

Е.А. Кондратьева

ТЕНЕВАЯ ЭКОНОМИКА: ПРОБЛЕМЫ ОЦЕНКИ

Статья посвящена проблемам измерения теневой экономики, оценке ее масштабов по группам стран, что определяется скрытым характером теневых процессов, особенностями различных подходов. Для измерения используются преимущественно косвенные методы.

Ключевые слова: теневая экономика, криминальная экономика, методы измерения, развитые страны, развивающиеся страны, Россия.

Измерение теневой экономики, оценка ее масштабов является достаточно сложной задачей, что связано с природой теневой экономики: теневые процессы носят скрытый характер, их крайне сложно выявить. В связи с этим для измерения этих процессов используются различные, преимущественно косвенные, методы.

Исследования в области измерения теневой деятельности получили наибольшее развитие в 1980–1990-х годах. Практически все авторы оценивали долю теневой экономики в процентах к ВВП, не соотнося свои результаты с концепцией Системы национальных счетов. Оценки чаще всего носили глобальный характер и не учитывали того факта, что та или иная часть теневого производства, распределения или потребления уже учтена в ВВП.

В настоящее время в соответствии с рекомендациями «Руководства по измерению ненаблюдаемой экономики»¹ статистические службы стран ОЭСР разрабатывают стратегии измерения ненаблюдаемой (теневой) экономики, в том числе и нелегальной (в этом документе – незаконной) деятельности. Однако четкие рекомендации касаются в основном и неформального сектора теневой экономики.

В части криминальной экономики² рекомендации носят дискуссионный характер, практика измерения криминальной экономики пока сводится к экспериментальным расчетам.

Масштабы теневой экономики во многом зависят от типа экономической системы, при этом зависимость имеет неоднозначный характер. Специалисты полагают, что теневая экономика минимальна при абсолютно авторитарной и при абсолютно разгосударственной экономике. В первом случае государство запрещает всякую теневую активность и может этот запрет реализовать, а во втором случае нет запретов и контроля, нет и нужды уходить «в тень». Теневая активность увеличивается в промежуточной зоне между централизованным и децентрализованным хозяйством.

Согласно исследованию и расчетам известного экономиста, профессора Ф. Шнайдера (Университет Линц, Австрия)³, в мировом теневом секторе создается ежегодно как минимум 8–10 трлн долл. добавленной стоимости, которые не попадают в бухгалтерские отчеты предприятий и официальную статистику (нелегальная (криминальная) деятельность им не учитывалась).

В последние десятилетия в развитых странах отмечается постоянный рост масштабов теневого сектора. Европейской страной с наиболее высокой долей теневого сектора являлась Греция (около 30% официального ВВП), за ней следовали Италия (27,8%), Испания (23,4%) и Бельгия (23,4%). Среднее положение занимали Ирландия, Канада, Франция и Германия (от 14,9% до 16,3%). Наиболее низкие показатели были характерны для Австрии (9,1%), США (8,9%) и Швейцарии (8,0%). Эти различия объясняются высокой активностью государства в смешанной экономике большинства стран Европы.

Наибольших масштабов теневой сектор экономики достигает в развивающихся странах. Так, например, объем теневой экономики Нигерии составляет 76% ВВП, Таиланда – 71%, Египта – 68%, Боливии – 66%, Панамы – 62%. Фактически в большинстве развивающихся стран Азии, Африки и Латинской Америки можно говорить о существовании «параллельной» экономики, по масштабам ненамного уступающей официальной.

Что касается постсоциалистических стран, согласно различным исследованиям, наибольшие масштабы теневой сектор в 1990-х годах имел в Грузии (43–51% ВВП), в Азербайджане – 34–41% и России – 27–46%. При этом теневой сектор рос все увеличивающимися темпами: если в 1990 г. его масштабы в среднем составляли 26%, то в 1995 г. – уже 35%. В Восточной Европе наибольших масштабов теневая экономика достигла в балканских странах – Македонии, Хорватии и Болгарии (около 40% ВВП).

В Албании экономика практически полностью функционирует в теневой сфере⁴.

В СССР рост теневой экономики стал заметен с 1970-х годов. Если в начале 1970-х советский теневой сектор составлял около 3% ВВП, то к концу 1980-х годов – уже 10–15%. Последующее развитие постсоветской России сопровождалось стремительной криминализацией ее экономики. В 1990-е годы в России сформировалась экономика, суть которой состояла в тотальном стирании граней между легальной и теневой экономической деятельностью.

Как уже указывалось, в середине 1990-х годов объем теневой экономики составлял около 25% ВВП, к концу 1990-х он вырос до 40–45%. Позднее рост теневого сектора приостановился. В начале 2000-х годов он оценивался примерно в 25–35%. Наибольших масштабов теневая деятельность достигает, по оценкам, в торговле – 63%⁵.

Проведенные исследования показывают, что в России абсолютное большинство предприятий сфер оптовой и розничной торговли, общественного питания, строительства, финансовой деятельности, услуг в сфере недвижимости, социальных услуг применяют теневые («серые») схемы. Отметим, что доля таких предприятий в общем количестве предприятий по итогам 2007 г. составляла 77,7%. Другие отрасли, не относящиеся к потребительскому сектору, также в достаточной степени вовлечены в «серый» оборот⁶.

Теневая деятельность зачастую имеет ярко выраженный региональный характер⁷. Например, в Дагестане в 2006 г., по оценкам, доходы от теневого бизнеса на 60% превышали бюджет республики.

Другая черта теневой экономики в России – широкое распространение скрытой занятости. 27% трудоспособных россиян (более 20 млн.) имели официально не учтенную вторую работу («посредничество», розничная торговля, челночный бизнес).

Таким образом, теневой сектор в странах с переходной экономикой по количественным параметрам занимает промежуточное положение между развитыми и развивающимися странами, приближаясь к последним.

И если в развитых странах расширение теневой экономики обусловлено, скорее всего, усилением государственного регулирования, то в развивающихся и постсоциалистических – ростом экономической нестабильности и резким снижением уровня жизни.

Современными экономистами разработаны многочисленные методики оценки теневой экономики⁸.

В основу расчетов Ф. Шнайдера был положен *метод моделирования со «скрытой» переменной*. Он основан на созданной еще в 1970-е годы статистической теории, которую в середине 1980-х годов немецкие экономисты Б. Фрей и Х. Век-Ханнеманн применили

для анализа параметров теневой экономики. Ф. Шнайдер, на разработки которого опирается Всемирный банк и большинство мировых исследований последних лет, использует одну из версий этой модели – Dynamic Multiple Indicators Multiple Causes Model (DYMIMIC). Модель связывает изменение «скрытой» переменной – масштаба теневой экономики в определенный момент времени – с динамикой ненаблюдаемых причин (детерминант) и наблюдаемых показателей. Анализ матриц ковариации детерминант и показателей позволяет увидеть, как меняется скрытая переменная, то есть масштаб теневой экономики.

Среди факторов, определяющих рост теневой экономики, специалистами выделяются: налоговая нагрузка, интенсивность регулирующих норм и сложность режима государственного регулирования, изменения в рабочем времени и пенсионный возраст, высокий уровень безработицы, психологические и социологические факторы, включая «налоговую мораль». Наблюдаемыми показателями являются изменение объема (доли) наличного оборота в денежном обращении, динамика рынков труда (занятость, рабочие часы) и товаров и услуг (темпов роста).

Одним из ключевых параметров является эластичность масштаба теневой экономики по отношению к государственному регулированию и его качеству. Прямая связь между уровнем регулирования и масштабом теневой экономики, в том числе ее криминальной составляющей, побуждает сторонников неоклассических экономических теорий выступать за сокращение роли государства: «провалы» государства опаснее, чем «провалы» рынка⁹.

Обратная зависимость между эффективностью и качеством государственного регулирования и масштабами теневой экономики лежит в основе рекомендаций неoinституционалистов по созданию эффективных институтов государства как базовых элементов экономики. По мнению Э. де Сото, основным фактором ухода в «тень» оказываются не налоги, а неэффективные бюрократические процедуры¹⁰.

Неэффективность официальных институтов приводит к возникновению их неофициальных эквивалентов – организаций, которые координируют агентов теневой экономики друг с другом и с государственными институтами, обеспечивая «невидимую» хозяйственную деятельность (в том числе защиту прав собственности, принуждение к выполнению деловых обязательств, неконтрактное право и другие).

Из этого следует, что, с одной стороны, теневая экономика существовала бы даже при гипотетической нулевой ставке налогообложения. В частности, продолжалась бы производительная дея-

тельность внутри домохозяйств, из-за наличия государственно-правового регулирования существовали бы запрещенные товары и услуги. При определенном уровне государственного регулирования и его эффективности налоговое давление стало бы стимулировать уход в «тень».

С другой стороны, при данной налоговой нагрузке и данном уровне эффективности государства масштаб теневой экономики адекватен объему государственного регулирования. При уменьшении государственного администрирования масштабы теневой экономики могут сократиться. Минимальная («оптимальная») величина теневой экономики зависит, в конечном счете, от институциональных характеристик как национального хозяйства, так и, в условиях глобализации, от зарубежных экономик.

Все методы измерения теневой экономики можно условно объединить в две группы: макро- и микрометоды.

На *макроуровне* используются косвенные методы, основанные, преимущественно, на макроэкономических показателях официальной статистики, данных налоговых и финансовых органов. К ним относятся методы расхождений, по показателю занятости («итальянский» метод), монетарный, технологических коэффициентов, экспертный, структурный, мягкого моделирования, смешанные.

Метод расхождений. Он базируется на сравнении источников данных и статистических документов, содержащих информацию об одних и тех же экономических показателях. Примерами использования данного метода является сравнение доходов и расходов, измеренных разными способами; альтернативные оценки макроэкономических показателей; метод товарных потоков.

Метод, основанный на расчетах показателей занятости («итальянский»), разработан и применяется Итальянским институтом статистики, который в настоящее время считается наиболее авторитетным в вопросах определения параметров теневой экономики.

Собрать достоверные данные о производстве очень трудно. Поэтому итальянские статистики основной акцент сделали на обследовании затрат рабочей силы. На основании случайной выборки обследовались домашние хозяйства. Задаваемые вопросы касались количества часов, отработанных в той или иной отрасли. При этом опрашиваемым не было смысла скрывать или искажать информацию. В обследование были включены и предприятия с целью определения нормальной выработки в отрасли.

Монетарный метод основан на особенности теневой экономики: при совершении сделок предпочтение отдается наличным деньгам (в отличие от легальной, где обычно используется безналичный расчет). Среди вариантов данного подхода: анализ объема

денежных операций, анализ спроса на наличные деньги, эконометрические методы. К полученным результатам следует относиться с осторожностью, поскольку положенные в основу метода предпосылки могут быть подвергнуты аргументированной критике. Например, в теневом секторе используются иные средства платежа, а не только наличные деньги: бартер, предъявительские ценные бумаги и т. п.

Метод технологических коэффициентов представляет собой определение динамики промышленного производства на основе наблюдения за производством и потреблением электроэнергии, перевозками грузов транспортом для сравнения полученных данных с официальными данными.

Экспертный метод. Сначала эксперт определяет, насколько можно доверять данным по какой-либо отрасли. 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 – поиск квалифицированного эксперта, способного дать оценку, которая может подтвердиться (или нет) позднее, после получения дополнительной информации.

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

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

Смешанные методы предполагают использование метода скрытых переменных и совокупности прочих методов. Основная идея заключается в построении модели, учитывающей большое число как детерминант, так и индикаторов теневой экономики, то есть величин, зависящих от ее объема.

Полезным оказывается изучение вторичных источников информации (материалов прессы, судебных разбирательств и т. д.), что позволяет оценить отдельные аспекты теневой деятельности.

Наиболее объективная оценка возможна при комплексном использовании различных методов.

На *микроуровне* используются методы опроса, открытая проверка и специальный экономико-правовой анализ.

Повышению эффективности выявления теневых операций, связанных с использованием методов бухгалтерского учета, способствует учет факторов, влияющих на увеличение риска искажений бухгалтерской и финансовой отчетности.

К факторам внутрихозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта, способствующим появлению искажений, относятся:

- наличие значительных финансовых вложений в кризисные отрасли экономики;
- несоответствие величины оборотных средств быстрому росту объемов продаж (производства) хозяйствующего субъекта или значительному снижению прибыли;
- наличие зависимости хозяйствующего субъекта в определенный период от одного или небольшого числа заказчиков или поставщиков;
- изменения в практике договорных отношений или в учетной политике, которые ведут к значительному изменению величины прибыли;
- нетипичные сделки хозяйствующего субъекта, особенно в конце года, которые существенно влияют на величину финансовых показателей;
- наличие платежей за услуги, которые явным образом не соответствуют предоставленным услугам;
- особенности организационно-управленческой структуры хозяйствующего субъекта, наличие недостатков в данной структуре;
- наличие отклонений от установленных правил в ведении бухгалтерского учета.

К факторам, отражающим особенности состояния конкретной отрасли финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта и экономики страны в целом, способствующим появлению искажений, относятся:

- а) состояние отрасли экономики и экономики страны в целом – кризис, депрессия или подъем;
- б) возрастные возможности возникновения несостоятельности (банкротства) экономического субъекта в связи с кризисным состоянием отрасли;
- в) особенности производственной деятельности экономического субъекта, технологические особенности производства.

Другим методом является финансовый анализ, который позволяет на основе изучения основных финансовых показателей составить представление о финансово-хозяйственной деятельности предприятия и установить признаки подготавливаемых и совершаемых финансовых нарушений. Финансовый анализ можно проводить в разрезе имущественного положения предприятия, его ликвидности, финансовой устойчивости, деловой активности, эффективности деятельности.

Метод сопряженных сопоставлений основан на гипотезе о неизбежности нарушения взаимосвязей между сопряженными эконо-

мическими показателями при воздействии экономического преступления на происходящие на предприятии процессы. Метод включает в себя отбор показателей, построение блоков сопряженных показателей за несколько отчетных периодов. Противоречия могут быть обнаружены в изменении следующих пар показателей: потребление электроэнергии на технологические нужды и выпуск продукции; объем полученной прибыли и выпуск продукции; потребление сырья и выпуск продукции, и многие другие.

Метод специальных расчетных показателей подразумевает поиск аналитических показателей на основе отчетных данных или других источников информации для уменьшения или исключения влияния факторов, связанных с экономическим преступлением.

При внешнем сопоставлении предприятий сравниваются основные показатели проверяемого предприятия с аналогичными показателями по отрасли или показателями предприятий, аналогичных по масштабам деятельности. Это может происходить в форме сравнения отдельных предприятий или контрольных цифр. В качестве ключевых показателей используются показатели хозяйственного оборота, балансовой и чистой прибыли. Нормативы для отдельных категорий предприятий устанавливаются на основании результатов деятельности предприятий, по виду и величине соответствующих предприятиям, к которым они должны применяться. В странах, где применяется этот метод, контрольные цифры ежегодно публикуются в форме сборника. Нормативы исходят из условий на стандартном (эталонном) предприятии. Они состоят из верхней и нижней типовой нормы, а также средней нормы. Средняя норма – взвешенный средний показатель по отдельным результатам проверенных предприятий одной категории¹¹.

Метод стереотипов рассчитан на поиск необычных зависимостей, алогичных связей между экономическими показателями, которые отражают событие преступления и достаточно редко встречаются в обычных условиях хозяйственной деятельности. При этом он рассматривает преступление как реальную совокупность определенным образом организованных действий и процессов. Эти алогичные связи обозначаются термином «стереотип». Обычно выделяют пять разновидностей данного метода: «красных флажков», анализа чистой стоимости, расчета кассового дефицита, расчета денежного оборота, расчета покрытия расходов.

Популярным и широко распространенным является метод «красных флажков» – определения признаков, сигнализирующих о возможных нарушениях и злоупотреблениях.

Метод анализа чистой стоимости, называемый также методом оценки основного капитала, является очень эффективным для вы-

явления у налогоплательщика теневых денежных средств и скрытых доходов. При этом отсутствует необходимость в анализе данных бухгалтерского учета и определении размеров прибыли. В основе метода лежит идея о том, что увеличение состояния налогоплательщика за определенный период времени может произойти только за счет доходов, подлежащих обложению налогом, доходов, не облагаемых налогом, и разовых денежных поступлений. Если будет установлено, что прирост имущества и личное потребление с учетом определенных начислений и отчислений превышают доходы, за которые уплачены налоги, то значит, прирост имущества не относится к декларированным доходам и поэтому носит незаконный характер.

Метод расчета кассового дефицита может применяться при ревизии малых и средних предприятий, в кассы которых поступают наличные денежные средства, учитываемые в кассовой книге. Основой исчисления кассового дефицита является невозможность выдать денег больше, чем имеется в кассе. Если расходы за определенный период времени превышают сумму начальной кассовой наличности и денежных поступлений за тот же период времени, это свидетельствует о кассовом дефиците и может служить основанием для более обстоятельной проверки предприятия.

Метод расчета денежного оборота является разновидностью метода расчета прироста имущества. Он ограничивается только анализом доходов и расходов. Существует два вида расчета денежного оборота: подсчет общего денежного оборота, распространяющийся на производственную и частную сферу, и подсчет денежного оборота, при котором учитываются только производственные или только частные денежные поступления и платежи.

Метод расчета покрытия расходов. При использовании данного метода сопоставляются фактически произведенные наличные платежи с теми суммами денег, которые имелись у проверяемого лица. Этот метод представляет собой упрощенную модификацию метода расчета денежного оборота и используется в тех случаях, когда отсутствует достаточная информация об имущественном положении налогоплательщика.

Метод корректирующих показателей заключается в сопоставлении экономических показателей и факторов внешней среды, в которой функционирует данное предприятие. В качестве примера можно привести анализ динамики объема продаж какого-либо товара конкретным предприятием и изменением конъюнктуры рынка данного товара. Теневая экономическая деятельность может быть выявлена в случае существенного роста реализации в условиях снижающегося спроса.

- ¹ См.: Руководство по измерению ненаблюдаемой экономики. Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Париж. С. 102; Руководство по измерению теневой, неформальной и нелегальной деятельности (ненаблюдаемой экономики): начальный вариант версия 3с:14/09/2000 // Тезисы совместного семинара ОЭСР–Евростат–Госкомстат. Сочи, Россия, 16–20 окт. 2000.
- ² Под криминальной экономикой понимают экономические отношения и экономическую деятельность, главным отличительным признаком которой является общественная вредность (опасность).
- ³ См.: *Schneider F.* The Size of the Shadow Economies of 145 Countries all over the World: First Results over the Period 1999 to 2003. Univ. of Linz and IZA Bonn, Dec. 2004; World Development Indicators database, World Bank, Sept. 2004.
- ⁴ Ярким примером тотальной теневой экономики является албанская экономика середины – конца 1990-х годов. В Албании, где среднегодовой доход гражданина составлял всего 70 долл., только по официальной статистике на 3,2 млн населения насчитывалось 500 тыс. автомобилей (причем 60% из них – это «Мерседесы»). В то же время в 1990 г. их было всего 5 тыс. Большинство новых автомобилей даже не были куплены, они просто были угнаны из западноевропейских стран.
- ⁵ Теневая экономика региона: Диагностика и методы нейтрализации. М.: Экономика, 2004. С. 8–84.
- ⁶ См.: Модернизация России: условия, предпосылки, шансы. Сборник статей и материалов. Вып. 2 / Под ред. В.А. Иноземцева. М.: Центр исследований постиндустриального общества, 2009.
- ⁷ См., напр.: Теневая экономика региона: Диагностика и методы нейтрализации. М.: Экономика, 2004.
- ⁸ Подробный анализ методов измерения масштабов теневой экономики представлен в работах: *Попов В.В.* Методы измерения теневой экономики и их использование в постсоветской России // Экономическая теория преступлений и наказаний. Реферативный журнал / Под ред. Л.М. Тимофеева и Ю.В. Латова. Вып. 4 (2). М.: РГГУ, 2002; *Рябушкин Б.Т., Чурилова Э.Ю.* Методы оценки теневого и неформального секторов экономики. М.: Финансы и статистика, 2003; Теневая экономика региона: Диагностика и методы нейтрализации. М.: Экономика, 2004.
- ⁹ *Friedman M., Friedman R.* Tyranny of the status quo. San Diego, N.Y., 1984.
- ¹⁰ См.: *De Soto H.* The Other Path: the invisible revolution in the third world. N.Y.: Harper and Row, 1989; «Поскольку чрезмерно жесткие правила создаются в целях получения прибылей конкретными заинтересованными группами, а не на благо общества в целом, наличие теневого сектора в экономике является результатом неспособности института государственной власти защитить и обес-

печить эффективную работу рыночной экономики» (*Loayza N. The Economics of the Informal Sector: A simple model and some empirical evidence from Latin America // The World Bank Policy Research WP Series. N 1727. 1997. P. 2).*

- ¹¹ Например, если сборник нормативов соответствующего года содержит для определенной отрасли рамки валовой прибыли 35%–38 %–41%, а валовая прибыль проверяемого предприятия составляет 20%, то проверяющая инстанция исследует причины этого расхождения на наличие налоговых злоупотреблений.