

УДК 339.9

## ***ТЕНЕВОЙ БИЗНЕС В МИРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ: ОЦЕНКИ, ПРИЧИНЫ И ПОСЛЕДСТВИЯ***

***Матненко Н.Н.***

*к.э.н., доцент,*

*Российская академия народного хозяйства при Президенте РФ,  
Москва, Россия*

***Журавлева А.М.***

*студент,*

*Российская академия народного хозяйства при Президенте РФ,  
Москва, Россия*

### **Аннотация**

В настоящей статье исследуется такое явление, как «теневой бизнес». В частности, рассматриваются понятие и структура «теневой экономики», приводятся основные подходы к оценке ее размера. В работе приведены результаты сравнительного анализа масштаба и динамики теневой экономики по выборке стран, для которого были использованы базы данных Всемирного банка по неформальной экономике. Выделены наиболее значимые группы факторов, определяющих состояние и масштаб теневого бизнеса. Выделены положительные и отрицательные стороны существования теневой экономики. Сделан вывод о том, отрицательные стороны теневого бизнеса имеют значительный перевес и, несмотря на тенденцию постепенного снижения доли теневой экономики, от регуляторов, как на национальном, так и международном уровне, требуется предпринимать усилия по ее искоренению, особенно в развивающихся странах.

**Ключевые слова:** теневой бизнес, неформальная экономика, занятость, безработица, экономическая деятельность.

## ***SHADOW BUSINESS IN THE WORLD ECONOMY: ASSESSMENTS, CAUSES AND CONSEQUENCES***

***Matnenko N.N.***

*c.e.s., Associate Professor,*

*Russian Academy of National Economy under the President of the Russian Federation,  
Moscow, Russia*

***Guravleva A.M.***

*graduate student,  
Russian Academy of National Economy under the President of the Russian  
Federation,  
Moscow, Russia*

### **Abstract**

This article investigates such a phenomenon as «shadow business». In particular, the concept and structure of the «shadow economy» are considered, and the main approaches to estimating its size are given. The paper presents the results of a comparative analysis of the scale and dynamics of the shadow economy in a sample of countries, for which the World Bank databases on the informal economy were used. The most significant groups of factors determining the state and scale of shadow business are identified. The positive and negative sides of the shadow economy existence were singled out. It is concluded that the negative aspects of shadow business have a significant preponderance and, despite the trend of gradual decline in the share of shadow economy, regulators, both at the national and international level, are required to make efforts to eradicate it, especially in developing countries.

**Keywords:** shadow business, informal economy, employment, unemployment, economic activity

Теневой бизнес является одной из ключевых проблем в мировой экономике.

Так называемая «теневая экономика», также известная как черный рынок, неформальная или теневая экономика, представляет собой совокупность видов экономической деятельности, действующей в экономике без официального государственного регулирования или ведения учета и намеренно скрытой от регулирующих органов.

На практике эта деятельность охватывает широкий спектр непропорциональных действий. Некоторые из них являются незаконными, например, производство и обмен незаконных товаров или такие операции, как вымогательство и взяточничество. Другие включают банальные повседневные события, такие как предоставление сотрудникам незарегистрированных денежных выплат или неофициальный обмен товарами и услугами. Эти транзакции существуют в «серой» правовой зоне, выходят за рамки установленных законов и, как правило, не подлежат государственному регулированию, налогообложению или надзору

Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

[1]. Другими словами, теневая экономика включает в себя не только нелегальные виды деятельности, но и легальные, которые укрываются от налоговых органов. Теневая экономика охватывает широкий спектр взаимодействий граждан, которые происходят вне рамок государственных законов и правил, что делает ее важным аспектом для понимания общей экономической системы [2].

Причин появления теневого оборота в экономике множество, к основным отнесем:

- высокий уровень налогообложения субъектов рынка;
- часто возникающие кризисы;
- отсутствие стабильного правового регулирования;
- высокий уровень безработицы и низкий уровень доходов населения и др.

Перечисленные факторы в совокупности составляют последствия в виде официально нерегистрируемой деятельности.

Структура теневой экономики может варьироваться в зависимости от страны и времени, но в целом различают ряд составляющих, представленных на рис. 1.

скрытая экономическая деятельность	неформальная экономическая деятельность	нелегальная экономическая деятельность
<ul style="list-style-type: none"> <li>• включает в себя в большинстве случаев законную экономическую деятельность, которая скрывается или преуменьшается осуществляющими ее единицами с целью уклонения от уплаты налогов, социальных взносов или выполнения определенных административных обязанностей или предписаний по охране труда, выполнению санитарных и других норм.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• осуществляется в основном на законном основании индивидуальными производителями, т.е. предприятиями, принадлежащими отдельным лицам, домашним хозяйствам, которые часто не оформляются в установленном порядке (некорпорированными предприятиями), основаны на неформальных отношениях между участниками производства и могут (полностью или частично) производить продукты или услуги для собственного потребления.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• является незаконной, т.е. она охватывает те виды производства товаров или услуг, которые прямо запрещены существующим законодательством. В настоящее время к таким видам деятельности относятся, например, производство и продажа наркотиков, производство и продажа, в обход установленных правил, оружия, проституция, контрабанда.</li> </ul>

Рис.1. – Структура теневой экономики [3, гл.25]

В своих методических документах ФСГС поясняет, что скрытая экономическая деятельность может осуществляться практически во всех

отраслях экономики и в качестве примера этой деятельности приводит подпольное производство алкоголя.

В отношении неформальной деятельности указывается, что часто она основана на вторичной занятости, во многих случаях ею занимаются непрофессионально. Неформальная экономическая деятельность, как правило, бывает распространена в развивающихся странах. В России значительное распространение неформальное производство имеет в сельском хозяйстве (или личном подсобном хозяйстве, ЛПХ), в торговле, строительстве, а также некоторых других отраслях.

Изменения в национальном законодательстве постоянно трансформируют границы между легальным и нелегальным производством. К примеру, при принятии закона о разрешении продажи оружия частным лицам часть этого бизнеса перестала быть нелегальной и перешла в регулярный, официальный сектор экономики. Изменчивость границ нелегальной экономической деятельности определенно усложняет оценку масштабов теневой экономики и, как следствие, на сегодняшний день нелегко отследить полноценные масштабы теневого бизнеса в мировой экономике. Пожалуй, самая главная причина состоит в отсутствии надежных механизмов измерения и учета операций теневого бизнеса и соответственно отражения в статистике национальных хозяйств.

Вместе с тем известны несколько различных подходов к оценке теневого оборота, что позволяет получить приближенные данные о его масштабах и сделать некоторые выводы.

Наиболее последовательным является учетно-статистический подход на основе методологии системы СНС ООН. Понятие теневого бизнеса определяется исходя из базовой цели СНС, которая подразумевает под собой максимально точный учет всех видов экономической деятельности, вносящей реальный вклад в ВВП. При подсчете данных в такой системе идеальных значений, удовлетворяющих нахождению масштабов и структуры теневого сектора получить почти невозможно, поскольку в состав теневой экономики включаются

Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

все виды как общеуголовных, так и экономических преступлений, что безусловно размывает границы поисков данных.

В методологических положениях по статистике Федеральной службы государственной статистики РФ отмечается необходимость рассматривать неучтенную экономику как совокупность скрытой, неформальной и нелегальной экономической деятельности. Там также указывается, что большая часть производства, включаемого согласно данному определению в состав теневой экономики, является вполне законной, но его размер либо сознательно преуменьшается, либо информацию о нем невозможно получить и различные производственные единицы никак и нигде не регистрируются.

В исследовании, проведенном экспертами Группы Всемирного банка «Длинная тень неформальной экономики: проблемы и стратегии», указывается на то, что большинство макроэкономической литературы по неформальной экономике опирается исключительно на оценки, основанные либо на обследованиях, либо моделях. Показатели, основанные на обследованиях, часто охватывают многие аспекты неформальной экономики, однако они страдают от недостаточного охвата стран и годов (особенно это касается развивающихся стран), предвзятости отчетности и отсутствия последовательности в методах обследования. Косвенные, основанные на моделях, показатели неформального производства выделяются потенциально полным охватом стран и годов и последовательным экономическим смыслом, однако они в значительной степени опираются на предположения. [4, с. 10-11]

Согласно исследованию, проведенному Global Financial Integrity (2019 год), объем незаконного потока капитала из развивающихся стран составлял около 1,1 триллиона долларов в год. [5] Это только один из аспектов теневой экономики, и его масштабы могут быть значительно больше, учитывая другие формы незаконной деятельности, такие как контрабанда, отмывание денег и уклонение от уплаты налогов.

По доступным данным Росфинмониторинга размер теневого сектора в Российской Федерации в 2018 году составлял 20,7 трлн. рублей (в 2016 году – 24,3 трлн. рублей). О масштабе теневой экономики говорит сравнение, например, с расходами федерального бюджета, которые за сопоставимый год составили около 18 трлн руб.

Для оценки теневой экономики общепринято определять долю теневого сектора в валовом внутреннем продукте (ВВП) страны. Этот подход позволяет наглядно увидеть масштаб теневой экономики и оценить ее динамику.

В таблице 1 представлена информация о масштабе и динамике теневой (неформальной) экономике по выборке стран.

Таблица 1 - Оценка размера теневой экономики (в % от ВВП). [6], [7]

Страна	Код	2000	2017	2020	Изменение +/-		Рейтинг качества данных
					2020/ 2000 г.г.	2020/ 2017 г.г.	
Австралия	AUS	14,0	12,7	12,6	-1,4	-0,2	A
Австрия	AUT	9,8	9,3	9,1	-0,6	-0,1	A
Азербайджан	AZE	57,3	40,8	39,1	-18,2	-1,7	D
Бразилия	BRA	35,9	33,9	33,4	-2,5	-0,6	B
Канада	CAN	16,0	14,3	13,9	-2,1	-0,4	A
ЦАР	CAF	43,4	44,4	44,8	1,3	0,3	E
Китай	CHN	14,7	8,7	8,0	-6,7	-0,6	C
Дания	DNK	17,4	16,3	16,1	-1,3	-0,2	A
Египет	EGY	36,6	30,2	29,3	-7,3	-0,9	D
Финляндия	FIN	17,6	16,1	15,8	-1,8	-0,2	A
Франция	FRA	15,1	14,2	14,0	-1,1	-0,2	A
Германия	DEU	15,6	15,0	14,8	-0,8	-0,2	A
Индия	IND	23,3	17,0	15,9	-7,3	-1,0	C
Индонезия	IDN	19,3	15,5	14,9	-4,4	-0,6	C
Италия	ITA	27,4	26,3	26,1	-1,3	-0,2	A
Япония	JPN	10,5	10,3	10,2	-0,3	-0,1	A
Южная Корея	KOR	28,1	23,3	22,5	-5,6	-0,8	A
Норвегия	NOR	18,6	16,8	16,5	-2,1	-0,4	A
Россия	RUS	39,1	39,7	39,1	0,0	-0,6	C
Саудовская Аравия	SAU	17,6	14,9	14,7	-2,9	-0,2	C
Южная Африка	ZAF	25,8	23,4	22,7	-3,1	-0,7	B
Испания	ESP	23,1	20,9	20,6	-2,5	-0,4	A
Швеция	SWE	18,1	17,4	17,1	-1,0	-0,3	A
Швейцария	CHE	8,2	8,0	7,9	-0,3	-0,1	A
Турция	TUR	32,7	25,6	24,2	-8,5	-1,4	B
Украина	UKR	44,6	45,2	46,0	1,4	0,8	C
ОАЭ	ARE	22,5	22,7	22,1	-0,4	-0,6	B

Великобритания	GBR	12,6	11,9	11,7	-0,9	-0,2	A
США	USA	8,8	8,1	8,0	-0,9	-0,2	A
Зимбабве	ZWE	59,7	60,9	60,4	0,7	-0,5	E
МИР, среднее		33,0	28,9	28,2	-2,9	-0,4	

Примечание: Легенда рейтинга качества данных:

- A: наивысшее качество
- B: хорошо
- C: использовать с осторожностью
- D: плохое качество
- E: крайне низкое качество

Среднее значение доли неформальной экономики в мировом ВВП в 2020 году оценивалось на уровне 28,2%, но существует тенденция к снижению: по отношению к 2017 году на 0,4 процентный пункт, а относительно 2000 года на 2,9 процентных пунктов. Разброс масштабов неформальной экономики колоссален: наименьшее значение из всех наблюдаемых стран мира имеет Швейцария (7,9%), а самое большое значение Зимбабве, в которой доля теневой экономики оценивается в 60,4% ВВП.

Оценивая статистические данные Всемирного банка по всем странам, можно заметить, что помимо Зимбабве в топ-5 стран с наиболее выраженной теневой экономикой входят Грузия (58,2% от ВВП), Нигерия и Боливия (по 54,9%), Центральная Африканская Республика (44,8%), Гватемала (46,1%). В топ-5 стран с наименее выраженной теневой экономикой в процентном соотношении к ВВП входят: Швейцария (7,9%), Китай (8%), Австрия и Люксембург (по 9,1%) и Япония (10,2%) [6]. В этих странах теневой сектор занимает лишь 7–10%, что, конечно, является контрастным в сравнении, например, с 60,3% в той же Зимбабве.

Относительно невысокая доля теневой экономики в отдельных странах объясняется, прежде всего, наличием развитых методов борьбы с теневой экономикой, таких как: улучшение качества бюрократии; институты противодействия отмывания денег и финансирования терроризма (сокращенно ПОД/ФТ); наличие системы экономического стимулирования выхода юридических лиц и граждан из теневого сектора экономики и создание условий

экономической выгоды ведения открытой предпринимательской деятельности; установление экономически целесообразного и четко администрируемого налогообложения.

Большой вклад в легализацию экономики вносит снижение доля наличных денег в расчетных операциях. Безналичные расчеты в экономике способствуют большей поконтрольности движения денежных средств со стороны коммерческих банков и регулирующих структур. Повышению прозрачности и контроля за денежным оборотом способствует активное внедрение странами своей цифровой национальной валюты.

В более широком смысле неформальность ассоциируется с низким уровнем развития. Если в странах с развитой экономикой на неформальную экономику приходится пятая часть ВВП и 16% занятости, то в странах с развивающейся экономикой на нее приходится в среднем треть ВВП и 70% занятости (из них более половины приходится на самозанятость; см. рис.2).



Рис.2. – Доля неформального сектора экономики в ВВП (2020). [4, с.12]

Экспертным сообществом сокращение теневой экономики увязывается с увеличением ВВП на душу населения, что, в принципе, является сложным и многогранным процессом. Увеличение ВВП на душу населения действительно коррелирует с более высоким уровнем жизни и может снизить привлекательность теневой экономики. Однако, как показывает практика, это не всегда приводит к значительным изменениям в структуре теневой экономики,



особенно если не сопровождается другими мерами, такими как улучшение налоговой системы и борьба с коррупцией.

С 1990 года объемы неформального производства и занятости сократились, особенно в развивающихся странах. Так, в среднем по странам с развивающейся экономикой доля неформального производства в ВВП снизилась примерно на 7 процентных пунктов (до 32,8%), а доля неформальной занятости в общей занятости - примерно на 10 процентных пунктов (до 36%) за период 1990-2018 годов. [4]

Несмотря на позитивную динамику сокращения теневой экономики, данная проблема далека от своего разрешения.

Выделим три большие группы факторов, существенно влияющие на масштаб теневого сектора экономики.

Первая группа - экономические факторы, которые оказывают значительное влияние на мировой теневой бизнес. К ним относятся высокая налоговая нагрузка (она считается самой значимой при переходе от легального бизнеса к теневому), нестабильность и, в частности, рецессия в местной экономике, а также сложность налоговой системы.

Поведенный корреляционный анализ между объемом теневой экономики и налоговой нагрузкой по данным за 2020 год вывил, однако, слабую связь между показателями. Коэффициент корреляции -0,18 (таблица 2).

Таблица 2 – Результаты корреляционного анализа.

	Доля теневой экономики в ВВП, %	Доля теневой экономики в ВВП, %
Доля теневой экономики в ВВП, %	1	
Доля теневой экономики в ВВП, %	-0,179676901	1

Рисунок 3 отражает результаты регрессионного анализа масштабов теневой экономики и налоговой нагрузки, из которого следует, что вклад данного фактора лишь немногим более 3%. Следовательно, налоговую нагрузку нельзя считать ключевым фактором, определяющим масштаб теневой экономики.

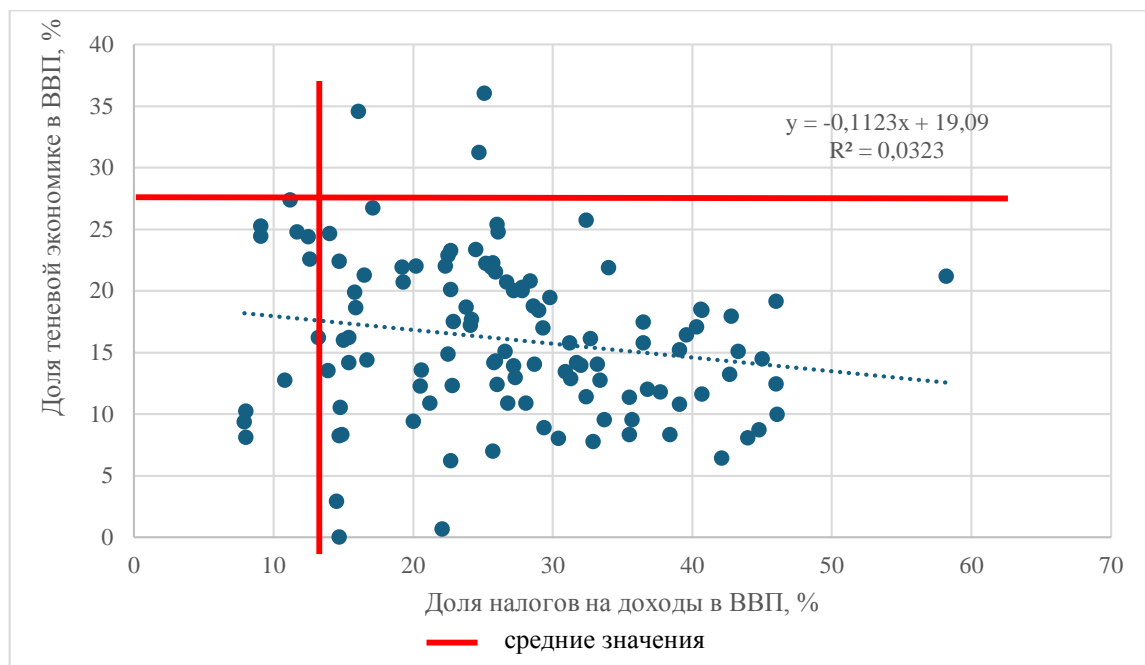


Рис.3. – Регрессионный анализ теневой экономики и налоговой нагрузкой. [4]

Следует заметить, что результаты корреляционно-регрессионного анализа получены на выборке 116 стран, что составляет 53% и определенно требуют уточнения.

Вторая группа - социально-демографические факторы. К ним относится безработица, которая определяет фактор бедности, вынуждая людей искать заработок в нелегальных сферах. В отдельных странах на масштаб безработицы и уровень бедности влияет неравномерный доступ к получению образования и т.п.

На рисунке 4 отображена динамика удельных весов самозанятых и занятых в теневой экономике в численности работающих за период с 2010 по 2020 года, который наглядно отражает небольшой рост занятых в теневом секторе экономики за 2017 и 2018 года.

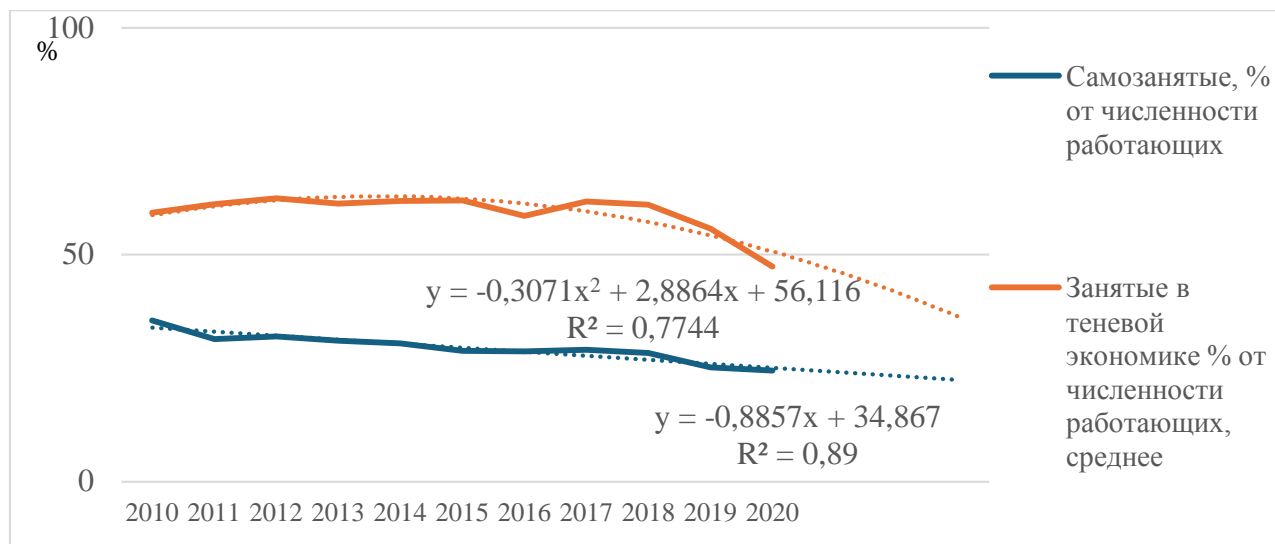


Рис.4. – Прогноз изменения процента самозанятых и занятых в теневой экономике. [4]

Очевидно, что часть трудоспособного населения «выбывает» из какой-либо официальной отчетности и при этом официально не регистрируется, как безработный, что, по сути, означает занятость в теневой экономике.

Из положительного следует отметить более плавную тенденцию на сокращение занятых в неформальной экономике и более резкое снижение доля самозанятых в общей численности работающих.

Данная группа факторов требует повышенного внимания, поскольку установлено, что каждый процент уровня безработицы повышает масштаб теневой экономики на 0,629 пунктов [8, с.7]. Кроме того, самозанятых сложнее контролировать из-за отсутствия отлаженной системы в связи с активным ростом этого сектора рынка труда в последние 5 лет.

Третья группа - факторы деловой среды. К ним можно отнести высокую конкуренцию на рынке, не справившись с которой некоторые бизнесмены переходят в теневой сегмент, поскольку считают, что это позволит значительно сократить затраты и заработать. А также рост численности самозанятых и фрилансеров.

Как и все иное теневая экономика имеет свои плюсы и минусы. К плюсам теневой экономики отнесем:

1. Смягчение последствий экономических кризисов: теневая экономика может служить механизмом, который помогает людям, потерявшим работу, находить временные источники дохода, что особенно важно в условиях рецессии.
2. Гибкость и доступность: в неформальном секторе часто меньше барьеров для входа, что позволяет малым предпринимателям и работникам находить возможности для заработка, избегая сложных бюрократических процедур.
3. Косвенные налоговые поступления: хотя доходы в теневой экономике не облагаются налогами, часть этих доходов может использоваться для потребления товаров и услуг, что приносит косвенные налоговые поступления в бюджет.
4. Поддержка занятости: теневая экономика может обеспечивать занятость для людей, которые не могут найти работу в официальном секторе, что позволяет более эффективно использовать трудовые ресурсы.

И все-таки неформальная экономическая деятельность, в основном, оказывает негативное влияние на уровень жизни людей в стране и на развитие в целом. Наиболее весомыми из них являются:

1. Уклонение от налогов: основным негативным аспектом является уклонение от уплаты налогов, что приводит к недополучению бюджетных средств и снижению финансирования общественных услуг.
2. Связь с криминалом: теневая экономика часто пересекается с незаконной деятельностью, что может способствовать росту преступности и коррупции.
3. Дестабилизация экономики: высокая доля теневой экономики может приводить к деформации рыночных отношений и снижению доверия к экономической системе.
4. Негативное влияние на экономическую безопасность: масштабы теневой экономики могут угрожать экономической безопасности государства, создавая нестабильность и неопределенность.

5. Повышение затрат на социальное обеспечение граждан, задействованных в теневой сфере. Люди, осуществляющие свою деятельность в неформальном секторе экономики официально считаются безработными и за них не производят отчисление выплат в социальные фонды.

В завершении отметим, что несмотря на некоторые положительные стороны, таких как смягчение последствий кризисов и гибкость, минусов у теневой экономики значительно больше. Она наносит серьезный ущерб государственным финансам, стабильности экономики и экономической безопасности в целом. Поэтому все страны ведут активную борьбу с теневым сектором, применяя различные меры по его сокращению.

#### **Библиографический список:**

1. Sanchez C., Schwaerzler Ch., Parravicini S., Aouad W., Onal I. Unveiling the Shadow Economy// BCG. – 2023. - November 06 [Электронный ресурс]. — Режим доступа — URL: <http://www.bcg.com/publications/2023/unveiling-the-shadow-economy> (Дата обращения 12.02.2024)
2. Худайназаров А.К. Определение, виды и основные факторы теневой экономической деятельности: обобщение на основе обзора исследований // Теневая экономика. – 2019. – Том 3. – № 4. – С. 213-224. – doi: [10.18334/tek.3.4.41495](https://doi.org/10.18334/tek.3.4.41495). (дата обращения 12.05.2024)
3. Система национальных счетов 2008 [электронный ресурс]. – режим доступа: <https://unstats.un.org/unsd/nationalaccount/docs/SNA2008Russian.pdf> (дата обращения 21.05.2024)
4. The long shadow of informality. Challenges and policies. Ed. by Ohnsorge F., Yu S., International Bank for Reconstruction and Development / The World Bank, Washington. 2022. - p. 10-11.
5. Illicit Financial Flows// Global Financial Integrity. [электронный ресурс]. – режим доступа: <https://gfintegrity.org/issue/illicit-financial-flows/> (дата обращения 15.05.2024)
6. Informal Economy Database//World Bank Group [электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://worldbank.org/en/research/brief/informal-economy-database> (дата обращения 15.05.2024)
7. Informal Economy Size/ World Economics. [электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.worldeconomics.com/Informal-Economy/> (дата обращения 20.05.2024)
8. Шигапова, К. В. Оценка прогнозируемого масштаба теневой экономики в ведущих странах мира в 2023 году / К. В. Шигапова // Вестник евразийской Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

- науки. — 2023. — Т. 15. — № s1. — URL: <https://esj.today/PDF/24FAVN123.pdf> (дата обращения 31.05.2024)
9. Никитина Н.С. Плюсы и минусы теневого сектора экономики для экономической безопасности государства// Экономика и социум. 2018. №6 (49). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/plyusy-i-minusy-tenevogo-sektora-ekonomiki-dlya-ekonomicheskoy-bezopasnosti-gosudarstva> (дата обращения: 03.09.2024).

*Оригинальность 89%*