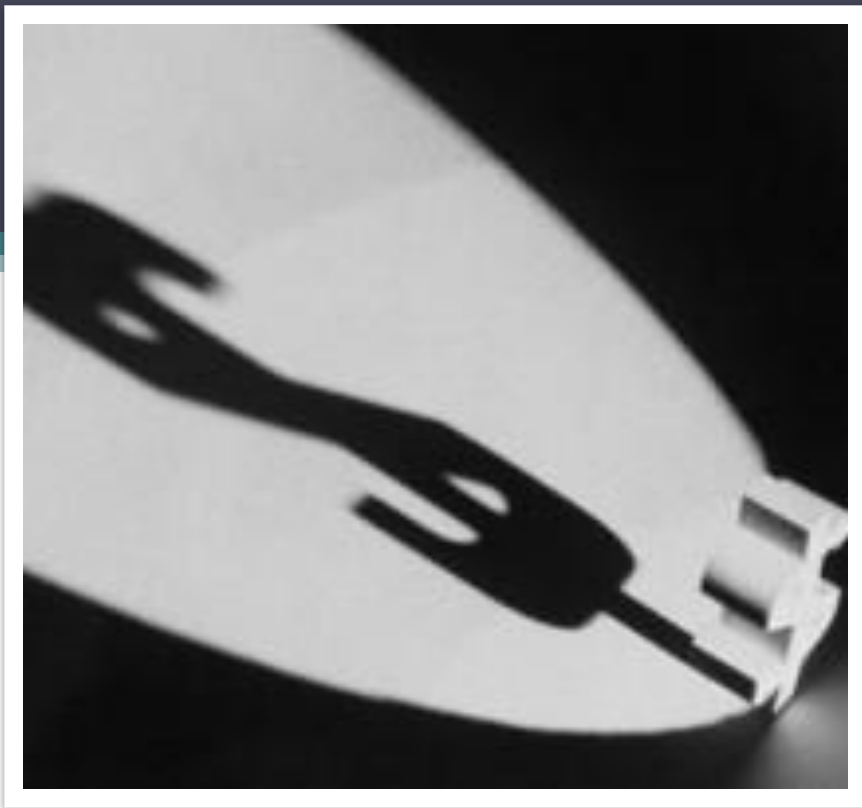


# Истоки теневой экономики



Подготовил  
Ивантей М.  
Группа Т-093

Истоки теневой экономики обусловлены как криминальными, так и некриминальными типами отношений.

## Первый источник

- -- это самостоятельные экономические отношения между отдельными гражданами и их неформальными объединениями, преследующие цель удовлетворить личные потребности и потребности, не регистрируемые и не учитываемые государством.



Названные отношения являются ответной реакцией граждан на проекты в хозяйственном механизме, игнорирование их нужд и потребностей.

# Это прежде всего:

а)

- слабость финансовых и налоговых служб, стимулирующих уклонения от налогов;

б)

- отсутствие развитой системы рынков, заставляющее полагаться на незаконные источники ресурсоснабжения;


в)

- избыточная административная регламентация, в том числе противозаконная;


г)

- сомнение в долговременности нынешней политики государства в отношении негосударственного предпринимательства и др.

## **Второй источник.**

- 
- Теневую экономику питает сложившаяся система неформальных фиктивных экономических отношений, обеспечивающих удовлетворение корыстных интересов за счет несовершенства действовавшей и складывающейся системы хозяйствования.

- Неформальная экономика -- экономическая деятельность, основанная на неформальных межличностных связях. Наибольшая опасность такой экономики заключается в том, что происходит сращивание бизнеса и аппарата государственных чиновников, растет коррупция, происходит лоббирование интересов отдельных предпринимателей.

A person's hands are shown holding a US dollar bill against a yellow background. The hands are positioned as if presenting the bill. The text is overlaid on the image in two white boxes with black borders.

Результат: часть предпринимателей получает льготные условия деятельности в области налогообложения, распределения капитала и доступа к сырьевым ресурсам. Наносится вред здоровой конкуренции, дискредитируется государственный аппарат, разворовывается государственная собственность, наносится вред доходной части бюджета. Все это ведет к тому, что государство утрачивает контроль над экономическими процессами в стране.



- **Фиктивная экономика** -- сходная по сути с неформальной экономикой, но в ней "световая" часть экономической деятельности является полностью или частично фиктивной и служит прикрытием для осуществления фактически теневой деятельности.



Кроме того, к фиктивной экономике можно отнести деятельность, направленную на заведомо фиктивные цели

## Третий источник.

- Теневую экономику питает система криминальных отношений ("черная экономика"), базирующихся на злоупотреблении служебным положением или на корыстном насильственном вторжении в производственную и распределительную сферу экономики (незаконная производственная деятельность).



К ней относятся все виды деятельности, которые полностью исключены из официальной экономической жизни, поскольку считаются несовместимыми с ней, разрушающими ее.

## Она включает:

- 1) хищения;
- 2) корыстные должностные и хозяйственные преступления;
- 3) наркобизнес;
- 4) азартные игры;
- 5) проституцию;
- 6) грабежи, разбои, кражи личного имущества;
- 7) вымогательство (рэкет) и т.п.



- Криминальные отношения теневой экономики включают все виды экономической преступности, кроме корыстных общеуголовных преступлений, особенно в наиболее общественноопасной их форме проявления -- организованной преступности.

В сфере криминальных экономических отношений, происходящих в переходный к рынку период, изменения приобретают в большей степени негативный характер. Наносится огромный ущерб государству и нарождающемуся предпринимательству, фактически сводящий на нет все завоевания в области демократии, уводящий бизнес в "подполье".

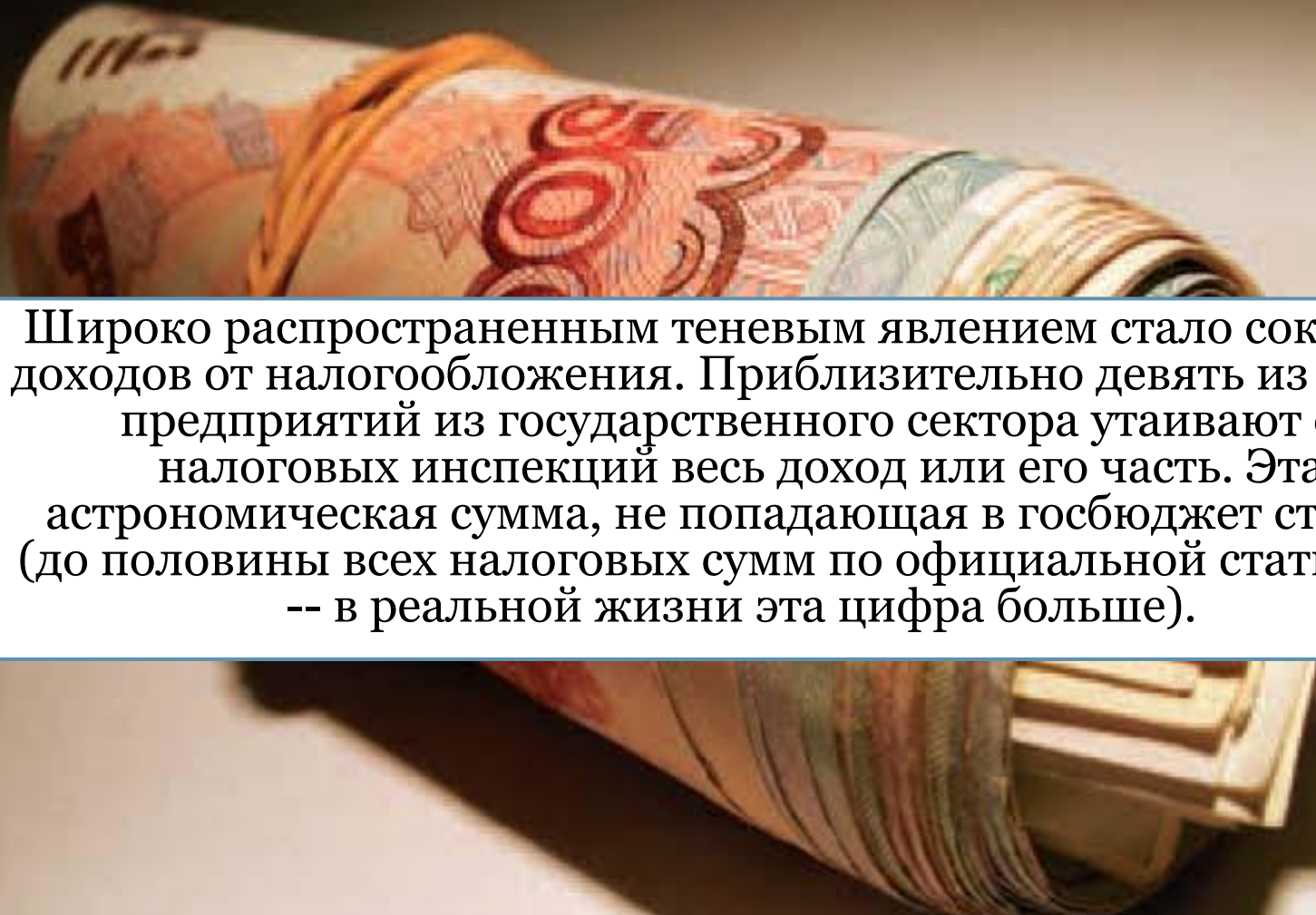


Усиливаются злоупотребления служебным положением. Взятничество (так называемый "бюрократический" рэкет) приобрело широкие масштабы (растет число взяточников и размеры взятки), изменилась структура взяткодателей и взяткополучателей. Произошла интеграция "бюрократической" формы рэкета с уголовной с целью подчинить себе предпринимателей, загнать их в теневую экономику.

- Налицо резкий всплеск организованной преступности. Приватизация государственной собственности, развитие предпринимательства привели к расширению сферы криминального капитала, постоянно воспроизводящегося на расширенной основе



Формируется теневая преступная связь предприниматель - коммерческий банк. Получая неофициальные льготные кредиты, предприниматели совершают коммерческие операции, спекулятивные сделки с быстрым возвратом средств с прибылью. Банк получает предоставленный кредит, льготный процент, а чистая теневая прибыль, которая остается вне учета в финансовых органах, полностью поступает в распоряжение руководителей банка.

- 
- Широко распространенным теневым явлением стало сокрытие доходов от налогообложения. Приблизительно девять из десяти предприятий из государственного сектора утаивают от налоговых инспекций весь доход или его часть. Эта астрономическая сумма, не попадающая в госбюджет страны (до половины всех налоговых сумм по официальной статистике -- в реальной жизни эта цифра больше).

- Нарастает вал других преступлений, связанных с валютой и ценными бумагами, банковскими операциями, незаконными кредитами, электронными деньгами, созданием ложных акционерных обществ и других предприятий, приватизацией земли и ее недр, мошенничеством международного уровня и др.



В переходный период теневая экономика превращается из сформировавшейся в эпоху административно-командной системы в дикую, присущую зарождающемуся предпринимательству периода первоначального накопления капитала с его нецивилизованными способами и методами борьбы за существование.



- Из трех рассмотренных истоков теневых экономических отношений первый (то есть "вторая экономика") сегодня можно отнести к экономической преступности лишь с определенными оговорками, хотя некоторые виды злостного нарушения закона подпадают под определенные статьи УК.

По мере продвижения к цивилизованной рыночной экономике постепенно будут сведены до минимума экономические преступления этого типа теневой экономики.



**Термин «теневая экономика» впервые появился в зарубежной экономике в 60-е гг. как обозначение сокрытия доходов и антиобщественных способов их извлечения.**