликова [26. С. 71], которые причинами зарождения сегодняшнего уровня теневой экономики в России, считают образование, в ходе проведения экономических реформ, дестимулирующего механизма, включающего в себя: массовую форсированную приватизацию; одномоментную либерализацию цен; разовое «открытие» экономики внешнему миру; рестриктивную денежно-кредитную политику; жесткий налоговый прессинг производителей.

3.1. Экономическая сущность теневой деятельности малых предприятий

Различным типам экономических систем соответствуют различные сферы и формы проявления теневой экономики, ее масштабы. Общей предпосылкой ее появления является стремление различных категорий населения страны добывать средства к своему существованию, или обогащению не выплачивая при этом государству обязательные налоги и платежи.

По мнению отечественных исследователей Ю. Латова и С. Ковалева [54. С. 266-268], на современном этапе сформировались две парадигмы анализа теневых экономических отношений – институциональная («десотианская») и

традиционно-институциональная (культурологическая). В первом случае, по мнению авторов, главной причиной теневых отношений является несовершенство законов и правоохранительной деятельности, которые создают большие издержки для легальной защиты прав собственности, во – втором случае главная причина – это культурные нормы, которые рассматривают конкурентную предпринимательскую деятельность как маргинальную, морально осуждаемую.

«Экономическая сущность предпринимательской деятельности заключается в поиске и реализации новых комбинаций факторов производства (обновление продукции, технологии, организационных подходов) с целью удовлетворения явного или потенциального спроса. Субъектом новаторской творческой экономической деятельности может быть как индивидуальный предприниматель, так и группа людей, действующих в рамках организации и выступающих с инициативой по выпуску нового товара, реализации новых решений, новых подходов и т.п.»⁴⁷.

По нашему мнению, экономическую сущность теневой деятельности субъектов МП можно рассмотреть через анализ их экономических функций.

Интерес вызывает взгляд на этот вопрос Ивановой Н.Ю.⁴⁸: «Под функциями малого предпринимательства и других субъектов малой экономики как живой саморазвивающейся хозяйственной подсистемы в рамках национальной экономики мы понимаем их предназначение, роль в решении социально-экономических проблем общества на основе использования всех видов ресурсов с целью удовлетворения индивидуальных, коллективных и общественных потребностей».

Рубе В. А. в качестве главной экономической функции она рассматривает его роль «...в создании широкого спектра товаров и услуг в условиях быст-

⁴⁷Филобокова Л. Ю. Система регулирования развития малого предпринимательства в регионе: концепция, стратегия, инструментально-методический аппарат. [Электронный ресурс] : Дис. ...д-р экон. наук : 08.00.05. М.: РГБ, 2009. (Из фондов Российской Государственной Библиотеки). С. 36.

⁴⁸Сущность и социально-экономические функции малого предпринимательства [Электронный ресурс] : Дис. ...д-р экон. наук : 08.00.01. М.: РГБ, 2006. (Из фондов Российской Государственной Библиотеки). С. 96.

рой дифференциации и индивидуализации потребительского спроса»⁴⁹.

Экономические функции субъектов МП при их деятельности в теневом секторе российской экономики идентичны экономическим функциям при осуществлении деятельности в официальном правовом секторе, но при этом приобретают неадекватный и внеправовой оттенок:

- расширение ассортимента и увеличение производства товаров и услуг происходит без привлечения легального капитала и без вложения значительных государственных инвестиций. Качество товаров и услуг значительно уступают аналогам официального сектора;

- обслуживание крупных предприятий, изготовление для них комплектующих изделий, отдельных узлов, организация сбыта готовой продукции. Данная функция искажается за счет коррупционных отношений между МП и крупными предприятиями, что проявляется в сильно завышенных ценах на товары и услуги;

- вовлечение в производство материальных и финансовых сбережений населения. Необходимо отметить, что при теневой деятельности эта функция действительно привлекает дополнительные капиталы, в т.ч. в форме инвестиций, что является положительным моментом;

Одной из центральной функции малого предпринимательства является разработка и внедрение инновационных технологий в производство. Данная функция при теневой деятельности имеет два аспекта – с одной стороны одни субъекты малого предпринимательства теневого сектора, используют старые технологии, экстенсивный метод, а с другой стороны, другие наоборот используют самые прогрессивные технологии и интенсивный путь развития.

Качественной особенностью теневой деятельности МП является огромный потенциал быстрого достижения эффекта насыщения рынка, наличие преимущества в скорости оборота капитала, в сокращении пути от начала до получения готового продукта (услуги).

⁴⁹Рубе В.А. Малый бизнес: история, теория, практика. - М., ТЕИС, 2000, с.58-60.

Теневой деятельности малого предпринимательства присущи положительные функции: стабилизационная и конструктивная. Это подтверждается исследованиями, в частности Л. Косалса, который рассматривает экономическую функцию теневой экономики в аспекте компенсации недостатков работы официальной экономики.⁵⁰

Следует согласиться с мнением М.Г. Лапусты [90. С. 25], что предпринимательство в развитой рыночной экономике выполняет общеэкономическую функцию. Объективной основой которой является деятельность субъектов предпринимательства, осуществляемая под воздействием всей системы экономических законов рыночной экономики и направлена на производство товаров и услуг. Целью любой предпринимательской теневой деятельности субъектов МП, является получение прибыли. Для реализации поставленной цели – получение прибыли или сверхприбыли, перед бизнесменом стоит задача стабилизации своей теневой деятельности в соответствующем сегменте рынка, что требует развитие и укрепление связей с основными субъектами предпринимательской деятельности: государством, потребителями, наемными работниками; партнерами по бизнесу.

Преодоление монополизма, развитие конкуренции, формирование рыночных отношений в российской экономике является одной из главных экономических функций малого предпринимательства. Данная функция реализуется не за счет равных условий деятельности, а за счет коррупционных отношений, что приводит к появлению несовершенной конкуренции. При этом необходимо отметить, что при развитой коррупции, теневая деятельность протекает в условиях, когда спрос и предложение на товар и услуги, определяет не рынок, а коррупционный механизм.

Нами рассмотрена экономическая сущность теневых отношений через анализ экономических функций субъектов МП. Отмечено, что недостаточно развитые рыночные отношения и неадекватная предпринимательская среда,

⁵⁰Косалс, Л.Я. Теневая экономика: как особенность российского капитализма // Вопросы экономики. – 1998. – №10.

существующий уровень бюрократии и коррупции оказал негативное влияние на механизм спроса и предложения. При этом нарушаются принципы конкуренции, что непосредственно влияет на уровень цены. Выявлено, что в условиях неравной конкуренции, теневого первоначального накопления капитала, условной экономической свободы, предприниматель вынужденно генерирует свою предпринимательскую идею во внеправовом поле.

3.2. Причины и последствия теневых экономических отношений субъектов малого предпринимательства

Причины и последствия развития теневой деятельности. Совокупность мотивационных факторов теневой экономической активности является многоуровневой системой (включая уровень субъективного восприятия, основанный на рациональном индивидуализме; фундаментальные причины, обусловленные спецификой экономических систем; условия реализации фундаментальных факторов, основанные на особенностях государственного регулирования экономики; условия реализации конкретных теневых действий).

Основным мотивом, определяющим теневую деятельность субъектов МП, является влечение индивидуума в сектор теневой экономики, проявляющееся в следующем.

Во-первых – стремление индивидуума к неадекватному обогащению, которое находит поддержку в обществе посредством органичного переплетения с развитой бюрократией и коррупцией.

Во-вторых – естественная борьба индивидуума за физическое и духовное выживание и повышение уровня своей жизни.

Этому способствует созданная государством неадекватная правовая и экономическая предпринимательская среда, проявляющееся в декларативности пропагандируемых и исповедуемых ценностных ориентиров, недостаточной поддержке предпринимательства и в огромных размерах бюрократии и коррупции.

По мнению Диана Фаррелла⁵¹, и в этом автор согласен, причинами, способствующими зарождению, росту и, соответственно, современному уровню теневой предпринимательской деятельности, с точки зрения причин и условий, является:

- неспособность или не желание государства заставить компании выполнять возложенные на них законом обязательства. Неспособность объясняется низкой квалификацией чиновников и плохой организацией государственных ведомств, низкими штрафами за нарушение законодательства, неэффективностью судебной системы. Нежелание объясняется личной заинтересованностью чиновника в обогащении не правовыми способами (коррупция);
- слишком высокие издержки (наиболее очевидно для представителей малого бизнеса) связанные с функционированием в рамках официальной экономики. Волокита, чрезмерная налоговая нагрузка, высокие затраты, связанные с соблюдением стандартов качества и норм охраны труда, все это вынуждает предпринимателей уходить в теневой сектор экономики;
- существующие социальные нормы. Во многих развивающихся странах общественное мнение относится к несоблюдению законодательства вполне терпимо. Считается, что малые предприятия вправе уклоняться от уплаты налогов и нарушать законодательные нормы, чтобы нейтрализовать конкурентные преимущества больших современных компаний и неадекватные правовые и экономические условия, созданные государством, для становления и развития малого предпринимательства.

Развитие теневой деятельности является в том числе реакцией на сам факт государственного регулирования. Регулирование невозможно без ограничений, а неразумные ограничения провоцируют их нарушения, особенно если это выгодно нарушителю. Многие виды теневой экономики (например, уклонение от налогов) объясняются во многом именно недостатками государ-

⁵¹ Цит. по Латов Ю. В. Теневая экономика: экономический и социальный аспекты. Пробл. – темат. сб. – М. ИНИОН, 1999.

ственного регулирования – бюрократизацией управления, слишком высокими налогами и т.д. Однако следует ясно отдавать себе отчет, что даже самая лучшая система централизованного управления может уменьшить масштабы теневой экономики, но никак не ликвидировать ее. И, что даже при самых минимальных налогах какая-то доля налогоплательщиков обязательно будет уклоняться от их уплаты. Согласимся с мнением Л. Мизеса [73. С. 693], что если налоги превышают некоторый умеренный предел, то они превращаются в средство разрушения рыночной экономики.

Весьма интересен анализ причин появления теневой экономики в странах с различными социально-экономическими системами, проделанный Д. Касселем и У. Цичи⁵². По их мнению, общим моментом является экономическая роль государства, особенности в сфере регулирования распределительных отношений. Что же касается конкретных экономических причин, то они различны: на Западе в первую очередь усиление налогового нажима, на Востоке – инфляция. Именно эти причины лежат в основе роста теневой экономики и определяют пропорции между нею и официальной экономикой.

Большой вклад в представлениях о причинах, роли и значении теневой экономики в современных рыночных отношениях произвел Эрнандо де Сото [32], который высказал принципиально новый научный подход к объяснению генезиса теневой экономики, подчеркнув революционный и прогрессивный характер неформальной экономики. Неформальный сектор, по его мнению, признается как необходимая компонента развития рыночной экономики. Согласно этому подходу, неформальная экономика при определенных условиях становится с экономической точки зрения полезной для общества, помогающая преодолеть канцелярскую зарегулированность.

С другой стороны, современная теневая экономика возникла не только в результате попыток ограничить свободу рынка, но и в силу природы самих рыночных отношений, которые базируются на стремлении индивидуума: а) к

⁵² Цит. по ст.: Таксанов А., Абдуллаева Т. «Теневая экономика: краткая история и масштабы». Постоянный адрес статьи – <http://www.centrasia.ru/newsA.php4?st=1051094400>

неадекватному обогащению; б) к защите своих социальных благ, необходимых для элементарного физиологического и духовного выживания. При этом стремление населения к выживанию и обогащению (получение дополнительных доходов), полностью «совпадает» со стремлением обогащения любой ценой представителей нелегального и криминального сектора экономики. Примером таких взаимоотношений служит деятельность финансовых пирамид – общий ущерб, от «деятельности» которых, оценивается десятками миллиардов рублей, а число пострадавших десятками миллионов человек.

Большая часть исследователей считают теневую экономику в основном негативным феноменом. Существует и другая точка зрения, заключающая в том, что последствия теневой экономической деятельности нельзя оценивать однозначно. Считается, что нелегальная деятельность может дать некоторые преимущества: практикующим ее предприятиям – увеличение прибыли; работникам – получение возможности трудиться; потребителям – возможность получить товары и услуги по более низким ценам.

Многие виды теневой экономики (особенно скрытая и неформальная) объективно помогают развитию официальной экономики, чем препятствуют ему и особенно это касается сектора малого бизнеса. И здесь мы готовы согласиться с мнением швейцарского экономиста Д. Кассела⁵³, который выделяет три позитивные функции теневой экономики в рыночном хозяйстве:

- «экономическая смазка» – сглаживание перепадов в экономической конъюнктуре при помощи перераспределения ресурсов между легальной и теневой экономикой (когда легальная экономика переживает кризис, производственные ресурсы не пропадают, а перераспределяются в сектор теневой экономики, возвращаясь в легальную после завершения кризиса);
- «социальный амортизатор» – смягчение нежелательных социальных противоречий (в частности, неформальная занятость облегчает материальное положение малоимущих);

⁵³ Цит. по указ.кн.: Латов Ю.В. Ковалев С.Н. Теневая экономика. С. 18

– «встроенный стабилизатор» – теневая экономика подпитывает своими ресурсами легальную (неофициальные доходы используются для закупки товаров и услуг в легальном секторе, «отмытые» преступные капиталы облагаются налогом и т.д.).

Проблема теневой экономики двоякая. Нельзя категорически заявлять, что теневой бизнес – это плохо. Теневая экономика – это сокращение безработицы, возможность для бизнеса улучшить материально-техническую базу, рост реального сектора экономики. Но нелегальная деятельность не вносит усовершенствований в систему регулирования экономики, а лишь приводит к усилению борьбы за раздел существующих рынков.

Исследования доказывают, что соотношение позитивных и негативных эффектов теневой экономики зависит и от ее масштабов, на это обращает внимание в своих исследованиях Ю. Латов (рис. 12) [54. С. 18-19].

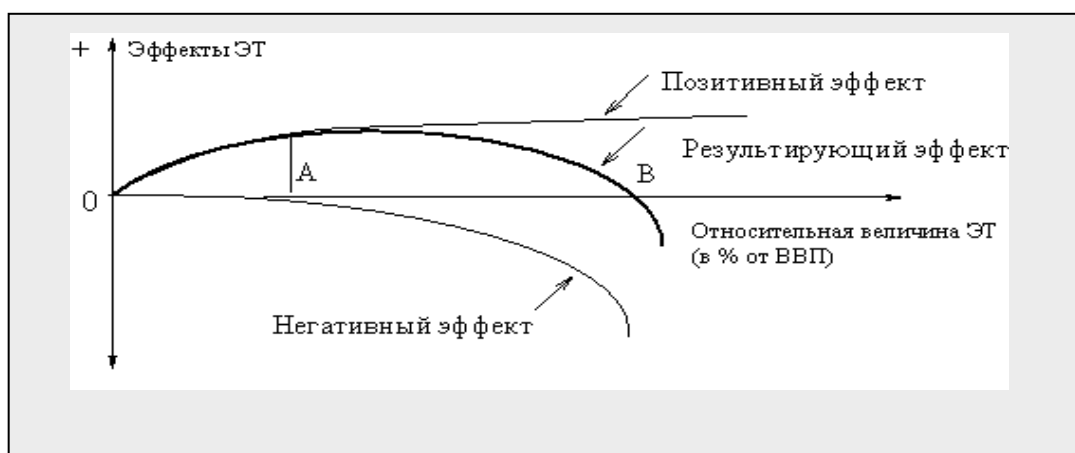


Рис. 12. Зависимость эффектов теневой экономики от ее масштабов

Позитивный эффект теневой экономики возрастает по параболе, т.е. темп его роста замедляется с увеличением относительной величины теневой экономики. Зато негативный эффект имеет ярко выраженную тенденцию к ускоренному росту по мере увеличения масштабов теневой экономики, что объясняется увеличением дестабилизирующей функции.

Считаем, что в целом влияние теневой экономики на общество является негативным. Наибольший вред нелегальной теневой экономики заключается в следующем:

а). происходит антисоциальное перераспределение доходов общества в пользу относительно малочисленных привилегированных групп (бюрократов, теневых предпринимателей, частично преступного мира), уменьшающее благосостояние общества в целом;

б). резко снижается эффективность системы управления экономикой.

Развитие теневого сектора экономики наносит ущерб государственному бюджету и косвенно – другим экономическим агентам, действующим в рамках закона. При этом теневая экономика всегда имеет стремление к формам криминальной экономической деятельности. Последствия ее деятельности не ограничиваются социально-экономической сферой, а затрагивают практически все стороны общественной жизни, в т.ч. препятствуют становлению и развитию цивилизованного предпринимательства и угрожают экономической безопасности общества.

Теневая деятельность физических лиц в неформальном секторе экономики имеет свои специфические моменты. Стремление субъектов этого сектора теневой экономики к получению дополнительного дохода, направляемого на поддержание текущей жизнедеятельности и повышения уровня жизни, весьма неоднородно и его, стремление, можно разделить на четыре уровня.

Первый уровень связан с элементарным физиологическим выживанием человека;

Второй уровень - это физиологическое и духовное выживание;

Третий уровень связан со стремлением человека развиваться, совершенствоваться;

Четвертый уровень – это стремление человека заложить материальный фундамент развития для будущего.

Поэтому и количественная потребность (величина дополнительного дохода), к которой стремится человек, различается между собой значительно.

Факт широко распространенных неформальных отношений в любых сегментах экономики, как и малая результативность запретительных мер по

отношению к ним говорят о функциональности данного феномена и его положительном восприятии населением. В сфере неформальных трудовых отношений – ситуация, как кажется, тоже всех устраивает: работодатели избегают излишних затрат, связанных с налогами и социальным обеспечением работников, а неформально занятые получают более высокие «черные» зарплаты и «моральное оправдание» работать не в полную силу, не задумываясь о соблюдении трудовой дисциплины.

Теневая деятельность субъектов МП делится на две составляющие:

- недетерминированная (случайная, стохастическая), связанная в основном с незаконной предпринимательской деятельностью физических лиц в неформальном секторе экономики, имеющих небольшие, нерегулярные заработки при производстве и оказании различных услуг (торговля на рынке продукцией огородов, старыми вещами, сдачей в аренду комнат и квартир и т.д.). Денежные доходы от такой деятельности идут на поддержку текущих потребностей и не создают дополнительного капитала. В основном к этой деятельности относятся субъекты предпринимательской деятельности неформального сектора теневой экономики;
- детерминированная (организованная) деятельность физических лиц, предпринимателей, предприятий и организаций направленная на получение денежных доходов с целью увеличения капитализации собственности и по различным причинам не попадающая в официальную отчетность. К этой деятельности относятся субъекты предпринимательства, осуществляющие свою деятельность в нелегальном секторе и секторе скрытой и фиктивной теневой экономики.

3.3. Методы измерения теневой экономики: их достоинства и недостатки

В последнее двадцатилетие не ослабевает интерес к проблемам измерения экономической деятельности, не наблюдаемой прямыми статистическими ме-

тодами, то есть ненаблюдаемой экономики (ННЭ).

Среди методов оценки теневой экономики на макроуровне большой популярностью пользуется метод, основанный на анализе потребления электроэнергии. Показатель потребления электроэнергии больше всего подходит для определения общей экономической активности (официальной и неофициальной), поскольку в большинстве случаев рост потребления электроэнергии соответствует росту общего ВВП. При применении данного метода величина теневой экономики рассчитывается как разница официальным и фактическим потреблением электроэнергии в пересчете на полученный ВВП. Достоинством этого метода является его простота, а недостатки состоят в том, что не все виды теневой экономической активности связаны с потреблением электроэнергии.

Интересен метод М. Ласко (Венгрия): оценка величины теневой экономики с помощью показателя потребления электроэнергии в домашнем хозяйстве. Она определяет теневую экономику как «всю экономическую активность, не подверженную регистрации». Теневая активность состоит из двух частей: неформальная – не охваченная определением ВВП и потому не подлежащая измерению, и подпольная – уклоняющаяся от регистрации и измерения. М. Ласко исследует лишь вторую часть. Рассматриваемая ею теневая активность осуществляется как зарегистрированными экономическими агентами, которые с целью уклонения от налогов занижают величину своего дохода, так и незарегистрированными, которые не дают никакой информации о размерах своей деятельности. Преобладающая часть деятельности экономических агентов второй категории и значительная часть деятельности экономических агентов первой категории осуществляется на дому. Разница между этими категориями носит условный характер и практического значения не имеет.

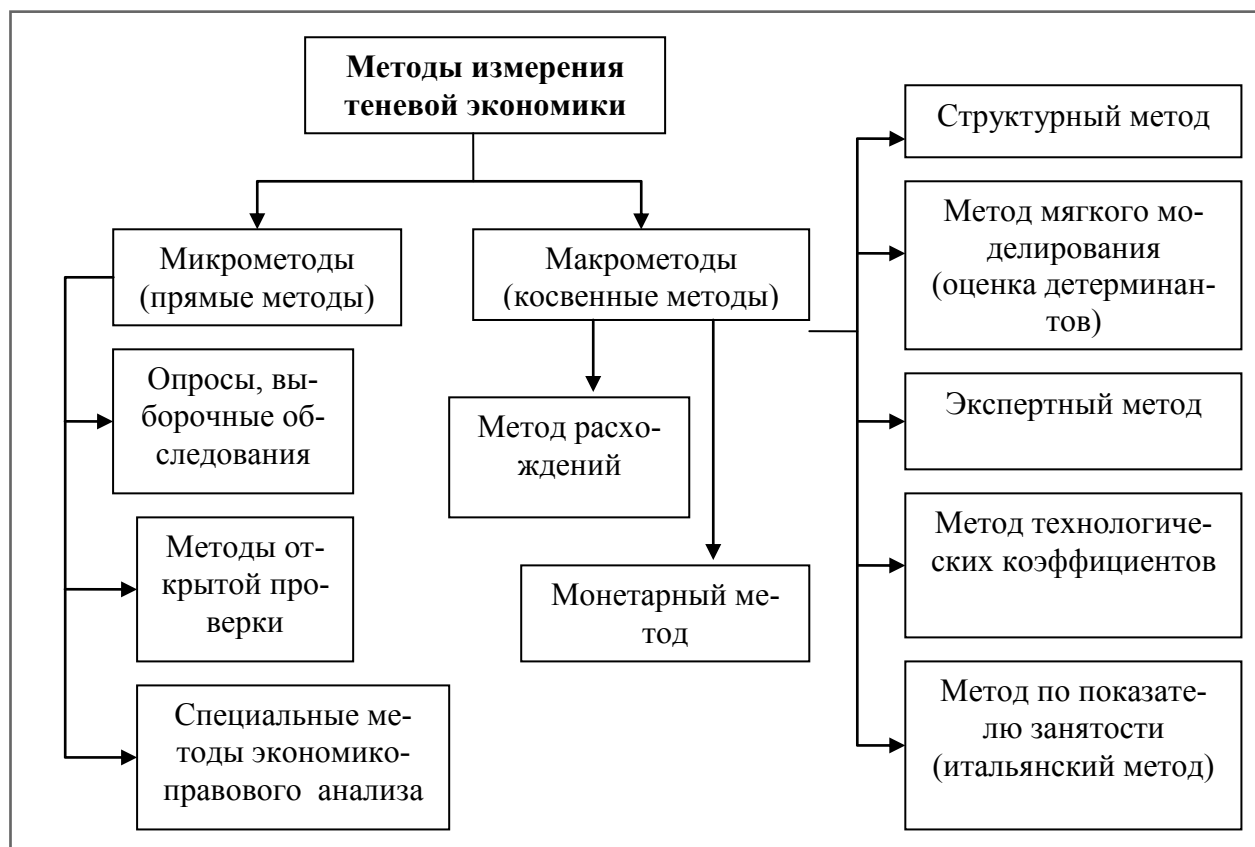


Рис. 13. Методы определения параметров теневой экономики.

По мнению Н. Бокун, И. Кулибаба [13. С. 12] и Ю. Латова, С. Ковалева [54. С. 21] применяемые методики, условно можно объединить в две группы: используемые на микроуровне; используемые на макроуровне (рис.13):

На основании обобщения результатов многочисленных исследований, посвященных разработке методов измерения теневой экономики, Н. В. Черемисиной предложена классификация методов оценки теневой экономики по различным группам в зависимости от необходимости их применения (рис. 14)⁵⁴.

Своими исследованиями Н. В. Черемисина отмечает, что одни и те же методы могут входить в различные классификационные группы в зависимости от необходимости их применения По ее мнению: «...перечисленные методы дают реальную возможность количественного измерения теневой эконо-

⁵⁴Черемисина Н. В. Статистическое измерение теневой экономики: региональный аспект. Автореферат диссертации на соискание уч. ст. доктора экон. наук. Самара – 2007. С. 16.

мик..... развитие статистической теории и практики в последние годы привело к широкому распространению косвенных методов оценки ненаблюдаемой экономики, основанных на анализе имеющейся информации налоговых, финансовых, таможенных органов, органов внутренних дел, местных руководящих органов и т. д. В то же время основу для оценки ненаблюдаемой экономики, по мнению автора, составляют прямые методы, так как без информации, полученной при непосредственном наблюдении за участвующими в теневой экономике, трудно произвести те или иные расчеты, позволяющие оценить ее размеры».⁵⁵

⁵⁵Черемисина Н. В. Статистическое измерение теневой экономики: региональный аспект. Автореферат диссертации на соискание уч. ст. доктора экон. наук. Самара – 2007. С. 17.



Рис. 14.Классификация методов измерения теневой экономики

Макрометоды измерения теневой экономики. Данные методы основаны преимущественно на информации систем сводных макроэкономических официальной статистики, данных финансовых и налоговых органов. Косвенные методы широко применяются при невозможности непосредственной прямой фиксации исследуемых параметров.

Метод расхождений. Основан на сравнении двух или более источников данных или статистических документов. При этом предполагается, что источники данных и статистические документы содержат информацию об одних и тех же экономических показателях, или используются разные методы для получения данных из одних и тех же источников:

а) сравнение доходов и расходов. Данный метод применяется в России с 1996 года, когда был впервые осуществлен расчет всех счетов сектора домашних хозяйств. Это позволило прямо сопоставить все доходы домашних хозяйств со всеми расходами, включая расходы на накопление основного капитала, запасов, ценностей и финансовых активов в виде наличных денег, валюты, банковских депозитов, ценных бумаг и задолженности по заработной плате. В результате оказалось, что доходов значительно меньше, чем расходов, что подтверждается размером скрытой оплаты труда. Если в 1999 году ее величина составила 27,2 %, в 2001 г. – 25,8%, в 2003 г. – 24,0%, а в 2006 году – 26,9%.⁵⁶

б) метод товарных потоков. Смысл этого метода заключается в том, что товарный поток, то есть движение стоимости от производства до использования строиться для отдельных важнейших продуктов и товарных групп. Цель применения данного метода состоит в построении специфической балансовой модели и обнаружении слабых мест в имеющейся информационной базе.

Монетарные методы. Эта группа методов основана на использовании такой особенности нелегальной экономики как предпочтение, отда-

⁵⁶ Национальные счета в России в 1999 – 2006 годах. Стат. Сб. М. : Росстат. 2007.

ваемое наличным деньгам при совершении сделок. С помощью данного метода размеры теневой экономики восстанавливаются по следам, которые она оставляет в сфере денежного обращения. Монетарный подход широко критикуется, в первую очередь за «чрезмерно смелые» гипотезы, лежащие в его основе. Часто их использование приводит к ошеломляющим и бессмысленным результатам (например, отрицательные размеры теневого сектора в отдельные годы в ряде стран). Использование некоторых монетарных методов связано с предположением, что для сделок участники теневой экономики используют только наличные деньги.

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.

Существует множество вариантов конкретного использования данной идеи. Можно назвать такие методы этого типа как анализ объема денежных операций, анализ спроса на наличные деньги, эконометрические методы, метод Гутмана, метод Фейга и ряд других.

Предположение, что неофициальные операции осуществляются в основном наличными деньгами, было подтверждено рядом отдельных исследований. В то же время некоторые авторы это допущение опровергают. Так по мнению И. И. Елисеевой, Н. В. Буровой: «Рост соотношения наличных денег и вкладов может быть вызван, например, сокращением общего объема вкладов в данный период времени, а не ростом денежной массы в обращении, а также другими социально-экономическими факторами. В

связи с быстрым развитием различных форм коммерческих расчетов может происходить снижение доли наличных денег в общем обороте. Опровергается и предположение о том, что незаконные сделки совершаются исключительно в наличных деньгах. Подвергается сомнению и гипотеза о постоянстве соотношения теневого и учитываемого секторов на протяжении длительного периода. Монетарные методы вряд ли пригодны для российской экономики ввиду распространенности «черного нала», бартерных сделок, взаимозачетов, расчетов в иностранной валюте. Наконец, результаты оценки этим методом сильно зависят от выбора базового года.»⁵⁷

Метод по показателю занятости (итальянский метод). Итальянская статистическая служба ИСТАТ является сегодня наиболее авторитетной в вопросах определения параметров теневой экономики. Итальянские статистики основной акцент сделали на обследовании затрат рабочей силы. Первичные данные получаются в результате специально организованного обследования домашних хозяйств. Домашние хозяйства обследуются на основании случайной выборки. Задаваемые при обследовании вопросы касаются количества часов, отработанных опрашиваемыми в той или иной отрасли. Достоинство такого подхода состоит в том, что людям, которых не спрашивают о доходах, нет смысла скрывать или искажать информацию о рабочем времени. Затем информация распространяется на генеральную совокупность и пересчитывается в средние отработанные человеко-дни.

Метод мягкого моделирования (оценки детерминантов). Связан с выделением совокупности факторов, определяющих теневую экономику, и направлен на расчет ее относительных объемов. Этот подход основан на выделении ряда вероятных причин теневой деятельности и придании каждой из них определенных весов в общей формуле. Обычно обращают внимание на следующие факторы:

⁵⁷Елисева И.И., Бурова Н.В. «Подходы к измерению теневой экономики в регионах» Научные труды Российско-Европейский Центр Экономической Политики (РЕЦЭП), Москва, 2001

- уровень налогообложения и социальных отчислений;
- налоговая мораль и степень государственного регулирования, которые могут служить тормозами для роста теневого сектора;
- условия на рынке труда (продолжительность рабочего дня, уровень занятости и т.п.);
- структурные факторы, свидетельствующие о большей или меньшей вероятности развития теневого сектора в тех или иных отраслях экономики.

Преимущество данного подхода теоретически состоит в том, что все факторы, которые предположительно оказывают влияние на возникновение теневой деятельности, принимаются к рассмотрению.

Другие подходы либо вообще не используют никакой информации о детерминантах теневого сектора, либо ограничивают их влиянием налогообложения, т.е. фактором, на основе которого рейтинг выглядит довольно неубедительным.

С другой стороны, явным недостатком такого подхода является то, что делаются не очевидные предложения относительно индивидуальных весов каждой из детерминант. Поэтому результаты сильно зависят от выбираемой системы весов. Спорным является приравнивание производительности труда в официальном и теневом секторе. Кроме того, такой подход касается прежде всего процесса производства и не затрагивает теневые доходы, формирующиеся на стадии их распределения и использования. На наш взгляд, реально по показателю занятости можно определить только скрытую оплату труда.

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

Экспертный метод. Использование экспертных оценок является необходимым условием исследования такого сложно, малоизученного явления как теневая экономика. Суть этого метода в следующем. Сначала эксперт

определяет, насколько можно доверять данным по какой-либо отрасли, виду не правовой деятельности, а затем после сбора данных из обычных источников их автоматически досчитывают на определенную величину. Методология экспертных оценок определяется самим экспертом. Многие связи и отношения, которые представляются эксперту очевидными и которые он использует для оценки, трудно поддаются количественному описанию. Проблема использования данного метода состоит в том, чтобы найти достаточно квалифицированного эксперта, способного дать оценку, правильность которой может подтвердиться лишь спустя определенное время, после получения дополнительной информации или так и останется рабочей гипотезой, положенной в основу расчета.

Смешанные методы. Предполагают использование метода скрытых переменных и комплекса различных методов при оценке различных сфер теневой экономической деятельности. Основная идея метода заключается в построении модели, учитывающей большое число, как детерминантов, так и индикаторов теневой экономики, то есть величин, зависящих от ее объема. Сама теневая экономика рассматривается в качестве скрытой переменной, которая непосредственно не измеряется (метод скрытых переменных).

Микрометоды измерения теневой экономики. Предполагают применение информации 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. Метод опросов для оценки отдельных параметров теневой экономики широко используется в мировой практике

Методы открытой проверки. Данный метод обеспечивает выявление теневой экономической деятельности лишь в той мере, в какой это позволяет делать открытость проверяемых субъектов. Применение методов открытой проверки находится в компетенции специально созданных контро-

лирующих органов. Ими выявляются и пресекаются нарушения валютного, таможенного, банковского, налогового, антимонопольного законодательства, правил торговли, пожарной безопасности, санитарных норм и т.п. Результаты, полученные при использовании методов открытой проверки, могут впоследствии использоваться в учетно-статистических целях.

Метод опросов, выборочных обследований. При использовании этого метода проводятся опросы при помощи социологических исследований, как например метод анонимного углубленного интервью.

Специальные методы экономико-правового анализа. Особенностью современной теневой экономической деятельности является ее скрытый характер, неочевидность самого события. Адекватная оценка полученных незаконных доходов и других значимых параметров теневой деятельности является сложной задачей, которая имеет две особенности. Во-первых, осуществление их адекватной оценки возможно лишь в процессе выявления их при расследовании и в процессе доказывания в уголовном или гражданском процессе. Во-вторых, для их выявления и оценки необходимо применение специальных методов экономико-правового анализа. Указанные методы позволяют эффективно применять специальные экономические и бухгалтерские познания в юридической практике. В зависимости от цели выделяются три направления экономико-правового анализа, каждый из которых опирается на систему методов:

а) метод бухгалтерского анализа представляет собой системное исследование контрольных функций элементов метода бухгалтерского и налогового учета для выявления учетных несоответствий и отклонений в нормальном течении экономической деятельности.

б) метод документального анализа может быть представлен как ретроспективное исследование проявляющихся в особенностях внешнего оформления или в содержании учетных документов фактических обстоятельств, характеризующих процесс формирования бухгалтерских докумен-

тов. Целью документального анализа является обнаружение деструктивных факторов хозяйственной деятельности, проявляющихся в форме специфических документальных несоответствий.

в) метод экономического анализа основан на учете взаимосвязи и взаимообусловленности различных экономических показателей, которые в условиях нормальной экономической деятельности находятся в сопряженном состоянии. Взаимосвязь показателей имеет, как правило, хорошо изученные характеристики и обусловлены взаимодействием экономических процессов. При совершении экономических правонарушений взаимосвязь и взаимообусловленность показателей нарушается, и эти несоответствия являются достаточно характерными. Экономический анализ позволяет вскрыть причины отклонений от нормальной экономической деятельности. Существует несколько методов определения несоответствий экономических показателей:

- метод сопоставлений;
- метод специальных расчетных показателей;
- метод стереотипов;
- метод корректирующих показателей.

Можно согласиться с мнением В. Фадеева⁵⁸, который ссылается на то, что методика Росстата, в теневую экономику включаются только элементы, входящие в официальный процесс производства, но по тем или иным причинам, не охваченные учетом. Эти составляющие отражаются в счете производства, а теневые потоки, формирующиеся на всех других стадиях движения стоимости, оказываются неучтенными.

Анализ масштабов теневой деятельности на микроуровне и, или отраслевом требует другие подходы. Данная проблема подробно будет рассмот-

⁵⁸ Фадеев В.А. Выявление и оценка теневого сектора предпринимательской деятельности в лесопромышленном комплексе СЗФО. Автореферат. С-Петербург. – 2009 г.

рена в параграфе 6.2. данной монографии.

Многообразие применяемых методов свидетельствует об отсутствии единой методики количественной оценки параметров теневой экономической деятельности, критериев достоверности результатов. Как показывают результаты расчетов, и здесь мы согласимся с Ю. Латовым [55. С. 33], прямые методы дают, как правило, заниженную оценку теневой экономики; косвенные методы, методы скрытых переменных, мягкого моделирования, структурный метод - завышенную. Полезным оказывается также изучение вторичных источников информации (материалов прессы и т.д.), что позволяет оценить отдельные аспекты теневой деятельности. Наиболее объективная оценка теневой экономики возможна при комплексном использовании различных методов с последующим сравнением полученных результатов.

Необходимо отметить, что рассмотренные методики не позволяют достоверно оценить теневую деятельность субъектов предпринимательства на микро и мезоуровне. Наиболее приемлемым методом можно назвать метод опросов, выборочных обследований, при использовании, которого проводятся опросы при помощи социологических исследований, как например метод анонимного углубленного интервью.

«Применение этих методов для российских условий и результаты этих оценок подробно рассмотрены в работе С. А. Силаевой (Статистические методы оценки масштабов теневой экономики в Российской Федерации: дис. ... канд. экон. наук. СПб., 2001). Однако указанные методы имеют следующие недостатки: они дают глобальную оценку без разбивки по видам деятельности; в их основе лежат чрезмерно упрощенные предположения, результаты расчетов не являются стабильными и изменение исходных данных зачастую приводит к существенно различающимся оценкам, раз-

ные модели дают сильно отличающиеся результаты и пр».⁵⁹

На основе результатов исследований можно говорить о том, что для получения достоверных оценок теневой экономики необходимо использование совокупности рассмотренных методов с учетом их системной увязки.

Подходы к определению масштабов теневой экономической деятельности субъектов малого предпринимательства. Одной из проблем исследования, рассматриваемых в настоящей монографии, заключается в выявлении и количественном измерении признаков теневых экономических отношений субъектов малого бизнеса, в изучении взаимосвязей и корреляций между признаками различных форм их проявления и частот.

Актуальность исследования существующих методик определяется тем, что сектором экономики, обеспечившим эффективность общества, снижением уровня безработицы, усилением социальной защищенности является малый бизнес.

Сложность применения рассмотренных методов оценки теневой экономики для сектора малого бизнеса заключается в отсутствии достоверных единых официальных статистических и налоговых показателей для малого предпринимательства: ИПБОЮЛ и юридических лиц.

Достоверную картину «теневой составляющей» малого бизнеса трудно получить, оперируя только макроэкономическими показателями (численность трудоспособного населения, количество занятых в народном хозяйстве индивидов, соотношение в объемах производства и потребления товаров и услуг и пр.). Для получения достоверных представлений о количественном и качественном состоянии теневого уклада в малом предпринимательстве, требуются выборочные социологические (и микроэкономические) обследования населения, практики функционирования административных институтов в этой сфере, опыта производства и реализации товаров и услуг

⁵⁹Цит. по Я. Д. Ширяевой. Ненаблюдаемая экономика и ее оценка. Экономический вестник Ростовского государственного университета. – 2009. Том 7. № 2. С. 82.

и т.д.

При анализе теневой деятельности представителей малого бизнеса, у исследователя существует проблема из-за объекта исследования: отдельное малое предприятие; отдельная отрасль; сектор малого предпринимательства на макро- и мезоуровнях. Дополнительным фактором, подтверждающим сложность применения рассмотренных методов, является тот факт, что теневую деятельность субъектов малого предпринимательства необходимо исследовать и на микроуровне, и на макроуровне.

В табл. 31 представлены существующих методики анализа теневой деятельности субъектов малого предпринимательства.

Таблица 31

**Методики анализа теневой деятельности субъектов малого
предпринимательства**

Объект исследования	Методика	Описание методики
Малое предприятие	О. Шестоперова	Расчеты масштабов теневого оборота базируются на проводившихся данных опросов малых предприятий и экспертных оценках.
	С. Мигина, О. Щетинина	Предлагается разделить потоки ресурсов, товаров и услуг и потоки денег – наличных или безналичных. Важной особенностью модели является выделение источников формирования «неучтенных наличных средств» и направлений их использования.
Отрасль	В. Фадеева	Комплексное использование инструментария микроэкономического обследования отрасли. Практическим инструментом использования этого метода было получение и сопоставление трех видов специально собранной информации: объективной статистики (данные статистической и бухгалтерской отчетности), субъективной статистики (сводные результаты экспертного опроса сотрудников оперативного обслуживания отрасли) и дополнительной информации (результаты индивидуального интервьюирования представителей отрасли).
Сектор малого предпринимательства	В. Бурова	По данной методике возможно определение масштаба теневой экономики в секторе малого предпринимательства, величины издержек функционирования в теневом секторе и бюджетных потерь. В методике применяется метод экономического анализа – специальных расчетных показателей, с использованием дополнительных показателей, полученных в проводимых исследованиях и данных органов статистики. В качестве специальных расчетных показателей, полученных органами статистики в ходе выборочных исследований деятельности малых и средних предприятий, применяются аналитические показатели: рентабельность; сальдированный финансовый результат. При этом используется метод мягкого моделирования – выделение и использование совокупности факторов, определяющих теневую экономику с целью расчета ее относительных объемов. В данном случае этим фактором является уровень скрытой заработной платы.

Для оценки теневого оборота в секторе малого предпринимательств, применяют метод экспертной оценки – досчета. Данный метод предложен Е. Ясиным – О. Шестоперовым [119, с. 289–292]. В этом случае расчеты масштабов теневого оборота базируются на проводившихся данных опро-

сов малых предприятий и экспертных оценках.

С. Мигин и О. Щетинин [130] предлагают разделить потоки ресурсов, товаров и услуг и потоки денег – наличных или безналичных, показывая направления основных потоков в экономике. Важной особенностью модели является выделение источников формирования «неучтенных наличных средств» и направлений их использования.

По мнению А. Чепуренко [119, с. 288], и мы с ним в этом согласны, основными методически ми проблемами при проведении оценки являются:

- Выяснение реальной структуры затрат на «среднестатистическом» малом предприятии (в процентах к общему фактическому обороту эквивалентному сумме учитываемого оборота и скрытого (теневое)).
- Необходимость сопоставления полученных из анкетирования данных с другими показателями (например: скрытую и официальную заработную плату).

Сложность определения теневых объемов деятельности субъектов предпринимательства возрастает при определении их на отраслевом уровне. В данном аспекте вызывает интерес исследования В. А. Фадеева⁶⁰, рассматривая множество методов измерения «теневой деятельности», на отраслевом уровне, им за основу был взят метод, суть которого состоит в комплексном использовании инструментария микроэкономического обследования отрасли. Практическим инструментом использования этого метода было получение и сопоставление трех видов специально собранной информации: объективной статистики (данные статистической и бухгалтерской отчетности), субъективной статистики (сводные результаты экспертного опроса сотрудников оперативного обслуживания отрасли) и дополнительной информации (результаты индивидуального интервьюирования представителей отрасли).

⁶⁰Фадеев В.А. Выявление и оценка теневого сектора предпринимательской деятельности в лесопромышленном комплексе СЗФО. Автореферат. С-Петербург. – 2009 г.

По мнению В. А. Фадеева, при расчете объема теневых потоков на отраслевом уровне целесообразно использовать следующие источники информации:

- данные статистической и бухгалтерской отчетности предприятия (объективная статистика);
- сводные результаты экспертного опроса сотрудников оперативного обслуживания ЛПК (субъективная статистика);
- результаты индивидуального интервьюирования представителей отрасли (дополнительная качественная микроинформация).

В качестве основного метода исследования теневой предпринимательской деятельности В. Фадеевым был выбран экспертный метод, который обладает наличием ряда недостатков данного метода и в этом мы согласны с исследователем:

- Возможность ошибок в субъективных оценках отдельных экспертов.
- Трудности, возникающие при обработке отдельных оценок.
- Определенная скудность используемого инструментария.
- Трудности в подборе экспертов.

По нашему мнению, объективная оценка теневого оборота у субъектов малого предпринимательства возможна при использовании метода расхождений – сравнении двух или более достоверных источников: данных Росстата, или Федеральной налоговой службы. Например, уровень рентабельности и средняя заработная плата, которые можно получать или через отчетность, или через проведение всероссийских опросов (не менее 50 % субъектов малого предпринимательства).

3.4. Анализ теневой экономической деятельности субъектов малого предпринимательства

Цели теневой деятельности. Виды и структура теневых расходов. Теневые доходы субъектов Российского малого предпринимательства

необходимы им для покрытия ряда расходов (издержек функционирования), которые невозможно произвести официальным образом. За счет таких платежей сглаживаются недостатки экономических и правовых условий, которые необходимы для становления и развития малого предпринимательства.

Цели, виды и способы теневой деятельности МП. В сложных правовых и экономических условиях финансово-хозяйственная деятельность МП, как уже отмечалось ранее, вынуждено ведется в секторе теневой экономики. Теневые операции можно квалифицировать по видам: хозяйственные операции (технологические, производственные, трудовые, маркетинговые, сбытовые, операции по материально-техническому обеспечению, торговые и ряд других); финансовые операции (расчетные, кредитные, фондовые, валютные); учетные операции, связанные с осуществлением бухгалтерского, управленческого, статистического учета экономической деятельности.

В зависимости от поставленной цели теневые операции могут быть направлены на достижение различных задач, среди которых наиболее важны:

- снижение налоговой нагрузки;
- ограничение конкуренции;
- получение льгот, привилегий, исключительных прав у государства, в том числе путем коррупции и лоббирования законопроектов;
- ограничение риска;
- легализация незаконно полученных доходов;
- незаконное присвоение прав на экономические блага;
- создание теневого запаса денежных средств, направляемого на оплату теневых расходов.

В деятельности МП, значительная часть теневых денежных средств фактически «не покидает» официальные обороты предприятий и учитыва-

ется впоследствии, за счет их привлечения вновь в официальную деятельность. Признаками отнесения финансово-хозяйственных операций к теневым, сопровождающих сокрытие части оборота, можно считать вывод из легального оборота результатов этих операций, с целью проведения других неучтенных финансово-хозяйственных операций или для их капитализации, как собственности предпринимателя.

Большое распространение в деятельности малых предприятий получила теневая практика ухода от налогов и других платежей. При сокрытии части выручки используются следующие методы и способы: использование двойной бухгалтерии, а именно, официальной и не официальной; использование в своих схемах фирм «однодневок»⁶¹.

При этом предприниматель достигает несколько целей: первая – снижение налогооблагаемой базы, что приводит к уменьшению налоговых платежей; вторая – образование неофициальной денежной массы, необходимой предпринимателю при теневой деятельности.

Большую роль в достижение поставленных целей играют фирмы однедневки, осуществляющие несколько основных функций: выписка фиктивных документов; обналичивание денег; поставка товаров по нелегальным (серым) схемам. Данной проблеме посвящены некоторые работы среди которых можно отметить работу А.А. Яковлева «Агенты модернизации» (Москва, ГУ ВШЭ, 2006), посвященная анализу теневых схем, используемых российским бизнесом с начала 90-х гг. их эволюции, оценке объемов данного неформального сектора. Собственный анализ практики теневой деятельности субъектов МП во многом совпадает с исследованиями А. Яковлева.

Необходимо отметить, что если сегодня системы налогообложения для субъектов малого бизнеса вполне отвечают развитию малого предпри-

⁶¹ Фирмы созданные на короткий период времени с целью сокрытия части оборота от налогового учета за счет применения фиктивных документов.

нимательства, при применении ими УСН (Упрощенная Система Налогообложения) и ЕНВД (Единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности), то при применении общепринятой системы налогообложения, а также исполнение и других обязательных платежей финансовая нагрузка на предпринимателя значительно возрастает. Особенно это касается части Федеральных налогов и сборов: налога на добавленную стоимость; акцизов; налога на доходы физических лиц; единого социального налога; налога на прибыль организаций; государственной пошлины. Из местных налогов наиболее неадекватным является земельный налог.

При анализе основных видов теневых операций можно сослаться на исследования Д. Макарова [62. С. 41-50], который их квалифицировал следующим образом: неучтенные операции; псевдооперации; операции, преследующие цель сокрытие части оборота.

Данное исследование было проведено в 1998 г, но и сегодня во многом с ними можно согласиться. Но, по мнению автора способы уклонения от уплаты налогов и виды теневых операций, необходимо рассматривать более углубленно.

А). Способы, не подразумевающие сокрытия финансово-хозяйственной деятельности, или ее результатов.

Эти способы сводятся лишь к неправомерному налоговому учету, в то время как все обороты денежных средств учтены. Такой же характер сокрытия, в основном, наблюдается и при неисполнении других требований закона. Если все операции учитываются, то характер нарушения ведения учета выявляется без помощи специальных средств правоохранительных органов, и они вполне контролируемы государством:

- неправомерное использование льгот (ведение основного вида деятельности под видом льготированного, включение в штат неработающих пенсионеров-инвалидов и др.);
- занижение налога на прибыль (неправомерное отнесение доходов

на финансовые результаты предприятия, искусственное увеличение фонда заработной платы за счет завышения численности работников, завышение внереализационных расходов);

- уклонение от уплаты и занижение НДС (не начисление НДС по взаимозачетам и бартеру, завышение в налоговых декларациях сумм НДС, подлежащих возмещению из бюджета, и др.);

- уклонение от уплаты акцизов (внесение в технологию производства подакцизной продукции незначительного изменения с целью вывода ее из-под обложения акцизом, но фактического использования в прежнем порядке);

- уклонение от уплаты подоходного налога (получение материальной помощи, персонального вознаграждения или возвратной ссуды, непредставление или искажение данных в декларации о годовом доходе и др.).

Б). Способы уклонения от налогообложения, при которых финансово-хозяйственные операции полностью скрываются от бухгалтерского учета, то есть от государственного контроля:

- сокрытие объектов налогообложения (ведение финансово-хозяйственной деятельности без необходимой регистрации, постановки на учет в Федеральной Налоговой Службе или лицензии, в том числе с использованием подложных документов и документов фальшивых фирм-однодневок, не отражение финансово-хозяйственных сделок в бухгалтерском учете, уничтожение бухгалтерских документов после совершения сделки, ведение финансово-хозяйственной деятельности через счета других организаций или структурных подразделений без проводки по своим бухгалтерским счетам;

- занижение объектов налогообложения (внесение в бухгалтерские документы искаженных данных, отнесение части выручки на ненадлежащие бухгалтерские счета, создание неучтенных излишков про-

дукции путем увеличения нормы убыли, необоснованного списания и др.);

- сокрытие средств от уплаты налогов при наличии недоимки по налогам или с целью неуплаты текущих налогов (создание искусственной дебиторской задолженности, отпуск товаров без предоплаты, в том числе на реализацию, с намерением не возвращать выручку на счета предприятия, перечисление выручки на счета зависимых структур, не уполномочивая их уплачивать соответствующие налоги, и др.).

В). Теневые операции, применяемые для снижения налоговой нагрузки. В рамках теневой экономики субъектов МП можно выделить три вида операций:

- полностью выводимые из-под бухгалтерского учета – этот способ включает методы уклонения от уплаты налогов в бюджет по сделкам, не нарушающим налогового законодательства. Данные сделки отражаются в бухгалтерском учете, по ним рассчитывают необходимые к оплате налоги, которые в бюджет не перечисляют. Далее, с помощью определенных финансово-хозяйственных операций они выводятся из одного легального оборота и направляются в другой оборот, который сам по себе тоже может быть легально оформлен. Также сделки могут не отражаться в учете вообще, либо, что бывает чаще всего, маскируются под другие виды операций. В подобном случае они также представляют собой псевдооперации и могут, как подпадать под понятие «налоговая преступность», так и выходить за его рамки;

- направленные на сокрытие части оборота – данный способ уклонения от налогообложения состоит в том, чтобы скрыть от проверок часть оборота, которая или вновь «вливается» в легальный оборот и учитывается в следующей финансово-хозяйственной операции, или

выделяется и прямо или с помощью определенных операций, полностью, или на время выводится из-под легального учета, и становится теневой;

- проводимые под видом других операций – это сокрытие операций от контроля со стороны налоговых органов путем маскировки этих операций под видом другой деятельности, для которой предусмотрены льготы или которая регулируется иным законодательством. В таком случае учитывается совсем не та операция, которая имела место на деле, т.е. совершается псевдооперация.

Таким образом, существуют способы уклонения от налогообложения, при которых происходит сокрытие налогооблагаемой базы, то есть совершается налоговое правонарушение. Однако финансово-хозяйственные результаты деятельности сами по себе не скрываются, при необходимости представляются проверяющему и контролируются государством.

Предложенные нами виды и методы уклонения от налогов, во многом совпадают с исследованием В. Радаева [96. С. 70-72], который подчеркивает многообразие схем уклонения и ухода от налогообложения, опирающиеся на три основные стратегии:

- стратегия нелегальной хозяйственной деятельности;
- стратегия освобождения от налоговых платежей (льготы, политический сговор, неплатежи или их задержка);
- стратегия сокрытия результатов легальной деятельности (коррупционные соглашения, фиктивные операции и т.д.).

Схемы механизмов «теневой» деятельности. Деятельность субъектов МП в теневом секторе экономики требует особые методы и подходы. А дополнительными целями, которые преследует предприниматель при осуществлении теневой деятельности, являются:

- создание теневого запаса денежных средств, направляемого на оплату теневых расходов;

- снижение официальных платежей (налогов и т.д.) за счет уменьшения официального оборота предпринимательской деятельности;
- увеличение личного теневого предпринимательского дохода.

В этом случае структура общего оборота МП имеет следующий вид (рис.15).

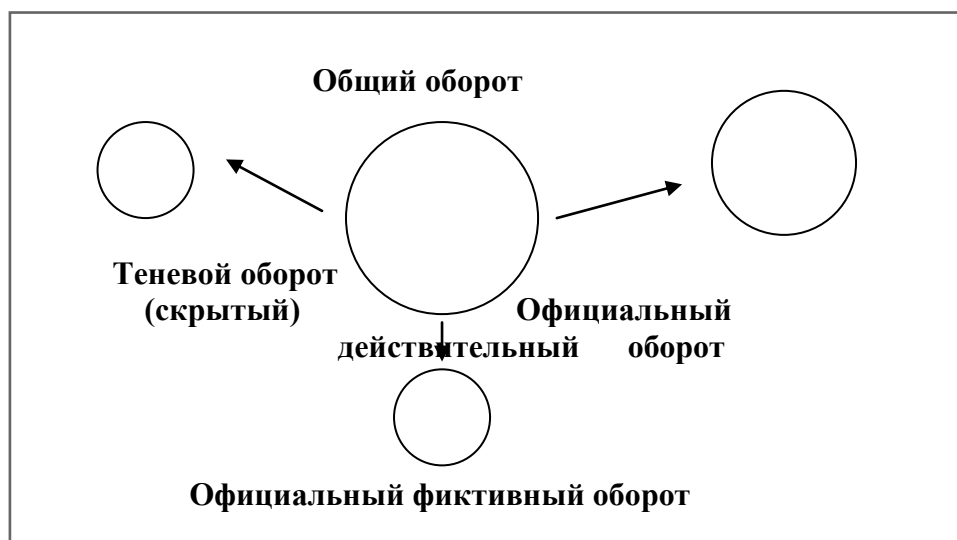


Рис. 15. Структура общего оборота субъектов МП

Соккрытие части выручки оборотов финансово хозяйственной деятельности происходит через механизм двойной бухгалтерии, а именно, официальной и не официальной и использование в своих схемах фирм «однодневок». При этом предприниматель достигает несколько целей: первая – снижение налогооблагаемой базы, что приводит к уменьшению налоговых платежей; вторая – образование неофициальной денежной массы, необходимой предпринимателю при теневой деятельности.

Масштабы этой деятельности настолько велики, что ФНС России (Федеральная Налоговая Служба) в 2006 – 2007 гг. объявила своим приоритетом выявление налоговых правонарушений в этом сегменте теневой экономики. Огромную роль в достижение поставленных целей играют фирмы однодневки, осуществляющие несколько основных функций: выписка фиктивных документов; обналичивание денег; поставка товаров по нелегальным (серым) схемам.

А) Функции фирм «однодневок» в аспекте практики теневой деятельности.

Большое значение в практике теневой деятельности субъектов МП, занимает деятельность фирм – однодневок. Чаще всего фирмы однодневки включаются в цепочку финансово-хозяйственных связей больших компаний. Целью такой «совместной» деятельности, в аспекте компании, является:

- снижение налогооблагаемой базы;
- фиктивное возмещение налога на добавленную стоимость (НДС);
- нелегальное обналичивание денежных средств;
- осуществление нелегальных поставок товара.

Б). Снижение налогооблагаемой базы и фиктивное возмещение налога на добавленную стоимость.

Одним из путей повышения эффективности деятельности субъектов малого бизнеса за счет применения нелегальных (теневых) схем, заключается в том, что компания увеличивает свои затраты (издержки) за счет предоставления отчетности по фиктивной деятельности (деятельность, которая не осуществляется, но учитывается), таким образом достигая своей цели – уменьшение налогооблагаемой базы. Фиктивные документы на неосуществленную деятельность, выписывает фирма-однодневка, получая за такую услугу вознаграждение. После перечисления от Компании официальных денежных средств, фирма-однодневка производит их теневое обналичивание и возвращает их компании, за минусом своих комиссионных до 10 % (рис. 16).

Этот момент очень важен компаниям, которые применяют общую систему налогообложения, или упрощенную систему налогообложения (УСН) – организация и индивидуальные предприниматели платят единый налог на «доходы минус расходы», равный 15 %.

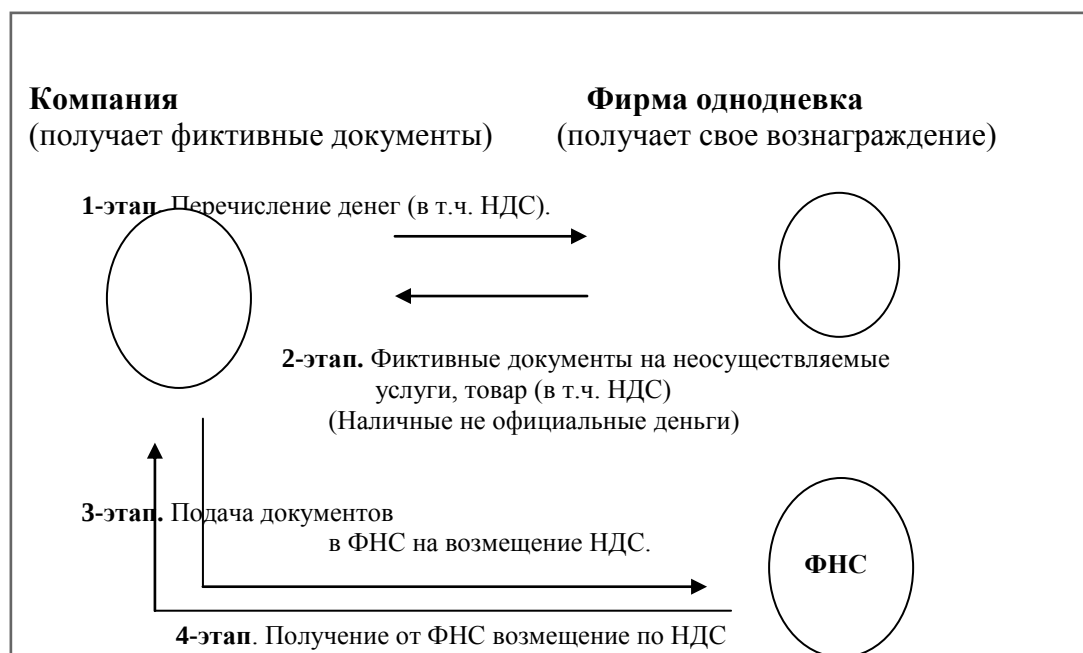


Рис. 16. Схема деятельности по снижению налогооблагаемой базы

В). Создание теневого запаса нормы оборотных средств.

С целью создания дополнительного личного денежного дохода, руководители и работники больших производственных предприятий создают теневой запас оборотных средств, за счет «экономии», т.е. «уменьшение», против существующих норм, затрат на единицу производимой продукции без соответствующего документального оформления (рис. 17).

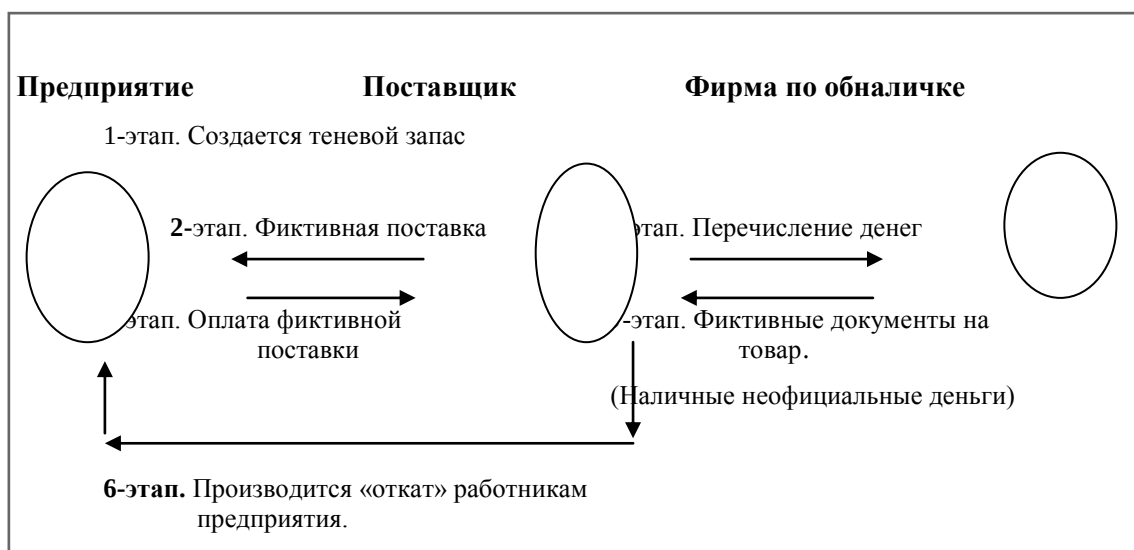


Рис. 17. Схема создания теневого запаса оборотных средств

. «Экономия» и получение теневого личного дохода происходит в

несколько этапов.

На первом этапе – создается сам теневой запас за счет или повышения нормы расходов на изготовление какого-либо продукта, или за счет списания деталей, оборудования годных к дальнейшей эксплуатации.

На втором этапе находится фирма, которая по фиктивным документам отписывает поставку «экономии», но уже в материальном выражении и по документам.

На третьем этапе происходит оплата так называемой поставки и учет сырья, продукции уже находящейся на предприятии.

На четвертом, пятом и шестом этапах фирма «поставщик» обналичивает полученную оплату и делится с партнерами (производит оплату издержек теневой конкуренции) работниками предприятия.

Г). Теневое обналичивание денежных средств.

Для проведения теневых платежей предприятию необходимы теневые (неофициальные) денежные средства. В теневой экономике образовался сектор по превращению официальных денежных средств в не официальные (теневые) – «обналичка». Существует две основные схемы такой теневой деятельности (рис. 18).

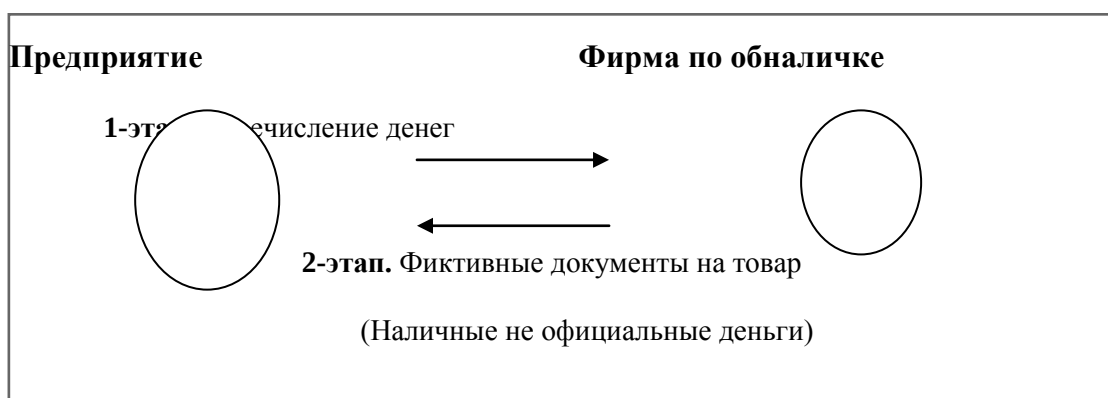
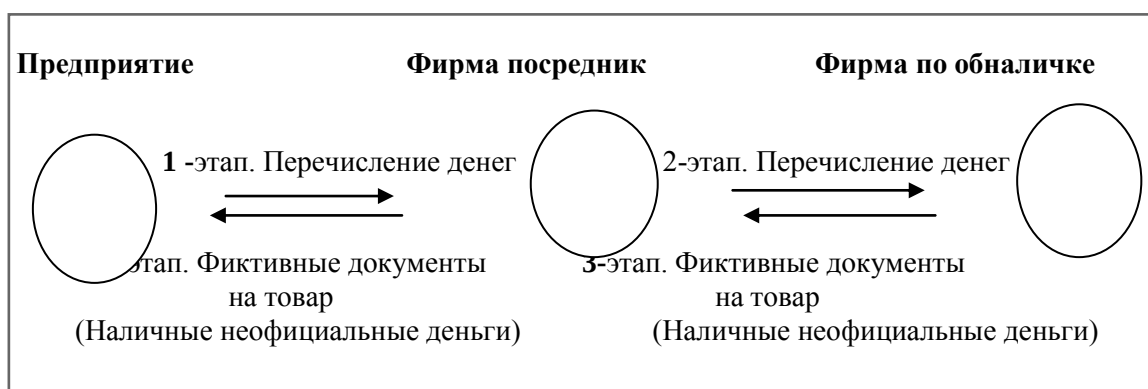


Рис. 18. Схема первая (прямая) по обналичиванию денежных средств

Первая. Предприятие выходит напрямую на фирму, которая занимается обналичиванием, в этом случае процент за данную услугу составляет от 2 %. При данной схеме повышается риск обнаружения теневых опера-

ций, так как предприятие контактирует напрямую с фирмой однодневкой и с ее работниками.

Вторая. Предприятие находит фирму – посредника, которая берет на себя прямой контакт с фирмой по обналичке, по работе с документами и теневыми наличными деньгами (рис. 19). В этом случае ответственное лицо предприятия работает с руководителем фирмы посредника. Согласно наших исследований, процент за данную услугу составляет до 10 %.



Рису. 19. Схема вторая (через посредника) по обналичиванию денежных средств

Первый этап. Предприятием производится предоплата за продукцию, услуги;

Второй этап. Фирма по обналичке выдает наличные теневые деньги и фиктивные документы на товар, услуги за которые была получена предоплата (товар не отгружается);

Третий этап. Предприятие оприходывает «полученный» товар.

Четвертый этап. Предприятие производит списание, «полученной» продукции на производственно-хозяйственную деятельность.

Проблема «черного» нала (теневые денежные средства) для предприятий, осуществляющих свою деятельность в теневом секторе, очень важна. Это подтверждает данные приведенные Е. Ясиным: объем теневых денежных средств на исследуемых предприятиях, в среднем составляет сейчас около 41% от объема реализации против 45 % в 2002 году. Причем не на всех предприятиях эта цифра одинаковая: она больше в маленьких

фирмах и меньше – в больших.

С учетом размера предприятий доля «черного» нала с 2002 г. снизилась в пределах 41 – 28 %. Первый их источник – это теневой выпуск продукции, то, что в советские времена называли «делать налево». Это довольно значительная доля, но с годами она уменьшается. Если в 2002 г. она составляла 23,6 % «черного» нала, то в прошлом году – существенно меньше, 16 %. Второй источник – обналичка. В данном случае речь идет об отмывании денег.

Д.) «Откаты» (коррупционные издержки), имеющие место при проведении коммерческих операций, государственных закупок без проведения тендеров, конкурсов и аукционов, или с нарушением норм.

Существуют различные способы и схемы по которым осуществляются коммерческие сделки. У большинства предприятий и организаций есть право закупать напрямую продукцию, минуя тендеры и аукционы, например организациям здравоохранения (больницам) было разрешено осуществлять закупки на сумму до 60 000.00 руб., а с сентября 2007 года на сумму до 100 000.00 руб. Если при этом учесть, что к таким операциям можно привлекать несколько фирм, то годовая сумма вырастает до нескольких млн руб.

Одной из схем, которой пользуются чиновники и предприниматели, что бы обойти тендеры и конкурсы, заключается в том, что функции снабжения поручают своему человеку – «снабженцу», принятого в штаты предприятия (рис. 20).

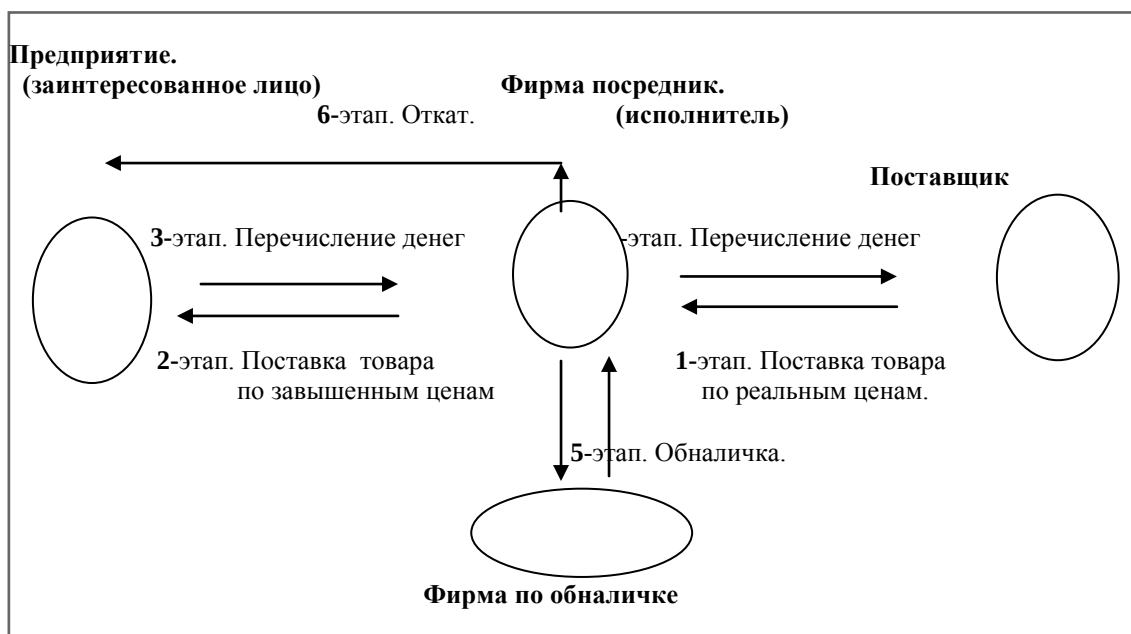


Рис. 20. Теневая схема приобретения товара

При этом «снабженец» – это житель другого региона, значимого для предприятия, и имеет свой бизнес (фирма посредник). Официальным руководителем этого бизнеса, является подконтрольный «снабженцу» человек – «исполнитель». Товар поставляется по согласованным завышенным ценам. После оплаты предприятием товара, «исполнитель» оплачивает настоящему «поставщику» товар, по реальным ценам, а имеющуюся разницу обналичивает и часть возвращает оговоренным ранее «откатом», заинтересованным лицам предприятия.

Как правило, через определенное время (1 – 2 года) фирма посредник закрывается и на ее месте открывается новая. Необходимо отметить, что в отдельных случаях, данный механизм позволяет действительно осуществить эффективную поставку для «Предприятия», преодолевая бюрократические и коррупционные барьеры.

Е). Практика теневой деятельности при проведении тендеров, конкурсов (рис. 21).

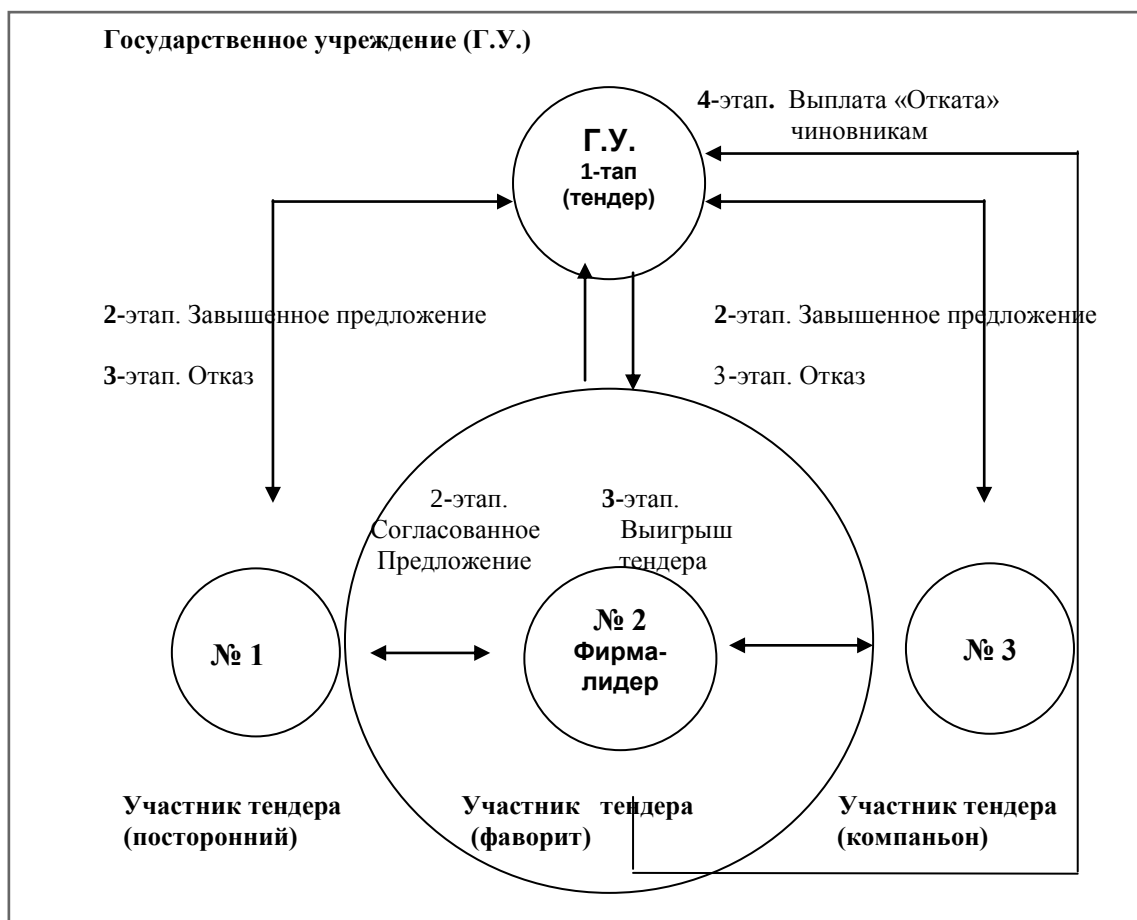


Рис. 21. Схема проведения тендера с участием контролируемых фирм

Тендеры, конкурсы были внедрены в финансово-хозяйственную деятельность государственных учреждений или крупных акционерных обществ, например, РАУ ЕС Россия, с целью борьбы с коррупцией. По мнению авторов этой идеи, при участии в закупках нескольких фирм, гарантируется честный и объективный выбор предложений по поставкам.

Практика показала, что данный механизм не работает. Коррумпированный чиновник, работник и здесь нашел лазейки, которые позволяют учесть их «материальный интерес». Механизм теневой деятельности при проведении тендеров, конкурсов показан на рис. 15.

Государственная организация (акционерное общество) выдают задание (заказ) на тендер с условиями, которые может выполнить только определенная фирма, или в тендере участвуют, по заранее согласованным условиям, фирмы «компаньоны» – фавориты. Фирма-фаворит выигрывает тен-

дер и затем происходит выплата «отката» чиновникам.

Причиной отказа может быть не правильно оформленные документы. В другом случае – это личная договоренность между участниками тендера, аукциона или конкурса.

Виды и структура теневых расходов. Используемые термины и понятия. Из специализированных исследований, непосредственно посвященных анализу видов теневых расходов и их измерению, можно выделить работы ряда авторов: А. Чепуренко [119], Е. Ясина и О. Шестоперова [130]. Согласно этим исследованиям, и автор поддерживаем эти выводы, теневые доходы направляются на следующие расходы:

- расходы на развитие бизнеса;
- расходы на текущую деятельность предприятия («конвертные зарплаты», оплата аренды помещений, расчеты с контрагентами и т.д.);
- расходы на личное потребление руководителей и собственников малого бизнеса;
- расходы на оплату государственных контролеров, представителей налоговых и правоохранительных структур, прохождение различных согласовательных и разрешительных процедур и т.д. (взятки);
- расходы на криминальные «крыши».

Теневая деятельность субъектов малого предпринимательства характеризуется структурой его теневого оборота и здесь можно согласиться с исследованиями Е.Ясина – О. Шестоперова [119. С. 288 – 289], которыми была построена трехсекторная модель фактического оборота малого предприятия (рис. 22).

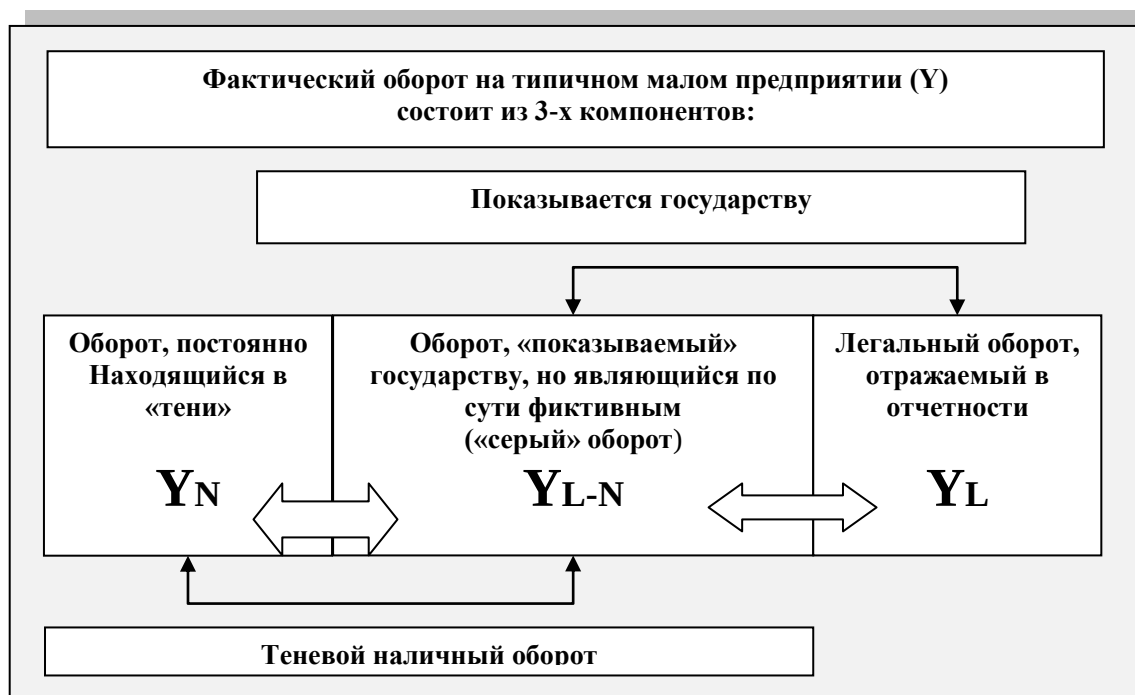


Рис. 22. Компоненты фактического оборота в секторе малого – предпринимательства

С.В. Мигин и О.М. Шестоперов, следуя идеям и логике вышеуказанной модели предлагают более развернутую модель, характеризующую теневой оборот малого предприятия. Они разделяют потоки ресурсов и товаров и услуг, с одной стороны, и потоки денег – наличных или безналичных, проходящих по банковским счетам, с другой стороны. С.В. Мигин и О.М. Шестоперов отмечают: «В «нормальной» ситуации каждому потоку ресурсов или произведенных при их помощи товаров и услуг соответствует поток денег (оплата). Модели кругооборота ресурсов и товаров, с одной стороны, и денег с другой, являются общепринятыми и содержатся в стандартных учебниках экономики» [130].

При этом считаем, что структура теневых издержек имеет более четкую типологизацию. Согласно нашим исследованиям [17], получаемые теневые доходы (I_T) в секторе МП, направляются на следующие теневые статьи расходов, входящие в состав издержек функционирования в теневом секторе экономики ($E_{Т.и.ф.}$): теневые издержки потребления ($E_{Т.и.п.}$) и теневые

вые издержки доступа ($E_{т.и.д.}$).

В кратком определении *теневые издержки доступа* – это издержки связанные с правом осуществления деятельности в теневом секторе экономики – доступом к ресурсам, защитой прав собственности, заключением и обслуживанием деловых отношений, при этом они связаны не с платой за ресурсы, а с платой за получение права на их использование. Теневые издержки доступа эквивалентны сумме коррупционных издержек, издержек защиты и издержек теневой конкуренции.

Предлагается следующая структура расходов теневого дохода (оборота) субъектов малого предпринимательства (рис. 23) [17].

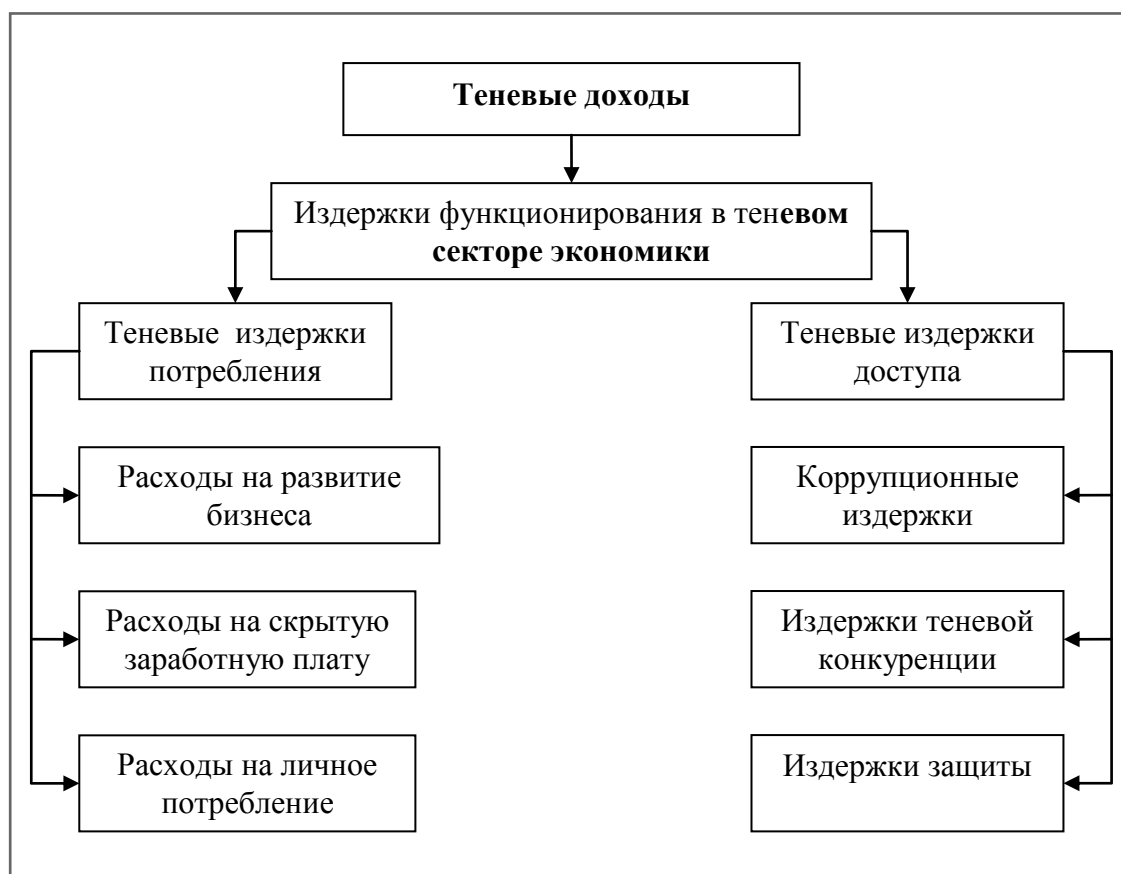


Рис. 23. Структура расходов теневого дохода субъектов МП

Теневые издержки потребления ($E_{т.и.п.}$):

– расходы на развитие бизнеса (E_6) – неофициальный закуп оборудования, создание неофициального запаса оборотных средств, неофициальные ремонтно-строительные работы, оплата процентов по привлечен-

ным неофициальным кредитам, расходы на текущую деятельность предприятия – скрытую аренду, текущий ремонт, эксплуатация автотранспорта;

- расходы на скрытую заработную плату ($E_{з.п.}$);
- расходы на личное потребление ($E_{л.д.}$) – теневые доходы предпринимателей, руководителей и собственников малого бизнеса.

Скрытая аренда – неофициальный платёж арендатора арендодателю, выдаваемый наличными деньгами или материальными ценностями, услугами, который не включается в официальную отчетность по расходам арендатора и по доходам арендодателя.

Скрытая заработная плата – денежный «доход» работника, выдаваемый наличными деньгами или материальными ценностями, услугами, который не включается в официальный доход работника. С данного «дохода» предпринимателем не выплачиваются налоги и обязательные социальные платежи.

Теневые издержки доступа ($E_{т.и.д.}$):

- расходы на преодоление административных барьеров – далее коррупционные издержки ($E_{кор.и.}$);
- расходы на преодоление недобросовестной конкуренции – далее издержки теневой конкуренции ($E_{и.конк.}$);
- расходы на защиту своего бизнеса (собственности) – далее издержки защиты ($E_{и.з.}$).

Коррупционные издержки – неофициальная оплата неправоуслуг работника негосударственного предприятия, чиновника государственного предприятия, производимая заинтересованным лицом при положительном решении его вопросов, которые непосредственно влияют на повышение эффективности деятельности заинтересованного лица или скрывают имеющиеся правовые нарушения.

Издержки теневой конкуренции – доля денежного «дохода» руководителей и работников организации, предприятий негосударственной

формы собственности, руководителей и чиновников государственных организаций, учреждений и предприятий, получаемого ими от заинтересованного лица, при совершении коммерческих сделок, производимых в ущерб предприятию, организации, учреждению.

Издержки защиты – оплата лицу или группе лиц, выполняющих функции защиты от неправомерных посягательств на собственность или на часть денежных доходов другого лица, группы лиц, предприятия. Ими может быть представитель криминальных группировок, работники правоохранительных органов, спец. служб, государственные чиновники.

На основании проведенного анализа, выведем формулу распределения теневого дохода по статьям расхода: $I_T = E_{Т.и.ф.} =$

$$E_{Т.и.п.} + E_{Т.и.д.} = (E_{б.} + E_{з.п.} + E_{л.д.}) + (E_{кор.и.} + E_{и.з.} + E_{и.конк.}) \quad (1)$$

Чёткую градацию и уровень таких платежей установить очень сложно. Это связано не только с видом деятельности, но и с регионом (территорией), где бизнесмен осуществляет свою предпринимательскую деятельность. Например, теневые издержки доступа резко возрастают при сближении теневой деятельности с криминальным сектором экономики: алкогольная продукция, экспорт круглого леса.

Необходимо учитывать тот факт, что единой статистической отчетности деятельности малых предприятий и предпринимателей без образования юридического лица, на сегодняшний день нет – предприниматели без образования юридического лица, работающие на режиме налогообложения (единый налог на вмененный доход – ЕНВД), не отчитываются по показателям своей деятельности.

Автором проведены исследования [19] по распределению теневых доходов предпринимателями по видам теневых статей расходов и в зависимости от вида деятельности, в трех регионах РФ (Байкальский регион): Иркутской области; Республике Бурятия; Забайкальском крае. Исследования проводились среди субъектов МП в отраслевом аспекте: производст-

во, посредническая деятельность, розничная и оптовая торговля, строительство и аренда (табл. 32).

Таблица 32

Теневые расходы от среднемесячного теневого оборота малых предприятий (%), (опросы за 2006-2007 гг.)

Теневые статьи расходов	Виды деятельности.					
	производство	посредническая деятельность	розничная торговля	оптовая торговля	строительство	аренда
Скрытая заработная плата	16	12	8	18	22	10
Оборотные средства	21	14	20	25	12	10
Коррупционные издержки и издержки теневой конкуренции	5	18	4	10	10	-
Издержки защиты	4	4	5	3	5	10
Скрытая аренда	9	3	20	9	5	-
Неофициальный закуп оборудования	12	-	5	4	6	20
Неофициальные ремонтные работы	7	3	5	5	-	10
Теневые доходы 196самых предпринимателей	21	28	19	8	28	33
Общехозяйственные расходы (содержание)	5	18	14	18	12	7
Итого	100	100	100	100	100	100

Необходимо отметить резкое снижение издержек защиты, что связано с фактом стабилизации правовой предпринимательской деятельности.

Для сравнения приведем анализ теневой составляющей экономики малого бизнеса по результатам исследований в Ростовской области⁶². Исследования показывают, что уровень оплаты теневых услуг (*прим. автора: теневых издержек доступа*) в зависимости от сферы деятельности варьируется в значительных пределах (табл. 33).

Таблица 33

⁶² А.М. Гурова. Организационно-экономические условия снижения уровня теневой деятельности в сфере малого предпринимательства. Автореферат. – Ростов-на-Дону. – 2010.

**Уровень неформальных платежей в различных сферах
деятельности МП Ростовской области, %**

Сфера деятельности предприятия	Доля неформальных платежей от среднемесячной выручки малых предприятий		
	Органам контроля (надзора) – издержки теневой конкуренции, коррупционные издержки	Криминальным «крышам» - издержки защиты	всего
Промышленность	22,9	29,0	51,9
Оптовая торговля	16,8	33,6	50,4
Бытовые услуги	16,3	30,0	46,3
Строительство	16,0	5,0	21,0
Розничная торговля	13,6	23,8	37,5
Туризм, гостиницы, рестораны	13,4	26,9	40,3
Наука и информация	11,9	18,3	30,2
Бизнес-услуги	5,0	10,0	15,0

При этом необходимо отметить их очень высокий уровень в сравнении с теневыми издержками доступа, выявленных в собственных исследованиях, что подтверждает независимые экспертные оценки: величина теневых издержек доступа в европейской части РФ в два-три раза больше величины аналогичных издержек в Восточной Сибири и Забайкалье. Вызывает сомнения большая величина издержек защиты, а соответственно и теневых издержек доступа, которые достигают 50 %.

При статистическом обследовании деятельности малого бизнеса используется сплошной метод и не сплошной. Сплошной метод – это в частности перепись, но данный метод используется крайне редко. Не сплошной – это метод выборочного обследования, который используется в подавляющем большинстве и данный метод применен нами.

Учитывая сильный разброс показателей «теневой» деятельности малого бизнеса автор считает, что обследование необходимо проводить по двум показателям: первый – это среднестатистический показатель; второй – это нижний и верхний пределы показателей.

Например, скрытая зарплата практически колеблется в пределах 40 – 90 %, а среднестатистическая скрытая зарплата сектора МП оценивается

около 60 %. В большинстве случаев официальная зарплата всегда привязывается к минимальному уровню оплаты труда. Основной причиной этой проблемы является высокий уровень единого социального налога. Приведем анализ автора [19] распределения денежных доходов работающих, ориентируясь на специальности и градацию самих доходов по их видам (табл. 34).

Таблица 34

Общий среднемесячный денежный доход работающих по специальностям

Специальности	Официальный доход, руб.	Теневой доход, скрытая зарплата, руб.	Общий доход, руб.
Рабочие; а) низкой квалификации; б) высокой квалификации	до 1500,00 до 3000,00	3000,00-5000,00 10 000,00-25 000,00	до 6500,00 до 28000,00
Продавец	до 2000,00	5000,00 -20 000,00	до 22000,00
Менеджер; а) низшего звена; б) среднего звена	до 3500,00 до 5000,00	6000,00-10 000,00 10 000,00-15 000,00	до 13500,00 до 20000,00
Руководитель	до 10000,00	20 000,00-50 000,00	до 60000,00
*Собственник	до 10 000,00	50 000,00-100 000,00	до 110000,00
*«Предприниматели»	до 5000,00	30 000,00-60 000,00	до 65000,00
***Физические лица	до 1 000,00	500 00-10 000,00	до 11000,00

* Доходы идущие на личное потребление.

** Индивидуальные предприниматели (физические лица), работающие сами на себя – не зарегистрированные в государственных органах (нелегальный сектор). При этом получаемый доход направляется на увеличение личных активов (капитализация).

*** Физические лица, работающие сами на себя – не зарегистрированные в государственных органах, производящие продукцию, в т.ч. на подсобном хозяйстве, оказывающие услуги, в т.ч. по сдаче в аренду собственного жилья, репетиторство и т.д. (неформальный сектор). При этом получаемый доход направляется на личное выживание.

Исследования подтверждают высокий уровень скрытой зарплаты – до 70 – 80 % в секторе МП.

По данным Е. Ясина [133], примерно 30 % заработной платы является скрытой, в 2002 г., таким образом, в стране выдавали 31% зарплаты, в 2006 г. – 32 %. Если мы проанализируем общую тенденцию скрытой зара-

ботной платы, то будет видно, что ее удельный вес не снижается. По данным Росстата, скрытая оплата труда наемных работников в 1999 г. составляла 27,2 %, в 2001 г. – 25,8 %, в 2003 г. – 24,0 %, в 2006 г. – 26,9 %⁶³. Это является лишним подтверждением неадекватных экономических условий деятельности субъектов бизнеса, что и заставляет их уходить в теневой сектор экономики.

Очень показательной, в отношении большого диапазона величины платежей, является оплата арендной платы в таких отраслях как: торговля; услуги (табл. 35), по этому вопросу сошлемся на собственные исследования [17].

Таблица 35

Величина арендных платежей субъектов МП

Арендная плата	Государственные предприятия, %	Коммерческие Структуры, %
Неофициальная (скрытая)	20-40	70-80
Официальная	60-80	20-30
Итого:	100	100

Градации уровня арендных платежей за площади на официальные платежи и неофициальные, во многом зависят от организационно-правовой формы арендодателя и окончательного получателя этих арендных платежей. Если арендодателем является физическое лицо, то чаще всего арендный платеж осуществляется неофициальным образом (для арендодателя идет экономия по оплате подоходного налога в размере 13 %). В случае если арендодатель стремится узаконить свои доходы, то он регистрируется как ИПБОЮЛ и выбирает упрощенную систему налогообложения или от дохода – 6 % (в этом случае у него нет расходов), или от доходов минус расходы – 15 %. Влияние коррупции на арендный бизнес проявляется в игнорировании официально зарегистрированных договоров аренды, в аспекте суммы арендной платы за 1 кв.м. Так арендная плата за 1 м.² офисных помещений (евроотделка) в центральной части областных центров ФСО

⁶³ Источник: Национальные счета России в 1999 – 2006 гг. Стат. сб. М.: Росстат. 2007. Стр. 18.

(Федеральный Сибирский Округ), эквивалентна 1–2 тыс руб. В договоре аренды, официально фиксируется арендная плата 100-200 руб. за кв.м. и учреждение юстиции спокойно пропускают такие договора.

Сошлемся на исследования Е. Ясина [133]: «...Арендные договора заключаются таким образом: сумма в контракте проставляется одна, к уплачивается реально другая. С поставщиками проводят такие же расчеты, но в меньшем объеме, чем с арендаторами. За аренду теневые платежи составляют 33,7 % (в 2002 г. было 36,4 %), поставщикам – 31,1 % (было – 27,5 %)».

Во второй половине 2008 г. и начале 2009 г., в связи с экономическим кризисом, проявились новые тенденции в аспекте арендных платежей – снижение величины арендной платы (табл. 36). Основными причинами снижения стоимости аренды, предприниматели называют резкое снижение покупательского спроса на предлагаемые товары и услуги, что повлекло снижение объемов продаж, и в отдельных случаях, закрытие фирм или временная приостановка их деятельности. Соответственно это повлекло снижение спроса на помещения.

Таблица 36

Анализ величины арендных платежей по субъектам МП

Вид деятельности	Снижение величины арендной платы, %
Оптовая торговля: продовольствием	10
промышленными товарами	10-25
Розничная торговля: продовольствием	15-25
промышленными товарами	30-40
Офисные помещения	15-40
Производственные помещения	20-30
Складские помещения	20-30

Важной составляющей в величине издержек функционирования в теневом секторе экономики являются теневые издержки доступа, к среди них издержки теневой конкуренции, которые сильно зависят от уровня развития экономики региона и вида деятельности. Наибольший уровень

таких выплат отмечается: в заготовке и вывозке круглого леса; в добыче ценных пород рыб; в нелегальном обороте алкоголя. Разброс в размере издержек теневой конкуренции очень велик и колеблется в диапазоне 0 – 60%. Посреднические фирмы по поставкам продукции производственно-хозяйственного назначения или оказания различных услуг большим акционерным предприятиям, государственным организациям, вынуждены нести теневые издержки в размере 30 – 50 % от суммы поставок. Хотя средняя величина издержек колеблется в пределах 5 – 15 %. К такая деятельность автоматически за собой влечёт обналичивание суммы для выплаты теневых и коррупционных издержек, скрывание реальной торговой надбавки и соответственно снижение налогооблагаемой базы. Сошлемся на наши исследования [17. С 92], работы фирм поставщиков с предприятиями по схеме прямых поставок продукции производственно-технического назначения, в аспекте имеющих издержек теневой конкуренции, в период 01.07.2007 – 01.07.2008 гг. (табл. 37).

Необходимо отметить, что приведенные цифры предприятий работающих по такой схеме – 33 %, касаются определенных позиций продукции определенных фирм. То есть предприятие может работать с этой фирмой по другим позициям товара без издержек теневой конкуренции, высокая среднегодовая сумма поставок одному предприятию – 2 067 000,00 руб.

Средняя торговая надбавка составила 28 %, Среднегодовая сумма издержек теневой конкуренции равна 113 685,00 руб. или 5,5 %, а среднегодовая сумма поставок одному предприятию – 2 067 000,00 руб. Небольшая величина издержек теневой конкуренции (5,5 %) объясняется двумя факторами: фирмы поставщики работают в таком сегменте системно, а не по разовым контрактам; средняя торговая надбавка – 28 %.

Анализ деятельности фирм в аспекте издержек теневой конкуренции

Сумма кон- трактов, руб. (год)	Торговая надбавка, %	Теневые издерж- ки, %	Контактное лицо	Предприятие		Инициатор предложения	
				част- ное	госу- дар- ство	фирма	клиент
1550 000,00	30	7,5	Начальник снабжения	-	+	-	+
1 000 000,00	20	-	Менеджер	-	+	-	-
2 000 000,00	15	-	Ген. Дир.	+	-	-	-
4 000 000,00	13	-	Менеджер	-	+	-	-
1 400 000,00	33	5	Начальник снабжения	+	-	-	+
1 400 000,00	15	-	Начальник снабжения	+	-	-	-
1 000 000,00	35	7	Снабженец	+	-	+	-
600 000,00	30	5	Снабженец		+	+	-
5 000 000,00	12	-	Ген. Дир.	+	-	-	-
1 600 000,00	33	5	Снабженец	+	-	+	+
4 000 000,00	15	-	Начальник снабжения	+	-	-	-
6 000 000,00	25	5	Директор, снабженец	+	-	+	-
4 200 000,00	30	5	Начальник снабжения	+	-	+	+
700 000,00	35	5	Снабженец	-	+	-	+
1 900 000,00	20	-	Снабженец	-	+	-	-
1 000 000,00	27	5	Снабженец	+	-	+	-
2 000 000,00	30	5	Начальник снабжения	+	-	-	-
500 000,00	30	5	Начальник снабжения	+	-	+	+
3 000 000,00	25	5	снабженец	+	-	+	-
1 300 000,00	33-40	5-7	снабженец	+	-	+	-
1 780 000,00	20	-	Начальник снабжения	+	-	-	-
1 400 000,00	30	5	снабженец	+	-	+	-
740 000,00	18	-	Начальник снабжения	-	+	-	-
1 600 000,00	22	-	снабженец	+	-	-	-
3 800 000,00	21	5	снабженец	+	-	-	+
300 000,00	30	5	снабженец	+	-	-	+
2 000 000,00	32	5	Начальник снабжения	+	-	-	+
1 500 000,00	35	10	Начальник снабжения	+	-	+	-
2 600 000,00	11	-	снабженец	+	-	-	-
1 740 000,00	15	-	снабженец	+	-	-	-

Анализ показывает, что работники предприятий государственной

собственности идут на схему контрактов с использованием издержек теневой конкуренции чаще, чем не государственных 61,8 % против 38,2 % (табл. 38).

Таблица 38

Анализ структуры предприятий по форме собственности в аспекте издержек теневой конкуренции при коммерческих поставках

Показатели	Ед. изм., шт.	Ед. изм., %
Количество проанализированных фирм, ед.	12	-
Количество предприятий работающих с фирмами, ед.	456	100,0
Из них на «откатах», в т.ч.	152	61,38
а) государственных	94	61,8
б) не государственных	58	38,2

Приведенные данные подтверждают наличие высокого уровня издержек функционирования в секторе МП России и деления их на две составляющие:

- легальные издержки доступа – цена, которую должны заплатить предприниматели за свою легальную деятельность (связано с входом на рынок, выходом из него и налоговой нагрузкой);
- нелегальные издержки (теневые издержки доступа) – плата за неофициальные (неформальные и нелегальные взаимоотношения) с представителями власти, органами контроля и надзора, финансовыми структурами, партнерами, работниками, криминальными сообществом.

На основании ранее предложенной в данном исследовании структуры расходов теневого оборота субъектов малого предпринимательства проведем сравнительный анализ издержек функционирования в теневом секторе экономики за 2006 – 2007 гг. в сравнении с исследованиями О. Шестоперова, проведенные в 1999 – 2002 гг. Полученные результаты во многом индетичны, хотя показатели используемые О. Шестоперовым [119, С. 289-293], были получены ранее (табл. 39-40).

Таблица 39

Сравнительный анализ оборота субъектов МП и издержек функционирования в теневом секторе экономики

Показатели	Собственные показатели 2006 г.		Показатели О. Шестоперова	
	%	Млрд руб.	%	Млрд руб.
1. Общий оборот:				
учитываемый;	100	16938,6	100	16454,6
теневой (сумма скрытого и фиктивного)	40	12099,0	36*	4355,6
2. Издержки функционирования в теневом секторе экономики	100	4839,6	100	4355,6
2.1. Теневые расходы потребления	86	4162,1	80	3484,5
2.2. Теневые издержки доступа:	14	677,6	20	871,1

*Оценка теневого оборота 31 – 42 %, принимаем средний результат 36 %.

Таблица 40

Сравнительный анализ оборота субъектов МП и издержек функционирования в теневом секторе экономики

Показатели	Собственные показатели 2007 г.		Показатели О. Шестоперова	
	%	Млрд руб.	%	Млрд руб.
1. Общий оборот:				
учитываемый;	100	21656,5	100	21037,7
теневой (сумма скрытого и фиктивного).	40	15468,9	36*	5568,8
2. Издержки функционирования в теневом секторе экономики ⁶⁴	100	6187,6	100	5568,8
2.1. Теневые издержки потребления	86	5321,4	80	4455,0
2.2. Теневые издержки доступа	15	928,1	20	1113,6

* Оценка теневого оборота 31 – 42 %, принимаем средний результат 36 %.

Исследования подтверждают тот факт, что теневая составляющая в оборотах малых предприятий и уровень издержек функционирования в теневом секторе экономики не только остаются на прежнем уровне, но и имеют тенденцию к своему увеличению.

Масштабы теневого оборота субъектов МП. Достоверные данные о величине оборота теневой деятельности МП представляют интерес с фискальной точки зрения. Но еще более важны они для реализации дифференцированного подхода в экономической политике по отношению к тем областям теневой деятельности субъектов МП, в которых особенно ве-

⁶⁴ Издержки функционирования в теневом секторе экономики равны теневому обороту.

лик оборот финансовых средств.

Одной из причин постоянного увеличения теневой составляющей субъектов МП, является большой удельный вес предприятий, осуществляющих свою деятельность в следующих секторах экономики: торговля и общественное питание, бытовое обслуживание. Данные сектора более предрасположены к теневой деятельности и более интегрированы в сегмент теневой экономики. Так удельный вес малых предприятий, осуществляющих свою деятельность в торговле всегда остается высоким: 1997 г. - 43,3 %, а в 2002 г. – 47,9 %[119. С. 57-58. Табл. 20]. В 2005 – 448,8 тыс. (45, 8 %), в 2006 – 464,6 тыс. (45 %) [67], в 2007 г. – 510,6 тыс. (45 %) [68].

Статистические и иные органы определяют масштабы теневого оборота субъектов МП в основном по косвенным показателям, из-за отсутствия или недостоверности первичных данных о финансово-экономической деятельности. В проведенных нами исследованиях, методом анонимных опросов и интервью, получены относительно более точные сведения о платежах предпринимателей и их доли при осуществлении теневой деятельности. Необходимо отметить существенный момент в учете теневой деятельности субъектов МП: диапазон масштабов теневого оборота очень велик. Это связано с несколькими условиями:

- во-первых, от величины субъекта МП и объемов его деятельности. Чем меньше малое предприятие, тем меньше эффективность его деятельности, тем больше предприятие стремится в теневой сектор экономики;
- во-вторых, от того, кто является партнером малого предприятия. Если это государственное предприятие, или большое акционерное общество, то доля официальной составляющей их совместной деятельности очень большая (до 90 %);
- в-третьих, эффективно работающие малые предприятия, имеют очень большие активы (здания, автотранспорт и т.д.), что повышает

риск их потери и самого бизнеса, в случае обнаружения правонарушений. И это заставляет предпринимателей переориентировать свою деятельность в официальный сектор экономики.

Анализ масштабов теневой деятельности субъектов МП не может быть до конца объективным и потому, что градация малых предприятий по численности персонала имеет очень широкий диапазон. В число МП попадают предприятия с числом работников до 100 чел. и с числом 1 – 10 чел. Годовые обороты этих субъектов МП колеблются от 500,0 тыс руб. до 60,0 млн руб. А согласно критериев по обороту к микропредприятиям относятся с оборотом до 60,0 млн. руб., а к малым до 400,0 млн руб.

Рассмотрим динамику теневого оборота в 1994 – 2007 гг. на основании различных исследований. Исследования Н. Эриашвили [113. С. 415] показывают, что в 1994 г. доля теневого оборота в малом бизнесе приблизилась к одной трети. А согласно данным Ю. Симачева [110. С. 24], по проведенным в 1995 – 1996 гг. выборочным обследованиям предприятий Тульской, Иркутской областей и Удмуртской Республики средневзвешенное значение доли теневого оборота малых предприятия составило 30 %.

В 2002 г. ИКЦ «Бизнес-Тезарус» [119. С. 283] был проведен опрос свыше 1000 малых предприятий в некоторых регионах России (Москва, Чувашия, Краснодарский край, Томская область, Новгородская область) (табл. 41).

Таблица 41

**Доля фактической среднемесячной выручки,
не отражаемая малыми предприятиями в официальной отчетности,
(%)**

Год	Промышленность	Оптовая торговля
1999 г.	20,18	20,13
2000 г.	18,21	17,59
2001 г.	16,95	15,89
Январь-февраль 2002 г.	14,26	16,81

Результаты проведенного анализа других исследователей теневого

оборота субъектов МП близки по своему уровню собственным исследованиям. Данные за 2006-2007 гг., полученные автором [17. С. 72] относятся к субъектам МП и заметно отличаются в сторону увеличения теневой составляющей по отдельным отраслям (табл. 42).

Таблица 42

Структура совокупного (общего) оборота малых предприятий

Сфера деятельности предприятия.	Виды оборотов малых предприятий в % от общего оборота			
	*Теневой оборот. (скрытый)	** Легальный (учитываемый) фиктивный оборот	*** Легальный действительный оборот (учитываемый)	Общий оборот
Оптовая торговля	30	10	60	100
Розничная торговля	50	20	30	100
Посредническая деятельность	30	30	40	100
Услуги	65	15	20	100
Производство	30	15	55	100
Строительство (рынок недвижимости)	75	10	15	100
Аренда	70	10	20	100

* Оборот, не показываемый в отчётности.

** Оборот, показываемый в отчётности, но являющийся фиктивным.

*** Оборот, показываемый в отчётности - легальный.

Авторские исследования подтвердили высокий уровень теневого оборота в розничной торговли – до 70 %, в сфере услуг – до 80 % и в секторе «Аренда» – до 80 % и практически совпадают со средним значением теневого оборота – 40 %, что связано с несколькими факторами:

- исследовались в основном микропредприятия;
- в сфере «Услуги» «Посредническая деятельность» предприниматели осуществляли свою деятельность в секторе обналичивания и оказания различных услуг большим акционерным обществам, бюджетным организациям;
- в сфере «Строительство (рынок недвижимости)» осуществлялась

перепродажа жилья и ремонт небольших объектов (квартир, офисов) субъектами неофициального сектора.

Сошлемся на данные Н. Эриашвили [113. С. 419] по отраслевому распределению теневых операций: промышленность – 22 %; строительство – 23 %; торговля и общепит – 63 %; наука – 2 %; посреднические услуги – 52 %; другие отрасли – 17 %. Вызывает интерес исследования доли теневого оборота в малом предпринимательстве проведенные С. Мигиным, О. Шестоперовым, А. Шеховцовым, О. Щетининым [130] за 2002 – 2006 гг.: 2002 г. – 44,7 %; 2003 – 42,8 %; 2004 г. – 39,9 %; 2005 г. – 38,2 %; 2006 г. – 38,2 %.

Доля теневого оборота субъектов МП во многом зависит от следующих факторов (табл. 43). Из перечисленных факторов, наибольшее влияние на долю теневого оборота оказывают: сектор деятельности; регистрация деятельности; субъекты деятельности.

Таблица 43

Доля теневого оборота субъектов МП в зависимости от отдельных факторов

Факторы	Доля теневого оборота	
	Общий режим	Специальный режим
Система налогообложения	Больше	Меньше
	Регистрации нет	Регистрация есть
Регистрация деятельности	Больше	Меньше
	Неформальный	Скрытый; нелегальный
Сектор теневой деятельности	Больше	Меньше
	Теневые	Официальные
Капитал. Ресурсы	Больше	Меньше
	Наличные	Безналичные
Денежные средства	Больше	Меньше
	Физические лица	Юридические лица; ИП-БОЮЛ
Субъекты деятельности	Больше	Меньше

По видам специализации: торговля, общественное питание, услуги, посредническая деятельность, те виды деятельности, где имеет место наибольший оборот наличных денег.

По видам специализации: торговля, общественное питание, услуги, посредническая деятельность, те виды деятельности, где имеет место наибольший оборот наличных денег.

В совокупности с тем, что в этих отраслях занято предпринимателей наибольшее количество, это дает мультипликационный эффект увеличения среднего значения теневой деятельности в секторе малого предпринимательства.

В качестве особенности теневых экономических отношений можно выделить наличие двух кривых предложения (рис. 24).

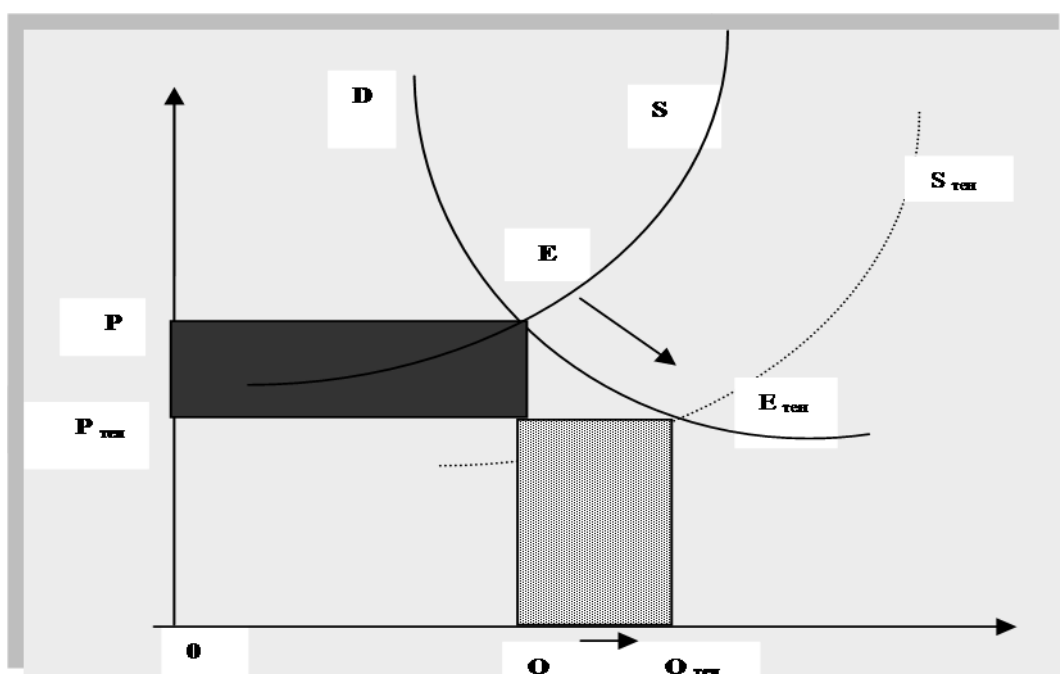


Рис. 24. Ущерб государству, наносимый функционированием теневой экономики

При этом, чем правее отстоит теневая кривая предложения от официальной, тем более данный рынок склонен к теневой организации бизнеса. Степень усиления теневой мотивации предпринимательства прямо соответствует величине «разрыва» между кривыми.

Ущерб государству, нанесенный функционированием теневой экономики, можно условно разделить на два вида. Черный прямоугольник на рис. 8 показывает прямые реальные потери налоговых поступлений из-за

действия теневых структур. Это область убытков легальных предприятий. Заштрихованный прямоугольник указывает на объем потенциального недополучения бюджетом налоговых платежей. Здесь отражены объемы теневого производства, количество которого превышает объемы легального, а цена ниже, и налоги с которых не уплачены. Именно на эту область нацелено большинство программ по легализации теневого бизнеса.⁶⁵

Проведены исследования и выявлены основные причины, способствующие осуществлению деятельности субъектами МП в теневом секторе экономики: недостаточная ресурсная и имущественная поддержка; высокая налоговая нагрузка, недоступность финансовых ресурсов. Уточнена структура экономики субъектов МП, в аспекте теневой и криминальной составляющей. Определена структура совокупного (общего) оборота малых предприятий по видам: скрытый; учитываемый фиктивный; учитываемый. Исследования подтвердили высокий уровень теневого оборота в розничной торговле, в сфере услуг и в секторе «Аренда».

В главе определены три этапа развития и становления предпринимательства на постсоветском пространстве и тенденции в трансформации деятельности субъектов МП. Показан механизм образования предпринимательских структур на первом этапе, при этом отмечено, что тенденция перехода субъектов предпринимательства в теневой сектор экономики, была заложена на этом этапе. Проанализирован механизм первичного накопления теневого капитала.

Показаны схемы теневой деятельности. Выявлены основные экономические причины, препятствующие легальному развитию малого предпринимательства и способствующие уходу представителей субъектов МП в теневой сектор экономики: отсутствие доступа к финан-

⁶⁵Заводиленко К.А. «Ликвидация теневой экономики как направление обеспечения экономической безопасности России». – М.: 2008.

совым средствам; высокий уровень налогов и в первую очередь ЕСН (страховые взносы); наличие недобросовестной конкуренции.

Приведена квалификация теневых операций по видам: хозяйственные операции; финансовые операции (расчетные, кредитные, фондовые, валютные); учетные операции, связанные с осуществлением бухгалтерского, управленческого, статистического учета экономической деятельности. Определены основные цели теневых операций: снижение налоговой нагрузки; ограничение конкуренции; ограничение риска; легализация незаконно полученных доходов; незаконное присвоение прав на экономические блага.

Выявлены специфические экономические факторы, влияющие на деятельность субъектов МП, в условиях мирового экономического кризиса: резкое сокращение доступа к дополнительным финансовым возможностям; высокая зависимость малого бизнеса от внутреннего спроса; увеличение риска приостановки деятельности и даже распада инфраструктуры поддержки малых предприятий; усиливающая тенденция ухода в теневой сектор субъектов МП; сокращение масштабов деятельности; минимизация налоговых отчислений за счет снижения издержек, укрытия собственных доходов.

Методом опроса, анкетирования и экспертной оценки исследована практическая деятельность субъектов МП в теневом секторе. Выявлено, что теневая деятельность малых предприятий фактически эквивалентна учитываемой. Уточнена структура теневого оборота субъектов МП и структура его расходов. Выявлено, что теневые доходы в секторе МП, направляются на следующие теневые статьи расходов: теневые издержки потребления и теневые издержки доступа. Уточнены следующие понятия: издержки защиты; коррупционные издержки; издержки теневой конкуренции.

Проведен сравнительный анализ оборота субъектов МП в аспекте теневого оборота и издержек функционирования в теневом секторе экономики

за 2006 – 2007 гг. Определены объемы теневого оборота (дохода) статьи расходования этих средств, уточнена их структура. Выявлено, что доля теневой составляющей в оборотах малых предприятий, а соответственно и величина издержек функционирования в теневом секторе экономики остаются на прежнем высоком уровне.

Выявлено, что деятельность субъектов МП и участников неформального сектора окончательно сформировалась как многоуровневая система межхозяйственных связей, объединяющая официально-учитываемый и теневой сектор экономики.

ГЛАВА 4

ПРОГНОЗИРОВАНИЕ РИСКА БАНКРОТСТВА СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА⁶⁶

4.1. Разработка новых подходов к методике прогнозирования риска банкротства предприятий малого бизнеса с учетом их теневой деятельности

Теневая экономика субъектов малого предпринимательства является составной частью всей хозяйственной системы нашего общества и соответственно напрямую влияет на уровень эффективности официальной экономики. При определенных экономических условиях она превращается в один из доминирующих, системообразующих секторов экономических отношений, который определяет направленность развития всей социально-экономической системы и при этом создает условия для своего функционирования.

Оценка масштабов и размеров теневой составляющей в деятельности малых предприятий в российской экономике является трудноразрешимой проблемой. Это обусловлено двумя основными факторами.

Первый – статистическая и налоговая отчетность малых предприятий и ИПБОЮЛ⁶⁷, по которой субъекты малого бизнеса отчитываются, носит узкий диапазон, при этом их отчетность является несопоставимой между собой.

Второй – невозможность получить достоверную и полную информацию о размерах теневой деятельности, величине прибыли и рентабельности, обороте субъектов малого бизнеса, по результатам проводимых официальных и анонимных опросов.

⁶⁶ Данная глава подготовлена совместно с А.А. Помулевым[20]

⁶⁷ Индивидуальный предприниматель без образования юридического лица

В связи с тем, что структура теневой экономики достаточно сложна и с трудом поддается измерению и оценке, то учесть данный фактор в количественной методике достаточно трудно.

Также проблематично выбрать методику, чтобы в ней были учтены российские особенности экономики, динамика показателей и факторы внешней среды. Одной из таких методик, рассмотренных выше, является количественная методика Г. А. Хайдаршиной⁶⁸. Данная модель представляет собой одну из немногих, учитывающая такие факторы, как возраст предприятия, региональный аспект и внешние показатели. Автор методики указывает на возможность применения данной модели на российских предприятиях, работающих в различных отраслях экономики и имеющие различные масштабы деятельности. Однако применение модели ограничено, в силу особенностей эмпирической базы, по отношению к следующим категориям:

- иностранные компании, ведущие деятельность за пределами Российской Федерации;
- крупнейшие холдинги и транснациональные корпорации;
- предприятия, относящиеся к сегменту «микробизнеса».
- государственные и муниципальные предприятия (в том числе предприятия оборонной промышленности);
- предприятия, отражающие в официальной отчетности некорректные данные о своих доходах и ведущие так называемую «черную» бухгалтерию;
- предприятия, планирующие реализовать процедуру «фиктивного» банкротства.

Построение модели автором осуществлялось в несколько этапов:

На первом этапе происходило формирование статистических выборок

⁶⁸Хайдаршина, Г. А. Совершенствование методов оценки риска банкротства российских предприятий в современных условиях / Г. А. Хайдаршина // Имущественные отношения в Российской Федерации. – 2009. – № 8. – С. 86–95.

российских предприятий (банкроты – небанкроты, общее количество обследованных предприятий составляет 350 ед.). На этом же этапе был сформирован массив, включающий 48 показателей, характеризующих различные аспекты деятельности предприятия.

На втором этапе с применением методов математической статистики, в частности факторного (корреляционно-регрессионного) анализа были отобраны индикаторы, обуславливающие наибольший вклад в дисперсию результирующего показателя, характеризующего факт банкротства предприятия. Автор не аргументирует, с помощью каких программных средств был проведен указанный выше анализ, но наши исследования показали, что наиболее популярным программным продуктом в данной сфере является набор для статистической обработки данных spss⁶⁹. В результате формализованных расчетов было выведено уравнение регрессии у (11) с рассчитанными коэффициентами альфа по отраслям экономики. Альфа представляют собой коэффициенты регрессии – некий уровень значимости каждого показателя, обозначающий степень их влияния на результирующий показатель.

На третьем этапе для численной интерпретации уровня риска банкротства (многофакторного комплексного критерия CBR), была выбрана статистическая модель (*logit* – регрессия):

$$C^{BR} = e^y / 1 + e^y \quad (2)$$

Данная модель используется в статистике для предсказания вероятности возникновения определенного события путем подбора данных к логистической кривой⁷⁰. Зависимая переменная у при этом может принимать значения от 0 до 1 в зависимости от значения факторов.

⁶⁹ www.spss.ru

⁷⁰ www.wikipedia.ru

Значения C^{BR} , находящиеся в интервале от 0 до 0,2, характеризуют минимальный риск банкротства, от 0,2 до 0,4 – низкий риск, от 0,4 до 0,6 – средний риск, от 0,6 до 0,8 – высокий риск, от 0,8 до 1 – максимальный риск банкротства.

В методике используются 11 показателей, которые влияют на риск банкротства предприятия.

$$y = a_0 + a_1 C_{age} + a_2 C_r + a_3 C_{rat} + a_4 EBIT/INT + a_5 \ln(E) + a_6 R + a_7 R_{eg} + a_8 R_A + a_9 R_E + a_{10} T_E + a_{11} T_A, \quad (3)$$

где y – результирующий признак риска банкротства предприятия; C_{age} – фактор, характеризующий возраст предприятия. Принимает значение 0, если предприятие было создано более 10 лет назад, и значение 1 – если менее 10 лет; C_r – фактор, характеризующий кредитную историю деятельности предприятия. В случае если кредитная история предприятия является положительной, то этот фактор принимает значение 0, в противном случае ему присваивается значение 1; R_{eg} – фактор, характеризующий деятельность предприятия с точки зрения его региональной принадлежности. Принимает значение 0, если предприятие находится в Москве или Санкт-Петербурге, 1 – если в других регионах России; C_{rat} – коэффициент текущей ликвидности; $EBIT/INT$ – отношение прибыли до уплаты процентов и налогов к уплаченным процентам; $\ln(E)$ – натуральный логарифм собственного капитала предприятия; R – ставка рефинансирования Центрального Банка РФ; R_A – рентабельность активов предприятия; R_E – рентабельность собственного капитала предприятия; T_E – темп прироста собственного капитала предприятия; T_A – темп прироста активов предприятия.

В связи с тем, что Г. А. Хайдаршиной⁷¹ логически не аргументируются

⁷¹Там. же. Хайдаршина, Г. А. Совершенствование методов оценки риска банкротства российских предприятий в современных условиях // Имущественные отношения в Российской Федерации. – 2009. – № 8.

вышеприведенные показатели, целесообразно привести их характеристику. В предлагаемой методике автор задает возраст для предприятий на уровне 10 лет, что характерно для среднего и крупного бизнеса. Мы считаем, что некорректно использовать такой критерий для предприятий малого бизнеса. По данным анализа динамики создания и ликвидации малых предприятий, проведенного в 2006 г. Московским центром развития предпринимательства, средний возраст малых предприятий в 2006 г., по группам ОКВЭД, составляет 4,13 лет (табл. 44)⁷².

Таким образом, предприятие малого бизнеса, которое находится в возрасте 1,5 лет, автоматически попадет в зону повышенного риска, что, по нашему мнению, существенно может исказить результаты анализа по предлагаемой методике. Мы считаем, что в данном случае, целесообразно взять за основу результаты вышеприведенных исследований и снизить возрастную планку до уровня 4,13 лет.

Таблица 44

Средний возраст малых предприятий по группам ОКВЭД, лет

Вид деятельности	2004	2005	2006
По всем видам деятельности	4,09	4,11	4,13
Добыча полезных ископаемых	3,52	3,27	3,09
Обрабатывающие производства	5,27	5,33	5,26
Строительство	4,67	4,64	4,54
Оптовая и розничная торговля	3,54	3,46	3,50
Транспорт и связь	4,12	4,18	4,18
Финансовая деятельность	4,07	3,89	3,97
Научные исследования и разработки	7,18	7,65	7,81
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	4,66	4,72	4,73

Мы также не можем согласиться со значением показателя кредитной истории, которая вносит существенную значимость в уравнение регрессии.

Если проанализировать данные по источникам финансирования деятельности малых предприятий, полученные в результате исследования М.

⁷² http://www.allmedia.ru/content/document_r_AFA8A435-E57C-4BED-AD5A-F419231701E3.html

Ю. Сорокина⁷³, то основными источниками выступают личные сбережения (60 %), а также средства друзей и знакомых (35 %), банковские кредиты доступны лишь 12 % опрошенных респондентов. Таким образом, при апробации данной модели, практически все предприятия малого бизнеса попадут в зону повышенного риска, так как не имеют опыта кредитования.

Фактор региональной принадлежности также оказывает значительное влияние на результирующий показатель. По логике Г. А. Хайдаршиной⁷⁴, предприятия, расположенные на территории Москвы и Санкт-Петербурга, автоматически попадают в зону пониженного риска банкротства и значение данного фактора становится равным нулю. Применительно к Сибирскому Федеральному округу, в частности в Забайкальском крае, все предприятия попадают в зону повышенного риска.

Также в методике представлен коэффициент покрытия процентов ($EBIT/INT$), который выражает, насколько легко компания может обслуживать свои долговые обязательства. Чем ниже показатель, тем сильнее компания «зажата» долговыми обязательствами. Мы согласны с выводами В. А. Медведевой⁷⁵, что значение показателя ниже 1,5 считается сомнительным, что компания сможет покрыть расходы по обслуживанию долга.

Необходимо, также уточнить, что $In(E)$, по математической логике, представляет собой долю собственного капитала предприятия, а не его абсолютное выражение, что не уточняется автором.

Ставка рефинансирования по своему экономическому смыслу представляет собой издержки официальной деятельности (годовой размер процентов), которые платят Центральному Банку России кредитные организа-

⁷³Сорокин М. Ю. Банковское кредитование малого бизнеса в России // Данные общероссийской организации малого и среднего бизнеса «Опора России», Банковское кредитование. 2006. № 3.

⁷⁴ Там. же. Хайдаршина, Г. А. Совершенствование методов оценки риска банкротства российских предприятий в современных условиях // Имущественные отношения в Российской Федерации. – 2009. – № 8.

⁷⁵ Медведева, В. А. Методика анализа финансового состояния заемщика / В. А. Медведева, М. А. Генералова, Л. А. Тараканова // МСФО и МСА в кредитной организации. – 2009. – № 3. – С. 57–65.

ции за предоставленные кредитные ресурсы. В работе Е. В. Ратановой⁷⁶ отмечено, что посредством ставки рефинансирования изменяются процентные ставки по депозитам и кредитам, предоставляемым юридическим и физическим лицам, а также на ставки по кредитам, которые Банк России предоставляет кредитным организациям. Другая точка зрения состоит в том, что ставка рефинансирования в России не является реальным инструментом кредитно-денежной политики и зачастую служит индикатором экономической «погоды» в стране⁷⁷. Для целей анализа риска банкротства снижение ставки рефинансирования может послужить косвенным сигналом о состоянии финансовой системы в стране, об отсутствии дефицита ликвидности банковской системы и ограничений по кредитованию.

Рентабельность активов показывает, насколько управление компании использует активы для получения прибыли. Значения доходности активов существенно изменяются в зависимости от вида деятельности компании. Для компаний, где прибыль образуется на привлечении большого объема активов, очевидно большое значение средней величины активов и, как следствие, низкий показатель. Напротив, для компаний, деятельность которых не требует больших объемов активов, показатель будет достаточно высоким. Таким образом, для сравнения компаний по доходности активов требуется, чтобы эти компании занимались одним и тем же видом деятельности. Как правило, критическим считается значение показателя в размере 5 % и здесь можно согласиться с В. А. Медведевой⁷⁸. В совокупности, целесообразно сопоставлять темпы роста активов и рентабельности активов. Если темп роста активов больше значения R_A , это свидетельствует о нехватке денежных средств. В случае, когда темп роста активов меньше R_A , это подтверждает тот факт, что на предприятии профицит денежных

⁷⁶Ратанова, Е. В. Как рассчитать показатели, на которые повлияло изменение ставки рефинансирования / Е. В. Ратанова // Рос.налог. курьер. – 2009. – № 19. – С. 57–65.

⁷⁷<http://www.banki.ru/news/daytheme/?ID=178164>

⁷⁸ Там же. Медведева, В. А. Методика анализа финансового состояния заемщика / В. А. Медведева, М. А. Генералова, Л. А. Тараканова // МСФО и МСА в кредитной организации. – 2009. – № 3. – С. 60-73.

средств.

Рентабельность собственного капитала показывает, как менеджмент организации использует средства акционеров для получения прибыли. Данный показатель применим ко всем типам бизнеса.

В. А. Медведева считает, что компания считается устойчивой при значениях показателя доходности 15–20 %. Однако у показателя доходности собственного капитала есть один серьезный недостаток: он не учитывает долговых обязательств компании. Например, при большом объеме долговых обязательств компании может быть достаточно небольшого собственного капитала, как следствие, показатель окажется высоким и будет показывать инвестиционную привлекательность компании, но не отражать структуру долга. При сравнительно малом объеме собственного капитала и небольшом объеме прибыли показатель также может быть высоким. Таким образом, авторы согласны с мнением В. А. Медведевой в том, что высокое или низкое значение показателя рентабельности собственного капитала должно быть сопоставлено со структурой долговых обязательств компании⁷⁹.

В практике финансового анализа существуют различные показатели рентабельности, в зависимости от вида актива (выручка, отгруженная продукция и т. д.), и от прибыли (чистая прибыль, валовая прибыль, сальдированный финансовый результат и т. д.).

В частности, по результатам специальных обследований, опросов, и статистических данных за 2006 г. и за 2007 г. установлена рентабельность проданных товаров (прибыль минус убыток/себестоимость проданных товаров, работ, услуг) средних предприятий в 2007 г. в размере 13,1 %, рентабельность обследованных малых предприятий составила 2,8 % (табл. 45).

⁷⁹ Там же. Медведева, В. А. Методика анализа финансового состояния заемщика / В. А. Медведева, М. А. Генералова, Л. А. Тараканова // МСФО и МСА в кредитной организации. – 2009. – № 3. – С. 60-73.

Таблица 45

Основные экономические и финансовые показатели деятельности малых предприятий и ИПБОЮЛ, используемые при расчете издержек⁸⁰

Показатели	Обозначения	Год	
		2006	2007
Численность МП, тыс.	N	1 032,0	1 137,4
Общий (учитываемый) оборот МП, млрд руб.	Y _{y.}	12 099,2	15 468,9
Численность МП, принявших участие в выборочном обследовании (учете), тыс.	N _{o.}	543,176	543,176
Рентабельность обследованных МП по отгруженной продукции, оказанным услугам, %	R _{o.}	2,2	2,8
Рентабельность обследованных средних и крупных предприятий по отгруженной продукции, оказанным услугам, %	R _{ср.}	13,2	13,1
Прибыль обследованных МП, млрд руб.	P _{o.}	714,2	1 093,5
Сальдированный финансовый результат обследованных МП, млрд руб.	F _{o.}	513,385	934,346
*Среднесписочная численность работников, тыс. человек	A	8 582,8	10 157,3
Количество рабочих мест у ИПБОЮЛ (основная работа по найму и не по найму), тыс.	A _{м.}	10 104,0	10 618

* Без внешних совместителей

Касательно показателей, используемых в методике, на основании данных финансовой статистики приведены средние значения рентабельности активов и собственного капитала по предприятиям Забайкальского края в трех отраслях, которые представлены в методике.

Данные табл. 46 демонстрируют предельно высокие значения рентабельности собственного капитала (по промышленности – 332 %, торговле 215 %, по сельскому хозяйству 72 %), что свидетельствует о некорректных данных, представленных статистической службой в связи с тем, что в от-

⁸⁰ Малое предпринимательство в России 2007 год: стат. сб. М. : Росстат, 2007; Малое предпринимательство в России 2008 год : стат. сб. М. : Росстат, 2008

четности занижены значения собственного капитала компаний⁸¹, Таким образом, использовать значения рентабельности собственного капитала по данным финансовой статистики, для целей нашего анализа, не представляется возможным.

Таблица 46

Средние значения анализируемых показателей на примере предприятий Забайкальского края за 2008 г. (в долях)

Отрасли	Рентабельность активов	Рентабельность собственного капитала
Промышленность	0,10	3,32
Торговля	0,58	2,15
Сельское хозяйство	0,2326	0,72

В результате собственных исследований, проведенных в 2008–2009 гг., установлены иные значения показателей рентабельности активов и собственного капитала (табл. 46)⁸². Для этого были проанализированы 98 предприятий малого и среднего бизнеса в сфере торговли и 49 предприятий промышленности Забайкальского края.

На основании полученных данных, которые представлены в табл. 47, возможно проанализировать средние значения показателей, для того чтобы идентифицировать наличие теневой деятельности на анализируемом предприятии.

Таблица 47

Средние значения показателей рентабельности обследованных предприятий (в долях)

Отрасли	Рентабельность активов	Рентабельность собственного капитала
Промышленность	0,0736	0,2023
Торговля	0,0892	0,1361

Проведенный нами анализ показателей подтверждает, что недостатки, присущие факторам, перечисленным выше, требуют уточнения в данной

⁸¹ http://www.gks.ru/free_doc/new_site/business/inst-preob/obsled/mal_bisnes.htm

⁸² Исследования проведены по данным финансовых показателей малого и среднего бизнеса в количестве 147 предприятий 2008–2009 гг.

модели корректирующими коэффициентами.

По нашему мнению, внести корректировки на уровень теневого оборота, возраст, кредитную историю и региональную принадлежность в уравнение регрессии не представляется возможным ввиду отсутствия эмпирической базы автора, по которой возможно построить уточненное уравнение регрессии.

Тем не менее, считаем возможным, откорректировать итоговое значение комплексного показателя, для чего необходимо внести следующие поправки:

Корректировка на уровень теневого оборота. Собственные исследования подтверждают достаточно высокий уровень теневого оборота в розничной торговле – до 70 %, в сфере услуг – до 80 % и в секторе «Аренда» – до 80 % и практически совпадают со средним значением теневого оборота – 40 % [17] (табл. 48), что подтверждают и данные Н. Эриашвили [113, с. 419] по отраслевому распределению теневых операций: промышленность – 22 %; строительство – 23; торговля и общепит – 63; наука – 2; посреднические услуги – 52; другие отрасли – 17 %.

Таблица 48

Структура совокупного (общего) оборота малых предприятий

Сфера деятельности предприятия	Виды оборотов малых предприятий, % от общего оборота			
	*Теневой оборот (скрытый)	**Легальный (учитываемый) фиктивный оборот	***Легальный действительный оборот (учитываемый)	Общий оборот
Оптовая торговля	30	10	60	100
Розничная торговля	50	20	30	100
Посредническая Деятельность	30	30	40	100
Услуги	65	15	20	100
Производство	30	15	55	100
Строительство (рынок недвижимости)	75	10	15	100
Аренда	70	10	20	100

Достаточно объективным является мнение, что чем выше уровень теневого оборота предприятия, тем выше риск получить значительные финансовые убытки, которые могут привести к банкротству. Аналогичной точки зрения придерживается В. И. Авдийский⁸³, который считает, что деятельность в теневом секторе сопряжена с более высокими рисками, которые компенсируются большей доходностью.

Но при этом необходимо отметить, что помимо негативного эффекта, теневой деятельности присуща функция сглаживания недостатков (минимизации потерь), существующих в официальном секторе экономике. Предприятия, тем самым, делают свою деятельность более прибыльной и эффективной.

Источником повышенного риска для предприятия может послужить получение кредита у «сомнительных» источников. Из-за сложностей получения банковские кредиты доступны лишь 12 % предприятий малого бизнеса. Данные обстоятельства заставляют предпринимателей искать другие источники финансовых средств. Получение кредитов из теневых источников значительно облегчается, но возрастает процент по кредитам и опасность применения насильственных действий со стороны кредитора в случае его невозврата. По нашим исследованиям [16], уровень процентов по кредитам, в этом случае, колеблется в среднем от 36 % до 72 % годовых, а предельные значения достигают 150 %. Оформление документов упрощенно, в основном берется расписка, которая имеет юридическую силу в случае обращения кредитора в суд, хотя система залога также широко распространена. При оформлении теневого кредита сумма залога превышает сумму выдаваемого кредита в 3–5 раз. Риск банкротства для предприятия, в данном случае, может возрасти существенно.

⁸³Авдийский, В. И. Об особенностях построения российской системы финансового мониторинга как инструмента выявления масштабов теневой экономики / В. И. Авдийский, Е. В. Крупин // Официальные материалы для бухгалтера. Комментарии и консультации. – 2009. – № 18. – С. 27–31.

В качестве контрольных показателей наличия теневой деятельности на предприятии, помимо расхождений в значениях рентабельности активов и собственного капитала, целесообразно использовать критерии наличия теневой деятельности, предложенные в методике оценки финансовой устойчивости малых предприятий, разработанную Московским центром развития предпринимательства⁸⁴. В качестве критериев теневой деятельности предприятий авторы данной методики предлагают следующие:

- отсутствие изменений в величине основных средств;
- нулевые значения выручки;
- отсутствие задолженности перед персоналом организации;
- отсутствие динамики выручки и себестоимости;
- нулевые значения расходов (себестоимость, прочие коммерческие расходы);

Методика предназначена для использования в процессе информационно-аналитического обеспечения поддержки малого предпринимательства в целях расширения круга оцениваемых параметров состояния малого предпринимательства и повышения экономической обоснованности анализа, оценки и моделирования состояния малого бизнеса.

Расчет финансовой устойчивости предприятий проводился по данным бухгалтерской отчетности, представляемой малыми предприятиями в органы статистики.

Для отбора из общей совокупности предприятий недействующих предприятий или предприятий, представляющих «нулевую» отчетность, с целью корректной оценки и статистической обработки показателей финансовой отчетности предприятий и выделения однородных групп предприятий в общей совокупности данных применялось несколько этапов отбора (см. прил. 1). К выделенным подсовокупностям применялись методы ста-

⁸⁴ Методика оценки финансовой устойчивости малых предприятий / Моск. центр развития предпринимательства. М., 2005.

тистической обработки, в частности, методы кластерного анализа, позволяющие распределить общее количество предприятий по группам, имеющим наиболее однородные показатели финансовой отчетности.

Авторы данной методики выделяют следующие типы финансовой устойчивости предприятий в зависимости от соотношения между показателями: «Материально-производственные запасы» (МПЗ), «Собственный оборотный капитал» (СОК), «Источники формирования запасов» (ИФЗ):

- Абсолютная финансовая устойчивость: $МПЗ < СОК$.
- Нормальная финансовая устойчивость $СОК < МПЗ < ИФЗ$.
- Неустойчивое финансовое положение $МПЗ > ИФЗ$.

• Кризисное финансовое положение. В дополнение к последнему варианту предприятие имеет кредиты и займы, не погашенные в срок, просроченные дебиторскую и кредиторскую задолженности.

Применение данной методики позволяет анализировать финансовое состояние малых предприятий и сформировать группы предприятий с различной финансовой устойчивостью для расчета коэффициентных показателей при разных типах финансовой устойчивости.

Авторы исследования предлагают дополнить вышеперечисленные критерии следующими показателями: 1) использование теневых источников финансирования; 2) расхождение показателей рентабельности активов, собственного капитала и проданных товаров со средними значениями по отрасли; 3) значительное отклонение уровня заработной платы от среднего значения по району. По данным Росстата среднемесячная номинальная начисленная заработная плата работников организаций по России за 2008 г. составила 17 290,1 руб., по Забайкальскому краю данное значение составило 15 142,5 руб.⁸⁵. Существенное отклонение фактической заработной платы от среднего значения по краю свидетельствует о наличии теневой системы выплат на предприятии.

⁸⁵ Регионы России. Социально-экономические показатели 2009 г. : стат. сб. / Росстат. – М., 2009.

Применение перечисленных выше критериев может послужить основой для подтверждения факта наличия теневой деятельности и обоснованности применения корректировки к комплексному показателю. Видоизмененные и уточненные авторами критерии представлены в табл. 49.

Таблица 49

Критерии оценки наличия теневой деятельности

Критерий	Максимальный балл
Главный критерий:	
Использование теневых источников финансирования	1
Вспомогательные критерии:	
Нулевая или отрицательная динамика изменения в величине основных средств	1
Отсутствие задолженности перед персоналом организации	1
Нулевая или отрицательная динамика выручки	1
Нулевые значения расходов	1
Расхождение показателей рентабельности активов, собственного капитала, проданных товаров со средними значениями по отрасли	1
Значительное отклонение уровня заработной плате от среднего значения по данным статистики	1
Общая сумма баллов	7

Таблица 50

Шкала корректировок на уровень теневого оборота при отсутствии теневых источников финансирования

Уровень теневого оборота, %	Шкала корректировки	Уровень теневого оборота, %	Шкала корректировки
10	0,9	50	0,5
20	0,8	60	0,4
30	0,7	–	–
40	0,6	–	–

По результатам анализа предприятий Забайкальского края⁸⁶ установлено, что при отсутствии главного критерия – теневых источников финансирования, наличие одного балла свидетельствует о теневой деятельности и целесообразности внесения понижающей корректировки на риск банкротства, согласно структуре общего оборота малых предприятий по видам

⁸⁶ Исследования проведены по данным финансовых показателей малого и среднего бизнеса в количестве 147 предприятий 2008–2009 гг.

деятельности (0,1 балла = 10 % теневого оборота, табл. 50).

При наличии теневых источников финансирования целесообразно внести в комплексный показатель корректировку, повышающую риск банкротства для малого предприятия (табл. 51).

Таблица 51

Шкала корректировок на уровень теневого оборота при наличии теневых источников финансирования

Уровень теневого оборота, %	Шкала корректировки	Уровень теневого оборота, %	Шкала корректировки
10	1,10	50	1,50
20	1,20	60	1,60
30	1,30	70	1,70
40	1,40	—	—

Внесение данной корректировки позволит количественно интерпретировать и учесть косвенные признаки теневых экономических отношений на предприятии и учесть две функции теневой экономики: конструктивная (сглаживающая и повышающая финансовый результат) и деструктивная (повышающая предпринимательские риски при недобросовестных действиях кредиторов).

Корректировка на кредитную историю. Высокая значимость для данного фактора в модели не позволяет объективно оценить риск банкротства. Практика подтверждает, что в условиях мирового финансового кризиса экономики факт кредитной истории не гарантирует наличие у предприятия «иммунитета» от банкротства. Например, за период с августа 2008 по июнь 2009 гг. темп роста токсичных долгов у крупнейших российских банков был достаточно велик (рис. 25). В Сбербанке России и Банке ВТБ, за данный период токсичные активы выросли на 233 и 748 % соответственно.

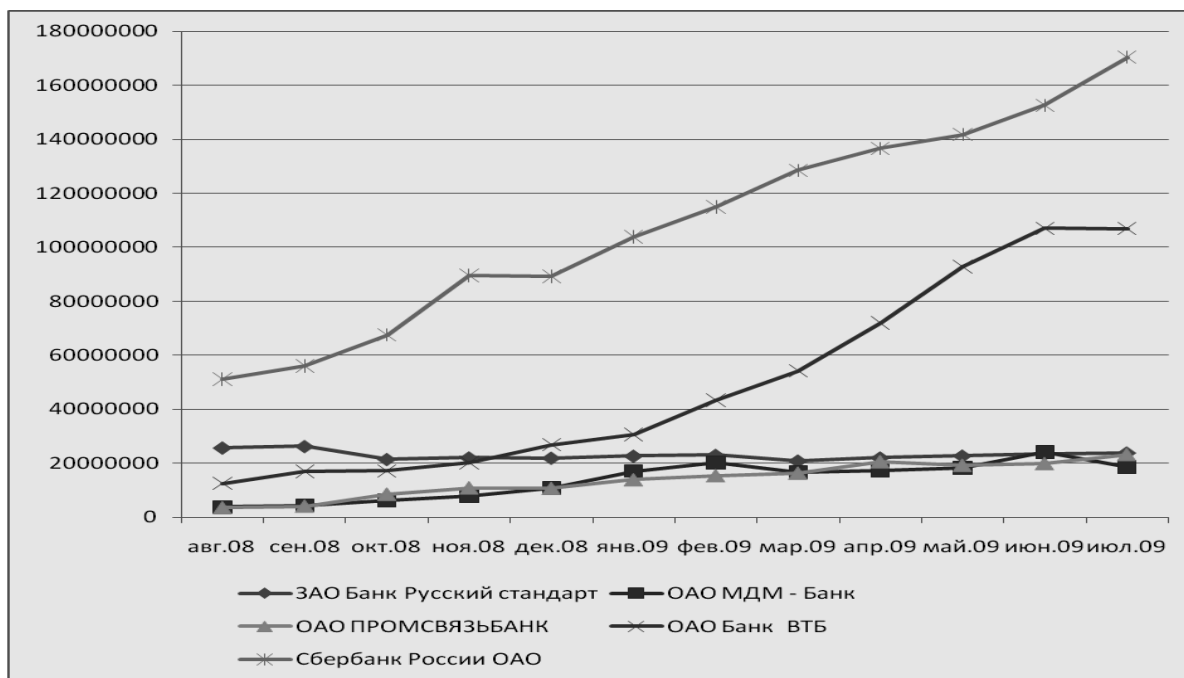


Рис. 25. Динамика роста просроченных кредитов в крупнейших банках России⁸⁷

В случае отсутствия кредитной истории, на основании вышеизложенного, целесообразно снизить значение данного фактора на 50 %, т. е. применить значение поправочного коэффициента к комплексному показателю риска банкротства в размере 0,5.

Корректировка на региональную принадлежность. Безусловно, важно, в каком регионе работает предприятие малого бизнеса. Экспертно определить уровень развития отдельного региона не составит труда. Трудности возникают в количественной интерпретации каждого отдельного региона по сравнению с аналогом. Существуют различные критерии развития регионов, и в этой связи различные рейтинги. Наибольший интерес для целей нашего исследования представляет рейтинг регионов по уровню развития малого предпринимательства, разработанный Национальным институтом системных исследований проблем предпринимательства⁸⁸. Построение сводного индекса, характеризующего развитие малого предприниматель-

⁸⁷ Рассчитано по данным Центробанка

⁸⁸ Шамрай А. А. Автономная некоммерческая организация национальный институт системных исследований проблем предпринимательства. М., 2009.

ства в регионе, осуществлялось с помощью двух методов: метод главных компонент; линейный индекс с равными весовыми коэффициентами.

Метод главных компонент позволяет оценивать параметры индексов (весовые коэффициенты), характеризующих латентные синтетические категории, без обучающих выборок. При этом базовым предположением метода является предпосылка о том, что наиболее информативными для оценивания интегральной характеристики являются демонстрирующие наибольшую вариабельность объясняющие переменные.

В набор критериальных переменных для построения интегральных индексов развития малого предпринимательства авторами рейтинга были включены следующие показатели:

- число малых предприятий на 100 тыс. населения;
- доля занятых на малых предприятиях в общей численности занятых;
- производительность труда на малых предприятиях (оборот на одного занятого на малых предприятиях);
- средний объем инвестиций в основной капитал на одном малом предприятии⁸⁹.

Итоговые расчетные значения обоих индексов были приведены авторами к шкале 0–10 по формуле монотонно возрастающей зависимости характеризваемого признака от значения характеризующего показателя. Выбранная для межрегиональных сравнений точность составила 0,1 (т. е. разница между регионами, не превышавшая 0,1, считалась несущественной).

По итогам полученных значений был сформирован рейтинг регионов по уровню развития малого предпринимательства в Российской Федерации (прил. 2). Забайкальский край занимает 81-е место из 83 (значение индекса составляет 0,9).

Тем не менее, данный индекс не позволяет сделать качественное суж-

⁸⁹ Показатель был скорректирован на стоимость фиксированного набора потребительских товаров и услуг для межрегиональных сравнений.

дение о степени риска в сравнении с Москвой и Санкт-Петербургом.

Для корректировки на фактор региональной принадлежности, в данном случае, целесообразно сопоставлять уровни инвестиционных рисков в различных регионах. Данные аналитического агентства РА «Эксперт»⁹⁰ по инвестиционному риску в российских регионах в 2004–2008 гг., свидетельствуют о том, что инвестиционный риск Забайкальского края превышает инвестиционный риск Москвы (субъекта Федерации с наименьшим риском, который может быть приравнен к суверенному риску РФ) в 1,237 раз. На основании вышеизложенного, поправочный коэффициент на региональный риск Забайкальского края составляет 0,81 (1/1,237).

4.2. Апробация предлагаемой методики прогнозирования риска банкротства предприятий

Для апробации вышеперечисленной методики воспользуемся, к примеру, реальными данными по предприятию ООО «Аллегория», занимающегося оптово-розничной торговлей продуктами питания на территории г. Читы.

По показателю выручки компания занимает по региону 0,21 % доли рынка. Дата регистрации – 1999 г. Компания является заемщиком банка с положительной кредитной историей.

Финансовые результаты деятельности компании. Компания ведет стандартную отчетность, и по ее данным за 2008 г. компанией достигнуты положительные результаты (табл. 52, 53).

⁹⁰<http://www.raexpert.ru/database/regions/chita/>

Таблица 52

Финансовые результаты ООО «Аллегория»

Наименование показателя	Значение показателей компании в 2007 г., руб.	Значение показателей компании в 2008 г., руб.
Активы	62 874 000	69 012 000
Валовая прибыль	20 424 000	21 389 000
Внеоборотные активы	2 868 000	2 811 000
Выручка от продажи	200 487 000	200 612 000
Дебиторская задолженность (более года)	0	0
Дебиторская задолженность (менее года)	19 782 000	31 318 000
Денежные средства	1 058 000	153 000
Займы и кредиты (долгосрочные)	0	0
Займы и кредиты (краткосрочные)	6 995 000	0
Капитал и резервы	14 493 000	15 504 000
Кредиторская задолженность	41 386 000	53 508 000
Оборотные активы	60 006 000	66 201 000
Прибыль до налогообложения	1 120 000	1 071 000
Прибыль от продажи	1 995 000	1 914 000
Себестоимость проданных товаров и услуг	180 063 000	179 223 000
Чистая прибыль	851 000	815 000

Таблица 53

Расчетные показатели ООО «Аллегория»

Наименование показателя	Значение показателей компании в 2008 г.
Доля внеоборотных активов в активах	4,07
Коэффициент текущей ликвидности	1,23
Коэффициент концентрации заемного капитала	77,53
Оборачиваемость запасов (дни)	73,04
Оборачиваемость средств в расчетах (дни)	45,85
Рентабельность активов (по балансовой прибыли), %	1,62
Рентабельность всех операций (по балансовой прибыли)	0,53
Рентабельность собственного капитала (по балансовой прибыли), %	7,14
Рентабельность проданных товаров, %	1,06
Среднеотраслевой уровень собственного оборотного капитала (% к выручке)	6,06
Рентабельность активов (по чистой прибыли), %	1,18
Рентабельность собственного капитала %	5,25
Темп прироста собственного капитала, %	6,97
Темп прироста активов, %	9,76
<i>EBIT/INT</i>	2,59
Доля собственного капитала в валюте баланса, %	22
Возраст предприятия	11 лет
Кредитная история	положительная

За период с 2004 по 2007 гг. у компании наблюдался средний темп роста выручки в размере 16 %. С 2007 по 2008 гг. рост остановился, что может свидетельствовать о стадии зрелости компании. Также для компании характерны низкие значения показателей рентабельности активов (1,18 %) и рентабельности собственного капитала (5,25 %). Сомнительным является тот факт, что при столь высоком значении активов (69 012 000 руб.), предприятие получает минимальную чистую прибыль (815 000 руб.).

Апробируем количественную методику Г. А. Хайдаршиной⁹¹ без учета корректирующих коэффициентов. Ставка рефинансирования принята на 29.03.2010 г. в размере 8,25 %⁹². Подставляя значения данных табл. 26 в формулы (9), (10), расчетное значение Y составляет 1,00 406 745, комплексный критерий равен 0,7 318 574. Таким образом, можно констатировать высокую степень риска банкротства компании.

По логике, предприятие, которое существует на рынке 11 лет, не должно иметь столь высокий уровень риска банкротства, что подтверждает мнение авторов об ошибочности суждения о степени риска по данной методике в первичной интерпретации. Применив значения корректировки на региональный риск (0,81), комплексный показатель составил 0,5 928, что определяет средний риск банкротства.

Определяем уровень теневого оборота согласно разработанным критериям (табл. 54).

Набранная сумма баллов позволяет сделать заключение о наличии на данном предприятии элементов теневой деятельности, что позволяет сделать понижающую корректировку, характерную для предприятий оптовой торговли в размере 0,6. В данном случае, комплексный критерий приобрел

⁹¹Там. же. Хайдаршина, Г. А. Совершенствование методов оценки риска банкротства российских предприятий в современных условиях // Имущественные отношения в Российской Федерации. – 2009. – № 8

⁹²О размере ставки рефинансирования Банка России [Электронный ресурс] : указание Банка России от 26 марта 2010 г. № 2415-У. – Режим доступа: <http://www.bankirsha.com/all-rates-of-refunding-of-the-centralbank-with-1992.html>.

значение 0,355 683, что характеризует низкую степень риска банкротства для данного предприятия.

Таблица 54

Критерии оценки наличия теневой деятельности

Критерий	Отметка о принадлежности	Присвоенный балл
Использование теневых источников финансирования	–	0
Нулевая или отрицательная динамика изменения в величине основных средств	уменьшение за год на 1,9 %	1
Отсутствие задолженности перед персоналом организации	+	1
Нулевая или отрицательная динамика выручки	увеличение за год 0,062 %	0
Нулевые значения расходов	–	0
Расхождение показателей рентабельности активов, собственного капитала, проданных товаров с средними значениями по отрасли	+	1
Значительное отклонение уровня заработной плате от среднего значения	Средняя заработная плата составляет 7 000 руб.	1
Общая сумма баллов		4

Полученное заключение о низкой степени банкротства анализируемого предприятия совпадает с мнением ряда экспертов, а также специалистов в области кредитования малого и среднего бизнеса.

Данная методика апробирована на 25 предприятиях в сфере торговли и промышленности. Проведенные исследования позволяют сделать вывод о том, что в большинстве случаев методика Г. А. Хайдаршиной [74] характеризует самый высокий уровень банкротства, что не соответствует экспертному мнению о финансовом состоянии предприятий. После внесения разработанных авторами корректирующих коэффициентов риск приобретал, как правило, умеренную или низкую степень, что соответствует экспертному мнению.

ГЛАВА 5.

МЕТОДИКА ОПРЕДЕЛЕНИЯ МАСШТАБА ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА И ЕЕ АПРОБАЦИЯ

5.1 Разработка новых подходов к методике определения величины издержек функционирования субъектов малого предпринимательства и бюджетных потерь

Проблема экономических последствий теневой экономической деятельности малых предприятий столь остра, что противодействие ее разрастанию является сегодня одной из важнейших задач нашего общества. Экономические последствия теневой деятельности субъектов МП и участников неформального сектора экономики проявляются в величине их теневого оборота и бюджетных потерь государства в виде недополучения налогов и различных платежей.

Необходимо отметить, что субъекты сектора МП выдерживают определенную финансовую нагрузку (оплаченная цена доступа), которая равна сумме оплаченных налогов, сумме различных платежей за право заниматься бизнесом (цена входа) и теневым издержкам доступа. Полная цена доступа эквивалентна сумме начисленных налогов⁹³, цене входа и теневым издержкам доступа (рис. 26)[17].

⁹³ Начисленные налоги – это официальные издержки доступа, позволяющие действующим субъектам МП осуществлять свою деятельность в официальном секторе экономики.



Рис. 26. Структура полной и оплаченной цены доступа

Полная цена доступа является для субъектов МП неадекватной, которую они в полном объеме не могут оплатить. Это приводит к теневой деятельности с целью сокрытия части оборота, что позволяет уменьшать цену подчинения закону. Соответственно государство несет бюджетные потери, а субъекты малого предпринимательства получают реальную финансовую нагрузку в виде оплаченной цены доступа.

При осуществлении субъектами МП своей деятельности полностью в теневом секторе экономики, полная цена доступа совпадает с оплаченной ценой доступа и теневыми издержкам доступа (цена внезаконности) (рис. 27).

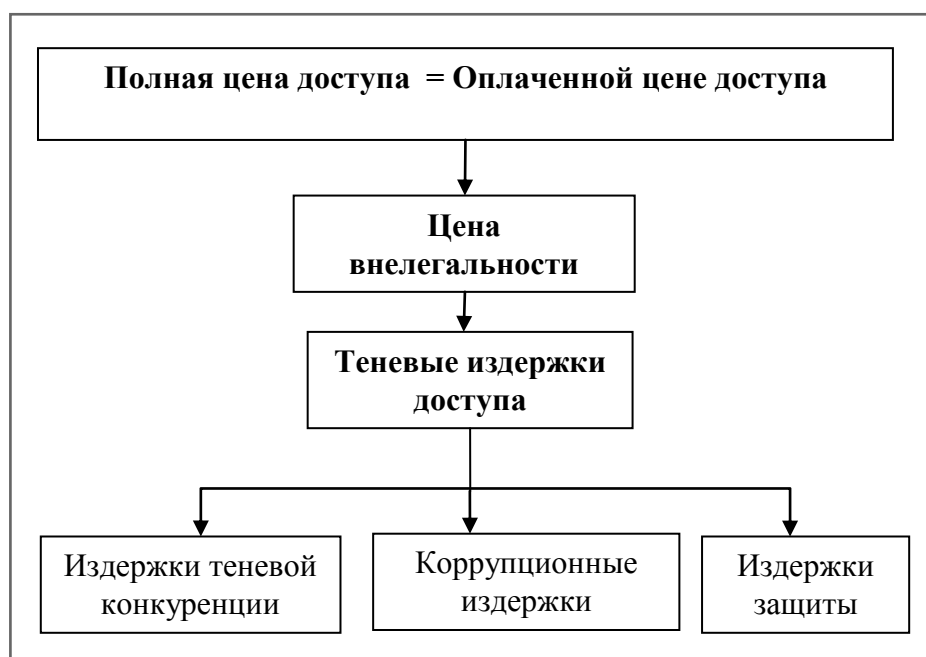


Рис. 27. Структура полной и оплаченной цены доступа при осуществлении деятельности полностью в теневом секторе экономики

При попытке предпринимателя перейти в официальный сектор экономики возникает проблема *цены легализации*, которая по нашему мнению эквивалентна сумме цены легализации (обналичивания) теневых денежных средств, с целью их перевода в официальный сектор экономики.

Структура теневой экономики достаточно сложна и включает элементы различной природы, как связанные с реальным производством, так и с перераспределением, относительно легко выявляемых, но с трудом поддающихся измерению и оценке. Возможности оценки масштабов теневой экономики достаточно ограничены в силу самого характера этого явления, предполагающего сокрытие от учета, контроля и регистрации.

Несмотря на то, что инструментарий количественной оценки теневой экономики уже создан и достаточно разнообразен, но для решения конкретных задач изучения рассматриваемого явления исследователям приходится разрабатывать собственную методику оценки, учитывая специфику явления. При этом при описании возможных методов оценки теневой деятельности, эффективность применения каждого из них определяется осо-

бенностями изучаемого сектора, задачами проводимого исследования и располагаемой информацией и все это в полной мере касается сектора МП.

Прежде чем переходить к количественной оценке теневой деятельности субъектов МП, необходимо исследовать существующую информацию об этом явлении, формы ее получения, а также степень ее достоверности. При этом при разработке новых подходов к методике количественной оценки теневой деятельности сектора малого предпринимательства необходимо учитывать его специфику: несопоставимую и неполную отчетность различных субъектов сектора МП; высокий уровень доли теневой деятельности.

Суть предлагаемой автором методики [17] определения масштаба теневой экономики в секторе малого предпринимательства, величины издержек функционирования в теневом секторе и бюджетных потерь, заключается в применении метода экономического анализа – специальных расчетных показателей, с использованием дополнительных показателей, полученных в наших исследованиях и данных органов статистики. В качестве специальных расчетных показателей, полученных органами статистики в ходе выборочных исследований деятельности малых и средних предприятий, применяем аналитические показатели: рентабельность; сальдированный финансовый результат⁹⁴.

При этом используем метод мягкого моделирования – выделение и использование совокупности факторов, определяющих теневую экономику с целью расчета ее относительных объемов. В нашем случае этим фактором является уровень скрытой заработной платы.

Принятые обозначения показателей при проводимых расчетах:

⁹⁴ Финансовый результат, выявленный на основании бухгалтерского учета всех хозяйственных операций организаций, представляет собой сумму прибыли от продажи товаров, продукции (работ, услуг), основных средств, иного имущества организаций и доходов от прочих операций, уменьшенных на сумму расходов по этим операциям. Данные по сальдированному финансовому результату (прибыль минус убыток) приводятся по кругу малых предприятий в фактически действовавших ценах, структуре и методологии соответствующих лет. Данные приведены по малым предприятиям (без малых предприятий, перешедших на упрощенную систему налогообложения), представившим бухгалтерскую отчетность.

F – общий сальдированный финансовый результат;

F_n – сальдированный финансовый результат необследованных малых предприятий;

F_o – сальдированный финансовый результат обследованных малых предприятий;

$R_{мп}$ – рентабельность МП, рассчитанная по сальдированному финансовому результату⁹⁵;

$R_{сп}$ – рентабельность средних предприятий, рассчитанная по сальдированному финансовому результату;

Y_y – оборот, показываемый в отчетности (учитываемый);

Y_t – теневой оборот состоит из суммы фиктивного и скрытого;

$Y_{ф}$ – фиктивный оборот часть учитываемого оборота;

Y_c – скрытый оборот, не показываемый в отчетности;

P – прибыль обследованных предприятий;

A_m – количество рабочих мест у ИПБОЮЛ;

N_c – численность малых предприятий;

N_o – численность малых предприятий участвующих в выборочном обследовании;

N_n – численность малых предприятий не участвующих в выборочном обследовании (неучтенные);

K_r – корректирующий коэффициент рентабельности;

Q – сумма налога на прибыль;

D – ставка налога на прибыль;

J – совокупная налоговая ставка на заработную плату, являющаяся равной сумме двух налогов: НДФЛ и ЕСН.

1. Методика расчета теневого оборота (теневых издержек функционирования) и бюджетных потерь в аспекте прибыли субъектов МП.

⁹⁵Рентабельность проданных товаров, продукции (работ, услуг) рассчитывается как соотношение между величиной сальдированного финансового результата (прибыль минус убыток) от продаж и себестоимостью проданных товаров, продукции, работ, услуг.

Предлагаемая методика расчета базируется на сравнении полученной органами статистики величины рентабельности малых предприятий, которая по является заниженной, с рентабельностью средних предприятий.

В связи с тем, что используемые показатели получены в результате обследования только части малых предприятий, нам необходимо определить число необследованных малых предприятий: $N_n = N - N_o$.

Для определения общего объема финансового результата необходимо определить:

а) долю финансового результата на единицу обследованного предприятия: $d = F/N_o$.

б) финансовый результат, необследованных субъектов МП: $F_n = dN_n$;

в) сумму финансового результата всех субъектов МП: $F = F_n + F_o$.

Для расчета реального финансового результата вводим понятие коэффициент корректировки финрезультата: $K_r = R_{сп} : R_{мп}$

Это позволяет рассчитать откорректированный полный реальный финансовый результат, при реальном уровне рентабельности: $F_r = K_r F$.

Разница между полным реальным финансовым результатам и финансовым результатам, полученным в ходе обследования, является эквивалентной теневому обороту субъектов малого предпринимательства: $I_t = F_r - F$.

Расчет налога на финансовый результат, в нашем случае он заменяет прибыль, предлагается производить по налоговой ставке $D = 15 \%$, что обусловлено тем, что при общей системе налогообложения он равен 24% ⁹⁶, а налог на доходы при применении ИПБОЮЛ упрощенной системе налогообложения (доходы минус расходы) равен 15% . Принятая величина ставки налога (15%) обоснована тем, что отдельные малые предприятия, при определенных условиях, могут использовать упрощенную систему на-

⁹⁶ Расчеты мы проводим за 2006 – 2007 гг., когда ставка налога на прибыль была равна 24% .

логообложения. Поэтому принятие нами ставки налога – 15 % позволяет провести более объективный и не завышенный расчет.

Расчет суммы налога на прибыль:

а) по откорректированному финансовому результату, при реальной рентабельности: $Q_{p.n.} = F_r(D/100)$;

б) уплаченный налог на прибыль по всем субъектам МП, по обследованному уровню рентабельности: $Q_n = F(D/100)$;

в) не дополученный налог на прибыль от теневого оборота: $Q_t = Q_{p.n.} - Q_n$.

2. Методика расчета оплаченных и неоплаченных налогов и платежей по заработной плате.

А. По малым предприятиям.

$Z_r = 12(AL)$ – годовая сумма оплаты труда наемных работников МП, где 12 – количество месяцев в году;

$Z_t = 0,5Z_r$ – годовая теневая сумма оплаты труда наемных работников МП, теневую зарплату принимаем согласно наших исследований 50 %;

$Q_{аз} = Z_t J$ – потери бюджета из расчета не уплаченных налогов по зарплате МП;

$A_{с.д.} = A_c + A_d$ – количество внешних совместителей и работников, выполнявших работы по договорам;

$Z_{сд} = 12(A_{сд} L_{сд})$ – годовая сумма оплаты труда внешних совместителей и работников, выполнявших работы по договорам субъектов МП;

$Z_{тсд} = 0,5Z_{сд}$ – годовая теневая сумма оплаты труда (зарплаты) внешних совместителей и работников, выполнявших работы по договорам МП;

$Q_{сд} = Z_{тсд} J$ – потери бюджета из расчета не уплаченных налогов и платежей по зарплате внешних совместителей и работников, выполнявших работы по договорам субъектов МП;

$Q_{сум} = Q_{аз} + Q_{сд}$ – суммарные потери бюджета из расчета не уплаченных налогов и платежей по зарплате всех работников субъектов МП.

Уплаченные налоги и платежи по зарплате ($Q_{\text{упл}}$) всех работников субъектов МП эквивалентны $Q_{\text{сум.}}$, т.к. нами было принята теневая зарплата в размере 50 %.

$Q_{\text{рас.}} = Q_{\text{упл}} + Q_{\text{сум}} -$ рассчитанные налоги и платежи по зарплате всех работников субъектов МП.

5.2. Апробация предложенных методических рекомендаций по определению масштаба теневой экономики и бюджетных потерь сектора малого предпринимательства

В данной работе автор анализирует влияние уровня налоговых ставок и взносов на выбор предпринимателем сектора экономики: официально-учитываемого или теневого. Выбор этих показателей обусловлен проведенными собственными исследованиями о причинах негативно влияющих на предпринимательскую деятельность: высокий уровень налоговых ставок – НДФЛ, налог на прибыль, ЕСН и страховые взносы на обязательное пенсионное страхование. При анализе, используется информация специальных обследований, опросов и статистические данные за 2006 г. [67] и за 2007 г. [68] приведенные в табл. 55.

При использовании статистических данных необходимо иметь в виду, что сальдированный финансовый результат, прибыль и рентабельность взяты по результатам выборочного обследования малых предприятий в количестве 543176 шт.

При проведении данного исследования можно говорить о том, что МП в основном относятся к микропредприятиям: средняя численность работников в расчете на одно МП – 9 чел. за 2005 – 2006 гг., годовая выручка от реализации товаров (работ и услуг) без учета НДС – 9.8 млн руб. за 2005 г., 11,7 млн руб. за 2006 г.

Таблица 55

Основные экономические и финансовые показатели деятельности субъектов МП и ИПБОЮЛ, используемые при расчете издержек

Показатели	Обозначения	Год	
		2006	2007
Численность МП, тыс.	N	1032,0	1137,4
Общий (учитываемый) оборот МП, млрд. руб.	Y_y	12099,2	15468,9
Численность МП, принявших участие в выборочном обследовании (учете), тыс.	N_o	543,176	543,176
Рентабельность обследованных МП по отгруженной продукции, оказанным услугам, %	R_o	2,2	2,8
Рентабельность обследованных средних и крупных предприятий по отгруженной продукции, оказанным услугам, %	R_{cp}	13,2	13,1
Прибыль обследованных МП, млрд. руб.	P_o	714,2	1093,5
Сальдированный финансовый результат обследованных МП, млрд. руб.	F_o	513,385	934,346
*Среднесписочная численность работников, тыс. человек	A	8582,8	10157,3
Количество рабочих мест у ИПБОЮЛ (основная работа по найму и не по найму), тыс.	A_m	10104,0	10618

* Без внешних совместителей.

Основной вариант расчета

Расчет недополученных налогов на прибыль. Расчет проводится по предлагаемой авторской методике, при этом рентабельность принимается $R_f = 8\%$, ориентируясь на рентабельность средних предприятий $13,2\%$ – за 2006, и $13,1\%$ – за 2007 гг. (см. табл. 30), аргументируя это тем, что только в этом случае у предприятий малого бизнеса, при небольших оборотах, существует реальная возможность неубыточной деятельности.

Получены суммы: недополученных налогов на прибыль (Q_T) от теневого оборота субъектов МП – 380,5 млрд руб. за 2006 г. и 542,8 млрд руб. за 2007 г. Полная сумма налога на прибыль ($Q_{п.}$) субъектов МП, в случае если бы вся деятельность субъектов МП осуществлялась в учитываемом (официальном) секторе экономики – 526,9 млрд. руб. за 2006 г. и 836,2

млрд. руб. за 2007 г. (табл. 56).

Таблица 56

Анализ бюджетных потерь по налогу на прибыль субъектов МП

Показатели	Обозначения	Год	
		2006	2007
Численность МП, тыс. шт.	N	1032,0	1137,4
Рассчитанный финансовый результат по всем МП при $R_r = 2,2\%$ (2006 г.), и $2,8\%$ (2007 г.) млрд. руб.	F	975,77	1956,5
Рассчитанный финансовый результат по всем МП при $R_r = 8\%$, млрд руб.	F_r	3512,9	5574,9
Рассчитанная полная сумма налога на прибыль МП (при рентабельности 8%), млрд руб.	$Q_{p.n.}$	526,9	836,2
Недополученные налоги на прибыль от теневого оборота МП (при рентабельности 8%), млрд. руб.	Q_t	380,5	542,8
Полученный (уплаченный) налог на прибыль от учитываемого финрезультата (при рентабельности $R_r = 2,2\%$), млрд руб.;	$Q_{п.}$	146,4	293,4

Расчет сумм недополученного НДФЛ, ЕСН и страховых взносов на обязательное пенсионное страхование.

а). По малым предприятиям (табл. 57).

Совокупный налог на заработную плату, определяется как сумма двух налогов НДФЛ – 13% и ЕСН – 26% , а его ставка приравнивается к 39% . Средняя ежемесячная зарплата внешних совместителей и работников, выполнявших работы по договорам принимается из расчета 50% от зарплаты, основных работников.

В результате расчетов получены общие потери бюджета из расчета, не уплаченного совокупного налога по теневой зарплате 224,0 млрд руб. за 2006 г., и 308,5 млрд руб. за 2007 г., а рассчитанный совокупный налог на зарплату всех работников равен соответственно 448,0 и 617,0 млрд руб.

Таблица 57

Анализ бюджетных потерь по недополученному совокупному налогу от заработной платы по малым предприятиям

Показатели	Обозначения	Год	
		2006	2007
1. Анализ по основным работникам малых предприятий			
Среднесписочная численность работников малых предприятий, тыс. человек	A	8582,8	9239,2
Средняя ежемесячная зарплата, руб.	L	10634,0	13593,0
Годовой фонд оплаты труда (зарплаты) наемных работников малых предприятий, млрд руб.	Z _г	1092,3	1507,1
Совокупный налог на зарплату, %	J	39	39
Рассчитанная сумма совокупного налога от зарплаты работников малых предприятий, млрд руб.	Q _{оз}	426,0	587,8
Доля теневой зарплаты, %		50	50
Доля теневой зарплаты, млрд руб.	Z _т	546,2	753,5
Потери бюджета из расчета, не уплаченного совокупного налога по теневой зарплате по малым предприятиям, млрд руб.	Q _{аз}	213,0	293,9
2. Анализ по внешним совместителям и работников выполнявших работы по договорам малых предприятий			
Среднесписочная численность внешних совместителей, тыс. человек	A _с	656,5	640,2
Среднесписочная численность работников выполнявших работы по договорам, тыс. человек	A _д	229,3	277,9
Средняя ежемесячная зарплата A _с и A _д , руб.	L _{сд}	5317,0	6796,5
Годовая сумма оплаты труда (зарплаты) работников A _с и A _д (малых предприятий), млрд руб. (Z _{сд})		56,5	74,9
Доля годовой теневой зарплаты A _с и A _д , млрд руб.	Z _{тсд}	28,25	37,5
Потери бюджета из расчета, не уплаченного совокупного налога по зарплате A _с и A _д по малым предприятиям, млрд руб.	Q _{з.сд}	11,0	14,6
Общие потери бюджета из расчета, не уплаченного совокупного налога по теневой зарплате A, A _с , A _д по малым предприятиям, млрд руб.	Q _з	224,0	308,5
Рассчитанный совокупный налог на зарплату всех работников малых предприятий, млрд руб.	Q _{з.рас}	448,0	617,0

б). По ИПБОЮЛ:

Совокупный налог на заработную плату по ИПБОЮЛ определяется как сумма двух налогов НДФЛ – 13 % и страховых взносов на обязатель-

ное пенсионное страхование – 14 %, а его ставка приравнивается к 27 %. В результате получены общие потери бюджета из расчета не уплаченных налогов и платежей по зарплате ИПБОЮЛ 174,0 млрд руб. за 2006 г. и 233,8 млрд руб. за 2007 г. (табл. 58).

Таблица 58

Анализ бюджетных потерь по недополученному совокупному налогу от заработной платы по ИПБОЮЛ

Показатели	Обозначения	Год	
		2006	2007
Количество рабочих мест у ИПБОЮЛ, тыс.	A_m	10104,0	10618,0
Совокупный налог на зарплату, %	$J_{ип}$	27	27
Годовой фонд оплаты труда наемных работников ИПБОЮЛ, млрд руб.	$Z_{ип}$	1289,4	1732,0
Доля теневой зарплате ИПБОЮЛ, млрд руб.	$Z_{т.ип}$	644,7	866,1
Потери бюджета из за неуплаченных налогов и взносов по зарплате ИПБОЮЛ, млрд руб.	$Q_{т.ип}$	174,0	233,8

В). Расчитываем общие потери по совокупному налогу от заработной платы по малым предприятиям и ИПБОЮЛ.

Потери бюджета из расчета, не уплаченного совокупного налога по теневой зарплате субъектов МП и ИПБОЮЛ, составили 398,0 млрд. руб. за 2006 г. и 542,3 млрд руб. за 2007 г. (табл. 59)

Таблица 59

Сводный анализ бюджетных потерь по совокупному налогу заработной платы по малым предприятиям и ИПБОЮЛ

Показатели	Обозначения	Год	
		2006	2007
Потери бюджета из расчета, не уплаченного совокупного налога по теневой зарплате малых предприятий и ИПБОЮЛ, млрд. руб.	$Q_{тз}$	398,0	542,3
Полученный (уплаченный) совокупный налог по зарплате малых предприятий и ИПБОЮЛ, млрд руб.	$Q_{п.з}$	398,0	542,3
Рассчитанная полная сумма совокупного налога по зарплате малых предприятий и ИПБОЮЛ, млрд руб. $Q_{р.з}$	$Q_{р.з}$	796,0	1084,7

Расчет издержек при теневой деятельности и сравнительный анализ

издержек при официально-учитываемой и теневой деятельности малых предприятий и ИПБОЮЛ. Издержки функционирования в теневом секторе равны (формула 1, стр. 125 настоящего исследования):

$$E_{\text{т.и.ф.}} = E_{\text{т.и.п.}} + E_{\text{т.и.д.}} = (E_{\text{б.}} + E_{\text{з.п.}} + E_{\text{л.д.}}) + (E_{\text{кор.и.}} + E_{\text{и.з.}} + E_{\text{и.конк.}}) \quad (2)$$

Теневой оборот равен сумме скрытого и фиктивного оборотов $Y_{\text{т}} = Y_{\text{с}} + Y_{\text{ф}}$. При расчетах, согласно нашим исследованиям, принимаем: долю теневого оборота ($Y_{\text{т}}$) – 40 % от учитываемого оборота (Y); теневые издержки доступа – 15 % от теневого оборота ($Y_{\text{т}}$);

Получены результаты расчетов суммы теневых издержек доступа 726,0 млрд руб. за 2006 г. и 928,2 млрд руб. за 2007 г. (табл. 60).

Таблица 60

Издержки функционирования при теневой деятельности МП

Показатели	Обозначения	Год	
		2006	2007
Общий (учитываемый) оборот малых предприятий, млрд руб.	$Y_{\text{у}}$	12099,2	15468,9
Доля теневого оборота малых предприятий, %		40,0	40,0
Теневой оборот малых предприятий, млрд руб.	$Y_{\text{т}}$	4839,6	6188,0
Теневые издержки доступа, (от теневого оборота), %	$E_{\text{т.и.д.}}$	15,0	15,0
Сумма теневых издержек доступа, млрд. руб.	$Q_{\text{т.и.д.}}$	726,0	928,2

На основании выше проведенных расчетов, произведем сравнительный анализ издержек функционирования при официально-учитываемой и теневой деятельности субъектов МП и ИПБОЮЛ.

Анализ издержек проводится автором по минимальным показателям теневой деятельности. Это подтверждают исследования о выплате скрытой заработной платы – 60 – 70 %. В данных расчетах используется – 50 %. Анализируя деятельность субъектов МП, автор исследовал только налог на прибыль, НДС, ЕСН или страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, не затрагивая НДС, акцизы и т.д. При анализе издержек ИПБОЮЛ учли только заработную плату, исходя из созданных рабочих мест,

не исследуя деятельность ИПБОЮЛ с точки зрения теневого оборота, что связано с использованием ИПБОЮЛ специальных режимов налогообложения при которых предприниматель редко идет на сокрытие части оборота. Мы также не анализировали доходы субъектов неформального сектора экономики – физических лиц, с точки зрения недополучения бюджетом НДФЛ.

Анализируя среднемесячную заработную плату, за ее среднюю величину была взята сумма 10634,0 руб.⁹⁷, за 2006 г., которая эквивалентна среднемесячной номинальной начисленной зарплате по России, и 15593,0 руб.⁹⁸ за 2007 г. Автор исходили из того, что уровень зарплаты у работников малых предприятий и ИПБОЮЛ не уступает среднероссийскому показателю. Так же было учтено, что собственники ИПБОЮЛ и малых предприятий получают значительно большую величину (50 – 100,0 тыс. руб.), что подтверждают собственные исследования. Все это подтверждает, что расчеты не завышены и проводятся по нижнему пределу значений показателей.

Полученные суммы недополученных и уплаченных налогов (официальные издержки) 1328,77 млрд руб. за 2006 г. и 1923,1 млрд. руб. за 2007 г. и являются величиной издержек, которую должны были бы заплатить предприниматели, осуществляя свою деятельность только в официальном секторе (учитываемая деятельность). При этом суммы оплаченных издержек равны 1270,4 млрд руб. за 2006 г. и 1762,4 млрд руб. за 2007 г., что практически эквивалентно суммам официальных издержек. Необходимо отметить, что величина уплаченного налога на прибыль (Q) (на момент проведения исследования) от деятельности субъектов МП и ИПБОЮЛ могла бы увеличиться в 3,6 раза за 2006 г. и в 2,9 раза за 2007 г.:

$$1. Q_{\text{рн}}/Q_{\text{п}} = 526,9/146,4 = 3,6 \text{ раз} - 2006 \text{ г.};$$

⁹⁷ Краткосрочные экономические показатели Российской Федерации. Федеральная служба государственной статистики. М. 2007.

⁹⁸ Малое предпринимательство – 2007. Федеральная служба государственной статистики. М. 2008

$$2. Q_{рн}/Q_{п} = 836,2/291,9 = 2,9 \text{ раз} - 2007 \text{ г}$$

А величина уплаченных налогов и платежей по зарплате в два раза, что связано с ее теневой составляющей – 50 %. (см. табл. 61).

Таблица 61

Сравнительный анализ издержек функционирования при официальной (учитываемой) и теневой деятельности МП и ИПБОЮЛ

Показатели	Обозначения	Год	
		2006	2007
Недополученные налоги на прибыль малых предприятий, (при рентабельности 8 %), млрд руб.	$Q_{т}$	385,9	546,6
Полученный (уплаченный) налог на прибыль от учитываемого финрезультата, млрд руб.	$Q_{п}$	146,4	291,9
Рассчитанная полная сумма налога на прибыль малых предприятий (при рентабельности 8 %), млрд руб.	$Q_{р.н}$	526,9	838,5
Потери бюджета из расчета, не уплаченного совокупного налога по теневой зарплате малых предприятий и ИПБОЮЛ, млрд руб.)	$Q_{т.сум}$	398,0	542,3
Полученный (уплаченный) совокупный налог по зарплате малых предприятий и ИПБОЮЛ, млрд руб.	$Q_{п.з}$	398,0	542,3
Рассчитанная сумма совокупного налога по зарплате малых предприятий и ИПБОЮЛ, млрд руб.	$Q_{р.з}$	796,0	1031,6
Общая сумма официальных издержек: ($Q_{р. н.} + Q_{р.з.}$), млрд руб.	Q	1328,8	1923,1
Сумма теневых издержек доступа, млрд руб.	$Q_{т.и.д.}$	726,0	928,2
Оплаченная цена доступа $Q_{о.ц.д.} = Q_{т.и.д.} + Q_{п.з.} + Q_{п}$ млрд руб.	$Q_{о.ц.д.}$	1270,4	1762,4

Полученный результат близок к исследованию 2002 г., который ранее провел ИКЦ «Бизнес-Тезаурус», показавший, что сумма совокупных налоговых выплат могла бы увеличиться в 3,6 раза, при условии, что малые предприятия отчитывались полностью [119. С. 287]. Отметим, что эти исследования касались только деятельности субъектов МП, что еще более приближает его к авторским результатам.

Расчет вариантов издержек деятельности МП по реальным и предлагаемым показателям и налоговым ставкам (1 и 2 варианты)

Для более глубокого анализа издержек при различных экономиче-

ских условиях деятельности, проведем расчет двух дополнительных вариантов, ориентируясь на реальные показатели (1 – вариант), которые соответствуют существующим и по предлагаемым нам показателям (2 – вариант) – налоговым ставкам и уровню теневой составляющей деятельности МП, при которых создаются адекватные экономические условия.

Расчет вариантов по показателям 2006 г. Расчет проводим по методике основного варианта.

А. Первый вариант: рентабельность $R = 13,2 \%$; ставка налога на прибыль – 24% ; доля теневого оборота – 60% .

Расчет недополученных налогов на прибыль. При расчете используем два основных показателя: рентабельность малых предприятий, полученную при выборочном обследовании $R_r = 2,2$; сальдированный финансовый результат. Реальную рентабельность принимаем равной рентабельности средних предприятий.

Официальный уровень налогообложения – это налог на прибыль, в нашем случае это финрезультат предприятий (МП), при общей системе налогообложения равен 24% .

а). Расчет недополученных налогов на прибыль за 2006 г.

$N_n = N - N_0 = 1032 - 543176 = 488824$ шт. число необследованных предприятий.

$d = F/N_0 = 513,835/543,176 = 0,945$ млрд руб. доля финансового результата на единицу обследованного предприятия;

$F_n = dN_n = 0,945 (488824) = 461,94$ млрд руб. финансовый результат необследованных МП.

$F = F_n + F_0 = 461,94 + 513,835 = 975,8$ млрд руб. сумма финрезультата всех МП при $R = 2,2\%$;

$K_r = R_p/R_0 = 13,2/2,2 = 6,0$ – коэффициент корректировки финрезультата.

$F_r = K_r F = 6,0 (975,8) = 5854,8$ млрд руб. откорректированный пол-

ный реальный финансовый результат при $R_r = 13,2 \%$.

$Q_{p.n} = F_r(D/100) = 5854,8(0,24) = 1405,1$ млрд руб. – рассчитанная полная сумма налога на прибыль.

$Q_{\pi} = F(D/100) = 975,8(0,24) = 234,2$ млрд руб. полученный (уплаченный) налог на прибыль по всем МП (при $R = 2,2 \%$ и налоговой ставке – 24%).

$Q_t = Q_{p.n} - Q_{\pi} = 1405,1 - 234,2 = 1170,9$ млрд руб. не дополученный налог на скрытую (не учтенную) прибыль.

б). Расчет недополученных налогов на прибыль за 2007 г.

$N_n = N - N_o = 1137,0 - 543,0 = 594,0$ шт. число необследованных предприятий.

$d = F/N_o = 934,4 / 543,0 = 1,72$ млрд руб. доля финансового результата на единицу обследованного предприятия.

$F_n = dN_n = 1,72(594,0) = 1021,7$ млрд руб. финансовый результат необследованных МП.

$F = F_n + F_o = 934,4 + 1021,7 = 1956,1$ млрд.руб. сумма финрезультата всех МП при $R = 2,8 \%$.

$K_r = R_p/R_o = 13,1/2,8 = 4,7$ – коэффициент корректировки финрезультата.

$F_r = K_r F = 4,7(1956,1) = 9193,7$ млрд руб. откорректированный полный финансовый результат (далее прибыль) при $R_r = 13,1\%$.

$Q_{p.n} = F_r(D/100) = 9193,7(0,24) = 2206,5$ млрд руб. – рассчитанная полная сумма налога на прибыль.

$Q_{\pi} = F(D/100) = 1956,1(0,24) = 469,5$ млрд руб. полученный (уплаченный) налог на прибыль по всем МП (при $R = 2,8 \%$ и налоговой ставке – 24%).

$Q_t = Q_{p.n} - Q_{\pi} = 2206,5 - 469,5 = 1737,0$ млрд руб. не дополученный налог на скрытую (не учтенную) прибыль.

Результаты расчета представлены в табл. 62.

Таблица 62

Анализ бюджетных потерь по налогу на прибыль субъектов МП

Показатели	Обо- значе- ния	Год	
		2006	2007
Численность МП, тыс. шт.	N	1032,0	1137,4
Рассчитанный финансовый результат по всем МП при $R_r = 2,2\%$ (2006 г.), и $2,8\%$ (2007 г.) млрд руб.	F	975,8	1956,5
Рассчитанный финансовый результат по всем МП при $R_r = 13,2\%$, млрд руб.	F_r	5854,8	9193,7
Рассчитанная полная сумма налога на прибыль МП (при рентабельности $13,2\%$), млрд руб.	$Q_{p.n.}$	1405,1	2206,5
Недополученные налоги на прибыль от теневого оборота МП (при рентабельности 8%), млрд руб.	Q_t	1170,9	1737,0
Полученный (уплаченный) налог на прибыль от учитываемого финрезультата (при рентабельности $R_r = 2,2\%$), млрд руб.	Q_n	234,2	469,5

Расчет сумм недополученного НДФЛ и страховых взносов на обязательное пенсионное страхование.

а). По малым предприятиям за 2006 г.

$Z_r = 12(AL) = 8582,8(10634,0)12 = 1092,3$ млрд руб. годовая сумма оплаты труда наемных работников МП, млрд руб., где 12 – количество месяцев в году.

$Z_t = 0,6Z_r = 0,6(1092,3) = 655,4$ млрд руб. годовая теневая сумма оплаты труда (зар.платы) наемных работников субъектов МП, млрд. руб. Теневую зарплату принимаем – 60% .

$Q_{az} = Z_t J / 100 = 655,4 (0,39) = 255,6$ млрд руб. потери бюджета из расчета не уплаченных налогов и платежей по зарплате МП.

Среднюю ежемесячную зарплату внешних совместителей и работников, выполнявших работы по договорам принимаем из расчета 50% от начисленной среднемесячной зарплате - 5317, руб.

$A_{cd} = A_c + A_d = 656,5 + 229,3 = 885,8$ тыс.чел. внешних совместителей и работников, выполнявших работы по договорам.

$Z_{cd} = 12(A_{cd}L_{cd}) = 12(885,8)(5317,0) = 56,5$ млрд руб. годовая сумма оплаты труда внешних совместителей и работников, выполнявших работы

по договорам субъектов МП.

$Z_{\text{тсд}} = 0,6Z_{\text{г}} = 0,6(56,5) = 33,9$ млрд руб. годовая теневая сумма оплаты труда (зар.платы) внешних совместителей и работников, выполнявших работы по договорам субъектов МП.

$Q_{\text{сд}} = Z_{\text{тсд}}J = 33,9(0,39) = 13,2$ млрд руб. потери бюджета из расчета не уплаченных налогов и платежей по зарплате внешних совместителей и работников, выполнявших работы по договорам субъектов МП.

$Q_{\text{сум}} = Q_{\text{аз}} + Q_{\text{сд}} = 255,6 + 13,2 = 268,8$ млрд руб. суммарные потери бюджета из расчета не уплаченных налогов и платежей по зарплате всех работников субъектов МП.

$Q_{\text{упл}} = 0,39 (1092,3 + 56,5) 0,4 = 179,2$ млрд. руб.; уплаченные налоги и платежи по зарплате всех работников субъектов МП

$Q_{\text{рас}} = Q_{\text{упл}} + Q_{\text{сум}} = 448,0$ рассчитанные налоги и платежи по зарплате всех работников субъектов МП.

б). По малым предприятиям за 2007 г.

$Z_{\text{г}} = 12(AL) = 9239,2 (13593,0)12 = 1507,1$ млрд руб. годовая сумма оплаты труда наемных работников субъектов МП, млрд руб.

$Z_{\text{т}} = 0,6Z_{\text{г}} = 0,6(1507,1) = 904,3$ млрд руб. годовая теневая сумма оплаты труда наемных работников субъектов МП, млрд руб.

$Q_{\text{аз}} = Z_{\text{т}}J / 100 = 904,3(0,39) = 352,7$ млрд руб. потери бюджета из расчета не уплаченных налогов и платежей по зарплате субъектов МП.

Среднюю ежемесячную зарплату внешних совместителей и работников, выполнявших работы по договорам принимаем из расчета 50 % от начисленной среднемесячной зарплате – 6796,5 руб.

$A_{\text{сд}} = A_{\text{с}} + A_{\text{д}} = 640,2 + 277,9 = 918,1$ тыс.чел. внешних совместителей и работников, выполнявших работы по договорам.

$Z_{\text{сд}} = 12(A_{\text{сд}}L_{\text{сд}}) = 12(918,1)(6796,5) = 74,9$ млрд руб. годовая сумма оплаты труда внешних совместителей и работников, выполнявших работы по договорам МП.

$Z_{\text{тсд}} = 0,6Z_{\text{г}} = 0,6(74,9) = 44,9$ млрд руб. годовая теневая сумма оплаты труда (зарботной платы) внешних совместителей и работников, выполнявших работы по договорам субъектов МП.

$Q_{\text{сд}} = Z_{\text{тсд}}J = 44,9 (0,39) = 17,5$ млрд руб. потери бюджета из расчета не уплаченных налогов и платежей по зарплате внешних совместителей и работников, выполнявших работы по договорам субъектов МП.

$Q_{\text{сум}} = Q_{\text{аз}} + Q_{\text{сд}} = 352,7 + 17,5 = 370,2$ млрд руб. суммарные потери бюджета из расчета не уплаченных налогов и платежей по зарплате всех работников МП.

$Q_{\text{упл}} = 0,39(1507,1 + 74,9) 0,4 = 246,8$ млрд руб. уплаченные налоги и платежи по зарплате всех работников субъектов МП.

$Q_{\text{рас}} = Q_{\text{упл}} + Q_{\text{сум}} = 617,0$ рассчитанные налоги и платежи по зарплате всех работников субъектов МП.

Результаты расчета представлены в табл. 63.

Таблица 63

Анализ бюджетных потерь по недополученному совокупному налогу от заработной платы по малым предприятиям

Показатели	Обозначения	Год	
		2006	2007
1. Анализ по основным работникам малых предприятий			
Среднесписочная численность работников малых предприятий, тыс. человек	A	8582,8	9239,2
Средняя ежемесячная зарплата, руб.	L	10634,0	13593,0
Годовой фонд оплаты труда (зарплаты) наемных работников малых предприятий, млрд руб.	$Z_{\text{г}}$	1092,3	1507,1
Совокупный налог на зарплату, %	J	39	39
Рассчитанная сумма совокупного налога от зарплат работников малых предприятий, млрд руб.	$Q_{\text{оз}}$	426,0	617,0
Доля теневой зарплат, %		60	60
Доля теневой зарплат, млрд руб.	$Z_{\text{т}}$	655,4	753,5
Потери бюджета из расчета, не уплаченного совокупного налога по теневой зарплате по малым предприятиям, млрд руб.	$Q_{\text{аз}}$	255,6	352,7

Окончание тбл. 63

Показатели	Обозначения	Год	
		2006	2007
2. Анализ по внешним совместителям и работников выполнявших работы по договорам малых предприятий			
Среднесписочная численность внешних совместителей, тыс. человек	A_c	656,5	640,2
Среднесписочная численность работников выполнявших работы по договорам, тыс. человек	A_d	229,3	277,9
Средняя ежемесячная зарплата A_c и A_d , руб.	$L_{сд}$	5317,0	6796,5
Годовая сумма оплаты труда (зарплаты) работников A_c и A_d (малых предприятий), млрд руб. ($Z_{сд}$)		56,5	74,9
Доля годовой теневой зарплаты A_c и A_d , млрд руб.	$Z_{тсд}$	33,9	44,9
Потери бюджета из расчета, не уплаченного совокупного налога по зарплате A_c и A_d по малым предприятиям, млрд руб.	$Q_{сд}$	13,2	17,5
Уплаченные налоги и платежи по зарплате всех работников малых предприятий, млрд руб.	$Q_{упл}$	179,2	246,8
Общие потери бюджета из расчета не уплаченного совокупного налога по теневой зарплате A , A_c , A_d по малым предприятиям, млрд руб.	$Q_{сум}$	268,8	370,2
Рассчитанный совокупный налог на зарплату всех работников малых предприятий, млрд руб.	$Q_{рас}$	448,0	617,0

в) По ИПБОЮЛ за 2006 г.

$Z_{ип} = 12(A_m L) = 10104,0(10634,0)12 = 1289,4$ млрд руб. годовая сумма оплаты труда наемных работников ИПБОЮЛ, млрд руб., где 12 – количество месяцев в году.

$Z_{т.ип} = 0,6Z_{ип} = 0,6(1289,4) = 773,6$ млрд руб. годовая теневая сумма оплаты труда наемных работников ИПБОЮЛ, млрд руб. Теневую зарплату принимаем – 60 %.

$Q_{т.ип} = Z_{т.ип} J/100 = 773,6(0,27) = 208,8$ млрд руб. потери бюджета из расчета не уплаченных налогов и платежей по зарплате ИПБОЮЛ.

г) По ИПБОЮ за 2007 г.

$Z_{ип} = 12(A_m L) = 10618,0(13593,0)12 = 1732,0$ млрд руб. годовая сумма оплаты труда наемных работников ИПБОЮЛ, млрд руб., где 12 – количество месяцев в году.

$Z_{т.ип} = 0,6Z_{ип} = 0,6(1732,0) = 1039,2$ млрд руб. годовая теневая сумма оплаты труда (зар.платы) наемных работников ИПБОЮЛ, млрд. руб.

$Q_{т.ип} = Z_{т.ип} J/100 = 1039,2(0,27) = 280,6$ млрд руб. потери бюджета из расчета не уплаченных налогов и платежей по зарплате ИПБОЮЛ.

Результаты расчета представлены в табл. 64.

Таблица 64

Анализ бюджетных потерь по недополученному совокупному налогу от заработной платы по ИПБОЮЛ

Показатели	Обозначения	Год	
		2006	2007
Количество рабочих мест у ИПБОЮЛ, тыс.	A_m	10104,0	10618
Совокупный налог на зарплату, %	$J_{ип}$	27	27
Годовой фонд оплаты труда наемных работников ИПБОЮЛ, млрд руб.	$Z_{ип}$	1289,4	1732,0
Доля теневой зарплате ИПБОЮЛ, млрд руб.	$Z_{т.ип}$	773,6	1039,2
Потери бюджета из расчета не уплаченных налогов и платежей по зарплате ИПБОЮЛ, млрд руб.	$Q_{т.ип}$	208,8	280,6

д). Общие потери по совокупному налогу от заработной платы по ИП и ИПБОЮЛ (см. табл. 65).

Таблица 65

Сводный анализ бюджетных потерь по совокупному налогу заработной платы по малым предприятиям и ИПБОЮЛ

Показатели	Обозначения	Год	
		2006	2007
Потери бюджета из расчета, не уплаченного совокупного налога по теневой зарплате малых предприятий и ИПБОЮЛ, млрд руб.	$Q_{тз}$	477,6	650,8
Полученный (уплаченный) совокупный налог по зарплате малых предприятий и ИПБОЮЛ, млрд руб.	$Q_{п.з}$	318,4	433,9
Рассчитанная полная сума совокупного налога по зарплате малых предприятий и ИПБОЮЛ, млрд руб. $Q_{р.з}$	$Q_{р.з}$	796,0	1084,7

е). Расчет издержек при теневой деятельности и сравнительный анализ издержек при официальной - учитываемой и теневой деятельности малых предприятий и ИПБОЮЛ.

В качестве издержек в теневом секторе принимаем оплату коррупционных издержек, издержек защиты, теневых издержек. Теневой оборот равен

сумме скрытого и фиктивного оборотов: $Y_T = Y_c + Y_f$. При расчетах, согласно нашим исследованиям, принимаем:

- долю теневого оборота (Y_T) принимается 60 % от учитываемого оборота (Y);
- издержки функционирования в теневом секторе – 15 % от теневого оборота (Y_T).

Полученные результаты расчетов приведены в табл.66

Таблица 66

Издержки функционирования при теневой деятельности малых предприятий

Показатели	Обозначения	Год	
		2006	2007
Общий (учитываемый) оборот малых предприятий, млрд руб.	Y_y	12099,2	15468,9
Доля теневого оборота малых предприятий %		60,0	60,0
Теневой оборот малых предприятий, млрд руб. в т. ч: скрытый оборот фиктивный оборот	Y_T	7259,5	9281,3
Доля теневых издержек доступа, (от теневого оборота), %		15,0	15,0
Общая сумма теневых издержек доступа, млрд руб.	$Q_{тид}$	1088,9	1392,2

На основании выше проведенных расчетов, произведем сравнительный анализ издержек при официально-учитываемой и теневой деятельности МП и ИПБОЮЛ (табл. 67).

Таблица 67

Сравнительный анализ издержек функционирования при официальной (учитываемой) и теневой деятельности малых предприятий и ИПБОЮЛ

Показатели	Обозначения	Год	
		2006	2007
Рассчитанная полная сумма налога на прибыль малых предприятий (при рентабельности 10 %), млрд руб.	Q_T	1405,1	2206,5
Недополученные налоги на прибыль малых предприятий, (при рентабельности 10 %), млрд руб.	$Q_{п}$	1170,9	1737,0

Окончание табл. 67

Показатели	Обозначения	Год	
		2006	2007
Полученный (уплаченный) налог на прибыль от учитываемого финрезультата, млрд руб.	$Q_{p.n}$	234,2	469,5
Потери бюджета из расчета, не уплаченного совокупного налога по теневой зарплате малых предприятий и ИПБОЮЛ, млрд руб.)	$Q_{т.сум}$	477,6	650,8
Полученный (уплаченный) совокупный налог по зарплате малых предприятий и ИПБОЮЛ, млрд руб.	$Q_{п.з}$	318,4	433,9
Рассчитанная сумма совокупного налога по зарплате малых предприятий и ИПБОЮЛ, млрд руб.	$Q_{р.з}$	796,0	1084,7
Общая сумма официальных издержек: ($O_{p.n} + Q_{р.з}$), млрд руб.	Q	2201,1	3291,2
Общая сумма теневых издержек доступа, млрд руб.	$Q_{тид}$	1088,9	1392,2
Оплаченная цена доступа, $Q_t + Q_{п.з} + Q_{п.}$, млрд руб.		1641,5	2295,6

Б. Второй вариант: рентабельности $R = 13,2 \%$; ставка налога на прибыль – 10% ; доля теневого оборота – 10% .

При расчете, учитываем тот факт, что для субъектов МП реальная финансовая нагрузка эквивалентна общей сумме теневых издержек и уплаченных налогов (оплаченная цена доступа) – 1270,4 млрд руб. – за 2006 г., и 1762,4 млрд руб. – за 2007 г.

Долю теневого оборота (Y_t) принимается 10% от учитываемого оборота (Y), что эквивалентно доли теневой экономики развитых экономических систем, где созданы адекватные экономические условия деятельности субъектов МП. Долю теневых издержек ($Q_{ти}$) принимаем 10% от (Y_t).

Проводим расчеты по показателям 2006 г.

Рассчитываем сумму теневых издержек доступа.

$$Q_{т.и.д.} = 0,1 Y \quad 0,1 = 0,1 (12099,2) \quad 0,1 = 121,0 \text{ млрд руб.}$$

Рассчитываем сумму уплаченных налогов.

$$Q_{п.} + Q_{пз} = Q_{общ} - Q_{т.и.д.} = 1270,36 - 121,0 = 1149,4 \text{ млрд руб.}$$

Откорректированный полный реальный финансовый результат (прибыль) при $R_r = 13,2 \%$.

$$F_r = K_r F = 6 (975,77) = 5854,8 \text{ млрд руб.}$$

Рассчитанная полная сумма налога на прибыль.

$$Q_{p.n.} = Fr(D/100) = 5854,8 (0,1) = 585,5 \text{ млрд руб.}$$

Недополученный налог на прибыль принимается – 10%, ориентируясь на теневой оборот – 10 %.

$$Q_T = 0,1Q_{\Pi} = (585,3)0,1 = 58,5$$

Рассчитанная сумма всех налогов и платежи по зарплате МП и ИПБОЮЛ. $Q_{P.з.} = Q_{\Pi} - Q_{p.н.} = 1149,4 - 585,5 = 563,9$ млрд руб.

Годовая сумма оплаты труда всех работников МП и ИПБОЮЛ $Z_T = 2438,2$ млрд руб.

Совокупная средняя налоговая ставка на заработную плату (НДФЛ и ЕСН) $J_{зп} = (Q_{P.з.} / Z_T) 100 = (563,9 / 2438,2) 100 = 23,1$ %.

Принимаем $J_{зп} = 23$ % средняя совокупная налоговая ставка для МП и ИПБОЮЛ. Полученные результаты по всем трем вариантам деятельности приведены в табл. 68.

Таблица 68

Сравнительный анализ издержек по трем вариантам деятельности субъектов МП и ИПБОЮЛ за 2006 г.

Показатели	Обозначения	2006 г.		
		основной вариант	1-вариант	2-вариант
Недополученные налоги на прибыль от скрытого финрезультата малых предприятий, млрд руб.	Q_T	385,9	1170,9	58,5
Ставка налога на прибыль, %	J_{Π}	15	24	15
Полученный (уплаченный) налог от учитываемого финрезультата, млрд руб.	Q_{Π}	146,4	234,2	527,0
Рассчитанная полная сумма налога на прибыль малых предприятий, млрд руб.	$Q_{p.н.}$	526,9	1405,1	585,5
Потери бюджета из расчета не уплаченных налогов и платежей по зарплате малых предприятий и ИПБОЮЛ, млрд руб.	$Q_{T.сум}$	398,0	477,6	56,3
Полученные (уплаченные) налоги и платежи по зарплате малых предприятий и ИПБОЮЛ, млрд руб.	$Q_{п.з.}$	398,0	318,4	507,6
Совокупная ставка НДФЛ и ЕСН, %	$J_{зп}$	39	39	23
а). по малым предприятиям				
б). по ИПБОЮЛ		27	27	23

Окончание табл. 68

Показатели	Обо-	2006 г.
------------	------	---------

	значения	основной вариант	1-вариант	2-вариант
Рассчитанная сумма всех налогов и платежи по зарплате малых предприятий и ИПБО-ЮЛ, млрд руб.	$Q_{p.z}$	796,0	796,0	563,9
Общая сумма официальных издержек $Q = (Q_{p.n} + Q_{p.z})$, млрд руб.	Q	1328,8	2201,1	1149,4
Общая сумма теневых издержек доступа, млрд руб.	$Q_{т.и.д.}$	726,0	1088,9	121,0
Общая сумма оплаченных налогов и платежей, млрд руб.	$Q_{сум}$	544,4	552,6	1034,6
Оплаченная цена доступа, млрд руб.	$Q_{о.ц.д.}$	1270,4	1641,5	1270,4

1. Расчет вариантов по показателям 2007 г.

Второй – вариант.

Субъекты предпринимательства выдерживают налоговую нагрузку ($Q_{общ}$) равной 1762,4 млрд руб., $Q_{общ} = Q_{тид} + Q_{п} + Q_{пз}$

Рассчитываем сумму теневых издержек доступа:

$$Q_{т.и.д.} = 0,1(Y) \quad 0,1 = 0,1 (15486,9) \quad 0,1 = 154,9 \text{ млрд руб.}$$

Рассчитываем сумму уплаченных налогов:

$$Q_{п} + Q_{пз} = Q_{общ} - Q_{ти} = 1762,4 - 154,9 = 1607,5 \text{ млрд руб.}$$

Откорректированный полный реальный финансовый результат (прибыль) при $F_r = K_r F = 4,7 (1956,5) = 9153,6$ млрд руб.

Рассчитанная полная сумма налога на прибыль

$$Q_{p.n} = F_r(D/100) = 9153,6 (0,1) = 915,6 \text{ млрд руб.}$$

Недополученный налог на прибыль принимаем – 10 %, ориентируясь на уровень теневого оборота – 10 %.

$$Q_t = 0,1Q_{п} = (915,6)0,1 = 91,6 \text{ млрд руб.}$$

Рассчитываем совокупную налоговую ставку на заработную плату (НДФЛ и ЕСН).

Годовая сумма оплаты труда всех работников МП и ИПБОЮЛ $Z_r = 3314,0$ млрд руб.

Рассчитанная сумма всех налогов и платежи по зарплате МП и ИП-БОЮЛ.

$$Q_{p.z.} = Q_p - Q_{p.n.} = 1607,7 - 915,6 = 692,1 \text{ млрд руб.}$$

Совокупная налоговая ставка на заработную плату (НДФЛ и ЕСН).

$$J_{зп} = (Q_{p.z.} / Z_{г.}) 100 = (692,1 / 3314,0) 100 = 20,9 \%. \text{ Принимаем } J_{зп} = 21 \%.$$

Таблица 69

**Сравнительный анализ издержек по трем вариантам
деятельности субъектов МП и ИПБОЮЛ**

Показатели	Обо- значе- ния	2007 г.		
		основ- ной ва- риант	1- вариант	2- вариант
Недополученные налоги на прибыль от скрытого финрезультата малых предприятий, млрд руб.	Q_T	546,6	1737,0	91,6
Полученный (уплаченный) налог от учитываемого финрезультата, млрд руб.	Q_p	293,4	469,5	824,0
Ставка налога на прибыль, %	J_p	15	24	21
Рассчитанная полная сумма налога на прибыль малых предприятий, млрд руб.	$Q_{p.n.}$	836,2	2206,5	915,6
Потери бюджета из расчета не уплаченных налогов и платежей по зарплате малых предприятий и ИПБОЮЛ, млрд руб.	$Q_{т.сум}$	542,8	650,8	69,2
Полученные налоги и платежи по зарплате малых предприятий и ИПБОЮЛ, млрд руб.	$Q_{п.з.}$	542,8	433,9	622,9
Рассчитанная совокупная ставка НДФЛ и ЕСН, %	$J_{зп}$	-	-	
Рассчитанная сумма всех налогов и платежей по зарплате малых предприятий и ИПБОЮЛ, млрд руб.	$Q_{p.z.}$	1084,6	1084,7	692,1
Общая сумма официальных издержек $Q = (Q_{p.n.} + Q_{p.z.})$, млрд руб.	Q	1923,1	3291,2	1538,5
Общая сумма теневых издержек доступа, млрд руб.	$Q_{т.и.д.}$	928,2	1392,2	154,9
Общая сумма оплаченных налогов и платежей, млрд руб.		834,2	903,4	1607,5
Оплаченная цена доступа, млрд руб.	$Q_{о.ц.д.}$	1762,4	2295,6	1762,4

В расчетах во втором варианте были использованы и рассчитаны следующие показатели: рентабельность – 13,2 %; ставка налога на прибыль – 10 %; совокупная налоговая ставка (НДФЛ и ЕСН) – 21 %; доля те-

невого оборота – 10 %.

Необходимо отметить, что разница между суммами сальдированного финансового результата при $R = 13,2 \%$ и $R = 2,2 \%$ за 2006 г, и $R = 13,1 \%$ и $R = 2,8 \%$ за 2007 г., примерно равны теневому обороту, при его оценки в 40 %, что еще раз подтверждает оценку существующего теневого оборота у субъектов МП равному 40 %.

Сравнительный анализ вариантов издержек деятельности МП по реальным (основной вариант) и предлагаемым показателям и налоговым ставкам (2 вариант) за 2006 – 2007 гг.

Проведем сравнительный анализ результатов деятельности по основному и предлагаемому варианту (табл. 39).

Предлагаемый и уровень налоговых ставок и платежей во втором варианте, отвечает тем экономическим условиям, при которых субъекты малого предпринимательства способны осуществлять эти платежи: изменение ставок налога; на прибыль с 24 до 10%, совокупный налог с 27 до 15 %.

Сравнительный анализ вариантов издержек деятельности субъектов МП по реальным (основной вариант) и предлагаемым показателям и налоговым ставкам (второй вариант)

Проведем сравнительный анализ результатов деятельности по основному и предлагаемому вариантам (табл. 70).

Предлагаемый уровень налоговых ставок и платежей во втором варианте, отвечает тем экономическим условиям, при которых субъекты малого предпринимательства способны осуществлять эти платежи: изменение ставки налога на прибыль 24 – 10%, совокупного налога 27 – 15 %.

Таблица 70

Сравнительный анализ деятельности субъектов МП по основному и предлагаемому вариантам за 2006 – 2007 гг.

Показатели	Основной вариант		Предлагаемый вариант		Сравнение результатов	
	2006 г.	2007 г.	2006 г.	2007 г.	2006 г.	2007 г.
Теневые издержки доступа, млрд руб.	726,0	928,2	121,0	154,9	- 605,0	- 773,3
Полученные (уплаченные) налоги и платежи по зарплате малых предприятий и ИПБОЮЛ, млрд руб.	398,0	542,3	507,6	622,9	+ 109,6	+ 80,6
Полученный (уплаченный) налог от учитываемого финрезультата, млрд руб.	146,4	293,4	527,0	824,0	+380,6	+532,1
Доходы государства, млрд руб.	544,3	834,2	1034,6	1607,5	+ 773,3	+ 612,7
Оплаченная цена доступа млрд. руб.	1270,4	1762,4	1270,4	1762,4	- 114,8	- 160,6

В сравнении с основным вариантом, характеризующий сегодняшнюю официальную и теневую деятельность предпринимателя, во втором варианте выгоду получает государство – увеличение доходов в пределах 544,3 – 1034,6 млрд руб. то есть в 1,9 раза. При этом сумма теневых издержек снижается с 726,0 до 121,0 млрд руб. – на 605,0 млрд руб.

И увеличение доходов в 2007 г. 834,2 – 1607,5 млрд руб. то есть в 1,9 раза. При этом сумма теневых издержек в анализируемом 2007 г. снижается 928,2 – 154,9 млрд руб., – на 773,3 млрд руб.

Проведем соответствующий анализ за 2006 г.

Основной вариант. $Q_{o.ц.д} = 726,0 + 398,0 + 146,4 = 1270,4$ млрд руб.

$Q = 1328,77$ млрд руб.

Второй вариант.

$Q_{o.ц.д} = 1270,36$ $Q = 1149,36$ млрд руб.

Анализ за 2007 г.

Основной вариант. $Q_{o.ц.д} = 1762,4$ млрд руб. $Q = 1923,1$ млрд руб.

Второй вариант. $Q_{o.ц.д} = 1762,4$ $Q = 1538,5$ млрд руб.

Необходимо отметить следующую закономерность – оплаченная це-

на доступа субъектами малого предпринимательства примерно эквивалентна цене подчинения закону (начисленные налоги), которую предприниматель обязан был бы заплатить, осуществляя свою деятельность только в официально-учитываемом секторе экономики. $Q_{о.ц.д.} = Q_{т.и.д.} + Q_{п} + Q_{пз.}$.
(2).

Теневая (ненаблюдаемая) деятельность субъектов малого предпринимательства

Сравнительный анализ издержек функционирования при официальной (учитываемой) и теневой деятельности
МП и ИПБОЮЛ в России и Байкальском регионе по видам экономической деятельности за 2012 гг.

Показатели	Обоз- на- че- ния	Россия, млрд. руб.			Иркутская область, млн. руб.			Республика Бурятия, млн. руб.			Забайкальский край, млн. руб.		
		сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	строитель- ство	оптовая и розничная торговля; ремонт автотранс-портных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	строитель- ство	оптовая и розничная торговля; ремонт автотранс-портных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	строитель- ство	оптовая и розничная торговля; ремонт автотранс-портных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	строитель- ство	оптовая и розничная торговля; ремонт автотранс-портных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования
Рентабельность:													
А. малых предприятий		10,6	3,3	2,7	10,6	3,3	2,7	10,6	3,3	2,7	10,6	3,3	2,7
Б. средних предприятий		10,7	4,0	2,7	10,7	4,0	2,7	10,7	4,0	2,7	10,7	4,0	2,7
Налоги:													
А. на прибыль		20											
Б. Страховые взносы		30											
В. НДС		13											
Г. ИП.....		31,1											
Общая сумма официальных издержек: (О_{в.п.} + Q_{р.з.})	Q	67,6978	292,043	736,014	1107,54	4161,496	13463,98	299,94	1159,58	3159,2	541,021	1007,983	2669,668
Общая сумма теневых издержек доступа.	Q _{тид}	22,626	155,418	832,86	501,933	3086,93	12954,42	53,772	737,424	1944,594	61,302	421,554	1787,53
Оплаченная цена доступа, Q_{тид} + Q_{п.з.} + Q_{п.}		58,3204	303,376	1172,85	1087,94	5201,51	19197,01	207,44	1321,095	3468,06	338,427	937,477	3099,331
Потери бюджета из расчета, не уплаченного совокупного налога по теневой зарплате МП и ИПБОЮЛ	Q _{т.сум}	31,576	136,338	289,555	514,069	1911,605	5361,679	145,416	560,388	1422,412	265,839	484,09	1173,602
Поступление налогов от		35,046	150,074	317,35	576,795	2153,36	5888,578	132,698	570,799	1094,27	258,58	513,247	949,79

Теневая (ненаблюдаемая) деятельность субъектов малого предпринимательства

субъектов МП (по рассчитанным реальным показателям)				7									8
Недополученные налоги на прибыль МП, (при рентабельности 8%)	Q_T	0,4274	7,7467	106,471	7,465	135,314	1859,71	0,856	15,522	213,326	0,878	15,921	218,815
ИТОГО: бюджетные потери, ($Q_T + Q_{T,CVM}$)		32,0034	144,085	396,026	521,534	2046,92	7221,39	146,272	575,91	1635,738	266,717	500,011	1392,417

Расчет налога на финансовый результат, в нашем случае он заменяет прибыль, предлагаем производить по налоговой ставке $D = 15\%$, что обусловлено тем, что при общей системе налогообложения он равен 20% , а налог на доходы при применении ИПБОЮЛ упрощенной системе налогообложения (доходы минус расходы) равен 15% . Принятая величина ставки налога (15%) обоснована тем, что отдельные МП, при определенных условиях, могут использовать упрощенную систему налогообложения. Поэтому принятие нами ставки налога – 15% позволяет провести более объективный и не завышенный расчет.

Расчет суммы налога на прибыль:

- а) по откорректированному финансовому результату, при реальной рентабельности: $Q_{p.n.} = F_r(D/100)$;
- б) уплаченный налог на прибыль по всем МП, по обследованному уровню рентабельности: $Q_n = F(D/100)$;
- в) не дополученный налог на прибыль от теневого оборота: $Q_T = Q_{p.n.} - Q_n$.

Для расчета реального финансового результата мы вводим понятие коэффициент корректировки финрезультата: $K_r = R_{сп} : R_{мп}$ (рентабельность принимаем $R_r = 8\%$, ориентируясь на среднюю рентабельность средних и крупных предприятий $8,6\%$ – за 2012, аргументируя это тем, что только в этом случае у предприятий малого бизнеса, при небольших оборотах, существует реальная возможность неубыточной деятельности).

Откорректированный полный реальный финансовый результат, при реальном уровне рентабельности: $F_r = K_r F$, при этом F – это объем финансового результата взятый из статистики по регионам.

Уплаченные налоги и платежи по зарплате ($Q_{упл.}$) всех работников МП эквивалентны $Q_{сум.}$ т.к. нами было принята теневая зарплата в размере 50% .

Совокупный налог на заработную плату, определяемую как сумму двух налогов НДФЛ – 13% и страховые взносы 34% - за 2011 год, и 30% - за 2012 год.

Для ИПБОЮЛ – страховых взносов на обязательное пенсионное страхование и ФОМС – $31,1\%$ - за 2011-2012 год.

При расчете заработной платы ИПБОЮЛ мы взяли долю численности наемных работников, занятых в сфере предпринимательской деятельности без образования юридического лица по видам экономической деятельности за 2012г. Сальдированный финансовый результат деятельности организаций по видам экономической деятельности также рассчитали от доли.

Сравнительный анализ издержек функционирования при официальной (учитываемой) и теневой деятельности МП и ИПБОЮЛ в России и Байкальском регионе за 2012 гг.

Показатели	Обозначения	Россия, млрд руб.			Иркутская область, млн. руб.			Республика Бурятия, млн. руб.			Забайкальский край, млн. руб.		
		сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	строительство	оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	строительство	оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	строительство	оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	строительство	оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов

Теневая (ненаблюдаемая) деятельность субъектов малого предпринимательства

				лов, быто- вых изде- лий и предметов личного пользо- вания			бытовых изделий и предметов личного пользования			лов, быто- вых изде- лий и пред- метов личного пользо- вания			мотоцик- лов, бытовых изделий и предметов личного пользо- вания
Полученный (уплаченный) налог на прибыль от учитываемого финрезультата, млрд руб.	Q _п	4,1184	11,6204	50,433	71,936	202,972	880,914	8,252	23,283	101,049	11,286	31,842	138,199
Рассчитанная полная сумма налога на прибыль МП (при рентабельности 8%), млрд руб.	Q _{р.п}	4,5458	19,367	156,904	79,401	338,286	2740,621	9,108	38,805	314,376	9,343	39,803	322,464
Полученный (уплаченный) совокупный налог по зарплате МП и ИПБОЮЛ, млрд руб.	Q _{п.з}	31,576	136,338	289,555	514,069	1911,605	5361,679	145,416	560,388	1422,412	265,839	484,09	1173,602
Рассчитанная сумма совокупного налога по зарплате МП и ИПБОЮЛ, млрд руб.	Q _{р.з}	63,152	272,676	579,11	1028,138	3823,21	10723,36	290,832	1120,775	2844,824	531,678	968,18	2347,204
Общая сумма официальных издержек: (Q_{р.п.} + Q_{р.з.}), млрд руб.	Q	67,6978	292,043	736,014	1107,54	4161,496	13463,98	299,94	1159,58	3159,2	541,021	1007,983	2669,668
Общая сумма теневых издержек доступа, млрд руб.	Q _{тид}	22,626	155,418	832,86	501,933	3086,93	12954,42	53,772	737,424	1944,594	61,302	421,554	1787,53
Оплаченная цена доступа, Q_{тид} + Q_{п.з} + Q_{п.}, млрд руб.		58,3204	303,376	1172,85	1087,94	5201,51	19197,01	207,44	1321,095	3468,06	338,427	937,477	3099,331
Потери бюджета из расчета, не уплаченного совокупного налога по теневой зарплате МП и ИПБОЮЛ, млрд руб.)	Q _{т.сум}	31,576	136,338	289,555	514,069	1911,605	5361,679	145,416	560,388	1422,412	265,839	484,09	1173,602
Недополученные налоги на прибыль МП, (при рентабельности 8%), млрд руб.	Q _т	0,4274	7,7467	106,471	7,465	135,314	1859,71	0,856	15,522	213,326	0,878	15,921	218,815
ИТОГО: бюджетные потери, (Q_т + Q_{т.сум}) млрд руб		32,0034	144,085	396,026	521,534	2046,92	7221,39	146,272	575,91	1635,738	266,717	500,011	1392,417

ГЛАВА 6

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ТЕНЕВОЙ (НЕНАБЛЮДАЕМОЙ) ЭКОНОМИКЕ: МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ

6.1. Методологические подходы государственного воздействия на теневую (ненаблюдаемую) экономику

В последнее десятилетие теневая экономика превратилась в одну из глобальных проблем мирового сообщества, многие аспекты которой, стали предметом обсуждения на многочисленных международных конференциях в т.ч. вопросы о роли государственного воздействия на теневой сектор экономики с целью его минимизации.

Вопрос теневой экономики и минимизации ее масштабов для России является на сегодняшний день одним из самых актуальных, на фоне построения нового государства, процессов демократизации.

В условиях экономического кризиса начинает превалировать деструктивная функция теневой экономики, а ее компенсационное влияние снижается. Это еще раз подтверждает, что разработка научно обоснованных мер по противодействию теневой экономике является актуальной и практически значимой задачей в современных условиях.

Государство и теневая экономика. На сегодняшний день отсутствует комплексный подход к противодействию теневой экономике, ведется борьба только с отдельными ее проявлениями, мероприятия проводятся без учета национальной и региональной специфики. Очевидно, что сокращение объема теневого оборота хотя и является важной задачей, но не может быть осуществлено любыми средствами. Усиление административного давления на бизнес, расширение полномочий ведомств, контролирующих хозяйственную деятельность, способно существенно снизить эффективность экономики. Требуется оказание системного регулирующего воздействия на теневой сектор экономики. Кроме того, важно обратить внимание

на индикативную функцию теневой экономики, состоящую в демонстрации несовершенства отдельных механизмов государственного регулирования экономики.

Актуальность исследуемой проблемы заключается в следующем: необходимости более эффективного воздействия государства на теневую экономику; превращение этой проблемы в проблему политическую, морально-этическую; стремление России занять достойное место в мировом хозяйстве; мировом экономическом кризисе.

Важность вопроса о государственном влиянии на снижение объемов теневой экономики в России подчеркивается основными двумя моментами:

- Предупреждение и сокращение теневой деятельности является задачей защиты и реализации общенациональных интересов.
- Последствия от теневой экономики для общества имеют не только экономический, но и социальный ущерб.

Противодействие развитию теневой экономики, а в дальнейшем и снижению ее уровня, должно найти отражение в стратегии социально-экономического развития страны, что связано с несколькими основными причинами:

- Во-первых, эта проблема является одним из основных тормозов в реализации рыночных реформ.
- Во-вторых, стратегическое значение проблемы не ограничивается долгосрочным характером ее решения. Она связана с коренными преобразованиями всей экономической системы страны, а это означает смену парадигмы социально-экономического развития, формирование среднего класса.
- В-третьих, в общем контексте глобализации мировой экономики Россия не может занять должного места в мировом сообществе, находясь во главе списка наиболее коррумпированных стран.
- В-четвертых, теневая и криминальная экономика является финансо-

вой базой терроризма, а значит, несет в себе угрозу национальной безопасности страны.

На одно из первых мест в современной науке выдвигается задача контроля за объемом теневого сектора, как в национальной экономике, так и в региональной. Необходимо объективное выделение причин возникновения теневой экономики для каждого региона, возможностей сокращения ее масштабов; предупреждения ее образования и роста; более полное формирование знания обо всех факторах, составляющих данного явления.

Одной из главных задач является определение минимального уровня теневой экономики России. И здесь необходимо учитывать, что искоренить полностью это явление просто невозможно. Ориентировочным параметром для определения предельного уровня теневой экономики должно стать средний ее уровень в развитых странах, а это примерно 8-12% от ВВП.

Данные об уровне теневой экономики весьма противоречивы. Одно из исследований теневого сектора экономики в Российской Федерации было произведено Всемирным Банком (ВБ) в 2002 году. Главный экономист российского представительства ВБ Кристоф Рюль отметил, что: «...если сравнить ситуацию в России с ситуаций в других странах, например, Италии, где доля теневой экономики официально оценивается в 17% ВВП, то я бы, скорее, положился на показатель в 40-50%».⁹⁹ По его мнению, значительная часть теневого оборота сконцентрирована в сфере услуг. Данные исследований ВБ значительно расходятся с официальной российской статистикой. Так, Госкомстат оценивает размер теневого сектора экономики в России в период 2001-2003 годов примерно в 20-25%.

Наши исследования показывают, что размер теневого сектора экономики в России по нижнему уровню равен около 20 % от ВВП. Криминальный

⁹⁹Теневой сектор - резерв развития экономики в будущем. 2002г. (<http://economics.pravda.ru/economics/2002/7/21/64/2742.html>)

можно оценить в 12 -15 %. Но есть скрытый теневой сектор, или сектор фиктивных затрат, при использовании государственных и бюджетных денежных средств – коррупционный сектор экономики (сектор завышенных цен). И в первую очередь это касается государственных корпораций: строительство дорог, строительство инфраструктуры (гг. Сочи, Казань, Хабаровск и др.) и т. д. То есть суммарный теневой и криминальный оборот приближается к 40-45 %.

Существует несколько основных причин, почему государство не предпринимает решительных действий для того, чтобы эту сферу сократить. Одна из них состоит в том, что это очень сложная задача для государственных органов, и они в целом не мотивированы ее решать. Кроме того, она должна решаться во всех регионах одновременно: если в одном из регионов режим ужесточается, то, соответственно, бизнес просто уходит в другие регионы, которые становятся своеобразными «внутренними» оффшорными зонами.

Государственное воздействие на теневую экономику должно принять форму комплексной программы государственной политики, рассчитанной на длительную перспективу. Эта тема приобретает еще большую актуальность если учесть, что в стране формируется новая политическая обстановка, повышается экономическая роль государства и его ответственность перед гражданами России.

При формировании механизма государственного противодействия теневой экономике, необходимо учитывать, что макроуровне теневая экономическая деятельность анализируется с позиций ее влияния на структуру экономики, производства, распределения, перераспределения и потребления валового внутреннего продукта (ВВП), на занятость, инфляцию, экономический рост и другие макроэкономические процессы. А на микроуровне внимание концентрируется на изучении экономического поведения и принятии решений субъектами теневой экономики, предприятиями, ис-

следуются отдельные нелегальные рынки товаров и услуг, ценных бумаг.

При разработке концепции государственного противодействия росту теневого сектора экономики возникает проблема чрезмерное государственного регулирования. В этом случае для представителей бизнеса, осуществляющих свою деятельность в официальном секторе экономики, оно проявляется в увеличении затрат (при прочих равных условиях, увеличивается цена доступа официальной деятельности) и потому стимулирует переориентацию деятельности в теневой сектор экономики. Стоимость экономической деятельности(цена входа) состоит из следующих затрат:

- установленные законодательством платежи за регистрацию;
- лицензирование;
- нотариальные услуги и т.п.;
- из установленных законодательством затрат времени на выполнение всех процедур, необходимых для начала деятельности.
- затраты, связанные с «неторопливой» работой государственных органов, и постоянно меняющимися условиями прохождения этих процедур;
- издержек, связанных с необходимостью защиты права собственности;
- издержек доступа к кредитным ресурсам;
- издержек по аренде помещений;
- судебных издержек;
- издержек, связанных с официальным вмешательством государственных органов, в частности, контрольных служб;
- издержек на получение и возобновление лицензий и иных разрешений государственных органов;
- издержек связанных с неэффективностью работы государственных органов.

Стоимость продолжения деятельности в рамках закона состоит из налоговых и неналоговых платежей, которая вместе с ценой входа, как нами было отмечено ранее, составляет оплаченную цену доступа в официальный сектор экономики.

Теневые издержки функционирования экономической деятельности уже меньше зависят от государства и их можно разделить на стоимость начала нелегальной экономической деятельности и стоимость ее продолжения, при этом последняя весьма значительна. Основными составляющими стоимости продолжения нелегальной экономической деятельности являются теневые издержки потребления:

- расходы на развитие бизнеса – неофициальный закуп оборудования, создание неофициального запаса оборотных средств, неофициальные ремонтно-строительные работы, оплата процентов по привлеченным неофициальным кредитам, расходы на текущую деятельность предприятия – скрытую аренду, текущий ремонт, эксплуатация автотранспорта;
- расходы на скрытую заработную плату;
- расходы на личное потребление – теневые доходы предпринимателей, руководителей и собственников малого бизнеса.

В вопросах противодействия теневым отношениям, большую роль играет деятельность государственных институтов, обеспечивающих общественные блага и защиту интересов субъектов предпринимательской деятельности. Если эти институты гарантируют права собственности и исполнение контрактов, обеспечивают достойный уровень социальной защиты, то официальная деятельность получает преимущество над неофициальной. В тех случаях, когда государство не оказывает экономическим агентам необходимую поддержку, официальные фирмы лишаются этих преимуществ и эффективность деятельности фирмы от размещения ресурсов в теневом

секторе увеличивается. Это позволяет сделать вывод, что теневые отношения - это реакция экономических агентов на слабость и несовершенство официальных институтов, а наличие благоприятной институциональной среды, сильных официальных институтов создают преимущества легальной деятельности над теневой и, как следствие, снижают стимулы к деятельности в теневом секторе экономики

Системные представления о теневой экономике. В системе экономики любого общества всегда имеется подсистема теневых экономических отношений, которая имеет непосредственную связь с официальными экономическими отношениями и более того от них зависима, обусловлена и органично с ней переплетена. Такой характер свойств и отношений позволяет говорить об универсальности теневых экономических отношений, их цикличности, системообразующем характере, устойчивости, динамичности и других закономерностях существования.

Некоторые исследователи определяют теневую экономику как систему социально-экономических отношений, осуществляемых с нарушением формальных (правовых) институциональных ограничений и скрывааемых от официальной статистики¹⁰⁰. Или как особую самоорганизующуюся систему, развивающуюся в рамках действующей экономической системы в соответствии с общими ее принципами и находящуюся в гармоничном равновесии со своей средой. Особенность системы теневой экономики заключается в том, что она имеет сложную структуру, специфическое функционирование, обеспечивающее ее существование практически во всех экономических системах.¹⁰¹

Учет размеров и динамики теневых экономических отношений, которые составляют неотъемлемую часть реальной экономики, дает возможность

¹⁰⁰ Ю.В. Латов. Социальные функции теневой экономики в институциональном развитии постсоветской России. Тюмень. 2008 г. (автореферат докторской диссертации)

¹⁰¹ В.А. Фадеев. Выявление и оценка теневого сектора предпринимательской деятельности в лесопромышленном комплексе СЗФО. С-Петербург. 2009 г. Автореферат.

проводить более обоснованную экономическую политику и формировать нормативно-правовую базу и адекватные экономические условия, регулирующие функционирование экономической системы государства. При этом, следует иметь в виду, что первичным здесь являются естественные экономические процессы и законы, то есть экономическая реальность, а не нормативная система, как таковая, при всей ее активной роли. Исходя из этого должна быть сформирована целостная система поддержки и развития предпринимательства, учитывающая в т.ч. региональные особенности российской экономики и конкурентные преимущества территорий.

Данные многочисленных конкретных социологических исследований, свидетельствуют о том, что теневое экономическое поведение имеет системный характер, состоящее из отдельных сегментов: уклонение от уплаты налогов, незаконная предпринимательская деятельность, использование нелегального рынка труда, выплата скрытой заработной платы, которые закрепляются в организационно устойчивых формах, органически дополняющих друг друга.

Теневая экономика в бизнесе, следовательно, из хаотических и случайных, никак не оформленных взаимосвязей его агентов, превратилась в самовоспроизводящуюся экономическую систему, имеющую собственную организацию, скрытую от прямого государственного контроля. Можно констатировать тенденцию превращения теневого сектора в России из дополнительного и второстепенного в один из системных элементов экономической структуры общества.

В настоящее время в мировой практике общий уровень системного исследования теневой экономики, как на микро-, так и на макроуровне находится на относительно низком уровне. Это связано, на наш взгляд, с тем, что различные авторы рассматривают только отдельные сегменты, деяния, подпадающие под данное определение, при этом можно утверждать, что в большинстве стран не существуют государственной программы (концеп-

ции) исследования этого явления.

6.2. Основные методологические подходы к формированию механизма противодействия теневой (ненаблюдаемой) экономике субъектов малого предпринимательства

С учетом того, что в теневой экономике реализуются интересы представителей бизнеса и большой массы населения, требуется максимальная продуманность мер государственного воздействия на нее. В противном случае неизбежен рост социальной и политической напряженности в обществе. В нынешних кризисных условиях, при которых официальная экономика испытывает большие трудности и не способна обеспечить полную эффективную трудовую занятость и приемлемый жизненный уровень людей, теневая экономика имеет тенденцию к своему увеличению. Поэтому необходим поиск таких экономических решений, которые будут способствовать сбалансированию экономических интересов государства и других субъектов экономических отношений: предпринимателей, физических лиц. Теневая деятельность для субъектов предпринимательства просто должна стать экономически не выгодной.

Разработка методологических подходов по выработке механизма государственного противодействия теневой (ненаблюдаемой) экономике требует применение комплексного подхода (экономический, политический, этический, социальный, правовой) и при этом необходимо учитывать следующие факторы:

- основные причины теневой экономики в России;
- не однородность теневой экономики и ее типологизацию;
- механизмы теневых операций субъектов предпринимательства;
- проблема коррупции государственного аппарата;
- региональную специфику российской теневой экономики.

При внедрении государственной системы противодействия теневой экономики необходимо учитывать эффект от внедрения предлагаемой системы. Экономическая эффективность процесса транспарентности теневой экономики определяется как отношение полученного позитивного эффекта от сокращения масштабов теневой экономики к произведенным затратам на его достижение в сопоставимых единицах. Учитывая, что издержки теневой экономики включают косвенные издержки, вызванные теневым поведением, и прямые затраты, которые государство осуществляет в целях сдерживания теневой активности, наибольшая эффективность транспарентности достигается при минимизации совокупных издержек, связанных как с существованием теневой экономики, так и с реализацией мер ее сокращения.

Обеспечение процесса транспарентности теневой экономики субъектов предпринимательства требует системного социально-экономического, который определяет направления воздействия на все уровни формирования побудительной среды теневой активности посредством влияния на получаемые выгоды от теневой и официальной деятельности (воздействие на фундаментальные факторы теневой деятельности и условия их реализации), на эффективность наказания за осуществление теневой деятельности и на уровень коррупции (влияние на условия реализации конкретных теневых действий), а также применения прочих комплексных, в том числе внеэкономических мер (влияние на факторы субъективного восприятия), что обусловлено субъектной характеристикой теневой деятельности (индивид, предприятие, государство в лице чиновников) и свойствами ее побудительной среды (многоуровневость, устойчивость и комплексность влияния).

Механизм противодействия теневой экономике можно определить как необходимую взаимосвязь, естественно возникающую в организации государственного противодействия теневой экономике.

Организационно-управленческий подход в формировании механизма противодействию теневой экономике. Системный анализ поведения субъектов в теневом секторе экономики, его формализация, исследование функций и соответственно выявление закономерностей противодействия официальной экономике как системе логически требует построения государственной системы противодействия теневой экономике, одним из элементов которой и является механизм противодействия теневой экономике, в частности его организационно-управленческой составляющей.

Организационный подход позволяет отслеживать действие объективных закономерностей организации, раскрывать критерии и принципы организованности, исследовать организационную основу процесса противодействия теневой экономики, организационную среду и условия активности субъектов предпринимательской деятельности, анализировать организационный механизм и прогнозировать пути его совершенствования.

Управленческий подход изучает управление как одну из функций организации, разрабатывает цели, возможности и методы управляющего воздействия на организацию противодействия теневой экономике в соответствии с объективными закономерностями управления.

Можно еще раз сослаться на исследования в области борьбы с коррупцией С.М. Проява, который предложил общую модель формирования и функционирования системы управления организацией борьбы с коррупцией.¹⁰² По нашему мнению данная модель может быть использована в вопросах создания механизма противодействия теневой экономике и нами предлагается уточненная модель (рис.28).

¹⁰² С.М. Проява. Экономизация коррупции. Механизм противодействия: монография. – М.: ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2008. – с.14.

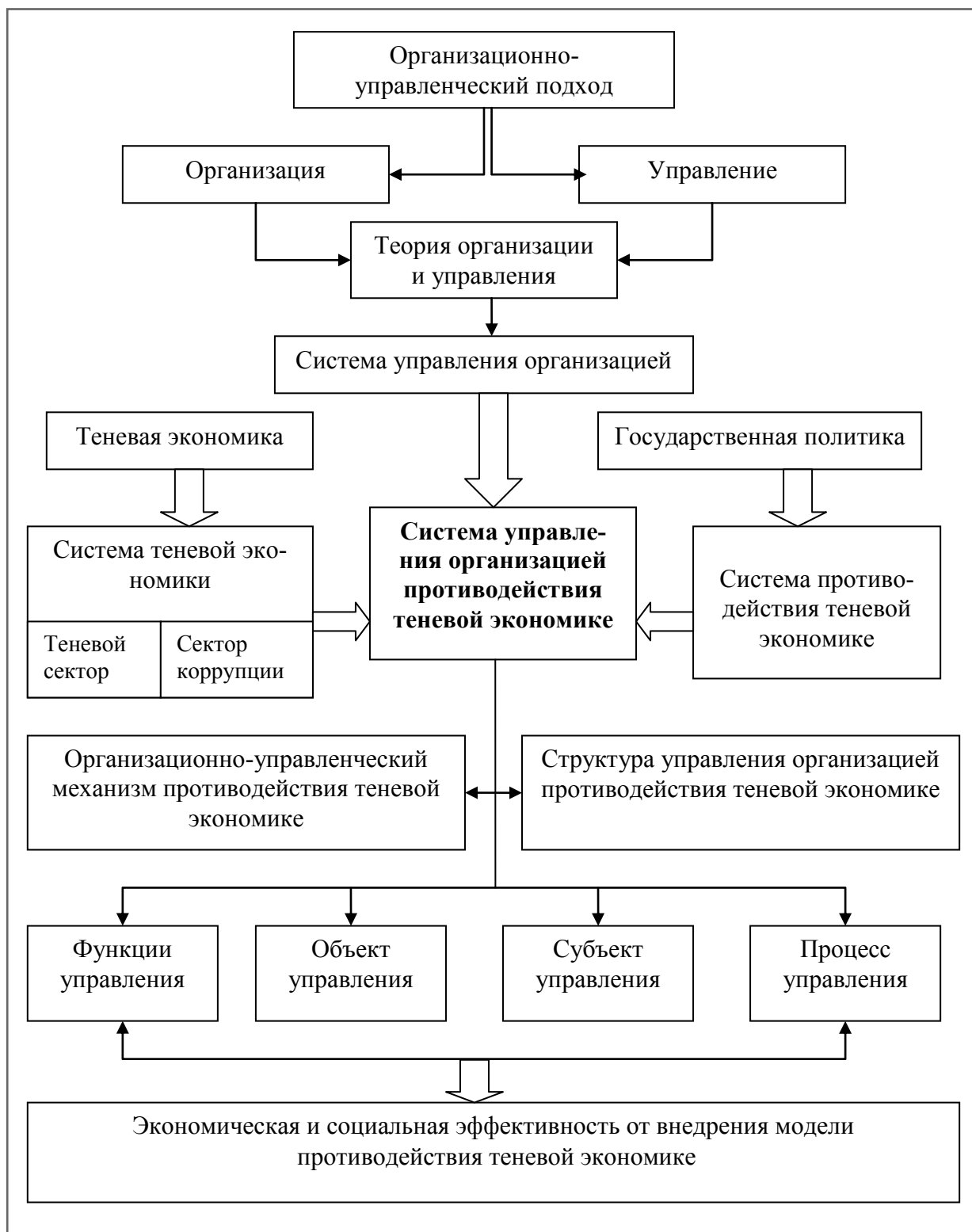


Рис. 28. Общая модель формирования и функционирования системы управления организацией противодействия теневой (ненаблюдаемой) экономике

Субъектами государственного регулирования теневой экономики являются:

- носители хозяйственных интересов – социальные группы, отличающиеся друг от друга с позиции их имущественного состояния: малообеспеченные слои населения: пенсионеры, инвалиды, студенты и др;
- выразители хозяйственных интересов – различные союзы и ассоциации, представляющие и защищающие интересы: профсоюзы, союзы предпринимателей, фермеров, торговцев, студентов и т.д.;
- исполнители хозяйственных интересов – исполнительные органы власти, организованные по подчиненности.

Объектами государственного регулирования теневой экономики выступают сферы, отрасли, районы, а также ситуации, явления и условия социально-экономической жизни страны, где образовались проблемы. В нашем случае объектами являются сектор теневой экономики и исследуемые регионы.

Государственное регулирование системой противодействия теневой экономике. Под государственным регулированием (воздействием) теневой экономики необходимо понимать систему мер законодательного, исполнительного и контрольного характера, осуществляемых правомочными государственными учреждениями и общественными организациями, направленная на повышение эффективности деятельности субъектов предпринимательства в официальном секторе экономики и снижение уровня их теневой деятельности.

Проведенные нами исследования позволили выделить основные модели государственного противодействия теневой экономики, используемыми странами с различным уровнем развития экономики, и особенности их применения (табл. 71).

Таблица 71

**Основные модели государственного противодействия
теневой экономики**

Модель противодействия	Особенности модели противодействия теневой экономики	Примеры стран, использующие модель
Модель «само-регулирования»	1.Отсутствие центрального органа по противодействию теневой экономике. Регулирование противодействия теневой экономики осуществляется путем общественной «самоорганизации» 2. Экономика страны высокоразвита 3. Теневая экономика не является угрозой национальной безопасности	Высокоразвитые страны с рыночной экономикой
Модель «приоритетности» противодействия	1.Наличие авторитетного центрального государственного органа по противодействию теневой экономики 2. Приоритетное финансирование противодействию теневой экономике 3. Неотвратимость наказания 4. Идеология непринятия коррупции и теневой экономики в обществе	Страны с централизованной, плановой экономикой
Модель комплексного подхода	1.Противодействие теневой экономике находится в ведении нескольких межотраслевых органов экономического или правового профиля. 2. Теневая экономика является угрозой экономической безопасности страны	Россия

Исследования показывают, что на современном этапе главной целью государственной политики в системе управления противодействию теневой экономике в России на всех уровнях является создание высокоэффективного механизма государственного противодействия теневой экономике, обеспечивающего широкие возможности для развития легального сектора экономики и создание системы противодействия теневым экономическим отношениям.

Автору предложена система целей и задач государственной концепции противодействия теневой экономики, распределенных по уровням управления, что может послужить основой для формирования программ и планов по развитию официального сектора экономики и противодействию теневому сектору (рис.29).

Главная цель: создание высокоэффективного механизма государственного противодействия теневой экономики

Подцели	Задачи	Уровни управления
Осознание стратегической значимости и выгод от снижения уровня теневой экономики государственными органами управления всех уровней, бизнес-сообществом, населением	Придание противодействию теневой экономики приоритетности в системе социально-экономического развития России	Макроуровень
	Проведение широкой идеологической и просветительной кампании для разъяснения стратегической значимости и выгод от снижения уровня теневой экономики	Макроуровень Мезоуровень
Эффективное развитие малого и среднего предпринимательства	Стратегическое долгосрочное и среднесрочное планирование развития малого и среднего предпринимательства	Макроуровень Мезоуровень
	Дальнейшее совершенствование нормативно-правовой базы регулирования сектора малого и среднего предпринимательства	
	Увеличение бюджетных расходов на развития малого и среднего предпринимательства	
	Определение перспективных направлений развития малого и среднего предпринимательства с учетом имеющейся потребности определяемой социально-экономическим развитием России	
Повышение эффективности противодействия коррупции	Совершенствование нормативно-правовой базы борьбы с коррупцией	Макроуровень Мезоуровень
	Усиление уголовной ответственности за коррупционные сделки, с полной конфискацией имущества	
	Усиление финансовой ответственности за коррупционные действия: сумма наказания должна в 3-5 раз превышать сумму ожидаемого дохода от коррупционной сделки	Мезоуровень
	Усиление контроля за доходами чиновников и их родственников	
Поддержка научно-исследовательской работы по проблеме теневой экономики	Увеличение финансирования исследований по проблемам теневой экономики и теневых отношений в предпринимательстве	Макроуровень Мезоуровень
	Разработка и внедрение новых методик оценки теневой экономики на макроуровне	Макроуровень
	Разработка и внедрение новых методик оценки теневой экономики и теневого оборота субъектов предпринимательства, в т. ч. малого и среднего	Мезоуровень

Рис. 29. Система целей и задач государственной концепции противодействия теневой экономики

В табл. 72, в зависимости от уровней управления, показаны основные функции субъектов управленческой деятельности противодействия теневой экономике.

Таблица 72

**Основные функции субъектов управленческой деятельности
противодействия теневой экономики
(модель «приоритетности» противодействия)**

Уровни		
Макроэкономический	Мезоэкономический	Микроэкономи- ческий
федеральные органы государственной власти	органы власти субъектов федерации и местного самоуправления	общественно- политические организации, объединения, партии
1. разработка и проведение государственной политики противодействия теневой экономики, определение приоритетных ее направлений 2. нормативное правовое регулирование противодействия теневой экономике 3. разработка и реализация федеральных, отраслевых и целевых программ 4. развитие научных исследований по проблемам теневой экономики 5. создание благоприятных условий для развития предпринимательства в официальном секторе экономики, в т. ч. малого и среднего бизнеса 6. взаимодействие с зарубежными странами и международными организациями в сфере противодействия коррупции, теневой и криминальной экономики 7. формирование национальной идеологии нетерпимости и неприятия коррупции, теневой и криминальной экономики	1. разработка и внедрении региональной концепции противодействия теневой экономики, определение приоритетных ее направлений 2. создание управленческой структуры по противодействию теневой экономике 3. создание благоприятных условий для развития малого и среднего предпринимательства в официальном секторе экономики 4. защита прав и интересов, обеспечение безопасности субъектов экономических отношений, осуществляющих свою деятельность в правовом поле	1. формирование идеологии нетерпимости и неприятия коррупции, теневой и криминальной экономики 2. создание общественно-политических советов по противодействию коррупции и теневой экономики

Распределение поставленных задач по уровням управления, предлагаемое в данном исследовании, может послужить основой для эффективной координации управленческих действий между уровнями управления системой противодействия теневой экономике.

Главной целью государственной политики в противодействии теневой экономике в России на всех уровнях является создание высокоэффективного механизма противодействия, обеспечивающего широкие возможности участия всех заинтересованных лиц: правоохранительных органов, органов государственного управления всех уровней, общественных и политических организаций, объединений и партий (рис. 30).

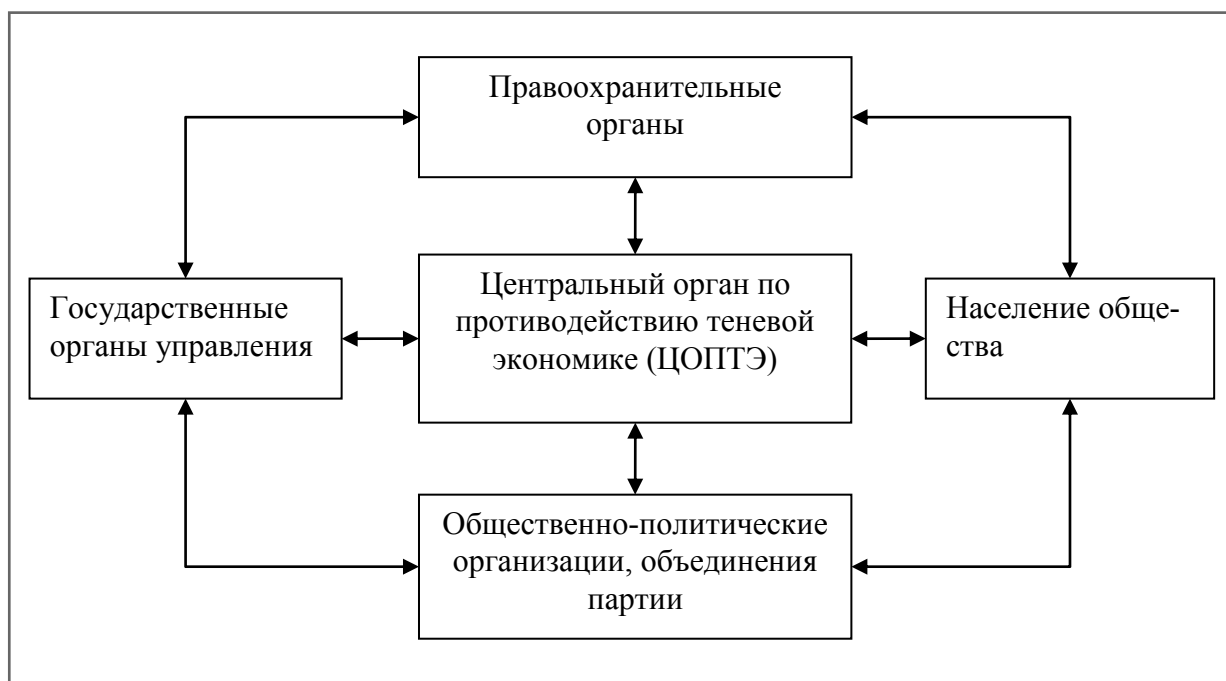


Рис. 30. Направления взаимодействия ЦОПТЭ

Авторами предлагается механизм политики противодействия теневой экономике, который предусматривает разработку экономических, политических, правовых и социальных мер противодействия теневой экономике (рис. 31)[22]. При этом распределяются задачи между макро и мезо уровнями.

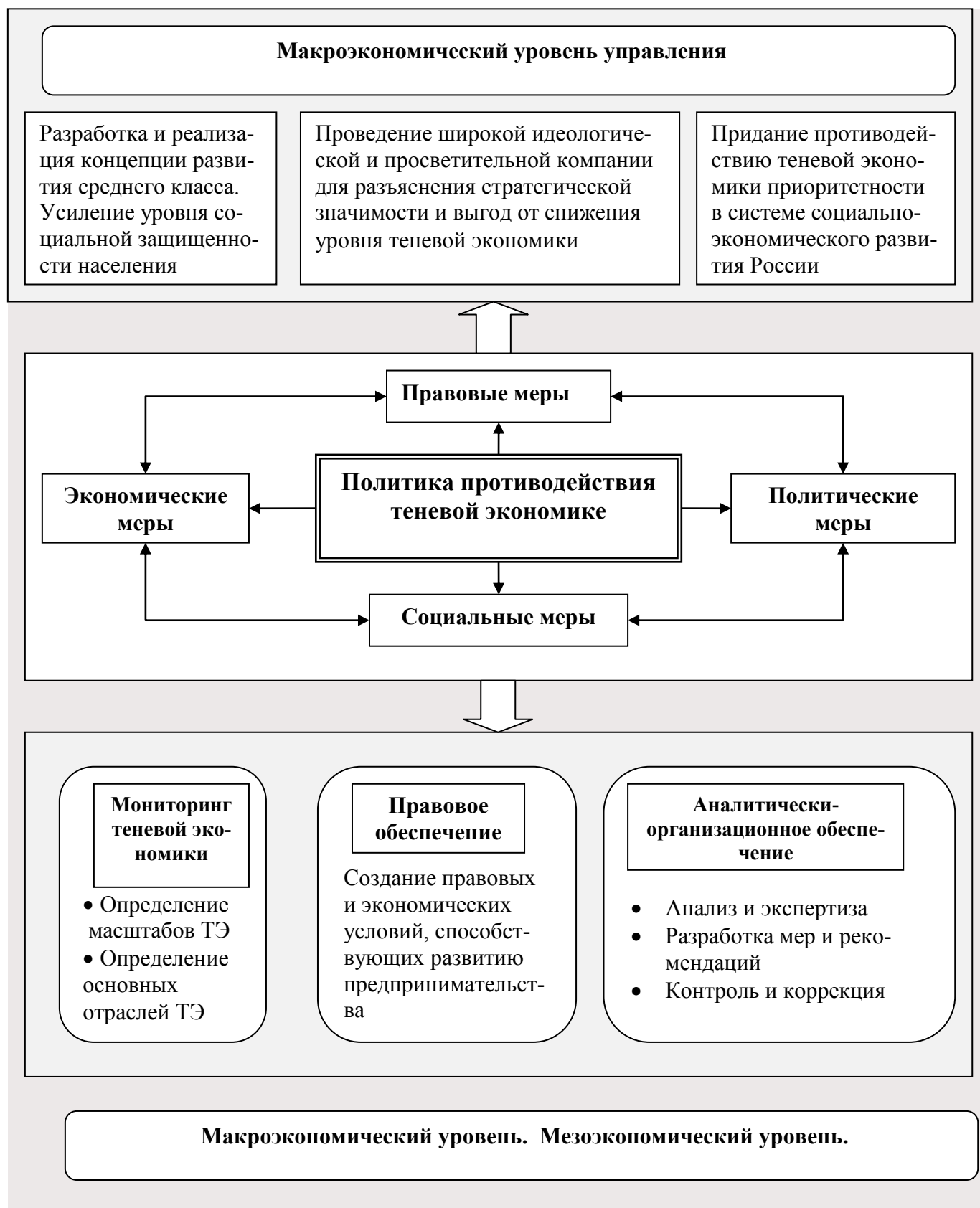


Рис. 31. Механизм политики противодействия теневой экономике

Проведенные исследования дают основание отметить, что процесс

внедрения концепции противодействия теневой экономики на мезоуровне протекает сложно и неравномерно. Изучение состояния противодействия теневым отношениям в регионах показывает, что можно выделить четыре стадии готовности регионов к внедрению концепции противодействия. Анализ показал, что регионы в основном находятся на первой стадии готовности к внедрению концепции противодействия теневой экономике (рис. 32).



Рис. 32 Стадии готовности субъектов федерации (регионов) к разработке и внедрению региональной концепции противодействия теневой экономике

Объективной реальностью того, что и сами участники теневого сегмента нашей экономики, хотят выйти на свет, является следующее причины:

- постоянная угроза наказания со стороны государства;
- постоянное давление представителей криминального мира;

- понимание того, что взятки и поборы эквивалентны суммам не заплаченных налогов;
- ограниченность сумм, которые можно использовать в «теневой» экономике;
- снижением уровня социальной защищенности, в т.ч. по пенсионным накоплениям;
- желанием защитить и легализовать накопленную собственность, чем больше предприниматель заработал, тем меньше ему хочется потерять.

Главной целью государственной политики в противодействии теневой экономики в России на всех уровнях является создание высокоэффективного механизма противодействия, обеспечивающего широкие возможности участия всех заинтересованных лиц: правоохранительных органов, органов государственного управления всех уровней, общественных и политических организаций, объединений и партий.

На рис. 33 представлен организационно-экономический механизм формирования государственной политики противодействия теневым отношениям. Предлагаемый механизм позволит получить организационно-экономические и социальные результаты.

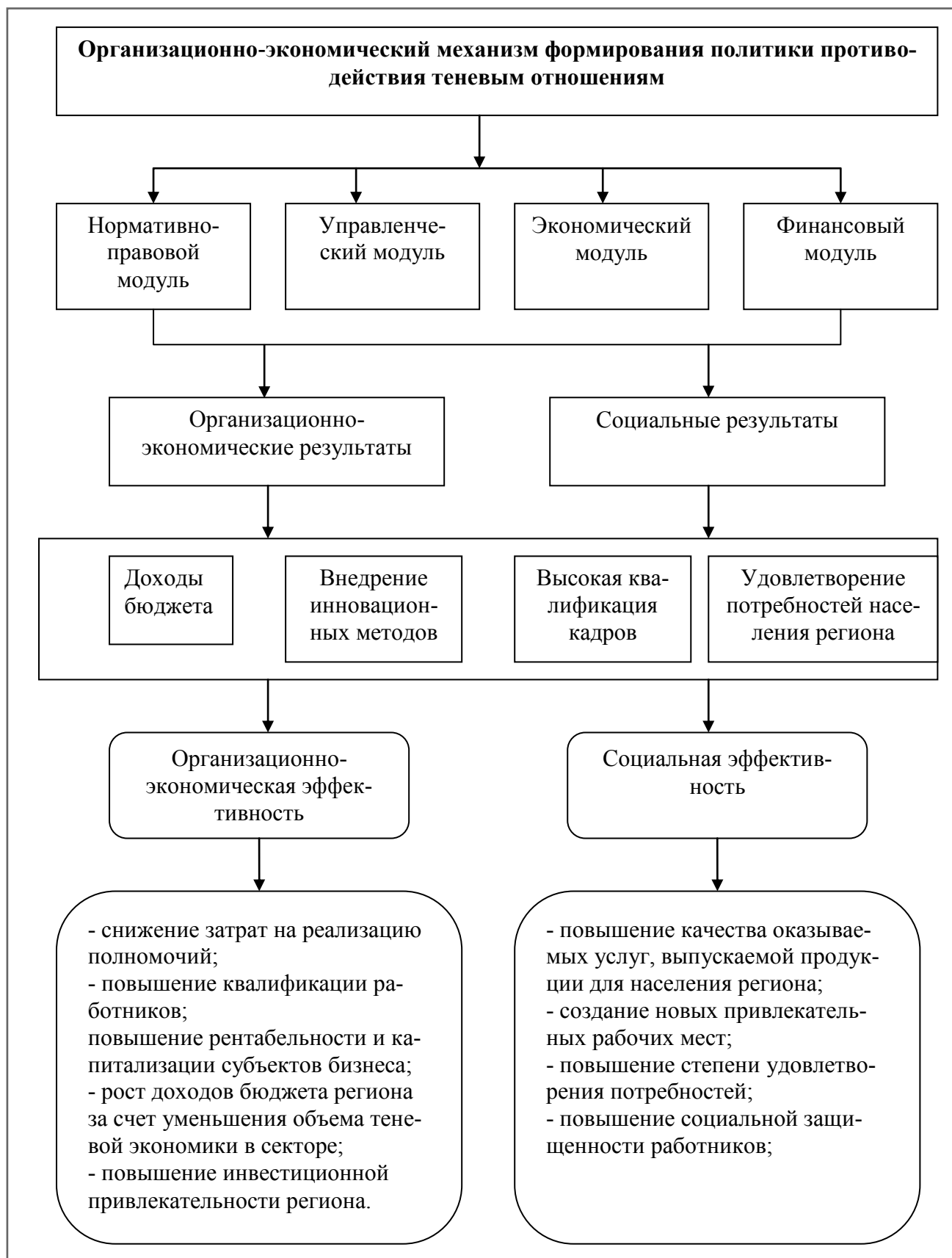


Рис. 33. Организационно-экономический механизм формирования государственной политики противодействия теневым отношениям

Проведенное исследование показывает, что государство имеет реальную возможность и потенциал по повышению эффективности официального сектора экономики и сокращения размеров теневого сектора до цивилизованного минимума. Для этого надо, прежде всего бороться не столько с теневым сектором и условиями, которые способствуют его росту, то есть сократить экономическую привлекательность ведения экономической деятельности в теневом секторе, но прежде всего необходимо разработать концепцию противодействия теневой экономике на макро и мезо уровнях, в т.ч. разработать модель и механизм противодействия коррупции и теневым отношениям.

6.3. Выработка экономических мер по снижению уровня теневой экономической деятельности в секторе малого предпринимательства

Способы государственного воздействия на теневую экономику занимают важное место в структуре механизма хозяйственного регулирования, поскольку через него сдерживается действие негативных факторов и предотвращается перетекание ресурсов из реального сектора в нелегальное производство, нейтрализуются предпринимательские и финансовые риски, усиливается контроль за данным рода явлениями со стороны государства и общества. Важность вопроса о государственном влиянии на снижение объемов теневой экономики в России заключается в следующем:

- предупреждение и сокращение теневой деятельности является задачей защиты и реализации общенациональных интересов;
- последствия от теневой экономики для общества имеют социальный, а не только экономический, ущерб.

При этом противодействие развитию теневой экономики, а в дальнейшем и снижению ее уровня, должно найти отражение в стратегии социально-экономического развития страны, что связано с несколькими основ-

ными причинами:

- во – первых, эта проблема является одним из основных тормозов в реализации рыночных реформ;
- во – вторых, стратегическое значение проблемы не ограничивается долгосрочным характером ее решения. Она связана с коренными преобразованиями всей экономической системы страны, а это означает смену парадигмы социально-экономического развития, формирование среднего класса;
- в – третьих, в общем контексте глобализации мировой экономики Россия не может занять должного места в мировом сообществе, находясь во главе списка наиболее коррумпированных стран;
- в – четвертых, теневая и криминальная экономика является финансовой базой терроризма, а значит, несет в себе угрозу национальной безопасности страны.

Одной из главных задач является определение минимального уровня теневой экономики России, которого можно достичь. И здесь необходимо учитывать, что искоренить полностью это явление просто невозможно. Ориентировочным параметром для определения предельного уровня теневой экономики должен стать ее средний показатель, который соответствует экономике развитых стран, а это примерно 8 – 12 % от ВВП.

Приведенные факты, в нашем исследовании, говорят о величине вклада теневой экономики в удовлетворение массовых потребностей населения, а это связано с деятельностью в этой сфере субъектов малого предпринимательства и участников неформального сектора экономики. Этот вклад также заслуживает внимательного учета при разработке мер воздействия на теневой сектор экономики. Учета как в плане насыщения рынка товарами и услугами, так и в связи с уровнем цен, т.к. теневой рынок более адекватен платежеспособности населения. Также необходимо формирование новых стимулов трудовой деятельности и создании возможностей соб-

ственным трудом обеспечить нормальную жизнь в официальном секторе экономики.

Проблема сокращения масштабов теневой деятельности – очень сложная задача для государственных органов, и они в целом не способны и не мотивированы ее решать, что связано с высоким уровнем бюрократии и коррупции. Программа и механизм противодействию теневым отношениям должны охватывать все регионы одновременно, иначе бизнес просто будет уходить в другие регионы, которые становятся своеобразными «внутренними» оффшорными зонами.

Решение проблемы «теневого» бизнеса лежит в плоскости легализации теневой экономики через амнистию самих участников этого сегмента и их доходов. Параллельно необходимо ввести нормальные правовые и экономические условия для деятельности представителей субъектов МП с обязательным усилением борьбы с коррумпированностью и криминализацией нашего общества в целом. Цена этого вопроса более 25 % ВВП России. А это денежные средства для становления и развития малого и среднего предпринимательства. Это инвестиции в нашу экономику в целом. Это повышение эффективности государственных финансов, за счёт увеличения реальной базы налогообложения предпринимательского сектора и более эффективного использования дополнительно полученных поступлений.

Реализация мер по противодействию теневым экономическим отношениям в секторе малого бизнеса напрямую связана с экономической эффективностью процесса транспарентности теневой экономики и определяется как отношение полученного позитивного эффекта от сокращения масштабов теневой экономики к произведенным затратам на его достижение в сопоставимых единицах. Учитывая, что в этом случае суммарные издержки теневой экономической деятельности субъектов МП состоят из издержек, вызванных теневой деятельностью, и прямыми затратами, которые

государство осуществляет в целях сдерживания теневой активности, то наибольшая эффективность транспарентности достигается при резкой минимизации совокупных издержек, связанных как с существованием теневой экономики в секторе МП, так и с реализацией мер по ее сокращению.

Обеспечение процесса транспарентности теневой экономики требует системного подхода, который определяет направления воздействия на все уровни формирования побудительной среды теневой активности посредством влияния на получаемые выгоды от теневой и официальной деятельности, посредством воздействия на основные факторы теневой деятельности и условия их реализации и в т.ч. на эффективность наказания за осуществление теневой деятельности.

Объективной реальностью того, что и сами участники теневого сегмента нашей экономики, хотят выйти на свет, является следующее причины:

- постоянная угроза наказания со стороны государства;
- постоянное давление представителей криминального мира;
- понимание того, что взятки и поборы эквивалентны суммам не заплаченных налогов;
- ограниченность сумм, которые можно использовать в «теневой» экономике;
- снижением уровня социальной защищенности, в т.ч. по пенсионным накоплениям;
- желанием защитить и легализовать накопленную собственность, чем больше предприниматель заработал, тем меньше ему хочется потерять.

Система мер по уменьшению теневой деятельности субъектов малого предпринимательства. Исследование способов воздействия на теневую деятельность субъектов МП требует диалектического подхода к

оценке процессов, происходящих в ходе расширения масштабов теневого сектора и осуществления действий по его нормализации. Так, совершенствование учета и отчетности делает прозрачным затраты и доходы, не оставляет возможности скрывать налогооблагаемую базу; а снижение налогового бремени снижает издержки деятельности в рамках формального экономического пространства.

Проблема теневой деятельности субъектов МП состоит в том, что стремление решить ее только через ужесточение контроля над экономической сферой имеет свои пределы. Выход за эти пределы делает общество не демократическим и еще больше подталкивает предпринимателя в теневой сектор. Прямое неадекватное государственное вмешательство в деятельность субъектов МП, негибкость системы экономических отношений, и все больший отрыв их от потребностей и интересов предпринимателя и потребителя глушит легальную экономическую деятельность, стимулирует развитие теневых отношений.

С учетом того, что в теневой экономике реализуются интересы представителей малого бизнеса и большой массы населения, требуется максимальная продуманность мер государственного воздействия на нее. В противном случае неизбежен рост социальной и политической напряженности в обществе. В нынешних кризисных условиях, при которых официальная экономика испытывает большие трудности и не способна обеспечить полную эффективную трудовую занятость и приемлемый жизненный уровень людей, теневая экономика имеет тенденцию к своему увеличению. Поэтому необходим поиск таких экономических решений, которые будут способствовать сбалансированию экономических интересов государства и других субъектов экономических отношений: предпринимателей, физических лиц. Теневая деятельность для субъектов предпринимательства просто должна стать экономически невыгодной.

В целом система экономических мер по уменьшению теневого сек-

тора деятельности малого предпринимательства в условиях экономического кризиса, можно разделить на несколько блоков:

- меры в области увеличения финансовой поддержки;
- меры в области имущественной поддержки;
- меры, направленные на стимулирование спроса на товары и услуги малых предприятий;
- меры в области налогового регулирования.

Меры экономического характера для субъектов МП на государственном (федеральном) уровне. Внедрение мер экономического характера предусматривает:

- введение государственных гарантий за результаты финансово-хозяйственной деятельности субъектов малого предпринимательства, если это не связано с криминальной экономикой (мошенничество, запрещенная государством деятельность). Необходимо предусмотреть компенсацию участникам сектора малого бизнеса в случаях непредумышленного банкротства;
- создание фонда поддержки деятельности субъектов малого предпринимательства, используя финансовые ресурсы из трех источников: федеральный бюджет; стабилизационный фонд; бюджеты территорий. Выделяемые средства должны использоваться при открытии, развитии и текущей деятельности. Ставка кредитования должна быть не выше ставки рефинансирования ЦБ, включая все дополнительные платежи в виде различных комиссий и т.д. Должна быть предусмотрена компенсация кредитных процентов федеральным и региональным уровнем. В случае успешного развития бизнеса до 50 % выделяемых средств компенсируется государством. Критерии, определяющие компенсацию, разрабатываются на региональном и федеральном уровне. Например, для Иркутской области

на Федеральном уровне критерием должен выступать инновационный характер бизнеса, а на региональном уровне – глубокая переработка леса с использованием современных технологий;

– выработка мер по паритетному развитию сектора МП в Центральной части РФ и в отдаленных регионах, в т.ч. в Сибирском Федеральном Округе.

В области налогообложения. В области налогообложения необходимо внедрение следующих мер:

– освобождение от всех налоговых и прочих платежей всех вновь зарегистрированных субъектов малого предпринимательства сроком на 2 – 3 года, в зависимости от вида деятельности и востребованности данной деятельности в момент освобождения от налогов и платежей;

– частичное дополнительное освобождение от налоговых и прочих платежей субъектов малого предпринимательства сроком до двух лет, в случае эффективной деятельности (определяется уровнем рентабельности) и инвестирование полученной прибыли (предпринимательского дохода) в развитие (инвестиции в капитал);

– льготное налогообложение субъектов МП, относящихся к микропредприятиям, в течение всей деятельности.

На основании проведенного анализа издержек функционирования и в целях повышения эффективности деятельности субъектов МП и ИПБОЮЛ и снижения объемов их теневой деятельности, предлагаем снизить:

- налог на прибыль – с 20 до 10 %;

- налог на доходы при применении ИПБОЮЛ упрощенной системе налогообложения (доходы минус расходы) – с 15 до 5 %;

- налог на доходы при применении ИПБОЮЛ упрощенной системе налогообложения – с 6 до 3 %;

- налог на доходы физических лиц (НДФЛ) – с 13 до 5 %;

- единый социальный налог (ЕСН) – с 26 до 18 %;
- страховые взносы на обязательное пенсионное страхование - с 14 до 10 %.

Предлагаемое нами снижение НДФЛ, страховых взносов на обязательное пенсионное страхование и ЕСН учитывает тот факт, что оно коснется только работников сектора малого предпринимательства – около 20 млн чел. Денежные доходы (зарплата) которых является практически вся скрытая, что соответственно ведет к неуплате этих налогов и платежей. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) и страховые взносы на обязательное пенсионное страхование работников средних и больших предприятий, корпораций и бюджетных организаций выплачивается в полном объеме, т.е. предлагаемые нами снижение налоговых нагрузок для субъектов малого бизнеса не повлияет на сегодняшний уровень социальной защищенности населения нашей страны.

В аспекте замене ЕСН страховыми взносами в Пенсионный фонд, фонды медицинского страхования (федеральный и территориальный) и Фонд социального страхования, как было уже отмечено только усилят налоговую нагрузку на субъекты МП, что непосредственно приведет к увеличению доли теневого оборота у субъектов использующих УСН и ЕНВД и скрытой заработной платы у всех субъектов малого бизнеса.

Меры в области налогового регулирования предполагают предоставление «налоговых каникул» для вновь образованных предприятий, созданных в результате осуществления инвестиций в форме капитальных вложений (например, временное освобождение от налогов на прибыль, имущество, земельного налога предприятий, работающих по общей системе налогообложения).

Меры в области увеличения финансовой поддержки. Для решения указанных проблем и предотвращения негативного влияния кризисных явлений на деятельность субъектов малого предпринимательства должны

быть приняты меры, направленные на создание финансовой базы малого бизнеса и снижение издержек малого бизнеса. Необходимо принять ряд решений, направленных на увеличение финансовой поддержки субъектов МП:

- увеличение объемов кредитования малого предпринимательства по программам государственных банков (например, Внешэкономбанка, или Сбербанка), а также провести специальный конкурс по размещению средств государственного бюджета в негосударственных банках (кредитование частных банков), при этом данные ресурсы, в свою очередь, негосударственные банки должны будут потратить на расширение кредитования малых предприятий;
- создание новых и расширение действующих гарантийных фондов (фондов поручительств) – специальных некоммерческих фондов, предоставляющих поручительства и залоги за субъекты малого бизнеса, у которых недостаточно собственного имущества для полноценного обеспечения обязательств по банковским кредитам. Формирование и использование гарантийных фондов должно быть направлено на упрощение доступа субъектов малого предпринимательства к кредитным услугам наиболее надежных кредитных организаций, предъявляющих высокие требования к финансовой прозрачности заемщиков и экономической надежности финансируемых проектов¹⁰³;
- увеличение финансирования программ поддержки малого предпринимательства, осуществляемого по результатам конкурса по отбору субъектов РФ, бюджетам которых в 2009 г. предоставляются субсидии для финансирования мероприятий, осуществляемых в рамках оказания государственной поддержки малого предприниматель-

¹⁰³ Опыт создания гарантийных фондов имеется в г. Москва, г. Санкт-Петербург, Ленинградской, Воронежской, Свердловской областях, Республике Удмуртия, Ханты – Мансийском АО и других субъектах Российской Федерации. За счет средств федерального бюджета в 2006 – 2007 гг. поддержано создание 23 региональных гарантийных фондов с общей капитализацией 3,3 млрд рублей. Обеспечены гарантиями кредиты предпринимателей на сумму свыше 5 млрд рублей.

ства субъектами РФ. При этом дополнительные средства, выделяемые из государственного бюджета, можно пропорционально разделить между субъектами РФ – победителями данного конкурса, а основной акцент сделать на увеличение объемов прямой финансовой поддержки малых предприятий и организаций, образующих финансовую инфраструктуру поддержки малых предприятий, в том числе, таких мероприятий, как субсидирование расходов малых предприятий, выделение грантов начинающим предпринимателям, создание и развитие микрофинансовых организаций, гарантийных фондов, фондов инвестиций.

Меры в области имущественной поддержки. В условиях вынужденного сокращения издержек арендные ставки и цена недвижимости будут оставаться значительным фактором, влияющим на себестоимость продукции и услуг малых предприятий. Соответственно мерой, направленной на облегчение доступа к имуществу, а также сокращение издержек малых предприятий, может стать снижение ставок по аренде нежилых помещений и земельных участков, находящихся в федеральной, региональной и муниципальной собственности.

Специальные меры, направленные на стимулирование спроса на товары и услуги малых предприятий и замещение импорта. Специальные меры предусматривают:

- обязать государственного заказчика размещать 20 – 30 % (вместо 10 – 20 %) государственного заказа¹⁰⁴ исключительно на тогах, проводимых для субъектов малого предпринимательства по отдельной номенклатуре товаров, работ, услуг, утвержденной Постановлением Правительства РФ;
- увеличить в два раза верхнюю границу, установленную для раз-

¹⁰⁴Федеральным законом «О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд» от 21.06.2005 г. № 94-ФЗ.

мера начальной (максимальной) цены заказов (существующая – 3 млн руб. на работы и товары и 2 млн руб. на услуги), что позволит малым предприятиям, работающим по государственным контрактам, получить доступ к дополнительным средствам, которые они могли бы использовать на поддержание и расширение своей деятельности, а также повысить у них интерес к участию в государственных закупках как потенциальных участников заказа.;

– с целью расширения доступа малых предприятий к государственному заказу следует создавать специальные электронные площадки, которые объединяли бы заказы, предназначенные для малых предприятий и размещаемые различными государственными заказчиками, а также служили бы средством широкого информирования субъектов МП о размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных нужд, в которых участниками размещения заказа являются такие субъекты.;

– использование меры регулирования импорта ввозимых товаров через механизм квотирования, и введение дополнительных таможенных пошлин на товары первой необходимости, связанные с потреблением (прежде всего, продукты питания).

Меры экономического характера для субъектов МП на региональном уровне. Предполагается разработка программ поддержки приоритетных отраслей. для Иркутской области, Республики Бурятия и Забайкальского края – это глубокая переработка леса, туризм, фермерское хозяйство, инновационная деятельность включающие в себя: выделение льготных кредитов (полная компенсация уплачиваемых процентов); создание банка оборудования, машин и механизмов, используемых при производстве, с передачей их в долгосрочную аренду с правом выкупа; льготное выделение ресурсов; льготное налогообложение, имущественная поддержка.

Разработка программы по корректировке неформального сектора теневой экономики, с указанием конкретного разрешенного перечня деятельности без соответствующей регистрации и верхнего уровня денежного дохода, при котором он не будет облагаться налогами. Доход привязать к пятикратному минимальному прожиточному уровню.

Структура организационно-экономического механизма противодействия теневой экономике. Государственная политика в большинстве случаев не предусматривает функций административного управления противодействию теневым экономическим отношениям субъектов малого бизнеса, поэтому на мезоуровне, с учетом возрастания регионального фактора, все большее значение приобретает проблема управления противодействию теневой деятельности совокупностей малых предприятий. Это обуславливает актуальность и значимость исследований в области разработки эффективных управленческих, организационных и экономических решений и технологий взаимодействия региональных органов с субъектами малого бизнеса.

Это ставит в разряд первоочередных задачу формирования специализированных структур, управляющих развитием малых предприятий с функцией противодействия их теневой деятельности, функциональные возможности которых позволили бы разрабатывать и реализовывать комплекс программ, мобилизуя в этих целях как внутренние, так и внешние ресурсы, а также создавать благоприятные организационно-экономические условия для развития малого бизнеса.

Разработка регионального организационно-экономического механизма противодействия теневой экономике субъектов МП требует решение следующих задач:

- исследование региональных особенностей деятельности субъектов МП;
- определение региональных факторов и причин, оказывающих не-

гативное влияние на эффективность функционирования субъектов МП;

- анализа методов государственного регулирования, с точки зрения их сдерживающего и стимулирующего воздействия на уровень развития субъектов МП;
- анализа результативности государственной поддержки субъектов МП и ее влияние на уровень их развития;
- формулировку научно-практических рекомендаций по повышению эффективности государственного регулирования и поддержки малого бизнеса.

На основе проведенных исследований предлагается структура организационно-экономического механизма противодействия теневой экономике сектора МП на примере Иркутской области (рис. 34)¹⁰⁵.

В качестве основной цели выступает формирование политики противодействия теневой деятельности субъектов малого предпринимательства – с одной стороны и поддержка развития официального сектора МП – с другой.

¹⁰⁵ Использована разработка Е. Рогозинского: Теневая экономика в структуре производственных отношений: сущность, противоречия, формы разрешения. Красноярск. – 2009

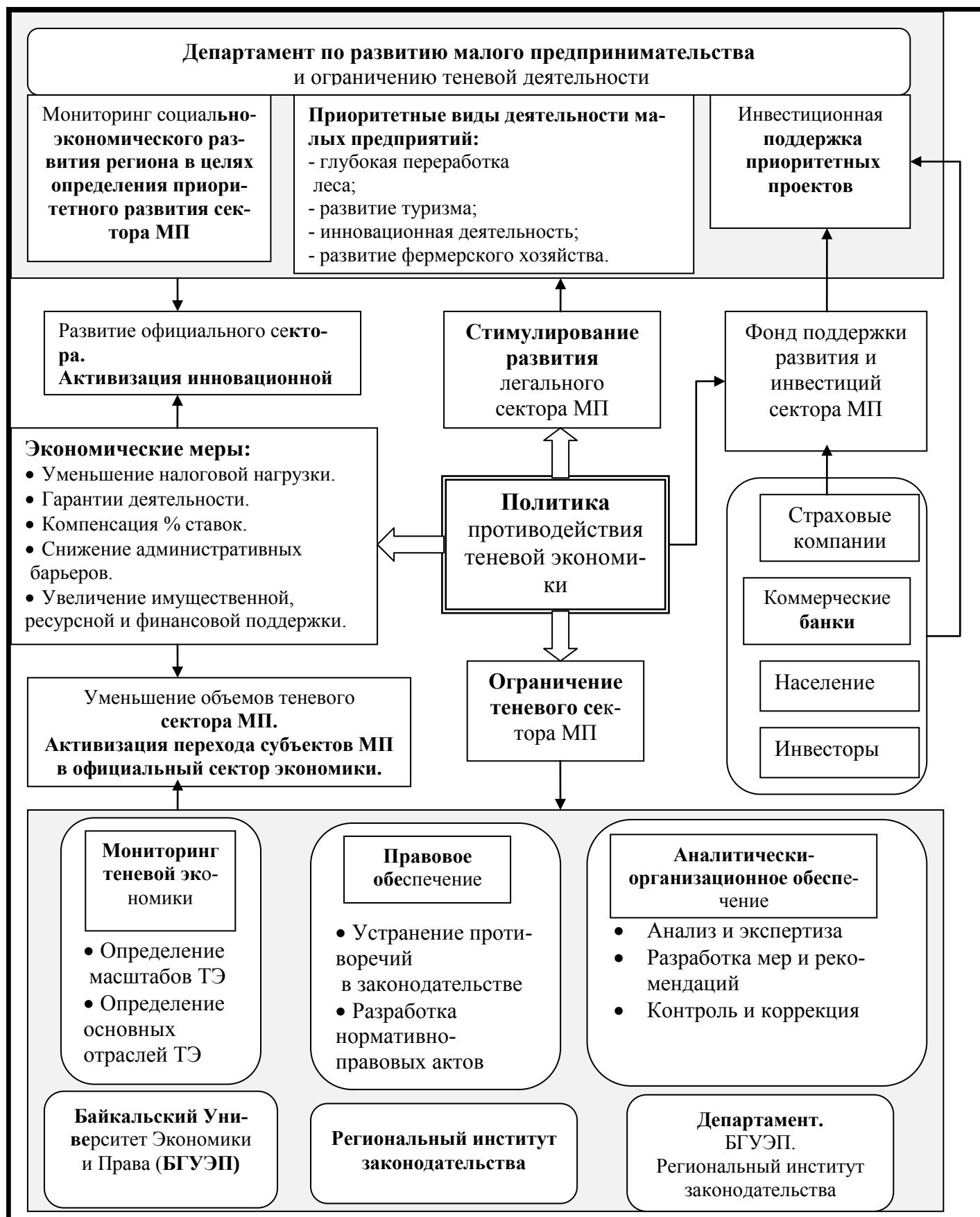


Рис. 34. Структура организационно-экономического механизма противодействия теневой экономике субъектов МП на примере Иркутской области

ти

Со стороны правительства Иркутской области в данном механизме предполагается участие вновь созданной службы «Департамент по развитию малого предпринимательства и ограничение теневой деятельности» (далее департамент), который является организационной структурой системы противодействия теневой деятельности сектора МП. Увеличение финансовой поддержки сектора МП предлагается через создание специального фонда – «Фонд поддержки развития и инвестиций малого предпринимательства», за счет объединения частного и государственного капиталов и вывода части финансовых ресурсов из теневого сектора. Финансовые средства фонда будут направляться в инвестиционные проекты, соответствующие приоритетам развития и на основании решения правительства региона.

Блок мониторинга должен обеспечить непрерывный контроль над процессами происходящими в секторе теневой экономики, их влияние на деятельность сектора МП. Другой задачей является анализ количественных и качественных изменений, происходящих в секторе теневой экономики и подготовка не обходимой информации для выработки рекомендаций, направленных на противодействие теневой деятельности субъектов МП.

Реализация предлагаемого механизма противодействию теневой деятельности сектора МП в Иркутской области позволит, через развитие сектора МП, диверсифицировать структуру экономики региона, ослабить сырьевую зависимость, усилить социальную защищенность населения и приведет к увеличению добавленной стоимости производимой продукции.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Актуальность исследования ненаблюдаемой (теневой) деятельности субъектов МП и ее трансформации на постсоветском пространстве, как нами было показано, связана с ее многофункциональностью и разноплановостью, поскольку оказывает влияние на широкий спектр социально-экономических явлений, и это воздействие имеет, как положительный, так и отрицательный характер.

Теневая экономика малого бизнеса из хаотических и случайных, никак не оформленных взаимосвязей его агентов, превратилась в самовоспроизводящуюся организованную социально-экономическую систему скрытую от прямого государственного контроля. Теневая деятельность участников сектора малого предпринимательства является неотъемлемой частью официальной экономики, и достигла уровня параллельной экономикой и по своим показателям, темпам роста ее влияния на общество мало, в чем уступает официальной экономике субъектов МП и это подтверждает фактическое ее противопоставление официальной деятельности. Объективность этих утверждений подтверждают исследования автора по уровню теневой экономики в секторе МП – 40 – 60 %, и скрытой заработной платы наемных работников малых предприятий 50 – 90 %.

Теневая экономика субъектов МП, в исследовании, была сформулирована нами в качестве проблемы, в первую очередь, на уровне экономической модели, признаваемой в качестве доминирующей. И одними из главных причин способствующей неадекватной трансформации деятельности субъектов МП, как выяснено, являются существующие неадекватные экономические условия:

- высокая налоговая нагрузка, в первую очередь ЕСН (страховые взносы);
- недобросовестная конкуренция;

- отсутствие доступа к ресурсам;
- незащищенность собственности;
- отсутствие имущественной поддержки.

При этом по результатам собственных исследований выяснено, что налоговая нагрузка не является основной причиной, по которой субъекты малого бизнеса осуществляют свою деятельность в теневом секторе. Проведенные нами опросы среди представителей малых предприятий показали, что основными причинами их теневой деятельности, являются административные барьеры и отсутствие имущественной поддержки, а причину «высокие налоги» предприниматели ставят на последнее место

Исследования показали, что теневая и официальная экономики субъектов МП имеют одну и ту же общую рыночную основу, поэтому теневая деятельность субъектов МП рассмотрена нами через анализ экономической сущности теневых отношений в аспекте экономических функций малых предприятий и предпринимательской среды. Было определено, что в современных рыночных российских условиях деформирована связь предпринимателя и потребителя. Выявлено, что сильное влияние на механизм спроса и предложения оказывает неадекватная предпринимательская среда и существующий уровень бюрократии и коррупции, при этом нарушаются принципы конкуренции, что непосредственно влияет на уровень цен. Процесс предпринимательства невозможен без частной собственности, капитала и экономической свободы. В условиях неравной конкуренции, теневого первоначального накопления капитала, ограниченной экономической свободы предприниматель вынужденно генерирует свою предпринимательскую идею в конкретном проекте, рассчитанном для реализации его в теневом секторе экономики, с целью получения прибыли и предпринимательского дохода, через удовлетворение спроса потребителя. В диссертационной работе выполнен анализ возникновения предпринимательской идеи в теневом секторе. Проанализирован механизм первичного

накопления капитала, что позволило выявить его теневую направленность.

Трудность исследования теневой деятельности субъектов МП, заключается в том, что в настоящее время не существует единого общепринятого универсального понятия теневой экономики, ее структуры и критериев, по которым можно относить экономические явления к сфере теневой экономики. В связи со всем сказанным нами была поставлена и выполнена теоретико-познавательная цель: анализ понятия теневой экономики и ее структуры, исследование экономической сущности теневой деятельности, определение экономических условий и факторов, влияющих на трансформацию деятельности субъектов МП.

При рассмотрении основных подходов к пониманию теневой экономики, у исследователей имеется большой разброс взглядов на критерии, по которым можно относить экономические явления к сфере теневой экономики. В данном исследовании были определены следующие критерии: неучитываемость, то есть отсутствие фиксации официальной статистикой; уклонение от официальной или государственной регистрации, от государственного контроля; критерий общественной опасности экономической деятельности.

Предложена структура экономики, в аспекте отделения ненаблюдаемой (теневой) экономики от криминальной. При этом уточнена структура теневой экономики в части выделения ее секторов: скрытого, учитываемого фиктивного, коррупционного (сектор завышенных цен), неформального, нелегального, что позволило конкретизировать типологизацию сегментов теневой деятельности в аспекте объекта, субъекта, целей. Деятельность субъектов предпринимательства разделена на совершаемую в официальном и неофициальном секторах. В официальном секторе свою деятельность ведут официально зарегистрированные субъекты предпринимательской деятельности. Данная деятельность разрешена государством, часть которой скрыта от учета. В неофициальном секторе свою деятельность ве-

дуют официально не зарегистрированные субъекты предпринимательской деятельности: физические лица; неформальные объединения. В ходе исследования обоснована необходимость разграничения теневой экономики и криминальной, на основании того, что в современных условиях развития российского малого бизнеса их теневая деятельность, в скрытом и неформальном секторе, имеет, в том числе, положительную функцию – помогает сглаживать неадекватные экономические условия становления и развития предпринимательства.

На основании проведенного анализа, уточнено понятие «ненаблюдаемая (теневая) экономика»: «Теневая (ненаблюдаемая) экономика это совокупность экономических отношений, по поводу производства, распределения, перераспределения, обмена и потребления, материальных благ и услуг, является полностью или частично неправовой, неучитываемой и неконтролируемой, осуществляется субъектами предпринимательской деятельности и физическими лицами, с целью получения предпринимательского дохода, включает в себя теневые экономические отношения, основанные на коррупционных связях через механизм перераспределения получаемых теневых доходов, направленные на перераспределение денежных потоков между всеми секторами экономики, выполняющая двойственную роль: позитивную – сглаживание отрицательных условий по развитию бизнеса; негативную – антисоциальное перераспределение доходов общества и уменьшение его благосостояния, снижение эффективности системы управления экономикой».

Определены три этапа развития и становления предпринимательства на постсоветском пространстве: первый этап – 1991 – 1998 гг. (зарождение и развитие); второй этап – 1998 – 2007 г.г. (стабилизация и экономический рост); третий этап – 2008 г. (начало экономического кризиса), и тенденции в трансформации деятельности малых предприятий на них. Показан механизм образования предпринимательских структур на первом этапе

становления предпринимательства, при этом выявлено, что этот процесс приобрел неправовые формы, чему послужили неадекватные условия становления и развития предпринимательства: отсутствие экономической свободы; недостаточная государственная поддержка; нарастающая коррумпированность и криминализация общества; большая налоговая нагрузка; неадекватно проведенная приватизация; разрушение финансовой системы.

Выявлены специфические экономические факторы, влияющие на деятельность субъектов МП, в условиях мирового экономического кризиса: резкое сокращение доступа к дополнительным финансовым возможностям и возможностям для инвестирования, высокая зависимость малого бизнеса от внутреннего спроса, увеличение риска приостановки деятельности и даже распада инфраструктуры поддержки малых предприятий, сокращение масштабов деятельности.

Методом опроса, анкетирования и экспертной оценки исследована практическая деятельность субъектов МП в теневом секторе. Определены объемы, структура теневого оборота (дохода) и структура расходования этих средств. Предложена структура издержек функционирования в теневом секторе экономики, в аспекте их разграничения на теневые издержки потребления и теневые издержки доступа: теневые издержки доступа обеспечивают право осуществлять субъектам МП свою деятельность в теневом секторе экономики; теневые издержки потребления используются на поддержку материального обеспечения бизнеса.

Уточнены термины: «коррупционные издержки», «издержки теневой конкуренции», «издержки защиты».

Коррупционные издержки – неофициальная оплата неправовой услуги работника негосударственного предприятия, чиновника государственного предприятия, производимая заинтересованным лицом при положительном решении его вопросов, которые непосредственно влияют на по-

вышение эффективности деятельности заинтересованного лица или скрывают имеющиеся правовые нарушения.

Издержки теневой конкуренции – доля денежного «дохода» руководителей и работников организации, предприятий негосударственной формы собственности (ООО; ЗАО; ОАО), руководителей и чиновников государственных организаций, учреждений и предприятий, получаемого ими от заинтересованного лица, при совершении коммерческих сделок, производимых в ущерб предприятию, организации, учреждению.

Издержки защиты – оплата лицу или группе лиц, выполняющих функции защиты от неправомерных посягательств на собственность или на часть денежных доходов другого лица, группы лиц, предприятия. Ими может быть представитель криминальных группировок, работники правоохранительных органов, спецслужб, государственный чиновник.

Выявлено, что теневая деятельность малых предприятий фактически эквивалентна учитываемой. Показаны основные схемы теневой деятельности. Определены основные цели теневых операций: снижение налоговой нагрузки; ограничение конкуренции; ограничение риска; легализация незаконно полученных доходов; незаконное присвоение прав на экономические блага. Приведена квалификация теневых операций по видам: хозяйственные операции; финансовые операции; учетные операции, связанные с осуществлением бухгалтерского, управленческого, статистического учета экономической деятельности.

Выяснено, что субъекты сектора МП выдерживают определенную финансовую нагрузку (*оплаченная цена доступа*), которая равна сумме оплаченных налогов и различных платежей за право вести бизнес (цена входа) и теновым издержкам доступа. *Полная цена доступа* эквивалентна сумме начисленных налогов, цене входа и теновым издержкам доступа. На основании этого предложена структура оплаченной и полной цены доступа.

Автором была поставлена задача оценки масштабов и размеров теневого оборота в деятельности субъектов МП. Трудность решения этой задачи была обусловлена следующими факторами: статистическая и налоговая отчетность субъектов МП и ИПБОЮЛ, по которой субъекты малого бизнеса отчитываются, носит узкий диапазон, при этом их отчетность является несопоставимой между собой; невозможность получить достоверную в полном объеме информацию о размерах теневой деятельности, величины прибыли и рентабельности, обороте субъектов малого бизнеса, по результатам проводимых официальных и анонимных опросов. Наиболее объективная оценка теневой экономики возможна при комплексном использовании различных методов. Автором были разработаны новые подходы к методике определения масштабов теневой деятельности субъектов малого предпринимательства и бюджетных потерь от результатов их теневой деятельности. Суть предлагаемой методики заключается в применении метода экономического анализа (метод специальных расчетных показателей) с использованием дополнительных показателей, полученных в наших исследованиях и взятых из данных органов статистики. В качестве специального расчетного показателя был использован аналитический показатель – рентабельность, рассчитанный, по сальдированному финансовому результату, полученному органами статистики в ходе выборочных исследований деятельности малых и средних предприятий. Положительный эффект на решение поставленной задачи оказали применение экспертного метода и изучение вторичных источников информации (материалов прессы и интернет-ресурсов), что позволило более объективно оценить отдельные аспекты теневой деятельности.

Проведена апробация предлагаемой методики. Проведенный анализ по издержкам, осознано, сделан по минимальным показателям теневой деятельности, полученным нами в ходе проводимых исследований. Это подтверждает данные исследования об уровне скрытой заработной платы –

60 – 70 %. При проведении расчетов показатель был принят – 50 %. Анализируя деятельность субъектов МП и ИПБОЮЛ, исследовали только налог на прибыль, НДФЛ (налог на доходы с физических лиц), ЕСН и страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, не затрагивая НДС, акцизы и т.д. Анализируя среднемесячную заработную плату, нами за ее среднюю величину была взята сумма, которая эквивалентна среднемесячной номинальной начисленной зарплате по России. Мы исходили из того, что уровень зарплаты у работников субъектов МП и ИПБОЮЛ не уступает среднероссийским показателям. Так же автором было учтено, что собственники ИПБОЮЛ и малых предприятий получают большую величину (50 – 100,0 тыс руб.) личного дохода. Все это подтверждает, что расчеты не завышены и проводились по нижнему пределу значений. При анализе издержек ИПБОЮЛ учли только заработную плату, исходя из созданных основных рабочих мест в количестве, при этом, не исследуя деятельность ИПБОЮЛ с точки зрения уменьшения налогооблагаемой базы. Это связано с тем, что ИПБОЮЛ в основном используют специальные режимы налогообложения в т.ч. налог на вмененный доход, а при такой системе налогообложения, у предпринимателя теряется смысл скрывтия или уменьшения теневого оборота, т.к. налог начисляется не от общего дохода (оборота).

При расчете издержек функционирования было выявлено, что общая сумма теневых издержек доступа и уплаченных налогов (оплаченная цена доступа), при существующей налоговой нагрузке (налог на прибыль, ЕСН, НДФЛ и страховые взносы), примерно эквивалентна сумме официальных издержек (начисленные налоги и платежи, в т.ч. на теневые доходы и скрытую заработную плату), которую предприниматель обязан был бы заплатить, осуществляя свою деятельность только в официально-учитываемом секторе.

При расчете приемлемой налоговой нагрузки по налогу на прибыль, ЕСН, НДФЛ и страховым взносам, автор ориентировался на сумму реаль-

ных платежей, которые субъекты МП выдерживают. Предлагаемый уровень налоговых ставок и взносов и являются теми экономическими условиями, в аспекте налоговой нагрузки, способствующими эффективной деятельности субъектов МП в официально–учитываемом секторе экономики и снижению доли теневых издержек в теневом секторе экономики.

Необходимо отметить следующий аспект – расчет издержек функционирования при официальной деятельности был проведен только по налогу на прибыль, ЕСН, НДС и страховым взносам на обязательное пенсионное страхование, и не было учтено влияние налога на добавленную стоимость (НДС) и других платежей (сертификация, лицензирование), что не позволило полностью выявить уровень издержек функционирования.

Учитывая нынешнюю кризисную ситуацию, при которой официальная экономика не способна обеспечить эффективные условия деятельности субъектов МП, трудовую занятость, нами отмечено, что теневая экономика субъектов МП имеет тенденцию к своему увеличению. Замена ЕСН и увеличение нового налога до 34 % только усиливает эту тенденцию.

Деятельность субъектов МП и участников неформального сектора окончательно сформировалась как многоуровневая система межхозяйственных связей, объединяющая официально-учитываемый и теневой сектора экономики. Поэтому необходим поиск таких экономических решений, которые будут способствовать сбалансированию интересов государства и других субъектов экономических отношений: предпринимателей, потребителей и физических лиц.

На основе проведенных исследований предложена структура организационно-экономического механизма противодействия теневой экономике сектора МП на примере Иркутской области. Основной целью является формирование политики противодействия теневой деятельности субъектов МП и поддержка развития официального сектора. Определены основные задачи:

- ограничение теневого сектора МП экономическими методами, направленными на улучшение условий предпринимательской деятельности в официальном секторе;
- повышение эффективности работы государственных органов по противодействию бюрократии, коррупции и теневой деятельности;
- совершенствование законодательства, регламентирующего деятельность субъектов малого предпринимательства, с целью снижения теневой экономики.

Проведенные исследования выявили ряд новых проблем, существующих у субъектов МП.

Во – первых, это отсутствие полной и сопоставимой статистической и налоговой отчетности МП и ИПБОЮЛ, что не позволяет проводить объективный анализ экономических условий.

Во – вторых, отсутствие единой и высокоэффективной методики расчета издержек функционирования и экономических потерь от деятельности в теневом секторе экономики в целом и по отдельным отраслям.

В – третьих, слабая имущественная поддержка субъектов МП.

В – четвертых, это резкое сокращение доступа к дополнительным финансовым возможностям и возможностям для инвестирования в условиях кризиса.

В-пятых отсутствие эффективных методов противодействию теневой деятельности субъектов малого предпринимательства со стороны государства.

Без активного воздействия государства на формирование и развитие предпринимательской деятельности в секторе малого бизнеса, ее становление не может быть достаточно гармоничным и эффективным. Стихийное развитие предпринимательства приводит к значительным диспропорциям в экономике страны, сама предпринимательская деятельность субъектов МП серьезно деформируется, в частности концентрируется в теневом секторе

экономики, вместо того, чтобы развиваться в официальном секторе экономики. Для устойчивого эффективного развития сектора МП на здоровой экономической основе оно должно постоянно подвергаться разумному воздействию государства, его регулированию и поддержке, которое возможно только в том случае, если само воздействие государства на предпринимательство будет формироваться и развиваться рациональным образом. Для обеспечения этого на практике необходимы фундаментальные и прикладные научные исследования в области формирования и развития государственного регулирования деятельности субъектов малого бизнеса, поддержки сектора малого предпринимательства и противодействия их теневой деятельности.

Предложен организационно-экономический механизм формирования государственной политики противодействия теневым отношениям в секторе малого предпринимательства, который состоит из четырех модулей: нормативно-правового, управленческого, экономического, финансового.

Рассмотрен организационно-управленческий механизм противодействия теневой деятельности субъектов предпринимательства, представляющий собой совокупность методов, средств, приемов, рычагов, технологий воздействия субъекта управления на управляемый объект.

При анализе подходов к организации государственного регулирования противодействию теневой экономике на федеральном и региональном уровне отмечено, что должна быть экономическая эффективность процесса транспарентности теневой экономики, которая определяется как отношение полученного позитивного эффекта от сокращения масштабов теневой экономики к произведенным затратам на его достижение в сопоставимых единицах. Учитывая, что издержки теневой экономики включают косвенные издержки, вызванные теневым поведением, и прямые затраты, которые государство осуществляет в целях сдерживания теневой активности, наибольшая эффективность транспарентности достигается при минимиза-

ции совокупных издержек, связанных как с существованием теневой экономики, так и с реализацией мер ее сокращения.

Способы государственного воздействия на теневую экономику занимают важное место в структуре механизма хозяйственного регулирования, поскольку через него сдерживается действие негативных факторов и предотвращается перетекание ресурсов из реального сектора в нелегальное производство, нейтрализуются предпринимательские и финансовые риски, усиливается контроль за данным рода явлениями со стороны государства и общества. Важность вопроса о государственном влиянии на снижение объемов теневой экономики в России заключается в следующем:

- предупреждение и сокращение теневой деятельности является задачей защиты и реализации общенациональных интересов;
- последствия от теневой экономики для общества имеют социальный, а не только экономический, ущерб.

При этом противодействие развитию теневой экономики, а в дальнейшем и снижению ее уровня, должно найти отражение в стратегии социально-экономического развития страны, что связано с несколькими основными причинами:

- во – первых, эта проблема является одним из основных тормозов в реализации рыночных реформ;
- во – вторых, стратегическое значение проблемы не ограничивается долгосрочным характером ее решения. Она связана с коренными преобразованиями всей экономической системы страны, а это означает смену парадигмы социально-экономического развития, формирование среднего класса;
- в – третьих, в общем контексте глобализации мировой экономики Россия не может занять должного места в мировом сообществе, находясь во главе списка наиболее коррумпированных стран;
- в – четвертых, теневая и криминальная экономика является фи-

нансовой базой терроризма, а значит, несет в себе угрозу национальной безопасности страны.

Одной из главных задач является определение минимального уровня теневой экономики России, которого можно достичь. Ориентировочным параметром для определения предельного уровня теневой экономики должен стать ее средний показатель, который соответствует экономике развитых стран, а это примерно 8 – 12 % от ВВП. И здесь необходимо учитывать, что искоренить полностью это явление просто невозможно.

БИБЛИОГРАФИЯ:

1. Аблаев И. М. Тень и краски российской экономики / И. М. Аблаев // ЭКО. – 2004 – №2. – С. 21- 37.
2. Автономов В.С. Предпринимательская функция в экономической системе / В.С. Автономов. – М.,1990.
3. Аборнева О.И. Проблемы развития малого предпринимательства в России / О. И. Аборнева, В. П. Воронин // Менеджмент в России и за рубежом. – 2000 – №2.
4. Арсентьева И.М. Скрытые тенью: социологическое исследование теневой экономики / И.М. Арсентьева // ЭКО. – 1997 – №10. С. 143 – 151.
5. Ахмедуев А. Разгосударствление и развитие форм собственности / А. Ахмедуев // Вопросы экономики. – 1991. – № 4. – С. 48 – 57.
6. Барсукова С. Ю. Солидарность участников неформальной экономики. На примере стратегий мигрантов и предпринимателей / С. Ю. Барсукова // Социс. - 2002. - № 4. – С. 3 – 12.
7. Барсукова С. Структура и институты неформальной экономики / С. Барсукова // Социологический журнал . – 2005. – №3
8. Барсукова С. Неформальная экономика: понятие, структура, традиции изучения / С. Ю. Барсукова // Экономика и общество. – 2003. – № 11.
9. Барсукова С. Неформальные структуры в организациях как феномен и ресурс управления / С. Барсукова, В. Карачаровский // Журнал социологии и социальной антропологии. – 2004. – № 4.
10. Барсукова С.Ю. Неформальная экономика: экономико-социологический анализ / С. Ю. Барсукова. – М.: Изд-во. дом ГУ-ВШЭ, 2004.
11. Бизнес в 2005 году. Устранение препятствий на пути развития:

пер. с англ.; – М.: Весь Мир, 2005. – 176 с.

12. Бим А. Послеприватизационные проблемы российских предприятий / А. Бим // Вопросы экономики. – 1993. – №9.

13. Бокун Н. Проблемы статистической оценки теневой экономики / Н. Бокун, И. Кулибаба // Вопросы статистики. – 1997. – №7. – С. 11 – 19.

14. Бокун Н. Теневая экономика: понятие, классификация, информационное обеспечение / Н. Бокун, И. Кулибаба // Вопросы статистики. – 1997. – №7. – С. 3 – 10.

15. Брагина Е. Неформальный сектор в экономике: пережиток или перспектива? / Е. Брагина // Мировая экономика и международные отношения. – 1997. – № 8. – С. 32 – 44.

16. Буров В.Ю. Предприниматели и предпринимательство / В.Ю. Буров // ЭКО. – 1993. – №9. – С.103-108.

17. Буров В. Ю. Теневая деятельность субъектов малого предпринимательства: пути легализации / В. Ю. Буров. – Иркутск.: Изд-во ЧитГу, 2010. – С. 215.

18. Буров В.Ю. Этапы становления бизнеса (банкротство) / В.Ю. Буров // ЭКО. – 1997. – №2. – С. 106 – 113.

19. Буров В.Ю.Теневая деятельность средних и малых предприятий / В.Ю. Буров // ЭКО. – 2008. – №4. – С. 67-74.

20. Буров В.Ю. Влияние теневого сектора экономики на прогнозирование риска банкротства субъектов малого предпринимательства: монография, В.Ю. Буров, А.А. Помулев – Иркутск: изд. ИГУ, 2010. 138 с.

21. Предпринимательская идея и основные базисные категории предпринимательской деятельности при теневых экономических отношениях / В.Ю. Буров // Известия Иркут. гос. экон. акад.. – 2009. – №1. – С. 10-14.

22. Буров В.Ю. Государственное управление системой противо-

действия теневой экономике субъектов малого предпринимательства / В.Ю. Буров // Электронная версия. Известия Иркут. гос. экон. акад.. – 2011. – №1.

23. Буров В. Ю. Определение количественных показателей характеризующих последствия теневой деятельности субъектов малого предпринимательства / В. Ю. Буров //Сб. науч. тр. / под ред. В. И. Самарухи. – Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2009. – С.58 – 65.

24. Величенков А. «Теневые» параметры реформируемой экономики: по материалам научной конференции / А. Величенков // Рос. экон. журн. – 1996. – №8. – С. 14 – 25.

25. Вечканов Г. С. Экономическая безопасность: учебник / Г. С. Вечканов. – СПб.: Питер, 2007. – 384 с.

26. Вечканов Г.С. Экономическая теория: учеб. пособие / Г. С. Вечканов, Г.Р. Вечканова – М.: Эксмо, 2007. – 448 с.

27. Волков В. Политэкономия насилия, экономический рост и консолидация государства / В. Волков // Вопросы экономики. – 1999. – № 10. С. 44-59.

28. Гельвановский М. Приватизация через ваучеризацию. Обещания и реальность / М. Гельвановский // Вопросы экономики. – 1993. – № 10. – С. 64 – 71.

29. Глазьев С. Основа обеспечения безопасности страны - альтернативный реформационный курс/ С. Глазьев // ЭКО Всероссийский экономический журнал. – 1997. – №10.

30. Горев В.П. Российская экономика в системе современных конкурентных отношений / В.П. Горев // Известия Иркутск. гос. экон. акад. – 2009. – №1. – С. 5-10.

31. Гэдди К. Предложение труда во «второй» экономике на примере СССР // Экономика и математические методы. – 1990. – Т. 26. – Вып.3. – С. 398 – 411.

32. Де Сото Э. Иной путь. Невидимая революция в третьем мире / Э. Де Сото. – М.: Catallaxy, 1995.
33. Долгополов Ю.Б. Предпринимательство и безопасность / Ю. Б. Долгополов. – М.: Универсум, 1991.
34. Есипов В.М. Теневая экономика: учеб. пособие. – М.: ОНИ-РИО Московского института МВД России, 1997.
35. Ильчиков М.З. Предпринимательская функция и экономический механизм ее осуществления. – 2-е изд. – М.: ИД «Камерон», 2005. – 104 с.
36. Исследование транзакционных издержек и барьеров входа на рынки в российской экономике. Оценка возможностей интернализации транзакционных издержек и их вывода из сферы теневой экономики. / С. Авдашева [и др.]. М,
37. Исправников В.О. Теневая экономика в России: иной путь и третья сила / В. О. Исправников, В. В. Куликов. – М.: Рос. экон. журн., 1997. – 192 с.
38. Исправников В.О. «Теневые» параметры реформируемой экономики / В.О. Исправников // Рос. экон. журн., – 1996. – N8. – С.14 – 25.
39. Кайзер М. Неформальный сектор торговли в Узбекистане / М. Кайзер // Журнал социологии и социальной антропологии. – 2000. – № 2.
40. Канценелинбойген А. Советская политика и экономика. Кн. третья. Гл. «Цветные рынки и советская экономика». / А. Канценелинбойген. – Boston.: Chaliolze Publications, 1998.
41. Фельзенбаум В. Теневая экономика: основы возникновения, эволюция и ослабления / В. Фельзенбаум // Вопр. экономики. – 1991. – №1.
42. Касатонов В.Ю. Бегство капитала из России / В. Ю. Касатонов. – М.: Анкил, 2002.
43. Клямкин И.М. Теневая Россия: экономико–социологическое

исследование. – М.: РГТУ, 2000.

44. Козлов Ю. Теневая экономика и преступность/ Ю. Козлов // Вопр. экономики. – 1990. – №3. – С. 120 – 127

45. Корягина Т.И. Теневая экономика в СССР / Т.И. Корягина // Вопр. экономики. – 1990. – №3. – С. 110 – 120

46. Косалс Л. Я. Теневая экономика: как особенность российского капитализма // Вопр. экономики. – 1998. – №10. – С.59 – 80.

47. Косалс Л.Я. Становление институтов теневой экономики в постсоветской России / Л. Я. Косалс, Р. В. Рывкина // Социс. - 2002. - № 4. – С. 13 – 21.

48. Космарский В. Неофициальная экономика. Последствия и перспективы в различных экономических системах / В. Космарский, А. Шохин // Вопр. экономики. – 1990. – № 3. – С.158 – 160.

49. Крылов А.А. Социально-экономические основы деятельности милиции в обществе рыночного типа: автореф. дис.док. экон. наук. – М.: Академия МВД России, 1993.

50. Кузнецова Т. Е. Некоторые аспекты исследования неформальной экономики в России / Т. Кузнецова// Вопр. экономики. – 1997. – №9. – С.127-134.

51. Кузнецова С. И. Неформальный сектор в афро-азиатском городе // Вест. Моск. ун-та. – Сер. 13. Востоковедение. – 1995. – № 1. – С. 3 – 17.

52. Куликов В. «Теневые» параметры реформируемой экономики: по материалам научной конференции / В. Куликов // Рос. эконом. журнал. – 1996. – №9. – С. 25 – 32.

53. Курневич Т. К вопросу об измерении численности занятых в неформальном секторе экономики / Т.Курневич, М. Фидлер // Вопр. статистики. – 1995. – №6.

54. Латов Ю.В. Теневая экономика: учеб. пособие для вузов / Ю.

В. Латов, С. Н. Ковалев; под ред. В.Я. Кикотя, Г.М. Казиахмедова. – М.: Норма, 2006. – 336 с.

55. Латов Ю.В. Эволюция исследования неформального сектора экономики за рубежом (Научно аналитический обзор). Теневая экономика: экономический и социальный аспекты: пробл. темат. сб. – М.: ИНИОН, 1999. С. 30 – 66.

56. Латов Ю. Экономическая теория преступлений и наказаний ("экономические империалисты" в гостях у криминологов) / Ю. В. Латов // Вопр. экономики. – 1999. – №10. С. – 60-75.

57. Латов Ю.В. Длинные тени общества / Ю. В. Латов // Вопр. экономики. – 2000. – №8. – С. 131 – 145.

58. Лунев В. Теневая экономика: криминологический аспект / В. Лунев // Общество и экономика. – 2004. – №2. – С. 100 – 106.

59. Любимова В. О некоторых формах занятости рабочей силы в капиталистических странах / В.О. Любимова // Мировая экон. и междунар. отношения. – 1984. – № 3. – С. 75 – 79.

60. Любимова В.О. Формальная и неформальная экономика – единое целое? (Рец. на: LaFlexibilit enItalie. Р., 1989) / В.О. Любимова // Мировая экон. и междунар. отношения. – 1991. – №9. – С. 155 – 157.

61. Любичева С.Ф. Борьба с экономической преступностью / С. Ф. Любичева // Юридический бюл. предпринимателя. – 1997. – №2.

62. Макаров Д. Экономические и правовые аспекты теневой экономики в России / Д. Макаров // Вопр. экономики. – 1998. – №3. – С.38 – 54

63. Малахов С. Трансакционные издержки и макроэкономическое равновесие / С. Малахов // Вопр. экономики. – 1998. – № 11. – С. 78– 95.

64. Маликов Р. Институциональная коррупция в России: методология анализа / Р. Маликов // Общество и экономика. – 2005. – №1. – С. 193 – 207.

65. Максимов С.В. Коррупция. Закон. Ответственность. 2-е изд.,

перераб. дополн. / С. В. Максимов. – М.: ЗАО «ЮрИнфоР», 2008. – 225 с.

66. Малое предпринимательство в России: прошлое, настоящее и будущее / Под ред. Е.Г. Ясина, А.Ю. Чепуренко, В.В. Буева. // – М.: Фонд «Либеральная миссия», 2003. – 220 с.

67. Малое предпринимательство в России 2006 год: стат. сб. – М.: Росстат, 2006. – 463 с.

68. Малое предпринимательство в России 2007 год: стат. сб. – М.: Росстат, 2007.

69. Малое предпринимательство в России 2008 год: стат. сб. – М.: Росстат, 2006.

70. Лебедева И.П. Малый бизнес в Японии / И.П. Лебелева // - М.: Восток – Запад, 2004. – 176 с.

71. Малый бизнес в России. – М., 1998.

72. Маскакова И. Д. Применение «итальянского метода» для оценки выпуска продукции по отраслям экономики с учетом скрытой и неформальной деятельности в отдельных регионах России / Д.Маскакова // Вопр. статистики. – 2000. – № 6.

73. Мизес Л. Фон. Человеческая деятельность: трактат по экономической теории / Л. Фон. Мизес. – Челябинск: Социум, 2005. – 878 с.

74. Нестеров А. Криминализация экономики и проблемы безопасности /А. Нестеров, А. Вакурин // Вопр. экономики. – 1995. – № 1. – С.135 – 142.

75. Неустроева Н.Н. Теневая деятельность – особый экономический институт общества/ Н. Неустроева // ЭКО. – 2008. – №9. – С.150-157.

76. Неформальный сектор в российской экономике / Т. Г Долгопятова. [и др.] – М.: 1999.

77. Неформальная экономика в постсоветском пространстве. Проблемы исследования и регулирования: сб. науч. тр./ под ред. И. Олимпиавой, О. Паченкова. – СПб.: ЦНСИ, 2003.

78. Николаева М.И. Теневая экономика: методы анализа и оценки. / М. И. Николаева, А. Ю. Шевяков – М.: Экономика и математические методы, 1990. – Т. 26. – С. 926 – 935.
79. Олейник А. Институциональная экономика: учебно-метод. пособие. Тема 6. Внелегальная экономика /А. Олейник // Вопр. экономики. 1999. – №6. – С.136 – 153.
80. Олейник А. Институциональная экономика: учеб.-метод. пособие. Тема 12. Домашнее хозяйство и другие организационные структуры / А. Олейник // Вопросы экономики. – 1999 – № 12. – С. 126.
81. Орлов В.И. Философия бизнеса в обществах переходного типа: Монография / В. И. Орлов. – Минск.: Экономпресс, 2004. – 288 с.
82. Основы бизнеса: учебник / под ред. Ю.Б. Рубина. – М.: ООО «Маркет ДС Корпорейшн», 2006. – 388 с.
83. Подольный Н. Теневая экономика и организованная преступность: проблемы определения размеров и динамика развития / Н. Подольный, Н. Подольная // Уголовное право. – 2006. – №1.
84. Пономаренко А. Что означает статистический термин «теневая экономика» и как она отражается в национальных счетах / А. Пономаренко // Вопр. статистики. – 1995. – №6. – С. 3 – 7.
85. Пономаренко А. Подходы к определению параметров «теневой экономики» / А. Пономаренко // Вопр. статистики. – 1997. – №1. – С. 23 – 29.
86. Пономаренко А. Неучтенные доходы и структура ВВП. / А. Пономаренко // Вопр. статистики. 1997. - № 4. - С. 18-19.
87. Попов В. В. Методы измерения теневой экономики и их использование в постсоветской России. Экономическая теория преступлений и наказаний. Теневая экономика в советском и постсоветском обществах / В. В. Попов //; под ред. Л. М. Тимофеева, Ю. В. Латова. – М., 2002. Вып. 4/2.

88. Попов Ю.Н. Теневая экономика в системе рыночного хозяйства: учебник / Ю. Н. Попов, М. Е. Тарасов – М.: Дело, 2005. – 240 с.
89. Портес А. Неформальный сектор экономики: сущность и особенности. Латинская Америка. – 1985. – № 3. – С. 84 – 94.
90. Предпринимательство: учебник / под ред. М.Г. Лапусты. – М.: ИНФРА-М, 2007. – 667 с.
91. Предпринимательство: учебник / под ред. В.Я. Горфинкеля, Г.Б. Поляка, В.А. Швандара. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001. – 581 с.
92. Радаев В. О роли насилия в российских деловых отношениях / В. Радаев // Вопр. экономики. – 1998. – №10. – С. 81 – 100.
93. Радаев В. Формирование новых российских рынков: трансакционные издержки, формы контроля и деловая этика / В. Радаев. – М.: Центр полит. техн. 1998. –
94. Радаев В. Новый институциональный подход и деформализация правил российской экономики: препринт / В. Радаев. – М.: ГУ-ВШЭ, 2001.
95. Радаев В. Сетевой мир / В. Радаев // Эксперт. – 2000. – №12 (223).
96. Радаев В. Деформализация правил и уход от налогов в российской хозяйственной деятельности / В. Радаев // Вопр. экономики. – 2001. – №6. – С. 60 – 79.
97. Радыгин А. Приватизация и формирование новой структуры собственности в России. Инвестиционный аспект / А. Радыгин // Вопр. экономики. – 1994. – №6.
98. Радыгин А. Реформа собственности в России: на пути из прошлого в будущее / А. Радыгин. – М.: Республика, 1994.
99. Романова Н. Л. Незаконный лесной бизнес в Байкальском регионе / Н. Л. Романова. – Иркутск.: ИОГНИУ, 2006. – 47 с.
100. Рогов И.И. Экономика и преступность / И. И. Рогов. – Алма –

Ата. Казахстан, 1991. –

101. Россия в цифрах: крат. стат. сб. / Госкомстат России. – М.: Финансы и статистика, 1996.

102. Россия в цифрах: крат. стат. сб. / Госкомстат России. – М.: Финансы и статистика, 1999.

103. Россия в цифрах: крат. стат. сб. / Госкомстат России. М.: Финансы и статистика, 2006.

104. Россия в цифрах: крат. стат. сб. / Госкомстат России. М.: Финансы и статистика, 2007.

105. Россия в цифрах. Официальное издание /Госкомстат России. – М., 1998.

106. Самаруха В. И. Экономика и финансы пореформенной России. Научное издание./ В. И. Самаруха – Иркутск: Изд -во Иркут. гос. эконом. акад.

107. Самаруха В. И. Приватизация промышленных предприятий России./ В. И. Самаруха, О. П. Кузнецова. – Иркутск: Восточно-Сибирское кн. изд-во, 1998. – 128 с.

108. Самаруха, В. И. Теневая экономика в малых формах бизнеса / В. И. Самаруха, В. Ю. Буров // Инновационный форум: материалы круглого стола форума выставки. – Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2008. – С.52-58.

109. Самаруха В.И. Психологические детерминанты теневой экономической деятельности / В.И. Самаруха, В. Ю. Буров // Экономическая психология: актуальные теоретические и практические проблемы: материалы 10-ой юбилейной международной науч.-практ. конф. – Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2009. – С.69-74.

110. Симачев Ю. Теневая деятельность частных предприятий / Ю. Симачев // Вопр. статистики. – 1997. – .№7. – С.20 – 24.

111. Сорокина А. И. Налоговый контроль за уплатой ЕСН: проблемы и их решение/ А. И. Сорокина // Изв. Иркутск. гос. экон. акад. – 2008 –

№6. – С. 16 – 18.

112. Темницкий А. Дилеммы индивидуализма-коллективизма и партнерства-патернализма в сфере трудовых отношений / А. Темницкий. – Трансформация экономических институтов в постсоветской России (микроэкономический анализ). под ред. Р.М. Нуреева. – М., С. 205.

113. Теневая экономика: учеб. пособие / Н.Д. Эриашвили [и др.] / под ред. Н.Д. Эриашвили, Н.В. Артемьева. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. – 416 с.

114. Тимофеев Л. Черный рынок как политическая система / Л. Тимофеев. – М., 1993.

115. Улыбин К. Теневая экономика / К. Улыбин. – М.: Экономика, 1991.

116. Фактор транзакционных издержек в теории и практике российских реформ: по материалам одноименного «круглого стола» / под ред. В. Тамбовцева. – М.: Экономический факультет МГУ/ТЕИС, 1998. –

117. Файг Э. Определение и оценка подпольной и неформальной экономики: неомнституциональный подход. Экономическая теория преступлений и наказаний. Реферативный журнал. – М., 2000. – Вып. 2: Неформальный сектор экономики за рубежом.

118. Хавина С. Буржуазная теория "второй экономики" / С. Хавина, Л. Суперфин // Вопр. экономики. – 1986. – № 11. – С.104 – 112.

119. Чепуренко А.Ю. Малый бизнес в рыночной среде /А. Ю. Чепуренко. – М., 2006. – 324 с.

120. Шанин Т. Эксплоярные структуры и неформальная экономика современной России / Т. Шанин – М.: Логос, 1999.

121. Шохин А.Н. Социальные проблемы перестройки / А. Н. Шохин. – М.: Экономика, 1989.

122. Экономический словарь / Багудина Е.Г. [и др.] – М., Изд-во Проспект, 2007. – Стр. 486.

123. Яковлев А. Методические подходы к оценке величины неучтенного наличного оборота/ А. Яковлев, О. Воронцова // Вопросы экономики. – 1997. – №9. – С.114-126.

124. Абдуллаева Т. – Теневая экономика: краткая история и масштабы [Электронный ресурс] / Т. Абдуллаева, 2003, - Режим доступа: <<http://www.centrasia.ru/newsA.php4?st=1051094400>> - Загл. с экрана.

125. Вахитов Р., Теневая Экономика в СССР [Электронный ресурс] / Р. Вахитов, 2002, - Режим доступа: <http://www.contrtv.ru/print/410/> - Загл. с экрана.

126. Всероссийский Центр Изучения общественного Мнения. Пресс-выпуск № 54. В обход закона [Электронный ресурс]: 2006, - Режим доступа: <http://wciom.ru/novosti/press-vypuski/press-vypusk/single/2850.html>. - Загл. с экрана.

127. Всероссийский Центр Изучения общественного Мнения. Пресс-выпуск № 56. С чего начинается коррупция? [Электронный ресурс]: 21 июня 2006, - Режим доступа: <<http://wciom.ru/novosti-analitika/press-vypuski/press-vypusk/single/2771.html>> - Загл. с экрана.

128. Докучаев Д. "Челноки" по-прежнему заменяют легкую промышленность/ Д. Докучаев, К. Казакова //. – Известия – 1998. – 2 июля.

129. Литвак Е.Г. «Влияние кризисных явлений в экономике Российской Федерации на малый бизнес» [Электронный ресурс]: <http://www.nisse.ru/work/experts/> - Загл. с экрана

130. Оценка доли теневого оборота в малом предпринимательстве в 2002–2006 гг. / С. Мигин [и др.] (научный руководитель Е. Ясин). [Электронный ресурс] :<http://www.nisse.ru/work/experts/> - Загл. с экрана

131. Теневая экономика и экономическая преступность" Электронный учебник Омский Государственный Университет / Бекряшев А.К. [и др.] <http://newasp.omskreg.ru/bekryash/> - Загл. с экрана

132. Фонд ИНДЕМ, Во сколько раз увеличилась коррупция за 4 года [Электронный ресурс]: http://www.anti-corr.ru/indem/2005diagnost/2005diag_press.doc. – Загл. с экрана
133. Ясин Е. Теневая реакция бизнеса /Е. Ясин// Рос. газ. – 2007. – 1 мар.
134. Albin I/ The Distribution of Drugs: Models of Organized Criminal Organization and Their Integration // Crime and Social Policy. Boston, 1992.
135. 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.
136. Feige E. L. Defining and Estimating Underground and Informal Economies: The New Institutional Economics Approach // World Development. – 1990. – Vol. 18. – № 7. – P. 989 – 1002.
137. Ginsburgh. V., Michel. P. and Padoa Schioppa. F. (1985) Macroeconomic policy in the presence of an irregular sector. In: The economics of the Shadow Economy. Ed. By W. Gaerther, and Wenig.
138. Jones C., Roemer M. Modeling and Measuring Parallel Markets in Developing Countries // World Development. – 1989. – Vol. 17. – № 12. – P. 1860 – 1870.
139. Hart K. Informal Urban Income Opportunities and Urban Employment in Ghana // Journal of Modern African Studies. 1973. Vol. 11. No. 1. P. 61 – 90.