

5. Гусинец, Е.В., Енченко, И.В. Особенности рынка услуг физической культуры в Российской Федерации и в Республике Беларусь/ Е.В. Гусинец, И.В. Енченко // Известия Гомельского государственного университета им. Ф. Скорины. Научный и производственно-практический журнал. Социально-экономические и общественные науки: педагогика, право, экономика. — 2017, № 2(101). — 137с., С. 107–111.

**Казарян А.Г.**, магистрант

УО «Гомельский государственный университет имени Франциска Скорины».

г. Гомель, Республика Беларусь

*kazarmani@mail.ru*

## **БОРЬБА С ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКОЙ КАК ОДНА ИЗ ЗАДАЧ СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ТЕОРИИ**

В современном мире нет ни одной страны, которая бы не столкнулась с теневой экономикой. Она проникает во все сферы экономической жизни: производство, обмен, распределение, потребление. Теневая экономика сегодня является одной из важнейших проблем, сдерживающих развитие мирового сообщества, от решения которой непосредственно зависит развитие национальных экономик, уровень правопорядка, благосостояние населения.

Существует множество определений теневой экономики, но наиболее используемым является следующее: теневая экономика — это неконтролируемая и нерегулируемая государством область как законных, так и противоправных экономических отношений, сложившихся с целью извлечения незаконной прибыли.

Главной причиной существования и развития неформальных экономических отношений является возможность извлечь экономическую выгоду от деятельности организации в нелегальной сфере.

Исследованию экономической теории преступности посвящено большое число научных работ Лауреата Нобелевской Премии Г. Беккера. В своей работе *Crime and Punishment: An Economic Approach* он выразил ожидаемую полезность от совершения правонарушения формулой (1):

$$EU = U(Y - p \times f), \quad (1)$$

где  $EU$  — ожидаемая полезность (expected utility) от преступления,  $p$  — вероятность осуждения правонарушителя,  $Y$  — доход от преступления,  $U$  — функция полезности (utility) преступника,  $f$  — наказание за преступление.

Дальнейшие исследования ученого доказали, что преступники сильнее реагируют на изменения в вероятности наказания, чем в тяжести наказания [1, с. 11]. То есть увеличение вероятности осуждения снижает число совершаемых преступлений: увеличение на 1 % вероятности осуждения сильнее удерживает от преступлений, чем увеличение на 1 % тяжести приговора.

Исследования Г. Беккера показывают, что при совершении экономических преступлений, субъекты правонарушений в первую очередь руководствуются экономической выгодой от незаконной деятельности, то есть люди решают совершать ли им преступления или нет, сравнивая свои ожидаемые выгоды и издержки от преступления.

Обоснование и введение понятия транзакционных издержек неинституционалистом Лауреатом Нобелевской Премии Р. Коузом позволило изучить теневую экономику с другой стороны. Под транзакционными издержками (согласно Р. Коузу) понимаются издержки пользования рыночным механизмом [2], то есть любые виды издержек, сопровождающих взаимодействие экономических агентов независимо от того, где оно протекает (на рынке или внутри организаций).

Известный перуанский экономист Э. де Сото предположил, что существование теневой экономики объясняется высокими транзакционными издержками и ввел такое понятие как «цена нелегальности». Она включает:

- издержки, связанные с уклонением от уплаты налогов и начислений на зарплату (подходного налога, платежей в пенсионный фонд и так далее);
- издержки, связанные с отсутствием зафиксированных легально прав собственности, то есть права собственности устанавливаются и защищаются неформально.

По словам латиноамериканского экономиста, решение о выборе хозяйствующим субъектом институциональной среды для своего бизнеса — легальной или теневой — определяется через сопоставление транзакционных издержек, возникающих при совершении сделок в законодательном поле и в случае деятельности организации за рамками закона.

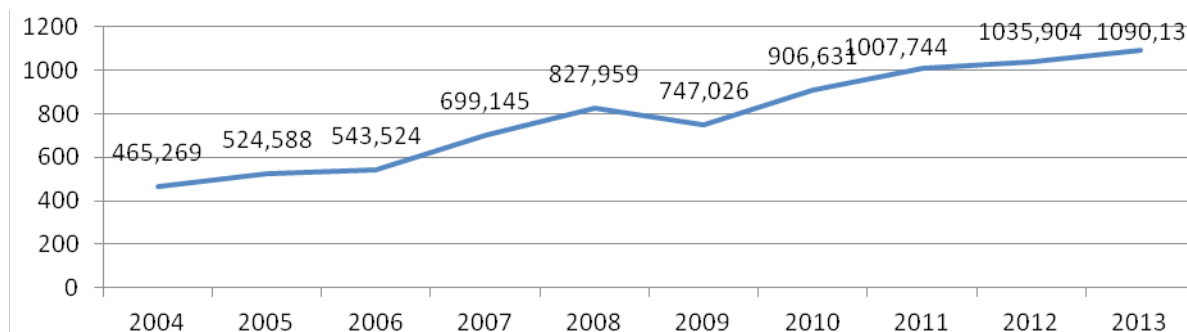
Дальнейшее исследование этих издержек другим Лауреатом Нобелевской Премии О. Уильямсоном позволило выделить новый вид транзакционных издержек — издержек оппортунистического поведения. Под оппортунизмом О. Уильямсон понимал следование своим интересам, в том числе обманом путем, включая сюда такие явные формы обмана, как ложь, воровство, мошенничество и так далее [3, с. 48]. Например, предоставление заведомо ложной информации (налоговой декларации с заниженными показателями доходности, то есть экономическое правонарушение) в министерство по налогам и есть проявление оппортунизма. То есть использование транзакционных издержек (издержек оппортунистического поведения) представляет собой часть экономической выгоды, о которой пишет Г. Беккер.

Легализация доходов, полученных незаконным путем, — это самый важный этап превращения преступности в высокодоходное и эффективное производство, в ходе которого происходит концентрация экономической и политической власти в руках неконтролируемой группы лиц. Допустить «отмывание» денег, значит, сделать выгодными торговлю наркотиками, уклонение от налогов, проституцию, вымогательство, хищения, взяточничество. Поэтому «грязные деньги» должны быть лишены возможности поступить в обращение с тем, чтобы преступления утратили смысл [4, с. 188].

Президентская комиссия США по организованной преступности в 1984 году одной из первых дала формулировку «отмывания» денег, согласно которой «отмывание» денег — процесс, посредством которого скрывается существование, незаконное происхождение или незаконное использование доходов и затем эти доходы маскируются таким образом, чтобы казаться имеющими законное происхождение.

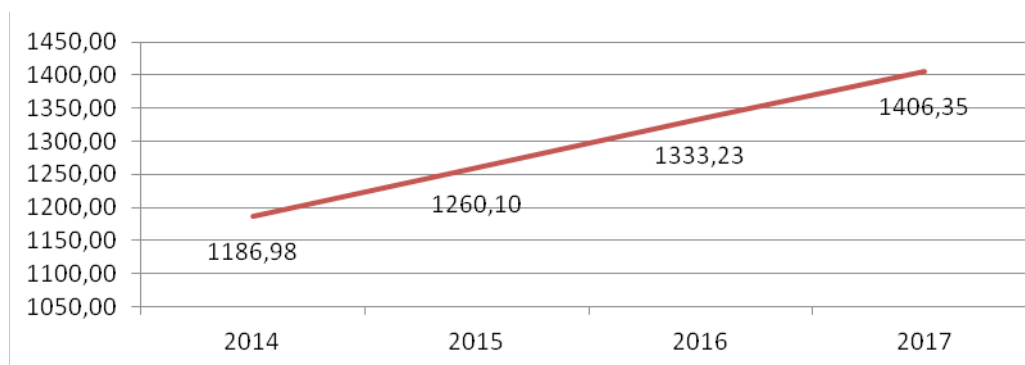
Процесс легализации доходов, полученных преступным путем, стимулирует отток средств из развивающихся стран и способствует обесцениванию стоимости активов в государствах, что способствует подрыву мировой экономики. Лидером в вопросе нелегального вывоза капитала является Китай, из которого за период с 2004 по 2013 год было незаконно вывезено около 1,392 трлн. долл. США [5].

Согласно исследованиям, проведенным Global Financial Integrity, в период с 2004 по 2013 год из развивающихся стран было нелегально вывезено более 7,84 трлн. долл. США, а на 10 лидирующих государств по данному показателю приходится более 4,89 трлн. долл. США или 62,3 % от всего объема «отмытых» денежных средств (рисунок 1).



**Рисунок 1.** Нелегальные финансовые потоки в развивающихся странах, млрд. долл. США

По расчетам специалистов, в 2014 году было нелегально вывезено более 1,18 трлн. долл. США, а в 2017 году ожидается увеличения объема «отмывания» денег до 1,4 трлн. долл. США, что, несомненно, показывает необходимость усиления мер по борьбе с легализацией средств, полученных незаконным путем (рисунок 2).



**Рисунок 2.** «Отмывание» денег в 2014–2017 гг., млрд. долл. США

Таким образом, на сегодняшний день, существует большое число различных исследований теневой экономики, позволяющих понять ее сущность, причины возникновения и ее развития. Следует отметить вклад Р. Коуза и О. Уильямсона, посвятивших свои исследования транзакционным издержкам и издержкам оппортунистического поведения, Э. де Сото, который ввел понятия «цена нелегальности», Г. Беккера, который выразил ожидаемую полезность от совершения правонарушения формулой.

#### Литература и источники:

- 1 Becker, G.S. Crime and Punishment: An Economic Approach / G.S. Becker // Essays in the Economics of Crime and Punishment. — 1974. — P. 10
- 2 Kouz, R. Firm, market and right / R. Kouz // — The lane from English B. Pinsker. — M: LTD. business with the assistance of Catallaxi publishing house, 1993. — 192 p.
- 3 Williamson, O.E. Behavioral Assumptions / O.E. Williamson // The Economic Institutions of Capitalism. Firms, Markets, Relational Contracting. N.Y.: The Free Press. — 1985. — P. 44–52.
- 4 Казарян, А.Г. Теневая экономика: механизмы функционирования / А.Г. Казарян // Глобализация и предпринимательство: национально-государственные стратегии и практики: материалы V Международной научно-практической конференции 2010 г. — М.: Интеграция, 2012. — 200 с.
- 5 Illicit Financial Flows from Developing Countries: 2004–2013. — Режим доступа: [http://www.gfintegrity.org/wp-content/uploads/2015/12/IFF-Update\\_2015-Final.pdf](http://www.gfintegrity.org/wp-content/uploads/2015/12/IFF-Update_2015-Final.pdf) (дата обращения: 3.08.2017).