

ТЕНЕВАЯ ЭКОНОМИКА: РЕШЕНИЯ И ПОСЛЕДСТВИЯ

Мухтаров Ильмир Рамильевич

студент 2 курса, направление «Экономика», Филиал Казанского (Приволжского) федерального университета г. Джизаке, Узбекистан

тел: +99891-898-61-81; e-mail: liniouse@gmail.com

ARTICLE INFO.

Keywords: теневой бизнес, налогообложение, экономика, занятость, контрабанда, неформальная экономика, торговля, финансы, безработица, индикатор

Annotation

Данная статья раскрывает условия формирования теневой экономики в стране, освещая существующие методы государственного воздействия на неё, а так же возможные методы борьбы с теневой экономикой.

<http://www.gospodarkainnowacje.pl/> © 2024 LWAB.

INTRODUCTION

Введение

Согласно всеобщему определению, под теневой экономикой понимают совокупность экономических операций, которые осуществляются вне сферы официального учёта и налогообложения. Она включает в себя как легальную деятельность, скрытую от налогов, так и незаконные виды деятельности, такие как контрабанда, торговля наркотиками и проституция. Это глобальное явление, которое затрагивает все страны мира. Она создает серьезные проблемы для экономического развития, социального благополучия и стабильности государств. Для государства она является сложной проблемой, которую невозможно решить быстро и просто. Для успешной борьбы с теневой экономикой необходим комплексный подход, включающий экономические, социальные, правовые и информационные меры, и гражданское общество может сыграть важную роль в борьбе с теневой экономикой. Следует отметить, что эта проблема общества может быть решена и на государственном уровне.

Массовое распространение теневой экономики вызвано провалом государственной власти - отсутствием интеллектуальных способностей. Это связано с тем, что правила легальной предпринимательской деятельности вынуждают предпринимателей искать обходные пути, чтобы продолжать свой бизнес, не пополняя ряды безработных. В результате государство должно мобилизовать свой интеллектуальный потенциал для разработки правил (или законов), которые позволили бы вернуть большинство предпринимателей в сферу легальной экономической деятельности, сохранив при этом их трудовую этику, моральные и материальные интересы. В странах с развивающейся рыночной экономикой доля легально действующих предприятий гораздо выше, чем в странах с переходной экономикой. XXI век-это эпоха цифровой экономики, когда разрабатываются новые цифровые бизнес-модели, создаются цифровые проекты, цифровые продукты и услуги, цифровизируются административные функции и роботизируется ручной труд.[1] Хотя о цифровизации заговорили только в 1990-х

годах, лишь в последнее десятилетие она начала процветать, проникая во все сферы нашей жизни и неизбежно оказывая влияние на экономику.

В последние годы влияние цифровой экономики значительно возросло.[2] Помимо всех положительных аспектов цифровизации, она так же может стать мощным инструментом в борьбе с незаконной деятельностью в силу своей специфики, которая будет рассмотрена далее в этой статье. Центральные банки намерены использовать ту и ли иную форму цифровой валюты для борьбы с теневым банкингом, но публично об этом не заявляли.

Следует заметить, что создание цифровой национальной валюты призвано облегчить жизнь людей и повысить надежность и экономическую эффективность национальной платежной системы.

Рассмотрим несколько направлений, в которых уже активно используется цифровизация:

-Внедрение электронного документооборота (EDI), хранение всей информации на серверах;

-платежи через веб-сервисы; интернет-банкинг;

-новые методы инвестирования, такие как краудфандинг;

-использование государственных услуг в режиме онлайн

-аукционы, в том числе торги на онлайн-площадках;

-создание новых цифровых систем, надежных и прозрачных, таких как блокчейн, на котором основана криптовалюта Bitcoin;

-Распознавание лиц; беспилотные такси; обнаружение туберкулеза по снимкам легких на основе миллионов изображений; прогнозирование доходности активов и т.д.

Ожидается, что цифровые технологии, применяемые макроэкономическими регуляторами, так же станут эффективным инструментом для борьбы с теневым сектором и серыми платежами населению.

Наряду с новыми цифровыми подходами существует несколько отдельных способов борьбы с теневой экономикой, которые можно разделить на следующие направления:

➤ **Правовые меры**

Правовые меры являются одним из ключевых инструментов борьбы с теневой экономикой. Они направлены на создание правовой среды, которая делает незаконную деятельность более рискованной и менее привлекательной, а законную - более доступной и выгодной.

➤ **Экономические меры**

Экономические меры это важный инструмент в борьбе с теневой экономикой, так как они направлены на создание более привлекательной и выгодной среды для законной деятельности, одновременно снижая стимулы для ухода в тень.

➤ **Социальные меры**

Социальные меры, направленные на борьбу с теневой экономикой, работают на уровне мотивации и изменения поведения людей. Они не могут полностью искоренить проблему, но способствуют сокращению ее масштабов.[5]

Так же стоит заметить что это деятельность субъектов хозяйствования, теневая экономика сложное социально-экономическое явление, охватывающее всю систему общественно-экономических отношений и она проникает во множество отраслей рынка. Многие, кто обращался к этой теме, всегда утверждали, что основным сектором преступной экономической деятельности в мировом масштабе является производство и распространение наркоторговли. По оценкам Управления ООН по наркотикам и преступности (УНП ООН), доходы от незаконного оборота наркотиков составляют примерно 20-25% мировых доходов от преступной деятельности и 50% доходов транснациональной организованной преступности, что эквивалентно 0,6% мирового ВВП. Вторым по величине источником дохода от незаконной экономической деятельности после наркоторговли является производство контрафактной, имитационной, нелегальной и несанкционированной продукции. Проституция (легальная в некоторых странах)

и торговля людьми с целью трудовой эксплуатации занимают третье и четвертое места по доходности среди незаконных видов экономической деятельности. По оценкам УНП ООН, общий объем преступных доходов в мире составляет около 3,6% мирового ВВП, или 2-3 триллиона долларов США.

Из всего рассмотренного следует заметить что не во всех странах используются методы, которые способствовали бы противодействию неформальной экономике. Комплекс существующих методов рассматривает лишь то, каким образом государство может противодействовать теневой экономике, не включая последствия которые могут привести те или иные действия. Изменение одного фактора, может негативно сказаться на другом и в данном случае простое и не целесообразное использование методов борьбы, может плохо сказаться на экономике страны.

Все действия в сфере теневой экономики являются преступными, но не на все действия распространяются нормы действующего законодательства. В целом границы понятия «экономическое преступление» считаются очень сложными для определения в строго уголовно-правовом смысле в силу его условного характера. Существует две группы экономических преступлений.

Первая группа - это деятельность предпринимателей, которые вынуждены уклоняться от уплаты налогов в условиях непосильного налогового бремени, установленного государством. Причина массового распространения теневой экономики заключается в том, что не состоятельность государственной власти, интеллектуальная непригодность и правила законной предпринимательской деятельности вынуждают предпринимателей искать обходные пути, чтобы удержать свой бизнес на плаву и не пополнить ряды безработных.

Поэтому государство должно мобилизовать весь свой интеллектуальный потенциал и разработать правила (или законы), которые позволят вернуть большинство предпринимателей в легитимную экономическую сферу, сохранив при этом их трудовую этику, моральные и материальные интересы. В странах с развитой рыночной экономикой доля легально работающих предприятий гораздо выше, чем в странах с переходной экономикой.

Вторая группа - это экономические преступления, которые выходят за рамки сокрытия налогов и затрагивают не только бюджет и его различные фонды, но и общество в целом. Торговля оружием, наркотиками, растрата государственных средств - все это преступления не только экономического характера. Они требуют совершенно иных профилактических мер, чем первая группа. Незаконно приобретенный капитал отнимает у общества значительные финансовые ресурсы, усугубляет финансовый кризис, подрывает экономическую среду для функционирования законного капитала и, легализуя его, определяет приоритеты государственной инвестиционной политики.

Органы государственной власти должны исходить, в первую очередь, от конъюнктуры рынка и экономических показателей страны. Данные показатели покажут, какой из способов противодействия теневому сектору экономики свойствен для данного государства.

Опираясь на данное сказание, можно заявить что не каждый метод подходит к каждому и ко всему. Данные, в мерах противодействия теневой экономике, являются лишь рекомендациями для решения данной проблемы в стране.

Далее были отобраны наиболее универсальные способы борьбы, которые не скажутся негативно на экономике при их непосредственном применении, предлагаем их рассмотреть:

1. Цифровая трансформация:

При ней могут разрабатываться открытые платформы для обмена данными между государственными органами, бизнесом и общественностью для отслеживания финансовых потоков и выявления аномалий, подозрительных транзакций и больших данных. Она позволит регулировать криптовалюты, чтобы предотвратить их использование для отмывания денег и финансирования терроризма.

2. Сотрудничество и обмен информацией:

Данный метод может действовать на международном уровне посредством создания платформ для обмена информацией о теневой экономике и координации действий по её борьбе. Но, данный способ необязательно должен иметь международный характер в случае, если координация между правоохранительными органами и налоговыми службами самой страны приносит больший результат. Сотрудничеством можно поощрять сотрудников частных компаний, чтобы те сообщали о выявленных подозрительных операциях.

3. Социальные аспекты:

Своевременно проводить информационные кампании о последствиях теневой экономики, повышая осведомлённость о её формах и способах борьбы с ней. Для этого должно быть полное доверие к государственным институтам, их деятельность должна быть прозрачной.

К социальным факторам также можно отнести снижение бедности, повышение уровня жизни и снижение социальной справедливости, к чему и стремиться каждое государство в мире.

Эти рекомендации направлены на создание комплексного подхода к борьбе с теневой экономикой, которые учитывают как экономические, так и социальные факторы.

Заключение

Мы рассмотрели, почему теневая экономика представляет собой скрытую от государственного контроля и учета часть экономики, включая незарегистрированную деятельность, уклонение от уплаты налогов и отмывание незаконных доходов.

Также было раскрыто, какие из существующих мер, государство внедряет при борьбе с нелегальной деятельностью.

Борьба с теневой экономикой требует комплексного подхода и совместных усилий со стороны государства, бизнеса и общества в целом. Важно разрабатывать и внедрять эффективные инструменты контроля и регулирования, чтобы устранить негативное воздействие теневой экономики на экономическое развитие и социальное благополучие страны.

Список использованных источников

1. Что такое цифровизация и какие сферы жизни она затронет // (дата обращения: 18.06.2024)
2. Цифровизация//BIG DATA URL: (дата обращения: 18.06.2021)
<https://www.bigdataschool.ru/wiki/цифровизация>
3. Косач О.Ф. [Современные методы аналитической оценки теневой экономики и их совершенствование](#) // Бухгалтерский учет и анализ– № 11. – с. 37-41.
4. Emerging from the shadows: The shadow economy to 2025. - London: The Association of Chartered Certified Accountants, 2017.
5. Богачев В.И. Кто создал теневую экономику: Мнение учёного// Рабочая газета Украины. № 61.
6. Hiding in the Shadows: The Growth of Underground Economy <https://www.imf.org>