Андреев Алексей Викторович. Методы статистической оценки теневой экономики : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.11 : Москва, 1999 126 c. РГБ ОД, 61:99-8/1253-2

**Содержание к диссертации**

Введение

**Глава 1. Общая характеристика теневой экономической деятельности 8**

1.1. Подходы к определению "теневой экономики" и отдельных ее составляющих 8

1.2. Классификация проявлений теневой экономической деятельности 19

1.3. Типовые теневые операции в России 24

1.3.1. Общие способы сокрытия реальных доходов 24

1.3.2. "Зарплатные"схемы 27

1.3.3. Незаконный вывоз капитала 43

**Глава 2. Методы статистического измерения масштабов теневой экономики 45**

2.1. Опыт стран дальнего зарубежья 45

2.1.1. Микрометоды 46

2.1.2. Макрометоды 48

2.2. Статистическая практика стран СНГ 61

2.2.1. Опыт Беларуси 61

2.2.2. Опыт России 65

2.3. Альтернативный способ оценки масштабов теневой деятельности в России 71

2.3.1. Модель теневой экономики 71

2.3.2. Методология оценки теневого оборота различных секторов экономики 76

2.3.3. Методика оценки показателей "теневого"реального сектора 82

2.3.4. Методика оценки показателей "теневого" финансового сектора 87

2.3.5. Методика расчета других показателей теневой экономики 104

**Глава 3. Апробация альтернативной методики оценки масштабов теневой экономики в России106**

3.1. Реальный сектор 106

3.2. Финансовый сектор 108

Заключение in

Библиография 123

* [Классификация проявлений теневой экономической деятельности](http://www.dslib.net/statistika/metody-statisticheskoj-ocenki-tenevoj-jekonomiki.html#671141)
* [Общие способы сокрытия реальных доходов](http://www.dslib.net/statistika/metody-statisticheskoj-ocenki-tenevoj-jekonomiki.html#671142)
* [Методология оценки теневого оборота различных секторов экономики](http://www.dslib.net/statistika/metody-statisticheskoj-ocenki-tenevoj-jekonomiki.html#671143)
* [Методика оценки показателей "теневого" финансового сектора](http://www.dslib.net/statistika/metody-statisticheskoj-ocenki-tenevoj-jekonomiki.html#671144)

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования

В конце 80-х годов, когда советские экономисты начали серьезно анализировать вклад теневого сектора в экономику страны, объем скрытого производства товаров и услуг оценивался в 35 млрд. рублей, или около 4% ВВП [38]. Две трети этой величины приходилось на незаконное производство спиртных напитков и одна треть - на производство медицинских, транспортных, рекреационных и других услуг, предоставляемых частными лицами. Кроме того, неучтенные незаконные доходы работников торговли и сферы услуг, полученные в виде чаевых, подарков и в результате обмана покупателей, оценивались еще приблизительно в 2% ВВП.

Переход к рыночной экономике, начавшийся в 1992 году в России и других странах СНГ, был недостаточно глубоко продуман и сопровождался множеством нерыночных махинаций. Расширение частного сектора в результате приватизации госпредприятий и появления новых фирм - при отсутствии должного контроля со стороны государственных органов за деятельностью нарождающихся экономических структур - явилось важным фактором, благодаря которому теневая экономика получила дополнительный импульс и стала проникать практически во все сферы жизни людей.

Однако можно выделить более весомый фактор развития теневых операций в России. Внедрение рыночных отношений сопровождалось невиданным спадом производства в нашей стране, по некоторым оценкам, превосходящим сокращение производства в годы Великой Отечественной войны. В то же время столь резкого снижения доходов населения не наблюдалось. Более того, образовалась масса мелких предприятий, число которых в некоторых регионах продолжает расти. Кажущийся парадокс объясняется тем, что на самом деле экономические агенты вынуждены частично скрывать свою деятельность от строгого государственного учета. "Уход в тень" явился своеобразной формой адаптации экономики к шоковым мерам по ее реформированию. Стали широко распространенными такие экономические явления, как бартер, двойная бухгалтерия, торговля вне зарегистрированных торговых организаций, черная касса и т.п.

Если бы теневая деятельность не приняла таких масштабов, как сейчас, то, возможно, ее учет не был бы столь актуальным. Однако, по оценкам

Госкомстата РФ, вес теневой экономики в ВВП составляет от 20 до 25 % [38], по оценкам других экспертов - до 40 % [24]. Различие в цифрах весьма существенное и свидетельствует оно о том, что экономисты еще не выработали единого подхода к определению данного явления и единых способов оценки его масштабов. Тем не менее, некорректный учет теневой экономики означает невозможность построения сбалансированной системы макроэкономических показателей производства, доходов и расходов, а следовательно, делаются ошибки при проведении макроэкономической политики. Не случайно СНС ООН 93 рекомендует включать теневую экономическую деятельность в границы производства.

Таким образом, актуальность настоящей работы объясняется необходимостью комплексного подхода в проблеме определения и количественной оценки теневой экономики в условиях современной России.

Цель диссертационной работы

Целью данной работы является обобщение существующих на сегодняшний день теоретических и практических разработок по оценке масштабов теневой экономики в целом и отдельных ее составляющих, а также построение альтернативной методики статистической оценки данного явления с учетом российской специфики.

В соответствии с поставленной целью в работе решались следующие задачи:

1) изложение и обобщение подходов российских и зарубежных экономистов к определению "теневой экономики" и выработка единого комплексного определения данного явления;

2) классификация проявлений теневой экономической деятельности, включая изложение основных "отмывочных" схем в России;

3) обобщение зарубежных методов статистических оценок масштабов теневой экономической деятельности, а также аналогичных методов, используемых в России и странах СНГ;

4) построение единой модели теневой экономики в России с выделением в ней реального теневого сектора, финансового теневого сектора с разбивкой на теневые подсекторы, и других;

5) выработка альтернативных методических рекомендаций по оценке параметров теневой экономики;

6) применение альтернативной методики для оценки отдельных параметров теневой экономики с учетом имеющейся на сегодняшний день статистической базы.

Объект и предмет исследования

Объектом исследования является экономика в целом; более подробно анализируется финансовый сектор. Предметом исследования в диссертации является теневая деятельность экономических агентов.

Теоретическая и методологическая база

Теоретической и методологической основой исследования являются труды отечественных и зарубежных ученых в области экономического и статистического анализа теневой экономики. В частности, можно выделить исследования Н. Бокуна, И. Кулибабы, А. Пономаренко, А. Яковлева, Б. Далаго, В. Танзи, Э. Фейга и других. Так как предмет исследования представляет собой транснациональное явление, для его анализа использована теоретическая база и методические разработки экономической науки западных стран, где, теневая экономика изучается на протяжении десятилетий. В то же время российская экономика имеет свою специфику, поэтому наработки отечественных ученых представляют собой особую ценность.

Для решения задач, поставленных в работе, использовался широкий набор методов статистического анализа:

1) прямой метод, основанный на применении специальных выборочных обследований;

2) метод сравнения индексов взаимосвязанных показателей;

3) метод постоянных соотношений;

4) ресурсный метод;

5) метод, основывающийся на расчете предельной возможной величины;

6) метод переноса средних значений и удельных величин;

7) экспертный метод.

Информационная база

В качестве информационной базы при подготовке диссертационной работы послужили материалы статистических ежегодников и статбюллетеней Госкомстата РФ за 1997-1998 гг., бюллетени банковской статистики ЦБ РФ за 1998 г., информация о страховых взносах и выплатах за 1992 - первую половину

1998 года Департамента страхового надзора Минфина РФ, материалы заключительного отчета по проекту Института стратегического анализа и развития предпринимательства "Неформальный сектор в российской экономике: формы существования, роль и масштабы", опубликованные в 1998 году.

Научная новизна

Научная новизна диссертационной работы состоит в следующем:

1) раскрыты механизмы функционирования теневой экономики в России благодаря анализу типовых теневых операций (схем);

2) построена балансовая модель теневой экономики - с выделением в ней реального сектора, финансового сектора (разбитого в свою очередь на три подсектора: банков, страхования и фирм-однодневок), сектор домашних хозяйств и сектор остального мира - благодаря чему стало возможным разработать методики оценок масштабов теневых операций по отраслям и секторам;

3) разработаны методики расчетов параметров модели теневой экономики, в том числе предложены дополнительные формы статистической отчетности для банков и страховых компаний, что позволило бы получить точную оценку денежных сумм, "отмываемых" в финансовом секторе;

4) дана количественная оценка ключевых параметров модели теневой экономики, а именно, теневого оборота в промышленности, "возвратных" операций страховых компаний и сверхдоходов банков.

Практическая значимость

Практическая значимость работы заключается в следующем:

1) модель теневой экономики, предложенная автором, позволяет осуществлять досчеты по таким макроэкономическим показателям, как валовой внутренний продукт, национальный доход, национальное конечное потребление. Также модель позволяет уточнять значения показателей счета товаров и услуг, счета остального мира, а также счетов производства, образования дохода, первичного распределения, использования располагаемого дохода при их построении по отраслям и секторам нефинансовых корпораций, финансовых корпораций и домашних хозяйств;

2) проведенный автором анализ теневых операций может служить теоретической основой для дальнейшего более глубокого исследования особенностей функционирования теневой экономики. В частности, описанные автором

типовые теневые схемы и предложенные методы оценки отдельных параметров данной модели могут быть использованы структурами законодательной и исполнительной власти при принятии ими мер по созданию благоприятных условий для возвращения основной части теневого оборота в цивилизованную экономику.

Апробация результатов исследования

Практическое содержание диссертации апробировано отделом финансового планирования страхового общества "Ингосстрах - Россия" для характеристики состояния финансового сектора России. Основные положения диссертации нашли отражение в опубликованных научных работах автора, а также доложены на международных научных конференциях студентов и аспирантов "Ломоносов - 98" и "Ломоносов - 99".

Тезисы и отдельные фрагменты настоящей работы изложены в четырех

работах автора общим объемом п.л., статья объемом п.л. находится в

печати.

Логика и структура работы

Логика и структура диссертационной работы задаются поставленной целью и задачами. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения и списка литературы.

В 1 главе излагаются различные подходы к определению теневой экономики, которые используются для выработки оптимального определения данного явления с учетом российской специфики и требований СНС ООН. Далее классифицируются проявления теневой экономики, в том числе и различные "отмывочные" схемы, реализуемые в нашей стране.

Во 2 главе обобщается опыт стран дальнего зарубежья, СНГ и России по количественной оценке масштабов исследуемого явления, а также предлагаются разработанные автором альтернативные методы измерения теневой экономики. Предложены формы дополнительной статистической отчетности для организаций финансового сектора.

В 3 главе альтернативный методологический подход апробирован на имеющейся статистической базе для оценки масштабов теневых операций в реальном и финансовом секторах экономики.

В заключении содержатся основные выводы, сделанные на основе проведенного исследования.

## Классификация проявлений теневой экономической деятельности

В основу классификации проявлений теневой экономики могут быть положены различные признаки, как традиционно используемые статистикой при анализе экономических явлений и процессов, так и специфические для данного вида деятельности. К числу общих признаков построения экономических классификаций относятся: форма собственности, отраслевая принадлежность, сектор экономики, характер результатов экономической деятельности, "вид рынков и др. Специфическими классификационными признаками для разграничения различных проявлений теневой экономики являются: степень законности различных видов деятельности; характер отношения к официальной экономике; формы незаконного перераспределения доходов и активов, юридический статус экономических единиц и некоторые другие.

Наиболее полная классификация проявлений теневой экономики по различным признакам дана Н. Бокуном и И. Кулибабой [2]. Однако практическое применение данной классификации в полном объеме невозможно в связи с отсутствием необходимой статистической информации по ряду признаков. По нашему мнению, актуальность имеют только следующие типы классификаций:

По форме собственности можно выделить: 1) теневую деятельность государственных (федеральных и муниципальных) предприятий (организаций); 2) теневую деятельность частных предприятий; 3) теневую деятельность индивидуальных предприятий (домашних хозяйств). По отраслевому признаку теневая экономика подразделяется по отраслям в соответствии с ОКДП или ОКОНХ. Отраслями, на которые необходимо обратить наибольшее внимание, являются торговля, сфера услуг, банки, страхование, материально-техническое снабжение и заготовки, строительство, а также отрасли, ориентированные на экспорт: нефте- и газодобыча, добыча и переработка цветных металлов.

По мнению экспертов, до 20% добытой в России нефти вывозится из страны неконтролируемым путем [24]. Дело в том, что специфика транспортировки через нефте- и газопроводы длиной в десятки тысяч километров не позволяет четко контролировать объемы транспортировки. С другой стороны, стандартной практикой среди экспортеров является продажа по заниженным ценам. "Компенсацию" за это, естественно, получает только руководство компаний - на свои банковские счета за рубежом. В итоге предприятие и отрасль в целом недополучают доход, а также и государство - в виде недополученных налоговых платежей.

По-прежнему остра ситуация в области добычи и переработки цветных металлов. Добычей золота занимается около 600 предприятий, акционерных обществ, артелей старателей, ТОО и других недропользователей, а также тысячи физических лиц. При этом в нарушение действующих правовых норм о недрах и о лицензировании значительное число субъектов хозяйствования не имеют разрешения на ведение этой деятельности, т.е. добывают золото незаконно. Официальные цифры свидетельствуют: общая добыча золота в России упала по сравнению с 1994 годом на 14 тонн (минус 12%), а общий объем его добычи составил только 65-75% от запланированного [24].

Напряженная обстановка сохраняется и в АПК, где, в частности, активно разворовываются рыбные запасы. Так, растет число незаконных сделок между российскими рыбодобывающими предприятиями и зарубежными фирмами: в 1995 году, например, к уголовной ответственности за подобные преступления привлечено 30 капитанов рыболовецких судов Архангельской и Мурманской областей.

Классификация по секторам экономики предполагает выделение нефинансовых предприятий; финансовых учреждений; государственного сектора; домашних хозяйств; некоммерческих организаций, обслуживающих домашние хозяйства; остальной мир. В рамках каждого сектора целесообразно выделять также подсекторы теневой экономики.

По видам рынков выделяются теневые экономические отношения на рынках средств производства, предметов потребления, рабочей силы и рабочих мест, денег и капитала, документов и информации, удовлетворения деструктивных потребностей.

На рынке предметов потребления особенно выделяется сбыт алкогольной продукции. В среднем, 50% винно-водочных изделий, попадающих на прилавки, либо не соответствуют стандартам качества, либо произведены из неучтенного сырья, либо поставлены производителями, не имеющими соответствующей лицензии [24].

На рынке информации и идей ситуация просто плачевная. В 1999 году предполагалось вступление России во Всемирную торговую организацию в качестве полноправного участника. Одно из непременных условий членства в этой организации - обеспечение прав владельцев интеллектуальной собственности на уровне общемировых требований. У нас же ситуация в сфере охраны авторских прав такова: уровень пиратской продукции в различных сферах колеблется от 70 до 95%, в результате чего материальный ущерб владельцев авторских прав, согласно самым скромным оценкам, составляет более 1 млрд. долл., а потери бюджета на счет неуплаты налогов - не менее 550 млн. долл. [24]

Разумеется, по своей доходности "пиратский" бизнес не может сравниться с традиционными для международной организованной преступности сферами деятельности (торговлей оружием, наркотиками и спиртным, игорным бизнесом и проституцией). Однако противоправная деятельность в сфере интеллектуальной собственности в России - занятие малорискованное, что и определяет соответствующий устойчивый интерес со стороны организованных преступных групп.

По отношению к официальной экономике выделяются: 1) встроенная (внутренняя) экономика, которая включает встроенные в официальную экономику теневые отношения, обусловленные экономическим статусом их участников. Можно привести массу примеров отношений такого рода: импортеры, имеющие льготы по импорту, используют свое привилегированное положение и выступают посредниками между российским потребителем и иностранным поставщиком. Уполномоченные банки, держащие у себя счета государственных структур, имеют возможность "крутить" данные средства для своей выгоды. Предприятия, находящиеся на одной технологической цепочке, имеют возможность работать друг с другом по бартеру. 2) параллельная (вторгающаяся) экономика. К ней относятся вторгающиеся в официальную экономику теневые отношения, не связанные с экономическим статусом их участников. Например, криминальные структуры, владеющие контрольными пакетами акций в нескольких банках, решают избавиться от "плохих" долгов. Выбирается один банк, в который "сливаются" просроченные задолженности в обмен на ликвидные активы (ГКО или наличность).

## Общие способы сокрытия реальных доходов

Самый простой способ обналичивания - напрямую через фирмы-кварталки. Допустим, некоему предприятию требуется получить неучтенные наличные (серый нал) для покрытия своих неофициальных расходов (зарплата, расчеты с "крышей", гонорары налоговых инспекторов и т.п.), например, на все вместе - 1 000 000 руб. Данное предприятие заключает с фирмой-кварталкой, располагающей на данный момент свободными наличными, договор на оказание последней каких-либо услуг (например, реклама, маркетинг, консалтинг, менеджмент, подбор персонала, транспортировка и реализация, посреднические услуги и т.п.) предприятию на сумму 1 000 000 руб + % комиссии за операцию.

Чтобы все выглядело более-менее "благопристойно", после заключения договора предприятие сразу перечисляет фирме-кварталке аванс, например, в размере 30% от общей суммы договора, а через некоторое время, когда фирма-кварталка представит липовый отчет о проделанной работе, - оставшиеся 70%.

После поступления безналичных средств на счет фирмы-кварталки она выдает предприятию согласованную заранее сумму (1 000 000 руб.) наличными.

Обычно подобные операции проходят с периодичностью в один месяц, поскольку, во-первых, у предприятий, как правило, не бывает такой большой суммы на счете, которую можно было бы сразу внести за год вперед или хотя бы за квартал, а во-вторых, перевод большой суммы за какие-то маркетинговые исследования однозначно вызовут вопросы при возможной налоговой проверке. В то же время, хоздоговоры с иностранными контрагентами используются и для вывоза капитала из России.

Вышеприведенные схемы обычно осуществляются при неофициальном посредничестве мелких и средних банков, так как крупные банки занимаются более "чистыми" операциями. Именно мелкие и средние банки неофициально управляют фирм: ми-кварталк іми и осуществляют проверку и хранение серой денежной наличности, а тэ оке контроль за своевременным исполнением .транзакций, требуемых клиент їм.

Однако далеко не все-да у фирм-кварталок или у стоящих за ними структур есть наличные размере, необходимом для осуществления неофициальных расчетов срупных предприятий. Это заставляет их руководителей исхать иные каналы обналичивания. Получение неучтенной наличности через банки-нерезиденты Предприятие, желающее обналичить деньги, находит фирму-нерезидента, например, зарегистрированного в одной из стран Балтии, специализирующегося на оказании такого рода услуг. Российское предприятие и фирма-нерезидент заключают договор на оказание фирмой каких-либо услуг предприятию. Российское предприятие оплачивает эти услуги банковским переводом на счет фирмы-нерезидента. Однако платеж осуществляется не напрямую в Прибалтику - на счет фирмы в ее прибалтийском банке, - а на корреспондентский счет данного банка в одном из российских банков на территории России. После зачисления средств на корсчет прибалтийского банка в российском деньги формально становятся собственностью прибалтийского банка, который может ими распоряжаться по своему усмотрению. Следовательно, через некоторое время в московский банк приходит человек, имеющий доверенность от прибалтийского банка на снятие наличности, например, с целью приобретения ценных бумаг у населения. Российский банк в этом случае на законном основании выдает требуемую наличность без ограничения. Как нетрудно догадаться, доверенным лицом может быть непосредственно представитель вышеупомянутого российского предприятия. Обычно обналичивание через страховые компании применяется для выплаты неофициальной зарплаты сотрудникам предприятий, т.е. неофициальная зарплата оформляется как выплата страхового обеспечения ("возвратное страхование"). Для этого в подавляющем большинстве случаев используются полисы смешанного страхования жизни и крайне редки случаи использования полисов имущественного страхования. Сложность обналичивания с через полисы имущественного страхования объясняется т :м, что в этом случае . для выплаты страхового возмещения необходимы официальные документы, свидетельствующие о реальном ущербе имуществу (справка из милиции о краже, справка из ГАИ об угоне автотранспорта и т.п.), либо очевидность ущерба (при . пожаре, взрыве, ударе молнии, урагане), что тем не менее должно быть задокументировано (фотографии и т.п.). Страховые компании, как правило, не рискуют связываться с фальсификацией документов или с ложными свидетельствами, тем более что налоговая инспекция, которая часто проверяет страховые компании, всегда начинает свой зизит с прозерки оснований для страховых выплат. Что же позволяет смешанному страхованию жизни быть таким популярным в России Существует множество вариантов страхования жизни, и смешанное страхование - лишь один из них. Данный вариант обеспечивает страховые выплаты (обычно - единовременную выплату страховой суммы или реже -регулярные выплаты в течение оговоренного срока) как в случае дожития, так и в случае смерти застрахованного лица до окончания срока страхования. Платой за страхование являются страховые взносы, которые уплачиваются обычно в рассрочку - ежемесячно, ежеквартально или ежегодно. Данный вид страхования весьма популярен в континентальных европейских странах. Так, в Германии, например, 80% всех полисов по страхованию жизни приходится на смешанное страхование, причем сроки полисов почти всегда превышают 10 лет. Объясняется это не только налоговыми льготами, предоставляемыми долгосрочному страхованию жизни, а еще и накопительным характером смешанного страхования. Страховые взносы (страховые резервы, если быть до конца точным) инвестируются страховой компанией в ценные бумаги и недвижимость и "работают" на накопление страховой суммы.

Смешанное страхование предназначено для того, чтобы к моменту выхода на пенсию накопить кругленькую сумму (страховую сумму) для последующей покупки пожизненной ренты - то есть негосударственной пенсии. При этом полис гарантирует и выплату в случае смерти застрахованного в размере страховой суммы. Другим применением смешанного страхования является использование его в качестве залога при покупке недвижимости с большой рассрочкой. Обычно в развитых странах сроки смешанного страхования - не менее 3-х лет. Россия же в очередной раз удивляет мир. Для так называемого "возвратного страхования" использовалась теоретическая основа смешанного страхования, но в Рс :сии в 99% стучаев это, во-первых, годовые полисы; а не долгосрочные, и во-зторых, выплата страхового обеспечения по дожитию происходит не в KOHLS срока действия полиса, а равными платежами в течение всего срока его ДЄЙСТЕИЯ - раз в квартал или даже раз в месяц.

Бурное развитие "возвратного страхования" пришлось на 1993-1995гг. Все крупнейшие российские страховые компании, кроме, пожалуй, Ингосстраха, нажили себе капитал пменно через отмыв зарплаты. Принцип схемы следующий: Предприятие-работодатель выступает в качестве страхователя. Страховая компания делает расчет страхового взноса (который должен быть как бы уплачен работником предприятия) так, чтобы в течение года обеспечить, допустим, столько-то долл. США ежемесячных выплат (конечно, на самом деле расчет ведется отдельно по каждому сотруднику, так как страховые выплаты будут зависеть от его должности и оклада. Предприятие само подает списки, кому сколько надо выплачивать). Каждому сотруднику оформляется полис и выписывается счет на оплату страхового взноса. Сумма всех подлежащих уплате взносов сообщается предприятию, которое уплачивает единовременно страховой взнос (в начале года) за своих работников. Работники выступают в качестве застрахованных и выгодоприобретателей.

## Методология оценки теневого оборота различных секторов экономики

Теневой о орот реального сектора можно оценить с использованием «комбинации мет дик досчетов Госкомстата РФ и комплексного метода, предложенного в замках проекта ИСАРП "Неформальный сектор в российской экономике: формы существования, роль и масштабы", заключительный отчет по которому опубликован в 1998 году [28].

Общее основное положение данных методик состоит в том, что наиболее надежными индикаторами, отражающими реальную динамику объема продукции, могут быть показатели затрат. Среди них надо выбрать те, которые либо поддаются объективному учету, либо не скрываются предприятиями. Такими показателями являются издержки обращения, отработанное время, потребление электроэнергии (в тех отраслях, где электроэнергия входит в состав основных материальных ресурсов) или потребление кормов (в сельском хозяйстве).

Имея оценку реального объема продукции за базисный период и рассчитав индексы отработанного времени или затрат электроэнергии, можно вычислить реальный объем продукции, произведенной за отчетный период. Разница между полученной величиной и тем объемом продукции, который заявлен в статистической отчетности, даст оценку теневого оборота.

Что касается объема продукции с учетом теневого оборота в базисном периоде, то соответствующий расчет может быть произведен путем усреднения данных о нормальном уровне рентабельности продукции, полученных экспертным путем.

Реальный сектор можно представить в виде совокупности следующих укрупненных отраслей: промышленности, сельского хозяйства, строительства, транспорта, торговли, сферы услуг нефинансового характера. При этом будем считать, что одна часть конечной продукции промышленности, а именно, товары для населения, а также вся конечная продукция сельского хозяйства реализуются в торговле, то есть в розничном товарообороте. Другая часть конечной продукции промышленности - инвестиционные товары (например, оборудование) - остается внутри отрасли. Иными словами, получается, что теневой оборот реального сектора в целом складывается из теневого оборота в розничной торговле, теневого оборота в строительстве, транспорте, сфере услуг нефинансов эго характера, а также теневого оборота конечной продукции промышленности производственного назначения.

Подход к оценке объема теневых операций в финансовом секторе должен принципиально отличаться от методики для реального теневого сектора. Во-первых, не существует таких натуральных или стоимостных показателей затрат, динамика которых напрямую связана с объемом оказываемых финансовых услуг. Во-вторых, нельзя выбрать базисный период, в течение которого доля теневых операций финансовых учреждений могла бы быть оценена с приемлемой точностью. В третьих, финансовая система постоянно пребывает в движении. Меняется структура операций, кредитного портфеля и т.п.

В этой связи для оценки теневых операций финансовой системы автор предлагает использовать еще одну особенность ее функционирования, а именно, необходимость регистрировать в электронном виде каждую операцию. Иными словами, финансовые компании не могут проводить свои сделки "мимо кассы", они обязательно должны провести их по счетам. Таким образом, идея предлагаемой методики - предложить алгоритм сканирования баз данных банков и страховых компаний и поиска операций с "сомнительным экономическим смыслом".

Итак, каждая "отмывочная" схема обладает уникальным набором определенных признаков. Наличие этого набора в той или иной операции финансовой организации и означает "теневой" характер этой операции. Поскольку необходимым условием функционирования финансовых учреждений является полная регистрация всех сделок, то проблема поиска операций с сомнительным экономическим смыслом сводится к задаче грамотной обработки первичной информации, регистрируемой финансовыми учреждениями.

Расчет АК предлагается осуществлять прямым методом с использованием электронных баз данных банков, где регистрируются все операции с расчетными счетами. Операции по счетам фирм-кварталок отличаются от операций со счетами других экономических субъектов следующими характеристиками:

Во-первых, временной интервал, в которых совершаются операции, ограничен сроком, как правило, не более 1/2 года. Этим данные операции отличаются от операций по счетам "нормальных" юридических лиц, у которых операции щ оходчт относительно регулярно в течение более продолжительного с периода времени, по крайней мере, не менее 1-1,5 лет. ь

Во-вторых, операции по счетам фирм-кварталок отличаются высокой с интенсивностью по сравнению с операциями с индивидуальными расчетными счетами обь.чных граждан. Данную особенность необходимо отметить в связи с тем, что часто фирмы-кварталки работают без образования юридического лица (индивидуальные предприятия), т.е. открывают счет как физическое лицо. Итак, по расчетному счету обычного физического лица совершается примерно 1-2 операции в месяц (операции по карточкам производятся со спецкартсчета и поэтому не принимаются во внимание), в то время как по расчетному счету "необычного" физического лица или индивидуального предприятия осуществляется не менее 5 операций в месяц.

В-третьих, суммы, проходящие через счета "необычных" физических лиц, в среднем гораздо больше тех, которые проходят по счетам "нормальных" физических лиц. Оценить масштаб транзакций можно так: в среднем "комиссия" фирм-кварталок 3% от суммы сделки. Если принять, что на таких фирмах в среднем работает 3 человека, а заработок каждого - не менее 500 долл. США в месяц, то получим оценку величины "нетто" оборота в 500 х 3 / 0,03 = 50 000 долл. США. "Брутто" оборот должен быть несколько выше, так как фирмам-кварталкам необходимо платить комиссию банку за ведение операций по счету и окупать свои накладные расходы.

Таким образом, при расчете АК необходимо принимать во внимание расчетные счета, по которым операции происходили, во-первых, в течение периода менее 1/2 года; во-вторых, с интенсивностью в среднем не менее 5 операций в месяц, в третьих, сумму поступивших на счет сумм в среднем более эквивалента, например, 50 000 долл. США в месяц. При этом следует помнить о проблеме "ошибочного включения":

## Методика оценки показателей "теневого" финансового сектора

Идея микрометодов заключается в проведении детальных выборочных обследований (например, реальных доходов произвольно выбранных граждан) и распространении полученных результатов на всю генеральную совокупность. Преимущество микрометодов заключается в том, что они позволяют избежать осложнений, связанных с агрегированием показателей. Их основным недостатком является сложность сбора информации и частое преднамеренное искажение первичной информации у ее источника.

Суть макрометодов состоит в том, что на основе динамики того или иного макроэкономического показателя (уровня потребления электроэнергии или количества наличных денег в обращении), динамику которого можно точно отследить, делается вывод о динамике других показателей (реального ВВП). Преимущество макрометодов состоит в том, что их использование относительно дешевле, чем применение микрометодов, так как обычно не требует проведения специальных обследований. С другой стороны, основная проблема макрометодов - оценка степени влияния факторов на результирующий признак с учетом постоянно меняющейся отраслевой структуры экономики. Многообразие применяемых методов отражает тот факт, что не существует единой точки зрения, какие из методов дают наиболее достоверные результаты. Кроме того, специфика отдельных стран, недостаток статистического материала создают необходимость в каждом конкретном случае выбрать адекватный для данной ситуации метод, или комбинировать несколько методов. Обычно макрометоды дают завышенную оценку, а микрометоды -заниженную.

Статистические службы стран СНГ стремятся использовать практически все множество методов, применяемых в экономически развитых странах. Это оправдано тем, что в переходной экономике теневая деятельность принимает самые разнообразные формы, так что для ее комплексной оценки полезно применять различные подходы. Странами СНГ, наиболее "продвинутыми" в плане учета теневых операций, являются Российская Федерация и Республика Беларусь. Наибольшее распространение получили метод расхождений, монетарный метод, метод по показателю занятости, а также досчеты по известным параметрам.

Оценки масштабов теневых операций в целом по экономике отдельных стран СНГ в зависимости от выбранного метода расчетов варьируются очень широко. Методом расхождений в Республике Беларусь исчислен объем теневого оборота по реализации населению товаров и услуг. В 1994-95гг он составлял от 6,5% до 13% ВВП. Использование монетарного метода позволило сделать вывод, что в 1995-1996 гг. изменение доли наличных денег в совокупной денежной массе в Республике Беларусь на 15-18% было обусловлено влиянием теневой экономики. Метод по показателю занятости дал оценку валовой добавленной стоимости, создаваемой в теневой экономике, в 50%-60% ВВП.

Госкомстат России отдает предпочтение методам отраслевых досчетов объемов производства с учетом скрытой и неформальной экономической деятельности: в промышленности, строительстве, сельском хозяйстве, торговле и др. Наиболее глубоко Госкомстатом проработана методика досчетов по торговле. Доля сокрытия розничного товарооборота по Российской Федерации в 1994-1996 гг. оценивается в 20-23%.

Обращает на себя внимание тот факт, что страны СНГ не имеют методики оценки теневой составляющей такого важного в экономике сектора, как сектор финансовых корпораций, состоящих из банксз, страховых компаний и пенсионных фондов. 4. Изучение теневых операций в России, проведенное автором, показало, что они принимают самые разнообразные формы. Теневая экономическая деятельность в сфере производства осуществляется в основном по двум направлениям: через сокрытие предприятиями части оборота и через искусственное завышение затрат. В последнем случае чаще всего используются так называемые фирмы-однодневки (или фирмы-кварталки). Основной мотив теневых операций - уклонение от уплаты налогов. Кроме того, далеко не все операции могут быть реализованы одними и теми же экономическими агентами. Поэтому универсальный подход к оценке масштабов всех видов сомнительных операций неприемлем. Однако, оказалось возможным выделить группы типовых теневых операций, или типовые схемы. Работа над получением информации о теневых операциях из первоисточников и осмысление комплексности отмывочных схем привело автора к выводу, что данные схемы не "привязаны" к отраслям. В рамках отмывочных операций экономические субъекты одной отрасли или сектора связаны с экономическими субъектами других отраслей или секторов экономики. Можно утверждать, что за годы экономических реформ сформировалась целая индустрия (инфраструктура) по уводу продукции или финансовых средств "в тень", т.е. своего рода экономика в экономике. Автору удалось выявить взаимосвязи, с одной стороны, между типовыми схемами "отмыва", и с другой стороны, между экономическими агентами, участвующими в данных схемах. Данные взаимосвязи формализованы в виде балансовой многосекторной модели теневой экономики. В рамках данной модели выделены реальный сектор, финансовый сектор (разбитый на три подсектора: банков, страхования и фирм-кварталок), сектор домашних хозяйств и сектор остального мира. По каждому сектору выделены источники формирования ресурсов и направления их использования. По источникам формирования ресурсов постулаты модели следующие: реальный сектор "отмывает" для своих нужд сам, а также привлекает для этого фирмы-кварталки, банки и страховые компании. Банки "моют" для себя через фирмы-кварталки, страховые компании и через самих себя. Аналогично страховые компании "моют" через фирмы-кварталки, банки и самих себя. Фирмы-кварталки не "моют" для себя ничего, а только обслуживают других экономических агентов. Направления использования "отмытых" ресурсов у всех стандартные: на выплату неофициальной заработной платы, в том числе услуг "охраны", на поддержание хороших отношений с властью, на оплату других издержек производства и на формирование теневой прибыли. 5. В работе предложено оценивать теневой оборот реального сектора с использованием комбинации методик досчетов Госкомстата РФ и комплексного метода, предложенного в рамках проекта ИСАРП "Неформальный сектор в российской экономике: формы существования, роль и масштабы" [28]. Общее основное положение данных методик состоит в том, что наиболее надежными индикаторами, отражающими реальную динамику объема продукции, могут быть показатели затрат. Среди них надо выбрать те, которые либо поддаются объективному учету, либо не скрываются предприятиями. Такими показателями являются издержки обращения, отработанное время, потребление электроэнергии (в тех отраслях, где электроэнергия входит в состав основных материальных ресурсов) или потребление кормов (в сельском хозяйстве).