

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования  
«Южно-Уральский государственный университет (национальный исследовательский университет)»  
Высшая школа экономики и управления  
Кафедра «Экономическая безопасность»



15 июня 2017 г.

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав. кафедрой ЭБ, д.э.н., доцент

А.В. Карпушкина /

« 13 » июня 2017 г.

Неформальная экономика как угроза экономической безопасности региона

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

ЮУрГУ – 38.05.01. 2017 058. ВКР

(код направления/специальности, год, номер студенческого)

Консультант, должность

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Руководитель ВКР ст. преп. н.б.

С.В. Ворончихина  
« 9 » июня 2017 г.

Консультант, должность

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Автор

студент группы ВШЭУ – 571

Ерикашова А.С.  
« 9 » июня 2017 г.

Консультант, должность

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Нормоконтролер, преф. д.т.н.

Григорьев В.А. / Григорьев В.А.  
« 10 » июня 2017 г.

Челябинск 20 17

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования  
«Южно-Уральский государственный университет (национальный исследовательский университет)»  
Высшая школа экономики и управления  
Кафедра «Экономическая безопасность»

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой ЭБ, д.э.н., доцент

*А.В. Карпушкина*  
А.В. Карпушкина /  
«23» апреля 2016 г.

**ЗАДАНИЕ**  
на выпускную квалификационную работу студента

*Ермошовой Анны Сергеевны*

Фамилия Имя Отчество

Группа ВШЭУ-541

1 Тема выпускной квалификационной работы

*Неформальная экономика как угроза  
экономической безопасности региона*

Утверждена приказом ректора ЮУрГУ от 28.04.2014 № 835

2 Срок сдачи студентом законченной ВКР 9 июня 2014 г.

3 Исходные данные к выпускной квалификационной работе

*Фактические данные Федеральной службы  
государственной статистики за период с 2010 по 2014 год;  
литература по теме выпускной квалификационной  
работы*

4 Перечень подлежащих разработке вопросов

- 1) Определение роли неформальной экономики в системе угроз экономической безопасности
- 2) Определение методов для оценки неформальной экономики
- 3) Описание условий и факторов, влияющих на размер неформальной экономики
- 4) Предложение мероприятий для снижения размера неформальной экономики

5 Иллюстративный материал (плакаты, альбомы, раздаточный материал, макеты, электронные носители и др.)

- 1) Цель и задачи выпускной квалификационной работы
- 2) Угрозы экономической безопасности региона
- 3) Понятие неформальной экономики
- 4) Методы оценки неформальной экономики
- 5), 6) Сравнительная характеристика методов неформальной экономики
- 7) Формы размера неформальной экономики
- 8) Траект размер неформальной экономики в регионах РФ
- 9) Величина отклонения показателя ВРП по доходам и расходам
- 10) Структура ВРП по видам доходов и расходов
- 12), 13) ВРП по видам экономической деятельности за 2014г
- 14) Структура заметых в неформальном секторе по видам экономической деятельности в РФ
- 15) Численность заметых в неформ. секторе по регионам РФ
- 16) Модель зависимости размера неформальной экономики от количества заметых в неформальном секторе
- 17) Мероприятие по снижению неформальной экономики

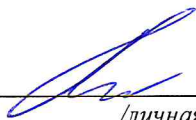
Общее количество иллюстраций

18

6 Дата выдачи задания 23 декабря 2016

Руководитель,

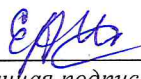
степень, звание



/личная подпись/

Воронова С.В.

Задание принял к исполнению



/личная подпись/

Ермаков А.С.

## КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН

Наименование этапов выпускной квалификационной работы	Срок выполнения этапов работы	Отметки о выполнении руководителя
Введение	3.02.2017г	Выполнено
Глава 1 Экономическая	28.02.2017г	Выполнено
безопасность и особенности её обеспечения		
Глава 2 Теоретические аспекты неформальной экономики	25.03.2017г.	Выполнено
Глава 3 Методы оценки неформальной экономики	24.04.2017г.	Выполнено
Глава 4 Методика оценки масштаба неформальной экономики в субъекте РФ	15.05.2017г.	Выполнено
Заключение	22.05.2017г.	Выполнено
Библиографический список	25.05.2017г.	Выполнено
Оформление выпускной квалификационной работы	30.05.2017г	Выполнено
Рецензирование	15.06.2017г	Выполнено
Защита работы	22.06.2017г	Выполнено

Руководитель ВКР

  
\_\_\_\_\_  
личная подпись/

| С.В. Воронин

Студент

  
\_\_\_\_\_  
личная подпись/

| Ерохов Е.А.

## АННОТАЦИЯ

Ерыкалова А.С. Неформальная экономика как угроза экономической безопасности региона Челябинск: ЮУрГУ, ВШЭиУ – 571, 2017, 95 с., 7 рис., 22 табл., библиографический список - 31 наим., прил. - 18 л.

В выпускной квалификационной работе рассмотрены основные аспекты понятия экономической безопасности региона и неформальной экономики, а также методы ее оценки. На основе данных Федеральной службы государственной статистики был выявлен размер неформальной экономики, доля размера неформальной экономики, размер неформальной экономики по вкладам и кредитам населения по исследуемому региону – УрФО за пятилетний период. В практической части также предложены мероприятия по снижению неформальной экономики в регионе.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	7
1 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ И ОСОБЕННОСТИ ОБЕСПЕЧЕНИЯ...	9
1.1 Сущность и содержание экономической безопасности региона.....	9
1.2 Место неформальной экономики в системе угроз экономической безопасности региона.....	18
2 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ НЕФОРМАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ.....	24
2.1 Сущность неформальной экономики: теоретические подходы.....	24
2.2 Влияние неформальной экономики в целом на экономику региона.....	36
3 МЕТОДЫ ОЦЕНКИ НЕФОРМАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ.....	40
3.1 Прямые методы оценки.....	40
3.2 Косвенные методы оценки.....	42
3.3 Методы открытой проверки и специальные экономико – правовые методы оценки масштабов неформальной экономики.....	49
4 МЕТОДИКА ОЦЕНКИ МАСШТАБА НЕФОРМАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ В СУБЪЕКТЕ РФ.....	54
4.1 Институциональные условия и факторы, влияющие на масштаб неформальной экономики в регионе.....	54
4.2 Оценка масштаба неформальной экономики в УрФО.....	58
4.3 Мероприятия по снижению неформальной экономики региона.....	87
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	90
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	93
ПРИЛОЖЕНИЕ А.....	96

## ВВЕДЕНИЕ

**Актуальность темы.** В современных условиях, когда так немало говорится о развитии рыночных отношений и которых так недостаточно наблюдается в реальности, неформальная экономика получила обширное формирование. Домашнее хозяйство является значимым сектором неформальной экономики. В той или другой степени, по оценкам аналитиков в неформальной экономике задействовано около половины трудоспособного населения нашей страны.

Неформальная экономика представлена широким диапазоном неформальных отношений, какие присущи экономике развитых, развивающихся и постсоциалистических государств. Неформальная экономика сводит качественно разнородные виды деятельности, вполне или отчасти не подчиненные формальным институтам хозяйствования, не подкрепленные формальными договорами и не фиксируемые статистическим учетом. Поскольку в современной России значительная часть хозяйственной практики удовлетворяет этому определению, становится понятными масштаб и значимость неформальной экономики. Неформальная экономика объединяет качественно разнородные виды деятельности, полностью или частично не подчиненные формальным институтам хозяйствования, не подкрепленные формальными контрактами и не фиксируемые статистическим учетом. Поскольку в современной России значительная часть хозяйственной практики, безусловно, удовлетворяет этому определению, становится понятными масштаб и значимость неформальной экономики.

Значительная часть хозяйственной практики не регулируется законами и договорами, а существует на базе социальных норм и личных договоренностей, а также механизме их принятия и поддержания. Потребность осмысления неформальной экономики в многообразии ее проявлений, с внедрением широкого диапазона исследовательских подходов обуславливает актуальность темы данной выпускной квалификационной работы.

**Цель выпускной квалификационной работы.** Оценить размер неформальной экономики исследуемого региона - УрФО.

Для достижения поставленной цели в работе следует решить следующие поставленные задачи:

- 1) определить роль неформальной экономики в системе экономической безопасности;
- 2) определить методы для оценки неформальной экономики;
- 3) описать условия и факторы, влияющие на размер неформальной экономики;
- 4) выявить мероприятия для снижения размера неформальной экономики.

**Объектом исследования** является Уральский Федеральный округ.

**Предмет исследования:** Фактические данные Федеральной службы государственной статистики. Период исследования 2010-2014 год.



# 1 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ И ОСОБЕННОСТИ ЕЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ

## 1.1 Сущность и содержание экономической безопасности региона

В последние годы проблема обеспечения экономической безопасности Российской Федерации и отдельных её регионов, в том числе и Челябинской области, привлекает повышенный интерес политических деятелей, экономистов, экспертов, общественности и является одной из важных государственных ценностей. Это связано, прежде всего, с несовершенством экономической системы в стране, воздействием политических факторов и причин на её формирование и необходимостью проведения функциональных реформ в экономике.

Экономическая безопасность обычно рассматривается как важная качественная характеристика экономической системы, которая описывает её дееспособность поддерживать нормальные условия жизнедеятельности населения, устойчивое обеспечение ресурсами развития народного хозяйства, а также последовательную реализацию национально-государственных интересов. Стабильное развитие экономики страны является залогом реализации государственных интересов страны и позволяет снабдить все составляющие экономической безопасности: оборонной, информационной, внешнеполитической, а также экологической.

В Челябинской области уделяют огромный интерес проблемам безопасности в связи с тем, что она располагает массивным промышленно-производственным потенциалом, развитой сетью инфраструктуры, на ее территории действуют предприятия черной и цветной металлургии, машиностроения, Минатома России, эксплуатируется огромное количество гидросооружений, работает мощнейший оборонно-промышленный комплекс. Через территорию области проходит Транссибирская железнодорожная магистраль. Минеральные ресурсы области включают золото, стальные и медно-цинковые руды, огнеупорное сырье, тальк, графит, кварц и др. После распада СССР регион сконцентрировал в себе трудности безопасности общегосударственного и регионального масштаба.

Социально-экономическое благополучие региона напрямую связано с состоянием металлургического комплекса региона. Кризисные явления в области металлургии не только уменьшают денежные поступления в бюджет Челябинской области, но и приводят к сокращению количества занятых, что усугубляет социальную обстановку в регионе. Экономическая безопасность региона является одной из частей системы экономической безопасности страны. На современном этапе развития человечества, в условиях глобальной экономической нестабильности, положение экономической безопасности региона является важным элементом экономической безопасности Федерации.

Экономическая безопасность региона – это совокупность текущего состояния, критериев и причин, которые характеризуют стабильность, устойчивость развития экономики и общественной сферы региона, органически встроенной в экономику Федерации. Состояние экономической безопасности региона, может быть оценено с поддержкой специальных средств: характеристик, индикаторов, критериев, оценки, разрабатываемых и используемых в государственной статистике и в разных областях науки. Региональные социально-экономические интересы, угрозы и пороговые значения должны учитывать специфику региона.

Целью обеспечения экономической безопасности региона является приобретение, достижение и сохранение субъектами экономической безопасности, методом внедрения определенных механизмов, такого состояния безопасности объекта, при котором он может беспрепятственно существовать и развиваться. Для достижения этой цели в регионе предлагается поочередно решить следующие задачи:

- 1) диагностировать и проанализировать имеющийся уровень экономической безопасности;
- 2) обнаружить, спрогнозировать и систематизировать угрозы экономической безопасности объекта;
- 3) разработать мероприятия по увеличению уровня экономической безопасности и оценить их эффективность;

- 4) реализовать меры по предотвращению угроз экономической безопасности;
- 5) ввести мониторинг уровня экономической безопасности.

Объектом изучения экономической безопасности на региональном уровне является оборот доходов и расходов, товаров, услуг и ресурсов на базе разных форм принадлежности. Основанием для оценки угроз и убытков от действия угроз как приемлемых или неприемлемых являются аспекты экономической безопасности, которые могут быть качественными или количественными.

Критерии, в свою очередь, выражаются показателями экономической безопасности. Таким образом, суть экономической безопасности реализуется в системе ее критериев и характеристик.

Учитывая индивидуальность проблем обеспечения региональной экономической безопасности, необходимо выработать особенную систему характеристик, которая будет нацелена на небольшую территорию. Существующие системы характеристик оценки экономической безопасности ориентированы в основном на федеральный уровень. Однако учитывая значимость и специальные особенности региональных проблем, представляется необходимой особая проработка проблем характеристик безопасности для региональных образований. Целями внедрения методики являются:

- оценка кризисных ситуаций и угрозы их происхождения в социально-экономической сфере региона;
- оценка воздействия региональных кризисных ситуаций на национальную безопасность Федерации и России в целом;
- разработка и обоснование программно-целевых мероприятий по обеспечению экономической безопасности.

К субъектам экономической безопасности относятся организации, государственные институты, службы, отдельные личности. Принципы обеспечения экономической безопасности региона:

- целенаправленность;
- вертикальная зависимость;

- учет контраста интересов;
- взаимодействие субъектов экономической безопасности;
- информационная обеспеченность, доступность и защищенность;
- научное обоснование экономической безопасности на всех уровнях власти;
- непрерывность действий (во времени и пространстве);
- организованность, справедливость и законность.

Исходя из этого подхода, под объектом экономической безопасности на разных уровнях выступают: экономическая система государства, экономика региона или предприятия любой организационной формы. Под субъектом экономической безопасности – те организации, государственные институты, службы, отдельные личности (оперативные работники, частные детективы, сотрудники служб безопасности), которые обеспечивают безопасность объекта.

Учитывая особенности проблем обеспечения экономической безопасности региона, необходимо выработать особую систему параметров, учитывающих специфику конкретной территории. Существующие системы характеристик оценки экономической безопасности нацелены, в большей степени, на федеральный уровень власти. Однако, учитывая значимость и специфические особенности региональных проблем, представляется необходимой специальная проработка проблем показателей безопасности для регионов. Целями применения подобной методики являются:

- оценка кризисных ситуаций и угрозы их происхождения в социально-экономической сфере региона;
- оценка воздействия местных кризисных ситуаций на национальную безопасность субъекта Федерации и России в целом;
- разработка и обоснование программно-целевых мероприятий по обеспечению экономической безопасности.

Основные требования к системе социально-экономических характеристик региона:

- система социально-экономических характеристик региона обязана быть взаимосвязана с общей схемой анализа и характеристик, использующихся на федеральном и отраслевом уровнях;
- характеристики региональной безопасности должны быть совместимы с действующей в стране системой учета, статистики и прогнозирования;
- система социально-экономических характеристик должна отвечать списку главных угроз экономической безопасности региона;
- список социально-экономических характеристик, используемых для анализа, должен быть минимален, и должен допускать простую интерпретацию;
- итоги анализа должны допускать простую и наглядную проверку на непротиворечивость существующему положению;
- социально-экономические показатели должны относиться к одному временному периоду, описывая своего рода срезы социально-экономической ситуации;
- характеристики должны допускать вероятность осуществлять постоянный мониторинг и прогнозирование факторов, которые влияют на уровень угроз безопасности региона.

Анализ положения в регионе должен базироваться на набор индикаторов экономической безопасности, который позволит обнаружить и оценить грядущие угрозы, а также реализовать нужный комплекс программно-целевых мер по снижению уровня угроз. Для своевременного выявления угроз целесообразно создать перечень характеристик, информацию по которым должны предоставлять муниципальные образования. На базе информации, полученной от местных органов власти после ее проверки на соотношение с критериями экономической безопасности, можно принимать обоснованные решения о минимизации тех или других угроз.

Критерий экономической безопасности - оценка состояния экономики с точки зрения важных процессов, которые отражают сущность экономической безопасности. Критерий не может приниматься как прямое руководство к действию. Требуется достаточно гибкий подход к его корректировке и реализации в соответ-

ствии с периодической перестройкой ресурсно-производственного потенциала, созданием новых хозяйственных рычагов, структур управления. По мнению большинства исследователей, основой формирования данных показателей является тесная взаимосвязь понятия безопасности с категорией риска. Концепция риска в стратегии экономической безопасности включает в себя два важных элемента: оценку риска и управление риском. Оценка риска носит, как правило, экспертный, вероятностный характер. Управление риском подразумевает предвидение вероятных критических социально-экономических ситуаций с тем, чтобы предупредить, ослабить и умерить их последствия. Поэтому оценка уровня экономической безопасности подразумевает наряду с анализом факторов и причин риска внедрение категорий вреда и потерь (ущерба) фактических, ожидаемых, возможных, потенциальных, компенсируемых и некомпенсируемых.

Процесс управления рисками основывается на мониторинге характеристик, их анализе с учетом воздействия на установленные цели, прогнозе вероятных изменений условий развития объекта управления, оценке других вариантов решения при выборе более действенных и эффективных вариантов. Критерии экономической безопасности диктуют выбор определенных характеристик экономической безопасности объекта изучения, которые будут описывать и характеризовать его динамику, уровень основных количественных и качественных характеристик.

Особое место занимает определение и использование пороговых значений индикаторов, призванных предупреждать о приближении критического состояния объекта управления и необходимости изменения стратегии развития объекта. Пороговые значения — это предельные величины, несоблюдение значений которых мешает стандартному ходу развития разных частей воспроизводства, приводит к формированию отрицательных, разрушительных тенденций для муниципального образования. Таким образом, характеристики, по которым определены пороговые значения, выступают системой характеристик экономической

безопасности. К главным аспектам, которые характеризуют интересы региона в области безопасности и обеспечивающим приемлемые для большинства населения условия жизни и развития личности, устойчивость социально-экономической ситуации, относятся:

- расширенное воспроизводство экономической и общественной инфраструктуры региона;
- границы критической зависимости региона от ввоза важных видов продукции первой необходимости;
- обеспечение необходимого уровня обслуживания потребностей населения с целью формирования критериев для нормального жизнеобеспечения населения региона.

Выявление угроз экономической безопасности региона и предупреждение их последствий осуществляется благодаря мониторингу. В распоряжении органов власти региона обязан непрерывно находиться инструментальный анализ возможных потенциальных и реальных угроз экономической безопасности, альтернативный набор решения возникающих проблем. Важной проблемой, от решения которой зависит разработка действенных мер по предупреждению ущерба, является определение системы пороговых уровней понижения экономической безопасности в ответ на действие тех или иных факторов риска. Например, уровень и качество жизни основной массы населения, за пределами которого появляется угроза неконтролируемых социальных, трудовых, межнациональных, а также других конфликтов, формируется некая угроза выживанию.

Состояние экономической безопасности региона, может быть оценено с помощью особых средств: характеристик, индикаторов, критериев, оценки, разрабатываемых и используемых в государственной статистике и в других областях науки. Региональные социально-экономические интересы, угрозы и пороговые значения, обязаны учитывать специфику регионов. Для оценки уровня экономической безопасности учеными нашей страны, в настоящее время используются разные способы, которые можно представить в виде 5 групп:

- 1) наблюдение главных (основных) макроэкономических характеристик и сопоставление их с пороговыми значениями;
- 2) метод экспертной оценки для ранжирования территорий по уровню угроз;
- 3) оценка типов экономического роста страны по главным (основным) макроэкономическим показателям и динамика их изменения;
- 4) методы прикладной математики, к примеру: многомерного статистического разбора;
- 5) использование экономических инструментов при оценке последствий угроз безопасности через количественное определение ущерба.

Угрозы региональной экономической безопасности – это явления и процессы, оказывающие отрицательное воздействие на региональную социально-экономическую систему. Региональная экономическая безопасность зависит от внутренних и внешних угроз. Сильное воздействие внутренних и внешних факторов, приводит к региональным кризисным ситуациям. Региональные кризисные ситуации формируются как под воздействием макроэкономических кризисных процессов и действий, так и под воздействием местных особенностей экономического и общественного развития, ресурсного потенциала, географического положения, национальных и других особенностей. Кризисное положение экономики регионов создается под воздействием специфичных проявлений, определенных явлений и действий, которые способны создать угрозы экономической безопасности России. Угрозы экономической безопасности России представлены на рис. 1.





Рисунок 1 - Классификация угроз экономической безопасности региона

Экономическая безопасность региона формируется с помощью комплекса мер, которые направлены на устойчивое формирование и развитие экономики региона, а также сопротивление внешним и внутренним угрозам. К наиболее приоритетным направлениям обеспечения экономической безопасности региона, во избежание наступления кризисных ситуаций в условиях нестабильной экономики, следует отнести:

- 1) создание условий для устойчивого развития экономики региона:
  - внедрение энергосберегающих технологий, а также организация устойчивых рынков сбыта;
  - формирование и развитие инновационных технологий, с целью понижения зависимости от конъюктур мирового рынка.
  - поддержка инновационного предпринимательства, компаний, ориентированных на выпуск импортозамещающей и экспортной продукции;
- 2) Обеспечение эффективного функционирования народного хозяйства области в условиях дестабилизации, которая вызвана политическими и экономическими

причинами;

3) Развитие общественной инфраструктуры, так как нынешний экономический рост предъявляет чрезвычайно высокие требования к человеческому фактору.

Во избежание ухудшения состояния региона, а конкретно к переходу в кризисное положение, целесообразно использование способов экономического регулирования регионального развития, а также помощь поддержка стабильного уровня качества жизни населения в кризисный и посткризисный периоды. Чтобы обеспечить экономическую безопасность региона, активность деятельности органов власти и управления обязана быть направлена: во-первых, на выявление и классификацию причин и факторов дестабилизации безопасности и контроль над ними; во-вторых, на идентификацию угроз; в-третьих, на разработку и реализацию мер по их преодолению.

Меры и механизмы, обеспечивающие экономическую безопасность, разрабатываются одновременно с государственными прогнозами социально-экономического развития и реализуются в программе социально-экономического развития Российской Федерации и непосредственно Челябинской области. Организация работы по реализации комплекса мер с целью преодоления или недопущения происхождения угроз экономической безопасности осуществляется Советом безопасности Челябинской области. Для решения проблем экономической безопасности Челябинской области Законодательным собранием принята Стратегия социально-экономического развития Челябинской области, составной частью которой являются экономическая безопасность и экономическое формирование и развитие. Это долгосрочная программа, рассчитанная до 2020 года.

## 1.2 Место неформальной экономики в системе угроз экономической безопасности региона

На современном этапе экономического развития Российской Федерации особое значение приобретают вопросы региональной экономической безопасности, которые связаны с реализацией идеи национального единства и развития социально-экономических отношений. Каждый регион, испытывая мощное

воздействие общероссийских экономических тенденций, имеет свои некие трудности безопасности, которые связаны с особенностями региона, обусловленные географическим расположением, климатическими условиями, структурой отраслей экономики, национальным составом населения, его культурно-историческими традициями и др.

В связи с этим становится актуальной организация целенаправленной деятельности по предотвращению и преодолению опасных для экономики региона тенденций экономического развития и обеспечению экономической безопасности. В 2014 году продолжился рост неформальной экономики в регионах РФ, в том числе по причинам возникновения кризисных явлений в экономике, ее понижения, а также нарастания проблем и трудностей в экономически слабых регионах. Опубликованные полные статистические данные за 2014 год Росстатом по неформальной экономике в субъектах РФ отображают тенденцию ее роста практически во всех регионах, как и в целом по РФ.

Неформальная экономика включает разрешенные законодательством виды деятельности, участники которых не выплачивают налоги. Неформальная экономика тесно переплетена в РФ с легальной экономикой и составляет большую часть всей теневой экономики по числу занятых в ней. Неформальная экономика, в отличие от фиктивной и подпольной, учитывается официальной статистикой в показателях страны и регионов. И, так как даже сами статистики считают ее «невидимой», латентной и не считаемой статистическими способами, учет неформальной экономики, как правило, приводит к искажению статистики, к завышению ВРП, ВВП, ИПП и остальных показателей и характеристик.

Основная часть неформалов занята в торговле, сельском хозяйстве, строительстве, на транспорте и связи, в обрабатывающих производствах, в операциях с недвижимым имуществом, в гостиницах и ресторанах. В иных видах экономической деятельности официально учтенная доля неформальной экономики и количество занятых в ней невелики (образование, медицина, производство и распределение электроэнергии, газа, воды и другие). В то же время в образовании, здраво-

охранении, ЖКХ очень велики доли фиктивной экономики, довольно пополняющие теневую экономику. По фиктивной экономике официальная статистика отсутствует, как и по подпольной экономике. Оценки теневой экономики России регулярно совершают лишь международные институты и организации.

России нужен комплексный и системный подход к процессам роста и развития экономики и государственности. К разработкам документов стратегического планирования. Это, прежде всего, рост и формирование человеческого капитала (за счет роста в него инвестиций и понижения коррупции), то возможно повышение эффективности элиты и трудовых ресурсов в целом, рост производительности труда, создание индустрии знаний, современной инфраструктуры страны, значимое снижение коррупции, а с ней - теневой экономики и преступности. Тогда и вырастет эффективность российского государства, а с ней вырастут и международные рейтинги России. Причины, которые вызывают угрозы экономической безопасности региона могут быть как внутренние, так и внешние факторы. На факторы внешней среды регион не может оказывать прямого воздействия, поэтому к ним необходимо приспособиться. Факторы внутренней среды являются управляемыми. Воздействуя на них, можно управлять безопасностью региональной социально-экономической системы.

К более значимым и существенным угрозам экономической безопасности ученые-экономисты относят:

- 1) спад производства и потеря внутреннего рынка;
- 2) поражение научно-технического потенциала и деиндустриализация экономики;
- 3) потеря продовольственной независимости;
- 4) рост безработицы и понижение трудовой мотивации;
- 5) криминализация экономики;
- 6) деградация естественной природной среды вследствие техногенных нагрузок, что приводит к росту числа болезней и вынужденной эмиграции населения.

Знание угроз экономической безопасности позволяет определиться с приоритетными направлениями региональной экономической политики, направленные

на повышение безопасности. В качестве таких направлений могут быть, во-первых, реструктуризация экономики с предпочтительным развитием более доходных и перспективных отраслей экономики региона, во-вторых, создание и формирование территориально-производственных комплексов, ориентированных на требования рынка и гибко реагирующих на все его изменения, в - третьих, развитие межрегиональных инфраструктур с представительством территорий.

Следует отметить, что обеспечение экономической безопасности требует постоянной деятельности по выявлению угроз, диагностики региональных интересов, разработки путей и устройств преодоления и предотвращения экономических угроз. Самым основным региональным интересом должно стать материальное благополучие населения, интеграции региональной экономики в государственную, кооперация отраслей с иными регионами. В сферу регионального интереса входит повышение всех видов дохода, понижение уровня бедности и безработицы, доступность для населения образования, медицинского обслуживания, культуры, транспорта, коммунальных услуг, связи, водо-, электро - и теплоснабжения. Не меньший интерес для региона представляют внешнеэкономические связи с зарубежными странами. Важным государственным интересом в области производства должны стать научный прогресс и подготовка высококвалифицированных сотрудников. Важной группой интересов для региона должны стать финансовая и кредитная сферы, устойчивость банковской системы, понижение внешнего и внутреннего долга, и, как можно наименьшая зависимость от федерального бюджета, а также активизация инновационной и инвестиционной деятельности.

Ни для кого не секрет, что деятельность некоторых компаний полностью или хотя бы отчасти выходит за рамки закона. Они скрывают реальное количество своих работников, не выплачивают налоги, нарушают стандарты качества продукции и права интеллектуальной собственности и даже юридически не регистрируются. Особенно остро такая проблема стоит в развивающихся странах, но сталкиваются с ней также и развитые. По оценкам Всемирного банка, на неформальную экономику приходится 40% ВВП в странах с низким и — с высоким уровнем

среднедушевого дохода. В некоторых отраслях, таких как розничная торговля и строительство, около 80% занятых работает нелегально.

Среди всех экономических проблем неформальность — одна из наименее изученных. Неформальные компании не выполняют свои денежные, а также правовые обязательства, в том числе не выплачивают НДС, подоходный налог, не соблюдают нормы трудового законодательства, а именно: не выплачивают социальные налоги, нарушают законы о минимальном размере оплаты труда; не соблюдают нормы функционирования на товарных рынках, то есть стандарты качества, положения патентного законодательства и законы о защите интеллектуальной собственности. В различных отраслях неформальность выражается по-разному: неформальные розничные торговцы традиционно не платят НДС, неформальные фирмы и компании в пищевой промышленности не соблюдают санитарные нормы и стандарты качества, а неформальные строительные фирмы скрывают реальное количество своих сотрудников, а также отработанных ими часов. Неформальность тормозит рост производительности труда и экономики в целом по двум причинам. Во – первых, мощные стимулы, которые держат компании на «сером рынке», не разрешают им увеличивать масштабы бизнеса и наращивать производительность. Во – вторых, неформальные компании понижают свои издержки, не выплачивая налоги и нарушая правовые нормы, и благодаря чему увеличивают свою долю на рынке за счет более крупных и производительных формальных конкурентов. Более того, негативные последствия неформальности проявляются не только в экономике, но и в общественной сфере.

Неформальность препятствует экономическому росту еще и тем, что не дает крупным, наиболее продуктивным компаниям увеличить свою долю на рынке. Снижение издержек за счет неуплаты налогов и несоблюдения правовых норм нередко достигает 10% от конечной цены товаров и услуг. Благодаря такому преимуществу неформальные компании, несмотря на низкую производительность труда, имеют все шансы подрывать позиции своих формальных конкурентов. Это искажает нормальный процесс конкурентной борьбы, при котором наиболее про-

изводительные компании и фирмы вытесняют наименее производительные, увеличивая свою долю на рынке. Также, неформальность замедляет темпы экономического роста также потому, что из – за понижения налоговых поступлений правительства усиливают налоговую нагрузку на формальный сектор. Повышение налогов, в свою очередь, не только усиливает достоинства неформальных компаний, но и уменьшает прибыль после уплаты налогов формальных компаний, которую они могли бы вложить в повышение производительности. В итоге образуется порочный круг: высочайшие налоги вынуждают компании переходить в неформальный сектор, тем самым увеличивается налоговое влияние на остающиеся формальные фирмы, которые в большинстве развивающихся государств итак обеспечивают более 80% всех налоговых поступлений.

Страдают и потребители, так как в условиях неформальной экономики выбор у них довольно ограничен. Потребители, как правило, могут приобрести либо достаточно дорогие, высококачественные товары и услуги, либо недорогие и низкого качества — у неформальных компаний, — нередко даже не подозревая о вероятно возможных рисках. А вот товаров и услуг для среднего класса на рынке нет. Покупателям приходится выбирать, к примеру, между сверхбезопасными пастеризованными молочными продуктами и сырым молоком; роскошными апартаментами и лачугами; дорогими современными торговыми центрами и крошечными ларьками; дорогими импортными машинами и велосипедами. Малые и средние компании, которые могли бы предлагать и рекомендовать товары и услуги для среднего класса, в большинстве своем функционируют в рамках неформальной экономики и поэтому не имеют ни стимулов, ни способностей занять эту нишу.

Росту неформальной экономики способствуют три фактора. Наиболее тривиальный — это неспособность страны вынудить фирмы исполнять возложенные на них законом обязательства. Это объясняется низкой квалификацией чиновников и плохой организацией государственных ведомств, низкими штрафами за нарушение законодательства, неэффективностью судебной системы. Второй фактор — до-

статочны высокие издержки, которые связаны с функционированием в рамках формальной экономики. Чрезмерная налоговая нагрузка, высокие затраты, которые связаны с соблюдением стандартов качества и норм охраны труда, — все это вынуждает компании уходить в тень. И в конце концов, третий фактор — имеющиеся общественные нормы. Во многих развивающихся странах общественное мнение относится к несоблюдению законодательства вполне снисходительно. Приоритетными задачами региональной политики, направленной на повышение экономической безопасности регионов, в настоящее время являются:

- поддержка и помощь жизненно важных для населения региона компаний и объектов инфраструктуры;
- обеспечение условий для обычной жизнедеятельности населения;
- оказание содействия преимущественному развитию компаний более доходных и перспективных на данный период, а также предприятий, имеющих долгосрочные экономические преимущества в системе территориального разделения труда;
- формирование и развитие региональной инфраструктуры.

Рассмотрение экономической безопасности региона должно осуществляться в рамках экономической безопасности Российской Федерации. Угрозы в сфере неформальной экономики региона носят комплексный характер. Это значит, что экономическая безопасность подвержена воздействию со стороны различных факторов; причем не только в чистом виде экономических. На нее оказывают немаловажное воздействие геополитические, общественные, экологические и иные факторы. Государство должно осуществить комплекс мер, прежде всего, по обеспечению экономического роста, что и станет гарантией экономической безопасности страны и регионов. Эти меры обязаны охватить все сферы экономики.

## 2 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ НЕФОРМАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ

### 2.1 Сущность неформальной экономики: теоретические подходы

Неформальная экономика объединяет виды экономической деятельности, которые никоим образом не учитываются статистикой, также они не попадают под



налогообложение и не фиксируются юридическими договорами. То есть это та экономика, которая не регулируется, непосредственно, государственными законами. Понятие неформальной экономики не тождественно понятию теневой экономики, а также понятию неформального сектора. Под неформальным сектором обычно понимается совокупность мелких хозяйственных единиц, а также экономическая деятельность, которая осуществляется на базе домохозяйств или индивидуально. К теневой экономике относится любая нерегистрируемая и необлагаемая налогами экономическая деятельность, включая криминальную, а также нерегистрируемую в рамках крупных или средних зарегистрированных предприятий, тогда как неформальный сектор не включает занятых запрещенной деятельностью (контрабанда, производство и распространение наркотиков, проституция, и т.п.), а также тех, кто работает без регистрации на крупных и средних предприятиях формального сектора. Однако он может включать как самозанятых, так и занятых по найму (на предприятиях неформального сектора или у физических лиц).

Сам термин «неформальная экономика» родился в 1970-е годы, когда интерес ученых привлекли страны «третьего мира». Они с удивлением обнаружили, что экономика может быть устроена совершенно не так, как это принято в цивилизованном мире. Люди могут не выплачивать налоги, но, в то же время, не ждать пенсий от государства, обходиться без юридических договоров и арбитражей, и при этом обладать множеством деловых обязательств и даже вести бизнес без банковских кредитов, создав другие схемы займа. Про размеры такой экономики, равно как и про ее социальную организацию, ничего не было известно. Но было очевидно, что отсутствие законов и договоров не означает беспорядка и хаоса, что это та экономика, которая владеет иными механизмами принуждения и регулирования к исполнению обязательств. Когда национальную экономику пытались анализировать по западным стандартам, выходило, что фиксируемая статистикой экономика ничтожно мала, а почти все население — безработные. Соответственно, нет поступлений в бюджет, то есть это абсолютно бедные страны. Воображение рисовало

умирающих от голода людей. Однако конкретное посещение схожих стран продемонстрировало, что страшная картина не соответствует реальности.

Первым, кто об этом написал, дав парадоксу название, был английский социолог Кейт Харт, исследовавший в начале 70-х экономику Ганы и Кении. В своем отчете Международной организации труда Харт говорит о дуалистической модели способностей получения доходов городской рабочей силой: отличие основано, прежде всего, на разделении между наемным трудом и samozанятостью. Понятие «неформальность» использовалось в отношении samozанятых. Харт подчеркивал особенную динамику и разнообразие этих видов деятельности, в которые, по его мнению, вовлечены далеко не только «мальчишки-чистильщики обуви и торговцы спичками». Впоследствии, по мере институционализации предоставленного понятия Международной организацией труда, эта динамическая характеристика была утрачена, и «неформальность» получила другое определение – это стали использовать в большей степени в качестве синонима бедности. Понятие неформальной экономики употребляли для описания городских хозяйственных практик, которые характеризуются следующими признаками:

- 1) довольно простой вход на рынок, с точки зрения требуемых навыков, объема капитала и организации;
- 2) семейное владение предприятиями;
- 3) незначительные масштабы деятельности;
- 4) трудоемкое производство с использованием устаревших технологий;
- 5) нерегулируемые конкурентные рынки.

Дальнейшее формирование и развитие этой темы привело к усложнению понятия. Изначально неформальную экономику связывали только исключительно с особенностями стран «третьего мира», с их неразвитостью. Дескать, по мере развития у них это пройдет. Но в 1980-е годы наступает бум изучений и исследований неформальной экономики в западных странах и в странах социалистического лагеря. Оказалось, что неформальная экономика — универсальное явление, которое отличается по странам не только масштабом, но формой, а также причинностью.

Экономика, построенная на контрактном праве, на уважении или как минимум подчинении закону, была моделью, достаточно хорошо прописанной западными учеными. Иная же экономическая и социальная действительность не имела языка для собственного выражения — только лишь через сопоставление, подчеркивающее различие. Так получилось, что «не - формальная экономика», то есть вроде экономика, но некая другая, которая не регулируется формальными правилами и законами.

Термин «неформальная экономика» имеет свою историю, которая обязывает сравнивать его понимание со сложившимися традициями. При этом, разумеется, что непосредственный перенос определений и смыслов, скорее всего, не оправдан. Неформальная экономика – это понятие мировой науки, но ее концептуализация владеет массой национальных версий. Западный мир сделал акцент на других качественных свойствах неформального экономического порядка, нежели ученые развивающихся государств. Иначе и быть не могло. Это ставит двойную задачу, то есть необходимо классифицировать подходы к определению неформальной экономики и ее сегментированию, а также выработать концептуальную схему неформальной экономики, адекватную российским условиям.

Изначально проблема неформальной экономики была поставлена в исследованиях, которые посвящены развивающимся странам. И выполнено это было в контексте исследования неформального сектора экономики. Внедрение термина было связано с наличием в данных странах значимых групп людей, которые не вовлечены в организованный рынок труда, но при этом создавших свою собственную систему занятости, которая подчинена идее выживания. Это проявлялось во множестве видов деятельности, которые имеются в форме самозанятости или небольших семейных фирм. Хрестоматийный образ капиталистической компании слабо подходил тем принципам организации деятельности, которые показывали такие компании. Понятие «неформальный сектор» объединило многообразные формы занятости, которые опираются на неформальные отношения с потребителями,

наемными работниками и кредиторами. На данной стадии понятие «неформальный сектор» было приравнено к понятию «неформальная экономика».

Во второй половине 1970 – начале 1980-х гг. эксперты, ученые и политики в развитых странах Запада стали осознавать, что настоящая экономическая активность выше той, что регистрируется официально. Это проявилось в бурном развитии способов количественной оценки неформальной экономики. Особой популярностью отличались монетарные методы (Э.Фейдж, П. Гутман, В. Танзи), «обнаруживающие» теневую экономику в уровне денежных трансакций. В данной группе лидировали американские эксперты. Часть работ была посвящена изменению системы национальных счетов с целью наиболее совершенного учета теневого сектора, что практически работало на задачи управления (М. О’Хиггинс, К. Макафи). Бурно развивались и немонетарные методы оценки неформальной экономики, как прямые, так и косвенные. Довольно близки по теме работы, посвященные разного рода экономическим правонарушениям и преступлениям, включая коррупцию и взяточничество. По популярности содержание этой темы занимает одно из ведущих мест в ряду исследований неформальной экономики. Не претендуя на создание способов количественной оценки данных явлений, такие работы выявляют природу экономических преступлений, их видовое разнообразие, условия распространения или, напротив, сокращения. Несколько позднее, тема экономической преступности получила развитие и в России. Другая группа экспертов сфокусировала свое внимание на невидимом труде внутри домохозяйств, не опосредованном финансовыми трансакциями и предназначенном для удовлетворения потребностей членов семей. В частности, в британской литературе наиболее полно представлен анализ неформальной экономики в контекст социальных взаимодействий внутри. Фактически, Британская литература концептуализировала тему домашней экономики. Принципиально другой смысловой разворот теме неформальной экономики дали эксперты, которые трактуют неформальность не как тип хозяйствования, локализованный по определенному принципу, а как характер экономических отношений, не ограниченный некоторым ареалом и принципиально наиболее вероятный и нужный в лю-

бой институциональной среде. Неформальность была интерпретирована не как ограниченный сегмент реальности, а как характер экономических отношений, в разной степени и в различных формах, которые проявляются во всех, без исключения, формах хозяйствования. Выходя за пределы своей предметной области, неформальная экономика стала значимым элементом общественной теории.

Наконец, изучения неформальной экономики прочно связаны с теоретической концепцией социального капитала, социальных сетей, которые нашли понимание в рамках политологии, экономической социологии, антропологии и прочих социальных наук. Стало понятно, что проблематизированная западными учеными неформальная экономика переросла тему неформального сектора. В самом общем виде под неформальной экономикой стали воспринимать многообразие качественно разнородных видов деятельности, которые соединены дистанцией, одной или частичной, от государственного регулирования и статистического учета. При таком понимании неформальная экономика не сводится к экономике неформального сектора, представляя собой еще более трудное и разветвленное понятие, включающее в себя и особый тип хозяйствования, и специфичный нрав социальных отношений, и скрытый механизм корректировки формальных норм. Ведь дистанция от формального права растёт не из нехороших законов или низменной природы человека. Погружение в неформальное – исключительно вероятная форма существования формального. Но даже если сузить понимание неформальной экономикой до особенного сегмента экономической действительности, то разумеется только частичное пересечение с понятием неформального сектора. Часть неформального сектора в виде небольших компаний и самозанятых полностью законопослушна (выплачивают налоги, имеют лицензии) и в этом значении не вступает в область неформальной экономики. Вместе с тем нарушать формальные нормы могут компании, величина и организационно-правовой статус которых не позволяет отнести их к неформальному сектору. Не говоря уже о том, что значительные слагаемые неформальной экономики (домашний труд, обмен

между домохозяйствами на безвозмездной основе) заранее не относятся к неформальному сектору.

Неформальная экономика достаточно продолжительно не получала строгого определения. Было очевидно, что неформальная экономика в современном понимании гораздо шире явления, описанного исследователями неформального сектора развивающихся государств. Но границы этого понятия, его четкое определение и внутренняя структура требовали отдельной дискуссии. Это был парадоксальный для науки случай: исследования множились при сохранении термина на уровне образа. Выработка унифицированного определения затруднялась тем, что различные авторы описывали неформальную экономику, применяя настолько разные аспекты ее выделения, что их работы трудно свести в единственную панораму. В силу применения различных концептуальных образов речь шла о близких, но не тождественных объектах, именуемых синонимичными, а то и просто схожими словами. Обилие названий – проявление недостатка аналитической работы по сведению различных подходов в единую понятийную систему. Необходимо возместить этот концептуальный пробел, кто о каком сегменте неформальной экономики писал, кто что изучил. Для этого нужно отметить элементы неформальной экономики и их суть.

Неформальная экономика состоит из качественно разнородных сегментов. Однако "номенклатура" сегментов и их качественные свойства отличаются у разных авторов. Широко известна типология Дж. Гершуни, который выделял в неформальной экономике три сектора:

- 1) домашняя экономика – неоплачиваемая деятельность по созданию товаров или оказанию услуг, специализированных для членов домохозяйства;
- 2) "коммунальная" экономика – добровольная и безвозмездная деятельность на благо всего общества или его отдельных членов, но не домочадцев;
- 3) подпольная экономика – активность, которая имеет аналог в формальной экономике и даже нередко выполняется теми же субъектами, но прячется от властей в целях ухода от налогов или по причине использования противоправных действий.

В рамках подпольной экономики Гершуни выделил 3 подгруппы:

- 1) деятельность, связанная с формальной занятостью (например, сокрытие доли заработка, получаемого в формальном секторе, от налогообложения);
- 2) деятельность, осуществляемая вне формальной экономики, но продукты которой предусмотрены для корпоративных потребителей( например, субподрядные надомные рабочие);
- 3) создание товаров и услуг, адресованных конкретно потребителям( например, частный извоз).

При таком подходе субъектами неформальной экономики являются индивиды, домохозяйства и компании. Эту типологию углубил Э. Миньоне, проводя отличие между неформальной работой как главной деятельностью, которая занимает более 40 часов в неделю и обеспечивает главные средства для существования, и неформальной работой как дополнительной занятостью для дополнительного заработка. Довольно близка сегментация неформальной экономики, предложенная Ренуйем в 1990 году. Он выделял внутри неформальной экономики два сектора, а конкретно:

- 1) черный сектор, в который входят неформальная деятельность внутри формальных структур, например, скрытый объем изготовления и реализации. Также, полуавтономная неформальная деятельность, например, создание товаров и услуг для формальной экономики. А также, независимая неформальная деятельность, например, товары и услуги, предназначенные конкретно для покупателя;
- 2) Домашне-коммунальный сектор, который включает в себя обслуживание и домашний труд, а также благотворительную деятельность.

Главное различие " черного " сектора от домашне-коммунального состоит в ориентации на приобретение дохода. По мнению С. Смита, внутренний валовой продукт, основанный на учете формальной экономической активности, обязан быть дополнен продукцией " черной экономики ", тогда как " нерыночная составляющая теневой экономики " не обязана входить в ВВП. Топография неформальной экономики Ф. Матеры основывается на выделении пяти сегментов:

- 1) социальная экономика – обмен трудом и продуктами на нерыночной базе;
- 2) Экономика самообеспечения, то есть создание товаров и услуг для личного потребления;
- 3) криминальная экономика – это та деятельность, которая запрещена законодательством;
- 4) Скрытая экономика – сокрытие деятельности, которая осуществляется в рамках формальных организаций;
- 5) Подпольная экономика – сокрытие деятельности нерегистрируемых предприятий.

В предоставленном случае скрытая и подпольная экономика являются самостоятельными блоками, тогда как остальные авторы обычно употребляют эти понятия как синонимы. Дж. Томас, выделяет четыре сектора неформальной экономической активности:

- 1) домашний сектор – то есть – это создание продуктов и услуг для внутреннего потребления, что осложняет измерение ввиду отсутствия рыночных трансакций;
- 2) неформальный сектор – противопоставление современному индустриальному производству в виде мелкого производства товаров и услуг силами самозанятых или маленьких (преимущественно семейных) фирм. Этот сектор распространен в большей степени в развивающихся странах;
- 3) нерегулярный сектор – создание легальной продукции, но с нарушениями норм хозяйственного права. Нерегулярный сектор образуют уход от налогов; уход от экономических регуляторов (таких, как социальные гарантии работников, малая заработная плата и пр.), что мотивирует работодателя применять неформальный найм; уход от бюрократических требований в виде правил регистрации, лицензирования, сертификации; использование труда нелегальных мигрантов;
- 4) криминальный сектор – деятельность по созданию незаконной продукции (изготовление наркотиков, проституция и пр.). Общество заинтересовано в сокращении криминального сектора, а не в сборе с него налогов. В данной типологии примечательно два момента: игнорирование экономики "общественной" (межсемейных об-



менов в виде подарков) и выделение неформального сектора в качестве блока неформальной активности. Это связано с тем, что интерес автора ограничен задачей реконструкции "подлинного государственного заработка".

По мере развития в России рыночных отношений и, поэтому, сближения природы и формы неформальной экономики, отечественные ученые начинают придерживаться западных парадигмальных договоренностей. Так, В. В. Радаев последующим образом картографирует неформальную экономику по степени легальности:

- 1) легальная (неофициальная) экономика (белые рынки) – деяния вне законодательного регулирования и не в ущерб другим агентам рынка;
- 2) внеправовая экономика (розовые рынки) – действия вне законодательного регулирования по причине его отсутствия, но вопреки интересам остальных рыночных агентов (денежные пирамиды, монополизация рынка при отсутствии антимонопольного законодательства и пр.);
- 3) полуправовая экономика (серые рынки) – создание легального продукта, но с использованием незаконных средств;
- 4) нелегальная, криминальная экономика (черные рынки) – достижение незаконных целей нелегальными средствами.

Два последних сектора составляют, по мнению Радаева, теневую экономику. В данной классификации примечательно, во-первых, приведение в единый сегмент домашней экономики и реципрокных обменов и, во-вторых, выделение "розовых рынков" за счет ввода дополнительного аспекта ущемления интересов рыночных агентов, то есть зоны содержательных нарушений рыночного права за счет вакуума формальных норм.

Подведя итог по сегментации неформальной экономики разными исследователями и учеными, можно сказать, что авторы содержательно близки. И даже те ученые, которые изучают конкретное проявление неформальности и не претендуют на создание своей топографии неформальной экономики, отмечают свою заинтересованность в общих договоренности о сегментации рассматриваемого поня-

тия. В силу применения разных критериев у одних авторов сегменты "склеиваются", а у остальных разворачиваются в детальный список деятельности. Практически все ученые солидарны в понимании сущности термина "неформальная экономика", а также ее общих принципов. Неформальная экономика включает в себя разнородную экономическую деятельность, которая может вести или не вести к получению заработка, а также может реализоваться в различных формах и масштабах. Однако, общее, что объединяет это разнообразие – это дистанция схожей деятельности от государственного формального регулирования, а также учета и контроля. Несмотря на множественность проявлений неформальной экономики, ученые содержательно близки. Правда, одни ученые считают ее частью теневой экономики, тогда как остальные выделяют экономический криминал в единичный блок.

Не смотря на анархию названий, имеется целостность в понимании сущности этого понятия, а также его причин, которыми он порождается. Развитие неформальной экономики слежит отражением нескольких довольно ярких парадоксов. По мнению американского социолога А.Портеса, первый парадокс заключается в том, что неформальная экономика, с одной стороны, близка к модели свободного функционирования рыночных сил, а с другой – чрезвычайно сильно укоренена в сетевых социальных связях, основывается на отношениях солидарности и обоюдного доверия, то есть, на накоплении и мобилизации ресурсов общественных денежных средств. В таком случае, отсутствие или пониженная степень государственного (вертикального) регулирования компенсируется развитием общественного (горизонтального) регулирования. Второй парадокс неформальной экономики основывается на том, что во многом ее формирование порождается самим расширением зоны формального регулирования. Последний, третий парадокс неформальной экономики направлен на контроль. То есть состоит в том, что чем пристальнее и жестче делается государственный контроль над хозяйственными процессами, тем наиболее высокая доля хозяйственной деятельности выпадает из поля зрения государственных властей.

В целом, можно полагать, что масштабы теневой деятельности компаний больше в странах с наиболее невысоким уровнем экономического развития и наиболее высоким уровнем вмешательства государства в хозяйственные процессы. Международный опыт позволяет также назвать некие «стандартные причины роста неформальной экономики». Первая причина заключается в осложнении ситуации на рынке труда в условиях структурного и экономического кризиса, что порождает всплеск малого предпринимательства и самостоятельной занятости, которые становятся питательной средой для бурного роста теневых отношений. Вторая причина – это массовая иммиграция из наименее развитых государств, которая дополняется оттоком сельского населения в наиболее крупные города, а также вынужденной внутренней миграцией из депрессивных регионов. Именно поселения мигрантов и становятся, как правило, частью теневой экономики. Следующая причина – характер государственного вмешательства в экономику. Предположительно, доля экономики, которая уходит в «тень», находится в непосредственной зависимости от трех параметров – степени регулятивного вмешательства, уровня налогообложения, а также масштабов коррупции. Предпоследняя причина – открытие внешних рынков с последующим обострением конкурентной борьбы, прежде всего с производителями из новейших индустриальных стран, которые побуждают бизнесменов в наиболее развитых странах уменьшать издержки различными методами. Ну и, наконец, последняя причина – сдвиг в сфере трудовых отношений в сторону большей неформальности и гибкости, как реакция на их чрезмерную институционализацию и регламентацию в предшествующие десятилетия, прежде всего это должно касаться развитых западных стран.

При этом деформализация трудовых отношений нередко производится в интересах работодателя, который не хочет объединять себя дополнительными обязательствами перед работниками. Но между работодателем и работниками могут возникать и слаженные корпоративные альянсы, когда обе стороны оказываются заинтересованными в сокращении регламентированных зон, в том числе в целях сокрытия доли заработков от налогообложения.

Таким образом, неформальная экономика включает в себя неформальный сектор экономики, который подразумевает регистрацию предпринимательской деятельности без образования юридического лица, а также теневую экономику, в которую не включается криминальная, например, фальшивомонетничество, политическая коррупция, наркобизнес и прочее. Неформальная экономика объединяет виды экономической деятельности, которые никоим образом не учитываются статистикой, также они не попадают под налогообложение и не фиксируются юридическими договорами.

## 2. 2 Влияние неформальной экономики в целом на экономику региона

На сегодня проблема воздействия, а также влияния неформальной экономики на экономику региона является актуальной, потому что ее преодоление определяет нивелирование внешних и внутренних угроз субъектов правоотношений, а также перспективы их экономического роста.

Исследования воздействия неформальной экономики на официальную экономику в последнее время приобретает все большее развитие, в связи с расширяющейся практикой смещения акцентов государственного регулирования в сторону субъектов Российской Федерации. В ситуации усиления собственной роли в формировании и реализации региональной политики субъектам приходится изыскивать внутренние ресурсы для создания условий экономического роста, а также повышения уровня и качества жизни населения. Одним из главных запасов таковых ресурсов является ограничение уровня неформальной экономики.

С неформальной экономикой региона связаны значимые по своим масштабам материальные и денежные потоки, которые нужно учитывать при исследовании и оценке экономических действий региона.

Неформальная экономика является причиной, негативно влияющей на уровень экономической безопасности общества, личности, страны и региона, в частности. Оптимизация размера неформальной экономики в качестве меры

комплексной политики ведет к росту уровня экономической безопасности на всех уровнях. Процветающая неформальная экономика делает официальную статистику (по безработице, официальной рабочей силе, заработкам, потреблению) ненадежной. Меры политики и программы, построенные на базе ненадежных статистических данных, имеют все шансы оказаться нецелесообразными или неэффективными.

Современная Россия находится на этапе подъема политической и экономической мощи, и даже в условиях глобального экономического кризиса демонстрирует нацеленность на предстоящее развитие и улучшение экономики. Наше государство на данном этапе является сильнейшим по политическим и экономическим показателям в регионе, региональным фаворитом, что ставит перед правительством новые задачи, от решения которых в большей степени зависит будущее России. Неформальность тормозит рост производительности труда и экономики в целом по двум причинам. Во – первых, мощные стимулы, которые держат компании на «сером рынке», не позволяют им увеличивать масштабы бизнеса и наращивать производительность. Во – вторых, неформальные компании снижают свои издержки, не платя налоги и нарушая правовые нормы, и поэтому увеличивают свою долю на рынке за счет более крупных и производительных формальных конкурентов. Более того, негативные последствия неформальности проявляются не только в экономике, но и в социальной сфере.

Эксперты и правительственные чиновники часто утверждают, что постепенно, с ростом формального сектора, доля неформальной экономики будет снижаться. Однако исследования MGI показывают, что неформальные компании попадают в замкнутый круг: они не могут расти и обрекают себя на неэффективность и низкую производительность труда. По данным исследования, производительность труда в неформальных компаниях всего мира в два раза ниже, чем в среднем у формальных компаний в тех же отраслях, и во много раз ниже, чем у компаний-лидеров. Компании, решившие действовать неформально, лишаются возможности инвестировать в развитие бизнеса и повышение собственной эффективности. По-

сколькo многие неформальные компании не имеют юридической регистрации, они очень редко пользуются услугами формальных кредитных институтов и вместо этого обращаются к подпольным ростовщикам, которые дают лишь небольшие займы под заоблачные проценты. У неформальных компаний нет легальных механизмов для обеспечения условий контрактов, защиты своей собственности или урегулирования споров, поэтому для них рискованно вести бизнес с контрагентами, не имеющими отношения к их непосредственному окружению. Неформальным компаниям зачастую невыгодно расти: чем крупнее они становятся, тем больше у них шансов привлечь внимание властей.

Более того, легализоваться неформальным компаниям мешают и выстроенные ими же цепочки поставщиков и потребителей: неформальные торговцы, например, обычно закупают товар у неформальных же поставщиков. Иногда неформальные компании образуют добровольные ассоциации, чтобы обеспечивать соблюдение контрактов и получать доступ к финансированию, но это лишь теснее привязывает их к структурам «серого рынка». Вдобавок потребители, пользующиеся услугами неформальных компаний, привыкают к их низким ценам; если компания решит перейти в формальный сектор и, следовательно, повысить свои цены, она может потерять часть клиентов. Неформальность мешает экономическому росту еще и тем, что не дает крупным, более продуктивным компаниям увеличить свою долю на рынке. Снижение издержек за счет неуплаты налогов и несоблюдения правовых норм часто достигает 10% от конечной цены товаров и услуг. Благодаря такому преимуществу неформальные компании, несмотря на низкую производительность труда, могут подрывать позиции своих формальных конкурентов. Это искажает нормальный процесс конкурентной борьбы, при котором более производительные компании вытесняют менее производительные, увеличивая свою долю на рынке.

Неформальность замедляет темпы экономического роста также потому, что из – за снижения налоговых поступлений правительства усиливают налоговую нагрузку на формальный сектор. Повышение налогов, в свою очередь, не только

увеличивает преимущества неформальных компаний, но и сокращает прибыль после уплаты налогов формальных компаний, которую они могли бы инвестировать в повышение производительности. В результате образуется порочный круг: высокие налоги вынуждают компании переходить в неформальный сектор, тем самым повышается налоговое давление на остающиеся формальные компании, которые в большинстве развивающихся стран и так обеспечивают более 80% всех налоговых поступлений. Это объясняет, почему в Бразилии, например, доля неформальной экономики продолжает расти даже спустя десять лет после экономической либерализации и рыночных реформ.

Страдают и потребители, поскольку в условиях неформальной экономики выбор у них весьма ограничен. В развивающихся странах потребители, как правило, могут приобрести либо очень дорогие, высококачественные товары и услуги, такие же, как в развитых странах, либо дешевые и низкокачественные — у неформальных компаний, — часто даже не подозревая о возможных рисках. А вот товаров и услуг для среднего класса на рынке нет. Покупателям приходится выбирать, например, между сверхбезопасными пастеризованными молочными продуктами и сырым молоком; роскошными апартаментами и лачугами; дорогими современными торговыми центрами и крошечными ларьками; дорогими импортными машинами и велосипедами. Малые и средние предприятия, которые могли бы предложить товары и услуги для среднего класса, в большинстве своем функционируют в рамках неформальной экономики и потому не имеют ни стимулов, ни возможностей занять эту нишу.

В условиях кризисных ситуаций в рыночной экономике, связанных с депрессивностью регионов, повышением уровня безработицы, монополизмом большого капитала, региональными кланами, спадом производства и распадом внутреннего рынка, разрушением научно-технического потенциала и деиндустриализацией экономики, миграцией «умных голов», а также территориальной концентрацией бедности, неформальная экономика на региональном уровне получает черты системной угрозы подрыва социально - экономической стабильности. Необходимо

создать более новые подходы к формированию механизмов защиты экономических интересов регионов, компаний и организаций, сферы предпринимательской деятельности. То есть, на практике необходимо эффективно использовать силы и средства правоохранительных и контрольных органов в противодействии экономической деятельности, а также предупреждение новых угроз в социально - экономическом развитии региона.

Оценка факторов, которые влияют на предрасположенность определенного субъекта федерации к распространению неформальной экономики, осложняется, во – первых, характером самого объекта, скрытого от глаз исследователей, во-вторых, размытостью границ сферы неформальной занятости, в-третьих, со сложностью определения масштабов и оценки параметров явления из-за недостатка достоверной информации о нем и существенного расхождения результатов, получаемых различными оценочными методами, в-четвертых, отсутствием ясного и структурированного понятия, определяющего исследуемый объект, и четких критериев.

### 3 МЕТОДЫ ОЦЕНКИ НЕФОРМАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ

#### 3.1. Прямые методы оценки

Возможности оценки масштабов неформальной экономики довольно ограничены в силу самого характера данного явления, которое предполагает сокрытие от учёта, а также контроля и регистрации. Для оценки в международной практике используются разные прямые и косвенные методы, точность результатов которых зависит от соблюдения различных условий. В научной литературе рекомендуется применять следующие методы: учётно-статистические, открытой проверки, специальные экономико-правовые методы. К учётно-статистическим методам следует относить:

1) метод специфических индикаторов:

– прямые: опросы, выборочные исследования, налоговые проверки, а также данные государственного контроля;



– косвенные: метод расхождений, то есть сравнения доходов, измеренных разными способами; сравнения зарегистрированных доходов и расходов; альтернативных оценок макроэкономических показателей; а также товарных потоков; метод по показателю занятости (итальянский метод); монетарные методы (анализа объёма денежных операций; анализа спроса на наличные деньги; экономические методы; метод П. Гутмана; метод Э. Фейга);

2) структурный метод;

3) метод мягкого моделирования;

4) экспертный метод;

5) смешанные методы (скрытых переменных; применение комплекса различных методов).

Учётно-статистические методы ориентированы на обеспечение наиболее полной регистрации неформальных экономических явлений для обобщающей характеристики всей их совокупности и отдельных групп, выявления и изучения массовых статистических закономерностей. Из всех элементов криминальной экономики наиболее точная оценка может быть дана производительной скрытой экономической деятельности. Это обусловлено использованием для расчётов методологии СНС ООН. Рассмотрим основные методы, используемые в странах с рыночной экономикой для оценки параметров криминальных форм скрытой экономической деятельности.

Метод специфических индикаторов – связан с использованием какого-то одного показателя, отражающего уровень экономической деятельности и полученного прямым или косвенным способом. В рамках данного общего метода выделяют категории частных, к числу которых можно отнести прямые и косвенные методы. Прямые методы (микрометоды) предполагают применение информации специальных обследований, опросов, проверок и их анализа для выявления расхождений между доходами и расходами отдельных групп налогоплательщиков, а также для характеристики отдельных аспектов неформальной деятельности или для её оценки по определённой группе экономических единиц. Важной категорией прямых мето-

дов является фиксация данных на основании деятельности государственных контролирующих и правоохранительных органов.

Смешанные методы – предполагают использование метода скрытых переменных и комплекса различных методов при оценке различных сфер неформальной экономической деятельности. Основная идея метода заключается в построении модели, учитывающей большое количество как детерминант, так и индикаторов неформальной экономики.

### 3.2 Косвенные методы оценки

Косвенные методы основаны преимущественно на информации официальной статистики, а также данных финансовых и налоговых органов, и применяются при невозможности непосредственной прямой фиксации исследуемых параметров. Выделяются метод расхождений, итальянский метод, монетарные методы и их модификации:

1) метод расхождений основан на сравнении двух и более источников данных или статистических документов. При этом предполагается, что источники данных и статистические документы содержат информацию об одних и тех же экономических показателях, или используются разные методы для получения данных из одних и тех же источников. Примерами использования данного метода является сравнение доходов, измеренных разными способами; сравнение доходов и расходов; метод товарных потоков; альтернативные оценки макроэкономических показателей:

- метод сравнения доходов и расходов позволяет прямо сопоставить все доходы домашних хозяйств со всеми расходами, включая расходы на накопление основного капитала, запасов, ценностей и финансовых активов в виде наличных денег, валюты, банковских депозитов, ценных бумаг и задолженности по заработной плате.

- методы альтернативных оценок макроэкономических показателей базируются на использовании косвенных данных для расчёта реального объёма ВВП с последую-

щим определением величины неформального сектора путём сравнения скорректированного показателя с данными официальной статистики. При применении косвенных показателей, в качестве факторных признаков, определяющих главную тенденцию по отношению к другим, принимаются гипотезы об их неизменности, или используется метод экспертных оценок.

- метод товарных потоков – товарный поток, то есть движение стоимости от производства до использования, строится для отдельных важнейших продуктов и товарных групп. Цель применения данного метода состоит в построении специфической балансовой модели и обнаружении слабых мест в имеющейся информационной базе. Если по какому-то товару производство и импорт меньше суммарного использования, то необходимо решить, какая часть информации (данные по производству или по импорту) более надёжна, и рассчитать другую часть. Данный метод достаточно эффективен для определённых товарных рынков и их групп, вместе с тем расчёты, основанные на балансовом методе, базируются на двух допущениях, ограничивающих область его применения:

- данные о суммарном использовании продукта (товара, работы, услуги) являются репрезентативными;
- данные о производстве и импорте продукта, зафиксированные действующей системой учёта, отражают легальную часть оборота данного продукта.

В ряде случаев данные постулаты не являются истинными для экономической системы. Так, данные об использовании (потреблении) могут оставаться в рамках действующей системы учёта латентными, в силу нелегальности доходной базы их приобретения, отсутствия документального оформления продажи продукта субъектам хозяйствования, которые в свою очередь не могут легализовать их использование, и по ряду других причин. Данные об использовании и импорте продукта, зафиксированные действующей системой учёта, могут быть искажены объёмами бестоварных операций, с помощью документального оформления которых вуалируется связь между легальным и неформальным секторами экономики. При этом в учётную систему попадают заведомо искажённые данные, которые делают

недостовверными результаты балансовых расчётов. Таким образом, использование балансового метода должно быть ситуативным и иметь свои ограничения, связанные с репрезентативностью исходных данных.

2) Метод по показателю занятости, его еще называют итальянский метод. Итальянская статистическая служба ИСТАТ является сегодня наиболее авторитетной в вопросах определения параметров неформальной экономики. Итальянские статистики сделали основной акцент на обследовании затрат рабочей силы. Первичные данные получаются в результате специально организованного выборочного обследования домашних хозяйств. Задаваемые при обследовании вопросы касаются количества часов, отработанных опрашиваемыми в той или иной отрасли. Затем информация распространяется на генеральную совокупность и пересчитывается в средние отработанные человеко-дни. Обследованиём охватываются также предприятия с целью определения нормальной выработки в отрасли. Существуют следующие разновидности этого метода: на основе расхождения между фактическим и официально зарегистрированным уровнем занятости; на основе расхождения между величиной фактически отработанного за неделю рабочего времени и официально зарегистрированного. Данный метод имеет ряд существенных недостатков:

- значительная часть опрашиваемых понимает связь между неформальными затратами труда и нелегальной занятостью с одной стороны и неформальными доходами с другой, что стимулирует опрашиваемых искажать ответы, что, в свою очередь, связано с опасениями привлечения к ответственности за неуплату налогов на индивидуальные доходы;
- неформальная экономическая деятельность в ряде отраслей и секторов экономики имеет различную трудоёмкость, причём структура легальной и неформальной экономик существенно различаются, что не позволяет на основе полученных данных о неформальных затратах рабочего времени сделать обоснованные выводы о количественных и качественных параметрах неформальной экономической деятельности в целом.

3) Монетарные методы – основаны на использовании такой особенности неформальной экономики, как предпочтение, отдаваемое наличным деньгам при совершении сделок, поскольку чеки, векселя и другие платёжные документы могут быть обнаружены и использованы в качестве доказательства правоохранительными органами. В основе метода лежат следующие предположения:

- в неформальной экономике в качестве средства платежа используются в основном наличные деньги;
- скорость обращения денег приблизительно одинакова в неформальной и официальной экономике;
- в легальном секторе экономики в течение определённого времени соотношение между количеством банкнот у населения, с одной стороны, и общими вложениями населения в банки – с другой, остается постоянным;
- существовал период, когда неформальной экономики не было, или её доля была пренебрежительно мала.

Существует множество вариантов конкретного использования данной идеи: анализ объёма денежных операций, анализ спроса на наличные деньги, эконометрические методы, метод П. Гутмана, метод Э. Фейга и ряд других. Размер и динамика неформальной экономики могут оцениваться с помощью наблюдения за объёмом денежной массы. Многие исследователи считают выбор подобного критерия сомнительным, поскольку используемые показатели зависят от многих других процессов (например, от инфляции). Более надёжным считается сопоставление темпов роста денежной массы и объёма векселей на предъявителя и валового внутреннего продукта.

Предложены и более сложные методы оценки неформальной экономики на основе монетарного метода. При этом принимается дополнительное предположение о том, что удельный вес наличных средств колеблется как в результате изменения доходов, налогов, процентных ставок, так и вследствие функционирования неформальной экономики. Выделение доли неформальной экономики в изменении результативного показателя осуществляется на основе корреляционно-

регрессионных моделей. Оценка неучтенных факторов позволяет определить масштабы неформальной экономики. Недостатки монетарного метода:

- в неформальном секторе используются не только наличные деньги, но и иные средства расчётов между контрагентами: товарообменные (бартерные) операции, использование предъявительских ценных бумаг в качестве средства платежа, безналичные банковские расчёты (с целью минимизации налоговых платежей и легализации доходов и расходов);
- остаётся неучтённой часть неформальных экономических операций, связанных с легализацией неформального бизнеса: наличные и безналичные деньги от потребителей поступают на расчётный счёт такой организации, а затем переводятся через неформальные финансовые корпорации для обналичивания (параллельно выписываются приходные документы на реализованные товары в сфере торговли или произведённые затраты сырья и материалов в производстве);
- расчёты наличными деньгами используются не только в неформальной экономике, но и в других сферах: при расчётах по заработной плате, в розничной торговле, сфере бытовых и коммунальных услуг и прочих легальных транзакциях;
- не учтён психологический фактор: зачастую продавцы легального сектора заинтересованы в расчётах наличными, чтобы удостовериться в платёжеспособности покупателя;
- в условиях информатизации общества в странах разными темпами осуществляется переход на безналичную систему платежей.
- соотношение между массой банкнот и банковскими вкладами населения остаётся постоянным на протяжении большого периода времени. Трудно установить, соответствует ли скорость обращения денег в легальном и неформальном секторах. Как правило, она может быть больше в неформальном секторе. В пользу этого можно привести тот факт, что товары и услуги в нём часто напрямую поступают от производителя к потребителю с меньшей потребностью наличных денег, чем в легальном секторе, которые проходят порой многочисленную череду посредников, прежде чем достигнут потребителей;

- затруднительно определить базовый период, в течение которого соотношение наличных денег и вкладов было нормальным, то есть неформальной экономики не существовало. Даже при условии определения такого базового периода относящаяся к нему информация и данные за анализируемый период могут оказаться несопоставимыми (например, если эталонный период относится к периоду командной экономики, а оценить масштаб неформальной экономики предполагается в переходный к рынку период);
- монетарные методы слабо учитывают влияние финансовых инноваций на использование наличных денег.

4) Структурный метод – основан на использовании информации о размерах неформальной экономики в различных отраслях производства. Поскольку расчёты для конкретного сектора экономики можно провести с учётом специфических особенностей и более репрезентативного набора исходных данных, этот метод достаточно эффективен. Использование метода осложняется подробной посекторальной регистрацией учётной информации, которая требует в ряде случаев громоздкого и затратного статистического учёта, а также методологической сложностью обобщения показателей, полученных в отдельных отраслях, до корректировки наиболее общих макроэкономических агрегатов.

Метод мягкого моделирования (оценки детерминант) – связан с выделением совокупности факторов, определяющих теневую экономику, и направлен на расчёт её относительных объёмов. Данный метод основывается на оценке издержек, обусловленных действующей системой государственного регулирования, в общей сумме экономических издержек экономической системы или её части, с последующей интерполяцией полученных данных на макроэкономические агрегаты, характеризующие экономическую деятельность в рамках оцениваемой совокупности. Данная методика не учитывает психологические барьеры, стоящие перед делегализацией экономической деятельности, заключающиеся в субъективной оценке риска дополнительных затрат, связанных с обнаружением неформальных операций, а также степени законопослушности экономических агентов.

Экспертный метод. Использование экспертных оценок является необходимым условием исследования неформальной экономики. Методология экспертных оценок определяется самими экспертами. Многие связи и отношения, которые представляются экспертам очевидными и которые они используют для оценки, трудно поддаются количественному описанию. Проблема использования данного метода состоит в том, чтобы найти достаточно квалифицированных экспертов, способных дать оценку, правильность которой может подтвердиться лишь спустя определённое время, после получения дополнительной информации или так и останется рабочей гипотезой, положенной в основу расчёта. Следует отметить, что экспертный метод, который, в сущности, представляет собой результат определённым образом интерпретированных субъективных немотивированных оценок, может применяться в качестве основного только при отсутствии более объективных данных.

Смешанные методы – предполагают использование метода скрытых переменных и комплекса различных методов при оценке различных сфер неформальной экономической деятельности. Основная идея метода заключается в построении модели, учитывающей большое количество как детерминант, так и индикаторов неформальной экономики. Сама неформальная экономика рассматривается в качестве скрытой переменной, которая непосредственно не измеряется (метод скрытых переменных). Основная идея данного метода иллюстрируется предыдущим примером определения доли неформальной экономики на основе данных о денежном обращении с использованием корреляционно-регрессионной модели. Вместе с тем корреляционно-регрессионный анализ предполагает функциональный характер зависимости макроэкономических показателей без учёта реальных причинно-следственных связей, что делает такие расчёты некорректными в условиях динамично изменяющейся внешней экономической среды деятельности субъектов хозяйствования.



### 3.3 Методы открытой проверки и специальные экономико-правовые методы оценки масштабов неформальной экономики

Методы открытой проверки обеспечивают выявление неформальной экономической деятельности лишь в той мере, в какой это позволяет делать открытость проверяемых субъектов. Применение методов открытой проверки находится в компетенции специально созданных контролирующих органов. Ими выявляются и пресекаются нарушения валютного, таможенного, банковского, налогового, анти-монопольного законодательства, правил торговли, пожарной безопасности, санитарных норм и т.п. Результаты, полученные при использовании методов открытой проверки, могут впоследствии использоваться в учётно-статистических целях. Следует отметить, что методы открытой проверки, не являются репрезентативными в силу своей выборочности, субъективности (зависимости результатов от личностных характеристик проверяющих) и подверженности коррупционным искажениям. К специальным экономико-правовым методам относятся:

- метод документального анализа;
- метод бухгалтерского анализа;
- метод экономического анализа:
- метод сопряжённых сопоставлений (внутренний сопоставительный анализ деятельности предприятия, проверка оборота);
- метод специальных расчётных показателей;
- метод стереотипов (расхождений; анализа чистой стоимости; денежного оборота; расчёта кассового дефицита; расчёта покрытия расходов).

Специальные методы экономико-правового анализа позволяют эффективно применять специальные экономические и бухгалтерские познания в юридической практике (в оперативно-розыскной деятельности, уголовном и гражданском процессах). В зависимости от цели выделяются три направления экономико-правового анализа, каждый из которых опирается на систему методов. Оперативно-экономический анализ – проводится негласно с целью выявления скрытых преступлений. Экономико-криминалистический – направлен на выявление следов пре-

ступлений. Экономико-криминологический – имеет своей целью выявление причин и условий, способствующих совершению преступлений.

Методы экономико-правового анализа принято объединять в 3 группы: метод документального анализа; метод бухгалтерского анализа; метод экономического анализа (метод сопряженных сопоставлений (внутренний сопоставительный анализ деятельности предприятия, проверка оборота); метод специальных расчётных показателей; метод стереотипов (метод расхождений, метод анализа чистой стоимости, метод денежного оборота, расчёт кассового дефицита, расчёт денежного оборота, метод расчёта покрытия расходов); метод корректирующих показателей). Метод документального анализа может быть представлен как ретроспективное исследование проявляющихся в особенностях внешнего оформления или в содержании учётных документов фактических обстоятельств, характеризующих процесс формирования бухгалтерских документов. Документальные несоответствия обнаруживаются в виде:

- противоречий в содержании отдельного документа;
- противоречий в содержании учётных документов, отражающих одну и ту же или взаимосвязанные операции;
- противоречий в содержании учётных документов, отражающих однородные операции.

Общей чертой названных методов является их высокая эффективность при проведении ревизий. С их помощью выявляются сомнительные документы, подвергаемые затем более высокой проверке. К методам выявления несоответствий в системе взаимосвязанных документов относятся встречная проверка и взаимный контроль. Повышению эффективности выявления экономических преступлений, связанных с использованием методов бухгалтерского учёта, способствует учёт факторов, влияющих на увеличение риска искажений бухгалтерской отчётности. Наиболее значимые факторы зафиксированы в стандарте аудиторской деятельности действий аудитора при выявлении искажений бухгалтерской отчётности, со-

ставленном на основе Международного аудиторского стандарта «Ошибки и мошенничество» (ISA «Fraud and Error»).

Метод бухгалтерского анализа представляет собой системное исследование контрольных функций элементов бухгалтерского учёта (баланс, счета и двойная запись, оценка и калькуляция, инвентаризация и документация) для выявления учётных несоответствий и отклонений от нормального течения экономической деятельности. Учётные несоответствия проявляются:

- в нарушениях взаимосвязи между элементами метода бухгалтерского учёта (баланс и счета, калькуляция и счета и т.д.);
- в отклонениях от обычного порядка отражения экономической деятельности в одном из элементов метода бухгалтерского учёта;
- в нарушениях технологического процесса учётной работы.

Метод экономического анализа основан на учёте взаимосвязи и взаимообусловленности различных экономических показателей, которые в условиях нормальной экономической деятельности находятся в сопряженном состоянии. Существуют следующие методы выявления несоответствий экономических показателей, используемых для выявления экономических преступлений:

- метод сопряженных сопоставлений (внутренний сопоставительный анализ деятельности предприятия, проверка оборота);
- метод специальных расчётных показателей;
- метод стереотипов (метод расхождений, метод анализа чистой стоимости, расчёт кассового дефицита, расчёт денежного оборота, метод покрытия расходов);
- метод корректирующих показателей.

Метод сопряжённых сопоставлений. Метод включает в себя отбор показателей, характеризующих те или иные стороны экономической деятельности, построение блоков сопряжённых показателей за несколько отчётных периодов, построение графиков динамических рядов, выявление противоречий в ходе их анализа. На основе использования идеи сопряжённых сопоставлений разработан ряд

конкретных методов, доказавших свою эффективность при выявлении сокрытия доходов от налогообложения и отмывания денег.

Внутренний сопоставительный анализ деятельности предприятия – сопоставляются сравнимые показатели деятельности предприятия за ряд периодов времени целью выявления скрытых доходов. Выявляются отклонения в величине прибыли за сравниваемые периоды времени и впоследствии исследуются причины этих отклонений (изменения продажных или покупных цен, переносы сроков продажи и т.п.). Если убедительных объяснений найти не удаётся, то это может свидетельствовать о нарушениях хозяйственного оборота и быть связано с сокрытием доходов от налогообложения. Проверка оборота – осуществляется на основании расчётных документов лица, облагаемого налогом, на предмет того, какие обороты достигнуты, и тем самым позволяет сделать выводы о полученных доходах. Контрольная калькуляция может дать доказательства тому, что формально правильно установленный результат учёта является неверным.

Метод специальных расчётных показателей – его применение основано на следующих предпосылках: существует возможность выделения такого показателя, который обязательно изменяется под влиянием события преступления; существует возможность рассчитать значение этого показателя для условий нормально работающего предприятия. Такой показатель получил название специального расчётного. Наличие разрыва между фактическим и эталонным значениями специального расчётного показателя может связываться с возможным наличием преступления.

Метод стереотипов – основан на выявлении аналогичных связей, которые получили отражение в экономических показателях. Разновидностью данного метода является метод расхождений, который основан на сравнении двух или более источников информации. Его модификации широко используются для выявления доходов, скрытых от налогообложения и отмывания денег. Рассмотрим основные варианты применения этого метода.

Метод анализа чистой стоимости. В основе данного метода лежит идея о том, что увеличение состояния налогоплательщика за определённый период времени может произойти только за счёт доходов, подлежащих обложению налогом, доходов, не облагаемых налогом, и разовых денежных поступлений, если не было актов распоряжения имуществом частного характера. Если при подсчёте будет установлено, что прирост имущества и личное потребление с учётом определённых начислений и отчислений превышают доходы, за которые уплачены налоги, то отсюда следует, что прирост имущества не относится к декларированным доходам и поэтому носит незаконный характер.

Метод расчёта денежного оборота – является разновидностью метода расчёта прироста имущества. Расчёт денежного оборота ограничивается только анализом доходов и расходов. Существует два вида расчёта денежного оборота: подсчёт общего денежного оборота, распространяющийся на производственную и частную сферу, и подсчёт денежного оборота, при котором учитываются только производственные или только частные денежные поступления и платежи.

В странах с развитой рыночной экономикой порядок проведения расчёта денежного оборота подробно регламентируется нормативными документами или судебными постановлениями.

Метод расчёта кассового дефицита – может применяться при ревизии малых и средних предприятий, в кассы которых поступают наличные денежные средства, учитываемые в кассовой книге. Основой исчисления кассового дефицита является то, что владелец предприятия не может выдать денег больше, чем имеется в кассе.

Метод расчёта покрытия расходов – сопоставляются фактически произведённые наличные платежи с теми суммами денег, которые имелись у проверяемого лица. Этот метод представляет собой упрощённую модификацию метода расчёта денежного оборота, и при исчислении покрытия расходов учитываются также те деньги, которые налогоплательщик имеет не от места официальной работы по

найму. Метод может использоваться, когда отсутствует достаточная информация об имущественном положении налогоплательщика.

Метод корректирующих показателей – заключается в сопоставлении экономических показателей с факторами внешней среды, в которой функционирует данное предприятие. Данный метод может быть использован при сравнении цен, тарифов, по которым реализуются товары, со среднерыночными ценами.

Таким образом, специальные экономико-правовые методы являются необходимым, но недостаточным элементом системы методов выявления неформальной экономической деятельности, поскольку не позволяют корректно интерполировать полученные результаты на всю совокупность субъектов хозяйствования. Многообразие применяемых методов свидетельствует об отсутствии единой методики количественной оценки параметров неформальной экономической деятельности, критериев достоверности результатов. Полезным оказывается также изучение вторичных источников информации (материалов прессы, судебных разбирательств и т.д.), что позволяет оценить отдельные аспекты неформальной деятельности. Для оценки масштабов неформальной экономики в силу многообразия её проявлений можно сделать вывод, что какая-либо одна группа методов применяться не может. Наиболее объективная оценка неформальной экономики возможна при комплексном использовании различных методов.

## 4 МЕТОДИКА ОЦЕНКИ МАСШТАБА

### НЕФОРМАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ В СУБЪЕКТЕ РФ

#### 4.1 Институциональные условия и факторы, влияющие на масштаб неформальной экономики в регионе

Институциональная структура экономики определяет наличие или отсутствие институциональных условий для существования и развития неформальной экономики региона. Институциональные условия базируются на определенных институциональных формах. Поэтому институциональные условия неразрывно связаны с элементами институциональной системы (институтами), их опре-

деляющими. На основе определенного института складываются соответствующие институциональные условия трудовой деятельности. Институты являются внешним фактором, определяющим условия для разных вариантов производства, распределения, обмена и потребления ресурсов. Совокупность институциональных условий образует институциональное поле (среду), которое представляет собой взаимодействующие основополагающие политические, правовые, социальные и другие условия, создающие возможности для производства, распределения, обмена и потребления, а также определяющие порядок и границы осуществления экономической деятельности и поведения субъектов хозяйствования.

Институциональные условия являются составной и обязательной частью институциональной среды и по своей сути обуславливают ее состав, содержание и функции. Институциональные условия неформальной экономики – это совокупность возможностей, которые появляются в результате функционирования системы институтов рынка труда, относительно согласования неформальной деятельности в трудовом процессе. Можно выделить следующие институциональные условия развития неформальной экономики:

- 1) рассогласованность между формальными правилами и неформальными нормами;
- 2) устойчивые традиции «рентоискательства»;
- 3) слабоэффективная система защиты и распределения прав собственности;
- 4) права собственности на основные экономические факторы централизованы.

Эти условия формируют соответствующую институциональную среду и способствуют воспроизводству традиций неформальной экономики. Специфика институциональной структуры определяет особый тип издержек – транзакционные издержки (издержки поиска информации, ведения переговоров, измерения и защиты прав собственности и прочее). Д. Норт<sup>1</sup> выделяет следующие основные элементы институциональной системы:

---

<sup>1</sup> Американский экономист. Лауреат Нобелевской премии по экономике 1993 года, совместно с Робертом Фогелем «за возрождение исследований в области экономической истории, благодаря приложению к ним экономической теории и количественных методов, позволяющих объяснять экономические и институциональные изменения»

- 1) формальные правила (судебные прецеденты, законы и т.д.);
- 2) неформальные нормы (обычаи, традиции и т.д.);
- 3) механизмы принуждения, которые обеспечивают соблюдение правил.

Д. Норт отмечает, что неформальные нормы образуются на базе «комплекса идей, обычаев, догм, ценностей, этических стандартов и т.д., которые составляют наше понимание окружающего мира, определяют наши нормативные стандарты и помогают нам делать выбор», и без их поддержки формальные правила и механизмы принуждения вряд ли могут быть эффективными. В соответствии с Д. Нортом, неэффективные институты имеют возможность существовать достаточно долго, все это время способствуя увеличению транзакционных издержек. Следует отметить, что на рынок труда оказывают влияние различные институты. Некоторые из них способствуют развитию экономической деятельности и более эффективному использованию ресурсов. Для этого они должны быть прозрачными, понятными, делать будущее предсказуемым, не накладывать на хозяйствующие субъекты излишних издержек. Некоторые же институты, наоборот, вносят неопределенность в рыночные взаимодействия, делают их слишком рискованными и затратными.

Таким образом, институты неоднозначно влияют на издержки и выгоды, связанные с формализацией трудовых отношений, на стимулы вхождения или, наоборот, выхода из неформальной занятости. Отказ от участия в неформальной экономической деятельности означает, что в обмен на выполнение определенных правил, установленных государством, хозяйствующие субъекты получают набор общественных благ и услуг. Однако состав неформальных работников довольно разнороден, поэтому для одних групп работников определенный институт может снижать привлекательность неформальной занятости, а для других групп работников повышать.

В связи с этим определить влияние конкретного института рынка труда на уровень неформальной экономики достаточно сложно. Также это сложно сделать вследствие того, что, во – первых, сами институты плохо поддаются измерению и



квантификации, во – вторых, институты очень медленно изменяются, в – третьих, институты могут взаимодействовать между собой, в связи с чем итоговый эффект может увеличиваться либо понижаться. Ну и наконец, спрос на труд может подстраиваться под институциональные изменения по разным каналам. Рынок труда чувствителен к качеству институциональной среды, то есть ее изменение может оказать значительное влияние на величину неформальной экономики.

Одним из факторов, который может оказывать влияние на масштаб неформальной экономики, является налогообложение, т.е. собственно налоги, налоговые ставки, принципы взимания, администрирования и привлечения к ответственности за нарушение правил. Основным аргументом заключается в том, что более высокие налоговые ставки ведут к повышению уровня неформальности. Среди многих сравнительных исследований находят значимую связь между налоговыми ставками и уровнем неформальности. Неформальные предприниматели также функционируют на неформальной основе, по собственному желанию, чтобы избежать траты времени и усилий на процедуру регистрации. Этот выбор является разумной стратегией в рамках высоких налогов и налагаемых государством институциональных ограничений. Некоторые исследователи утверждают, что неофициальное предпринимательство в основном сосредоточено в группах населения с низким доходом, говоря о том, что это только усиливает, а не уменьшает неравенство с формальной экономикой. Однако эти процессы различаются в разных условиях, и не в последнюю очередь в зависимости от уровня социальной защищенности малообеспеченных групп населения. Следующим фактором, определяющим уровень неформальной экономики, является уровень «налоговой морали», под которым понимается внутренняя мотивация на оплату налогов, отображающая разногласия между формальными (законами, кодексами и предписаниями) и неформальными институтами (ценности, убеждения и нормы). Многие исследования показывают, что низкий уровень налоговой морали связан с увеличением неформальности. Налогоплательщик должен понимать и принимать необходимость фискальных платежей, но предпочитает полностью или частично уходить в тень. Отсюда вытекает следую-

щий фактор – сопротивление по отношению к правительству. Исследования показывают, что уровень формализации ниже там, где есть чувство недоверия к государству, неформальные предприниматели часто подразумеваются как движение народного сопротивления. Сложность изучения неформальной экономики обуславливается скрытостью данного вида деятельности, невозможностью его точной оценки. Но приблизительно оценить размер неформальной экономики возможно с помощью данных:

- 1) об уровне ВРП населения в регионе;
- 2) о фактическом конечном потреблении домашних хозяйств в субъекте РФ;
- 3) о валовом накоплении основного капитала региона;
- 4) о чистом экспорте;
- 5) об уровне вкладов населения в регионе;
- 6) о величине кредитов, предоставленными кредитными организациями;
- 7) о численности занятых в неформальном секторе.

Используя статистические данные, которые публикует Федеральная служба государственной статистики о вышеперечисленных показателях, оценим размер неформальной экономики за пятилетний период в исследуемом субъекте РФ – УрФО и долю размера неформальной экономики.

#### 4.2 Оценка масштаба неформальной экономики в Уральском федеральном округе

Для того чтобы оценить масштаб неформальной экономики в Уральском федеральном округе сформируем данные по валовому региональному продукту, фактическому конечному потреблению домашних хозяйств, валовому накоплению основного капитала и чистого экспорта за пятилетний период, взятые из Федеральной службы государственной статистики. Сведем данные по выше – перечисленным показателям за каждый год в отдельные таблицы. В таблицах 1-5 представлены показатели для определения размера неформальной экономики за период с 2010-2014 год в шести регионах.

Таблица 1 - Показатели для определения размера неформальной экономики в Курганской области

Рассматриваемый период	Показатели				
	Валовой региональный продукт, млн. руб	Фактическое конечное потребление домашних хозяйств, млн. руб.	Валовое накопление основного капитала, млн. руб.	Чистый экспорт, млн. руб.	Размер неформальной экономики, млн. руб.
2010	117 879,5	117 348,0	26 757,8	1 452,0	27 678,3
2011	136 325,1	131 789,0	30 829,4	5 179,4	31 472,7
2012	146 045,5	145 153,5	36 410,1	6 332,8	41 850,9
2013	167 037,9	157 210,3	32 812,8	10 171,6	33 156,8
2014	168 961,1	162 531,2	31 933,2	7 077,6	32 580,9

Таблица 2 – Показатели для определения размера неформальной экономики в Свердловской области

Рассматриваемый период	Показатели				
	Валовой региональный продукт, млн. руб	Фактическое конечное потребление домашних хозяйств, млн. руб.	Валовое накопление основного капитала, млн. руб.	Чистый экспорт, млн. руб.	Размер неформальной экономики, млн. руб.
2010	1 046 600,1	936 254,4	275 733,8	170 634,1	336 022,2
2011	1 291 019,1	1 117 479,6	347 255,1	148 262,5	321 978,1
2012	1 484 879,0	1 243 852,8	365 820,5	208 689,8	333 484,1
2013	1 568 655,2	1 390 947,0	364 680,3	145 373,3	332 345,1
2014	1 661 431,0	1 465 873,6	379 364,2	183 087,5	366 894,3

Таблица 3 - Показатели для определения размера неформальной экономики в Ханты - Мансийском автономном округе – Югра

Рассматриваемый период	Показатели				
	Валовой региональный продукт, млн. руб	Фактическое конечное потребление домашних хозяйств, млн. руб.	Валовое накопление основного капитала, млн. руб.	Чистый экспорт, млн. руб.	Размер неформальной экономики, млн. руб.
2010	1 959 168,2	411 919,3	546 812,1	658 073,1	342 363,6
2011	2 440 432,6	475 165,5	674 874,4	602 553,4	687 839,2
2012	2 703 558,8	526 647,7	708 496,0	713 350,2	755 064,8
2013	2 729 122,4	588 943,4	753 584,6	751 214,0	635 380,4
2014	2 826 064,9	626 005,0	755 041,3	728 856,9	716 161,6

Таблица 4 - Показатели для определения размера неформальной экономики в Ямало-Ненецком округе

Рассматриваемый период	Показатели				
	Валовой региональный продукт, млн. руб	Фактическое конечное потребление домашних хозяйств, млн. руб.	Валовое накопление основного капитала, млн. руб.	Чистый экспорт, млн. руб.	Размер неформальной экономики, млн. руб.
2010	775 589,0	163 111,3	393 590,1	67 806,6	151 081,0
2011	966 110,4	197 472,8	486 238,6	73 043,6	209 355,3
2012	1 191 271,9	217 286,9	589 105,9	82 156,5	302 722,5
2013	1 375 878,8	235 218,4	603 486,1	62 353,8	474 820,4
2014	1 611 554,2	247 041,9	735 360,8	61 349,2	567 802,2

Таблица 5 - Показатели для определения размера неформальной экономики в Тюменской области без автономных округов

Рассматриваемый период, год	Показатели				
	Валовой региональный продукт, млн. руб	Фактическое конечное потребление домашних хозяйств, млн. руб.	Валовое накопление основного капитала, млн. руб.	Чистый экспорт, млн. руб.	Размер неформальной экономики, млн. руб.
2010	566 816,1	267 274,2	169 471,3	217 768,1	87 697,5
2011	706 053,0	327 675,9	191 899,0	297 621,4	111 143,3
2012	730 636,8	381 689,9	214 868,3	256 814,1	122 735,5
2013	845 206,2	440 092,4	288 502,2	396 354,8	279 743,2
2014	740 871,0	476 280,1	303 710,3	178 461,2	217 580,6

Таблица 6 - Показатели для определения размера неформальной экономики в Челябинской области

Рассматриваемый период	Показатели				
	Валовой региональный продукт, млн. руб	Фактическое конечное потребление домашних хозяйств, млн. руб.	Валовое накопление основного капитала, млн. руб.	Чистый экспорт, млн. руб.	Размер неформальной экономики, млн. руб.
2010	652 865,5	561 219,3	147 193,8	67 741,5	123 289,1
2011	774 401,0	649 716,9	174 865,8	89 760,5	139 942,2
2012	841 972,3	713 439,9	192 533,3	63 288,4	127 289,3
2013	882 339,6	773 972,5	212 783,3	44 231,2	148 647,4
2014	992 866,4	820 342,5	227 137,2	94 245,3	148 858,6

Проанализируем каждый показатель:

1) валовой региональный продукт (ВРП) – обобщающий показатель экономической деятельности региона, который отражает процесс производства товаров и услуг для конечного использования. ВРП рассчитывается в текущих основных ценах (номинальный объем ВРП), а также в постоянных ценах (реальный объем ВРП). Валовой региональный продукт (ВРП) представляет собой валовую добавленную стоимость

товаров и услуг, созданную резидентами региона, и определяется как разница между выпуском и промежуточным потреблением. Показатель ВРП является по своему экономическому содержанию весьма близким к показателю валового внутреннего продукта (ВВП). Однако между показателями ВВП (на федеральном уровне) и ВРП (на региональном уровне) есть существенная разница. Сумма валовых региональных продуктов по России неравнозначна ВВП, поскольку не включает добавленную стоимость по нерыночным коллективным услугам (оборона, государственное управление и т. д.), оказываемым государственными учреждениями обществу в целом. Методология расчета ВВП и ВРП в основном совпадает, исключение составляют лишь отдельные виды экономических операций, которые учитываются только по стране в целом и включаются в ВВП. Так при расчете ВРП не учитывается добавленная стоимость, создаваемая в результате мультирегиональной деятельности, а именно деятельности в области обороны страны, услуг государственного управления и некоторых других услуг, оказываемых обществу в целом за счет средств федерального бюджета. Поэтому сумма ВРП всех субъектов РФ не равна ВВП.

2) фактическое конечное потребление домашних хозяйств – важнейший показатель, характеризующий конечное использование товаров и услуг на территории субъекта. Домашние хозяйства потребляют товары и услуги за счет собственных доходов, а также, индивидуальные нерыночные услуги здравоохранения, образования, культуры и др. за счет государства и некоммерческих организаций, передаваемые домашним хозяйствам в виде трансфертов в натуральной форме. Этот показатель важен не только с точки зрения сопоставления производства и использования валового регионального продукта, но, особенно, с точки зрения изучения уровня благосостояния населения субъекта. В силу большой открытости региональной экономики показатели потребления рассчитываются не только для резидентных единиц данного субъекта домашних хозяйств, а для всех резидентных и нерезидентных единиц, фактически осуществлявших потребление на территории данного субъекта. Показатель «Фактическое конечное потребление домашних хо-

зайств» отражает совокупное потребление потребительских товаров и услуг на территории региона.

3) валовое накопление основного капитала представляет собой вложение резидентными единицами средств в объект основного капитала для создания нового дохода в будущем путем использования их в производстве. Валовое накопление основного капитала по субъектам Российской Федерации характеризует инвестиционную деятельность субъектов.

4) размер чистого экспорта определяется как разница между суммой экспорта стран Дальнего зарубежья и стран СНГ и суммой импорта стран Дальнего зарубежья и стран СНГ за определенный год. Полученный показатель необходимо умножить на средний курс<sup>2</sup> анализируемого периода.

На стадии использования доходов ВРП отражает сумму расходов всех секторов национальной экономики на фактическое конечное потребление и накопление и чистого экспорта товаров и услуг. ВРП можно рассчитать распределительным методом и методом конечного пользования. Распределительный метод исчисления ВРП заключается в том, что на стадии формирования доходов может быть исчислен как сумма первичных доходов, подлежащих распределению между непосредственными участниками процесса производства. Эти доходы являются компонентами добавленной стоимости текущего периода, созданной в процессе производства. К ним относятся:

– оплата труда наемных работников (резидентов и нерезидентов), определяемая как вознаграждение в денежной и в натуральной форме, выплачиваемое резидентами наемным работникам за работу, выполненную в течение текущего периода. При этом учитываются все начисленные работникам суммы (до исключения налогов на доходы и других вычетов из заработной платы), а также отчисления страховых взносов в фонды социального страхования и обеспечения;

– чистые налоги на производство и импорт, являющиеся доходами государства. В этом элементе учитываются не только налоги и субсидии на продукты, но и другие

---

<sup>2</sup> Средний размер курса доллара США взят с сайта ЦБ РФ

налоги на производство, которыми облагаются производственные единицы как участники процесса производства (исключая налоги на прибыль).

– валовая прибыль и валовые смешанные доходы, полученные резидентами в результате их участия в производстве до расчетов с другими хозяйственными единицами за использование заемных финансовых или нефинансовых произведенных активов в процессе производства (т.е. до выплаты дивидендов по акциям, процентов по вкладам, ренты за пользование землей и т.п.). Выплаты за использование заемных активов называются в СНС доходами от собственности. Если из этого элемента исключить потребление основного капитала, то получим чистую прибыль и чистые смешанные доходы. Исчисление ВРП методом конечного использования заключается в том, что ВРП представляет собой сумму расходов резидентов на конечное потребление, валовое накопление и чистого экспорта. Под конечным потреблением понимается использование товаров и услуг для удовлетворения индивидуальных потребностей населения и коллективных потребностей общества в целом. Доходы одних институциональных единиц могут использоваться для финансирования расходов на потребительские товары и услуги, потребляемые другими институциональными единицами.

Расходы на конечное потребление имеют институциональные единицы трех секторов экономики: домашние хозяйства, государственные учреждения и некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства. Под фактическим конечным потреблением понимается стоимость фактически потреблённых товаров и услуг независимо от источника финансирования. Помимо расходов на конечное потребление основными компонентами конечного использования ВРП являются валовое накопление и чистый экспорт товаров и услуг. ВРП методом конечного использования исчисляется как сумма следующих компонентов: конечное потребление товаров и услуг, валовое накопление, чистый экспорт товаров и услуг. Таким образом, определить размер неформальной экономики можно по формуле:

$$P_{нэ} = ВРП - ФактП - ВН - ЧЭ, \text{ где}$$

ВРП - валовый региональный продукт;



ФактП - фактическое конечное потребление домашних хозяйств;

ВН - валовое накопление основного капитала;

ЧЭ - показатель чистого экспорта.

Таким образом, ВРП по доходам включает в себя показатели: оплата труда наемных работников, другие чистые налоги на производство и валовая прибыль экономики и валовые смешанные доходы. ВРП по расходам включает фактическое конечное потребление домашних хозяйств, валовое накопление основного капитала и показатель чистого экспорта.

Динамику оценки размера неформальной экономики за анализируемый период с 2010 – 2014 можно отследить в таблице 7

Таблица 7 - Размер неформальной экономики УрФО за 2010 - 2014 год

Регион УрФО	Размер неформальной экономики, млн. руб. за период, год				
	2010	2011	2012	2013	2014
Курганская область	27 678,2	31 472,6	41 850,9	33 156,8	32 580,9
Свердловская область	336 022,2	321 978,1	333 484,1	332 345,4	366 894,3
Ханты-Мансийский автономный округ-Югра	342 363,6	687 839,2	755 064,8	635 380,4	716 161,6
Ямало-Ненецкий автономный округ	151 081,0	209 355,3	302 722,5	474 820,4	567 802,2
Тюменская область без автономных округов	87 697,5	111 143,3	122 735,5	279 743,2	217 580,6
Челябинская область	123 289,1	139 942,2	127 289,3	148 647,4	148 858,6

В таблице 7 отчетливо отражена динамика по каждому региону за анализируемый период. Наибольший размер неформальной экономики на протяжении всего периода преобладает в Свердловской области, наименьший – в Ханты – Мансийском автономном округе – Югра и в Ямало – Ненецком автономном округе. Это очевидно, так как в этих регионах имеет место сектора добычи углеводородного сырья, также развивается энергетика и другие отрасли. В настоящее время Ханты-

Мансийский автономный округ — Югра является одним из основных нефтегазовых районов страны и одним из крупнейших нефтедобывающих регионов мира, относится к регионам-донорам России. Основой экономики Ямало – Ненецкого автономного округа также является добыча нефти и газа. Жители этих округов лучше обеспечены рабочими местами, отсюда и ниже размер неформальной экономики.

Для определения размера неформальной экономики в долях за пятилетний период в УрФО, необходимо помимо найденных данных о фактическом конечном потреблении домашних хозяйств, о валовом накоплении основного капитала и данных о чистом экспорте, взять данные об оплате труда наемных работников, о других чистых налогах на производство, а также данные о валовой прибыли экономики и валовых смешанных доходах из Федеральной службы государственной статистики.

В целях отражения стоимостной структуры ВРП с точки зрения образования доходов на сайте Федеральной службы государственной статистики приводятся данные об оплате труда наемных работников, которые не предполагают оценок оплаты труда, не наблюдаемой прямыми статистическими методами. Определение величины этого показателя на федеральном уровне осуществляется на основе анализа всех счетов сектора «Домашние хозяйства», включая финансовый, который на региональном уровне построить невозможно. Поэтому досчеты на ненаблюдаемые доходы домашних хозяйств, включая досчеты на оплату труда и смешанный доход, попадают в результирующий показатель «валовая прибыль экономики и валовые смешанные доходы».

Чтобы определить размер неформальной экономики в долях, сведем исходные данные по каждому показателю для его определения в таблицы. В таблицах 7-11 представлены исходные данные выше - перечисленных показателей за 2010-2014 год.

Таблица 8 – Исходные данные для определения доли размера неформальной экономики в Курганской области

Рассматриваемый период	Показатели, млн. руб.							
	Валовой региональный продукт	Оплата труда наемных работников (без учета скрытой оплаты труда и смешанных доходов)	Другие чистые налоги на производство	Валовая прибыль экономики и валовые смешанные доходы	Фактическое конечное потребление домашних хозяйств	Валовое накопление основного капитала	Чистый экспорт	Размер неформальной экономики
2010	117 879,5	53 974,2	2 049,2	61 856,1	117 348,0	26 757,8	1 452,0	27 678,3
2011	136 325,1	63 821,6	2 037,5	70 466,0	131 789,0	30 829,4	5 179,4	31 472,7
2012	146 045,5	71 359,1	2 250,9	72 435,5	145 153,5	36 410,1	6 332,8	41 850,9
2013	167 037,9	78 432,7	2 540,3	86 064,9	157 210,3	32 812,8	10 171,6	33 156,8
2014	168 961,1	66 425,0	2 219,5	100 316,6	162 531,2	31 933,2	7 077,6	32 580,9

Таблица 9 - Исходные данные для определения доли размера неформальной экономики в Свердловской области

Рассматриваемый период	Показатели, млн. руб.							
	Валовой региональный продукт	Оплата труда наемных работников (без учета скрытой оплаты труда и смешанных доходов)	Другие чистые налоги на производство	Валовая прибыль экономики и валовые смешанные доходы	Фактическое конечное потребление домашних хозяйств	Валовое накопление основного капитала	Чистый экспорт	Размер неформальной экономики
2010	1 046 600,1	470 541,1	21 483,2	554 575,8	936 254,4	275 733,8	170 634,1	336 022,2
2011	1 291 019,1	554 183,3	23 524,2	713 311,6	1 117 479,6	347 255,1	148 262,5	321 978,1
2012	1 484 879,0	661 717,8	23 738,4	799 422,8	1 243 852,8	365 820,5	208 689,8	333 484,1
2013	1 568 655,2	730 542,2	24 706,3	813 406,7	1 390 947,0	364 680,3	145 373,3	332 345,4
2014	1 661 431,0	608 639,5	23 363,0	1 029 428,4	1 465 873,6	379 364,2	183 087,5	366 894,3

Таблица 10 - Исходные данные для определения доли размера неформальной экономики в ХМАО-Югра

Рассматриваемый период	Показатели, млн. руб.							
	Валовой региональный продукт	Оплата труда наемных работников (без учета скрытых оплаты труда и смешанных доходов)	Другие чистые налоги на производство	Валовая прибыль экономики и валовые смешанные доходы	Фактическое конечное потребление домашних хозяйств	Валовое накопление основного капитала	Чистый экспорт	Размер неформальной экономики
2010	1 959 168,2	561 768,8	30 171,2	1 367 228,1	411 919,3	546 812,1	658 073,1	342 363,6
2011	2 440 432,6	610 448,9	39 779,0	1 790 204,6	475 165,5	674 874,4	602 553,4	687 839,2
2012	2 703 558,8	655 249,2	40 626,5	2 007 683,1	526 647,7	708 496,0	713 350,2	755 064,8
2013	2 729 122,4	651 650,9	43 688,9	2 033 782,6	588 943,4	753 584,6	751 214,0	635 380,4
2014	2 826 064,9	618 087,7	44 369,2	2 163 607,9	626 005,0	755 041,3	728 856,9	716 161,6

Таблица 11 - Исходные данные для определения доли размера неформальной экономики в ЯНАО

Рассматриваемый период	Показатели, млн. руб.							
	Валовой региональный продукт	Оплата труда наемных работников (без учета скрытой оплаты труда и смешанных доходов)	Другие чистые налоги на производство	Валовая прибыль экономики и валовые смешанные доходы	Фактическое конечное потребление домашних хозяйств	Валовое накопление основного капитала	Чистый экспорт	Размер неформальной экономики
2010	775 589,0	260 460,6	20 785,8	494 342,6	163 111,3	393 590,1	67 806,6	151 080,99
2011	966 110,4	323 025,3	26 471,4	616 613,6	197 472,8	486 238,6	73 043,6	209 355,36
2012	1 191 271,9	368 813,3	33 146,5	789 312,1	217 286,9	589 105,9	82 156,5	302 722,55
2013	1 375 878,8	413 933,6	38 426,1	923 519,1	235 218,4	603 486,1	62 353,8	474 820,4
2014	1 611 554,2	344 808,8	44 801,2	1 221 944,1	247 041,9	735 360,8	61 349,2	567 802,3

Таблица 12 - Исходные данные для определения доли размера неформальной экономики в Тюменской области

Рассматриваемый период	Показатели, млн. руб.							
	Валовой региональный продукт	Оплата труда наемных работников (без учета скрытой оплаты труда и смешанных доходов)	Другие Чистые налоги на производство	Валовая прибыль экономики и валовые смешанные доходы	Фактическое конечное потребление домашних хозяйств	Валовое накопление основного капитала	Чистый экспорт	Размер неформальной экономики
2010	566 816,1	126 567,0	5 158,0	435 091,1	267 274,2	169 471,3	217 768,1	87 697,5
2011	706 053,0	192 822,6	6 778,1	506 452,2	327 675,9	191 899,0	297 621,4	111 143,3
2012	730 636,8	213 123,3	6 923,8	510 589,7	381 689,9	214 868,3	256 814,1	122 735,5
2013	845 206,2	224 711,0	7 872,1	612 623,1	440 092,4	288 502,2	396 354,8	279 743,2
2014	740 871,0	204 682,0	7 260,5	528 928,4	476 280,1	303 710,3	178 461,2	217 580,6

Таблица 13 - Исходные данные для определения доли размера неформальной экономики в Челябинской области

Рассматриваемый период	Показатели, млн. руб.							
	Валовой региональный продукт	Оплата труда наемных работников (без учета скрытых оплаты труда и смешанных доходов)	Другие Чистые налоги на производство	Валовая прибыль экономики и валовые смешанные доходы	Фактическое конечное потребление домашних хозяйств	Валовое накопление основного капитала	Чистый экспорт	Размер неформальной экономики
2010	652 865,5	310 479,5	14 858,3	327 527,7	561 219,3	147 193,8	67 741,5	123 289,1
2011	774 401,0	367 710,2	17 249,8	389 441,0	649 716,9	174 865,8	89 760,5	139 942,2
2012	841 972,3	402 323,4	18 572,5	421 076,4	713 439,9	192 533,3	63 288,4	127 289,3
2013	882 339,6	468 965,2	20 260,7	393 113,7	773 972,5	212 783,3	44 231,2	148 647,4
2014	992 866,4	386 603,2	17 735,3	588 527,8	820 342,5	227 137,2	94 245,3	148 858,6



Найдем доли по каждому показателю за определенный период по следующим формулам:

$$Дот = (ОТ/ВРП)*100\% , \text{ где:}$$

Дот – доля оплаты труда наемных работников;

ОТ – оплата труда наемных работников;

ВРП – валовый региональный продукт.

$$Дчн = (ЧН/ВРП)*100\%, \text{ где:}$$

Дчн – доля других чистых налогов на производство;

ЧН – Другие чистые налоги на производство.

$$Двп = (ВП/ВРП)*100\%, \text{ где:}$$

Двп – доля валовой прибыли экономики и валовых смешанных доходов;

ВП – Валовая прибыль экономики и валовые смешанные доходы.

$$Дфп = (ФП/ВРП)*100\%, \text{ где:}$$

Дфп – доля фактического конечного потребления домашних хозяйств;

ФП – фактическое конечное потребление домашних хозяйств.

$$Двн = (ВН/ВРП)*100\%, \text{ где:}$$

Двн – доля валового накопления основного капитала;

ВН – валовое накопление основного капитала.

$$Дчэ = (ЧЭ/ВРП)*100\%, \text{ где:}$$

Дчэ – доля чистого экспорта;

ЧЭ – чистый экспорт.

$$Дрнэ = (Рнэ/ВРП)*100\%, \text{ где:}$$

Дрнэ – доля размера неформальной экономики;

Рнэ – размер неформальной экономики.

Результаты расчетов показателей по каждому году сведем в таблицы 12-16.

Таблица 14 - Доли исследуемых показателей в Курганской области

Рассматриваемый период	Показатели, %						
	Оплата труда наемных работников (без учета скрытых оплаты труда и смешанных доходов)	Другие чистые налоги на производство	Валовая прибыль экономики и валовые смешанные доходы	Фактическое конечное потребление домашних хозяйств	Валовое накопление основного капитала	Чистый экспорт	Размер неформальной экономики
2010	45,79	1,74	52,47	99,55	22,70	1,23	23,48
2011	46,82	1,49	51,69	96,67	22,61	3,80	23,09
2012	48,86	1,54	49,60	99,39	24,93	4,34	28,66
2013	46,96	1,52	51,52	94,12	19,64	6,09	19,85
2014	39,31	1,31	59,37	96,19	18,90	4,19	19,28

Таблица 15 - Доли исследуемых показателей в Свердловской области

Рассматриваемый период	Показатели, %						
	Оплата труда наемных работников (без учета скрытых оплаты труда и смешанных доходов)	Другие чистые налоги на производство	Валовая прибыль экономики и валовые смешанные доходы	Фактическое конечное потребление домашних хозяйств	Валовое накопление основного капитала	Чистый экспорт	Размер неформальной экономики
2010	44,96	2,05	52,99	89,46	26,35	16,30	32,11
2011	42,93	1,82	55,25	86,56	26,90	11,48	24,94
2012	44,56	1,60	53,84	83,77	24,64	14,05	22,46
2013	46,57	1,57	51,85	88,67	23,25	9,27	21,19
2014	36,63	1,41	61,96	88,23	22,83	11,02	22,08

Таблица 16 - Доли исследуемых показателей в ХМАО-Югра

Рассматриваемый период	Показатели, %						
	Оплата труда наемных работников (без учета скрытых оплаты труда и смешанных доходов)	Другие чистые налоги на производство	Валовая прибыль экономики и валовые смешанные доходы	Фактическое конечное потребление домашних хозяйств	Валовое накопление основного капитала	Чистый экспорт	Размер неформальной экономики
2010	28,67	1,54	69,79	21,03	27,91	33,59	17,47
2011	25,01	1,63	73,36	19,47	27,65	24,69	28,19
2012	24,24	1,50	74,26	19,48	26,21	26,39	27,93
2013	23,88	1,60	74,52	21,58	27,61	27,53	23,28
2014	21,87	1,57	76,56	22,15	26,72	25,79	25,34

Таблица 17 - Доли исследуемых показателей в ЯНАО

Рассматриваемый период	Показатели, %						
	Оплата труда наемных работников (без учета скрытых оплаты труда и смешанных доходов)	Другие чистые налоги на производство	Валовая прибыль экономики и валовые смешанные доходы	Фактическое конечное потребление домашних хозяйств	Валовое накопление основного капитала	Чистый экспорт	Размер неформальной экономики
2010	35,58	2,68	63,74	21,03	50,75	8,74	19,48
2011	33,44	2,74	63,82	20,44	50,33	7,56	21,67
2012	30,96	2,78	66,26	18,24	49,45	6,90	25,41
2013	30,09	2,79	67,12	17,10	43,86	4,53	34,51
2014	21,40	2,78	75,82	15,33	45,63	3,81	35,23

Таблица 18 - Доли исследуемых показателей в Тюменской области без автономных округов

Рассматриваемый период	Показатели, %						
	Оплата труда наемных работников (без учета скрытых оплаты труда и смешанных доходов)	Другие чистые налоги на производство	Валовая прибыль экономики и валовые смешанные доходы	Фактическое конечное потребление домашних хозяйств	Валовое накопление основного капитала	Чистый экспорт	Размер неформальной экономики
2010	22,33	0,91	76,76	47,15	29,90	38,42	15,47
2011	27,31	0,96	71,73	46,41	27,18	42,15	15,74
2012	29,17	0,95	69,88	52,24	29,41	35,15	16,80
2013	26,59	0,93	72,48	52,07	34,13	46,89	33,10
2014	27,63	0,98	71,39	64,29	40,99	24,09	29,37

Таблица 19 - Доли исследуемых показателей в Челябинской области

Рассматриваемый период	Показатели, %						
	Оплата труда наемных работников (без учета скрытых оплаты труда и смешанных доходов)	Другие чистые налоги на производство	Валовая прибыль экономики и валовые смешанные доходы	Фактическое конечное потребление домашних хозяйств	Валовое накопление основного капитала	Чистый экспорт	Размер неформальной экономики
2010	47,56	2,28	50,17	85,96	22,55	10,38	18,88
2011	47,48	2,23	50,29	83,90	22,58	11,59	18,07
2012	47,78	2,21	50,01	84,73	22,87	7,52	15,12
2013	53,15	2,30	44,55	87,72	24,12	5,01	16,85
2014	38,94	1,79	59,28	82,62	22,88	9,49	14,99

Сведем данные о доле размера неформальной экономики в целом по УрФО в отдельную таблицу.

Таблица 20 - Доля размера неформальной экономики УрФО за 2010 - 2014 год

Регион УрФО	Доля размера неформальной экономики, % за период, год				
	2010	2011	2012	2013	2014
Курганская область	23,48	23,09	28,66	19,85	19,28
Свердловская область	32,11	24,94	22,46	21,19	22,08
Ханты-Мансийский автономный округ-Югра	17,47	28,19	27,93	23,28	25,34
Ямало-Ненецкий автономный округ	19,48	21,67	25,41	34,51	35,23
Тюменская область без автономных округов	15,47	15,74	16,80	33,10	29,37
Челябинская область	18,88	18,07	15,12	16,85	14,99

В таблице 20 можно проследить динамику доли размера неформальной экономики каждого региона за анализируемый период. Ситуация меняется из года в год. Низкая доля неформальной экономики в регионах с развитой экономикой и предложением достаточного количества легальных рабочих мест с повышенной заработной платой. Высокая доля, а именно – в Курганской и Свердловской областях, где, по сравнению с другими регионами, мало промышленности и недостаточно развито сельское хозяйство.

Для определения коэффициента корреляции по численности занятых в неформальном секторе, сведем данные, взятые из Федеральной службы государственной статистики по численности занятости в неформальном секторе в таблицу 27.



Таблица 21 – Численность занятых в неформальном секторе УрФО за 2010-2014 год

Регион УрФО	Всего за период, год, тыс. чел.					Занятые в неформальном секторе в % к общей численности занятого населения за период, год				
	2010	2011	2012	2013	2014	2010	2011	2012	2013	2014
Уральский федеральный округ	831,0	986,0	889,0	996,7	965,7	13,4	16,2	14,4	16,2	15,8
Курганская область	110,0	82,0	105,0	107,8	113,0	27,1	20,8	26,4	26,4	28,8
Свердловская область	334,0	363,0	332,0	340,0	333,5	14,4	16,6	15,4	15,7	15,6
Ханты-Мансийский автономный округ	54,0	67,0	68,0	73,1	77,9	6,6	7,9	7,9	8,5	8,9
Ямало-Ненецкий автономный округ	17,0	21,0	17,0	20,3	23,0	5,5	6,7	5,3	6,4	7,6
Тюменская область без автономных округов	127,0	164,0	116,0	120,8	91,0	13,1	14,3	13,2	18,4	13,8
Челябинская область	189,0	290,0	253,0	334,8	327,2	11,1	16,7	14,4	19,0	18,9

Процент численности занятых в неформальном секторе повысился во всех регионах УрФО за исследуемый период 2010-2014 год. Минимальная доля неформальной экономики в Ханты – Мансийском автономном округе, не превышающая за весь период 8,9% и Ямало – Ненецком округе – не выше 7,6% на конец анализируемого периода. Таким образом, коэффициент корреляции равен 0,71, что свидетельствует о тесной связи между найденным размером неформальной экономики и численностью занятых в неформальном секторе.

Проанализируем валовую структуру по видам экономической деятельности за 2014 год в исследуемом регионе – УрФО на рисунках 2-7, а также отразим изменения за анализируемый период 2010-2014 год в таблице 22.

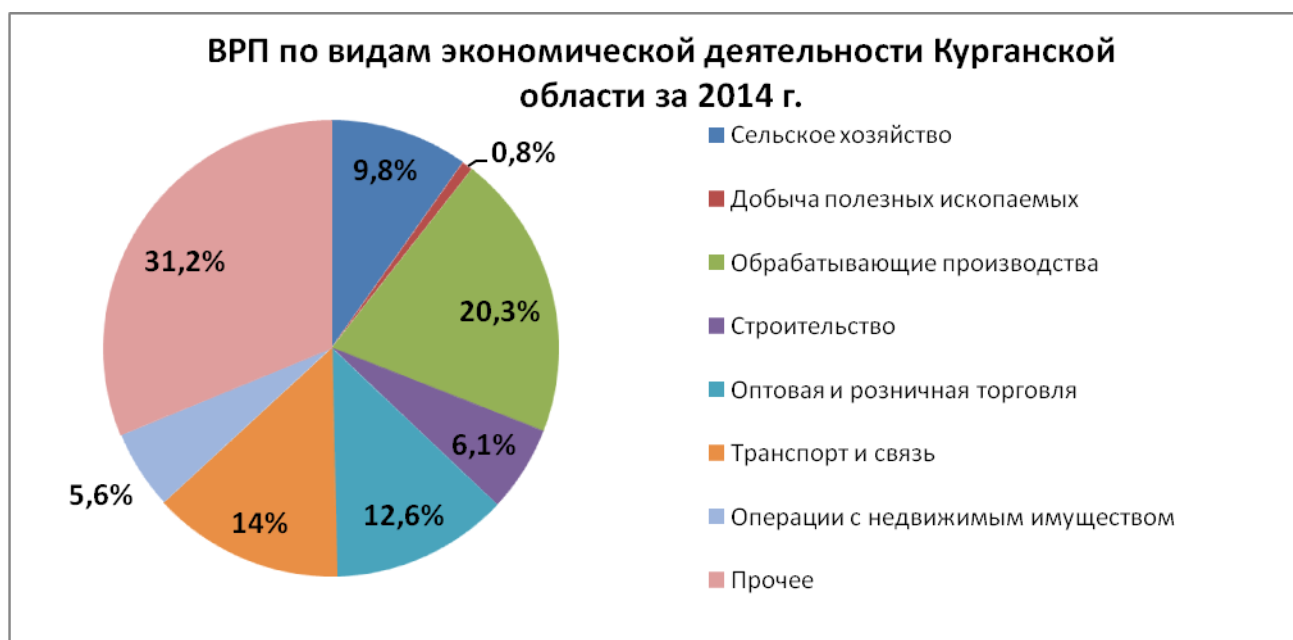


Рисунок 2 – ВДС по видам экономической деятельности Курганской области

Из диаграммы видно, что наибольшую часть составляют прочие виды деятельности, в которые включаются производство и распределения электроэнергии, газа и воды; гостиницы и рестораны; государственное управление и обеспечение военной безопасности; образование, а также здравоохранение.

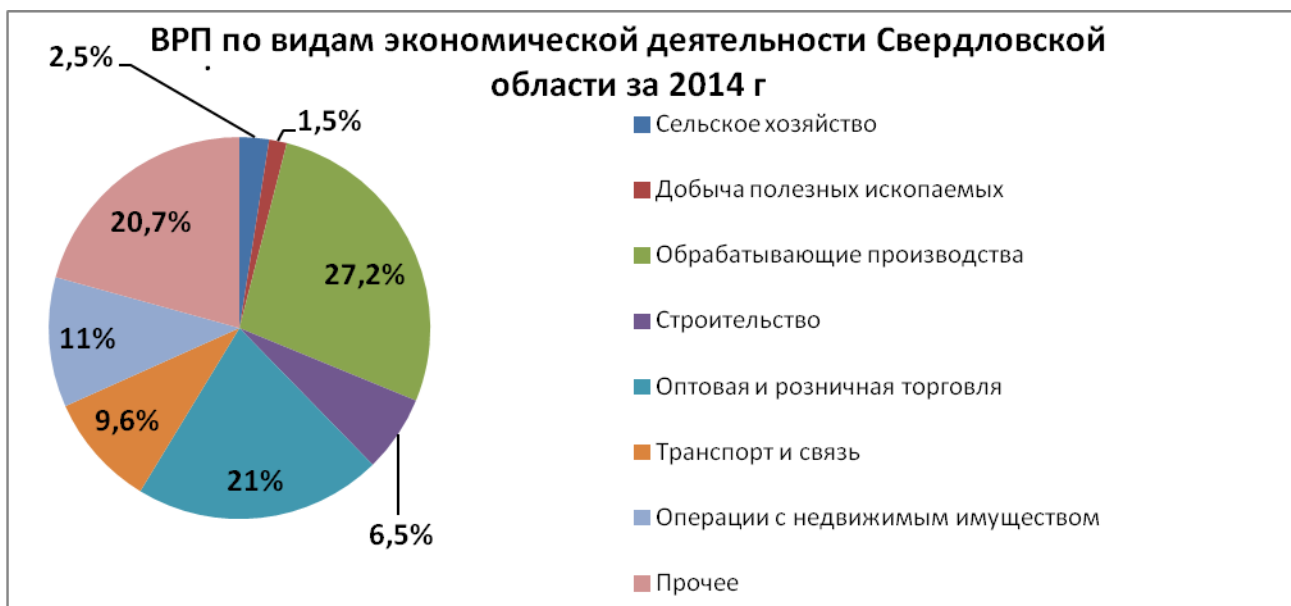


Рисунок 3 – ВДС по видам экономической деятельности Свердловской области

Из данной диаграммы видно, что наибольшую часть в Свердловской области занимают обрабатывающие производства, наименьшую – добыча полезных ископаемых.

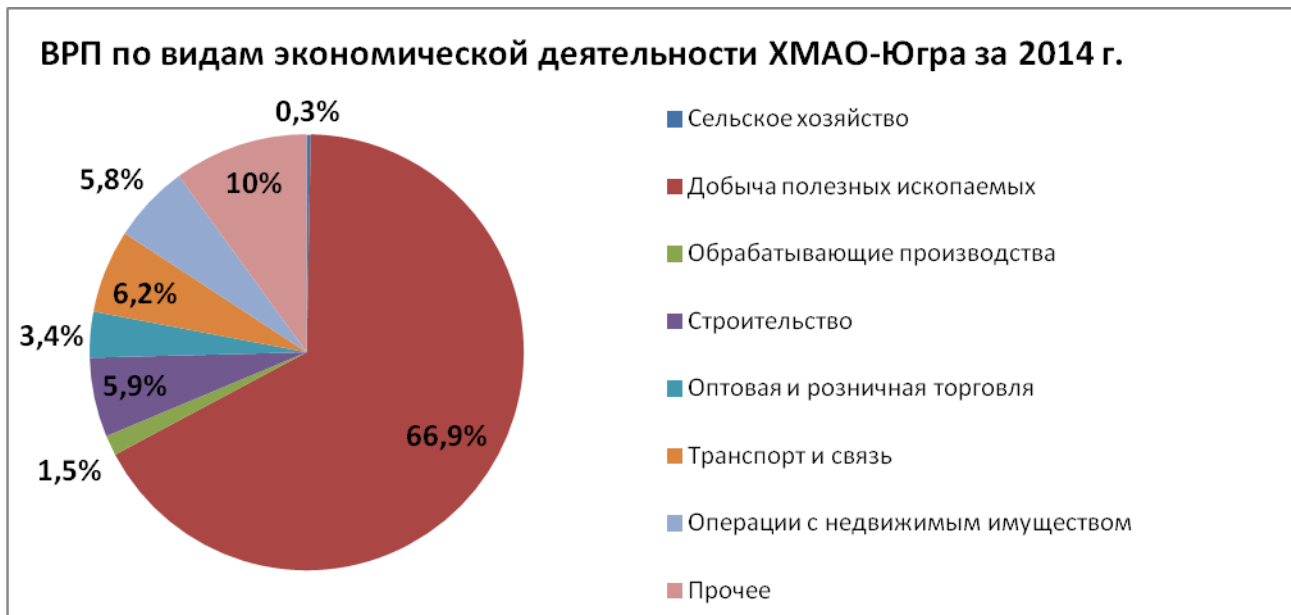


Рисунок 4 – ВДС по видам экономической деятельности ХМАО-Югра

В Ханты-Мансийском автономном округе на первом месте добыча полезных ископаемых, наименьшую часть составляют сельское хозяйство, охота, а также лесное хозяйство.

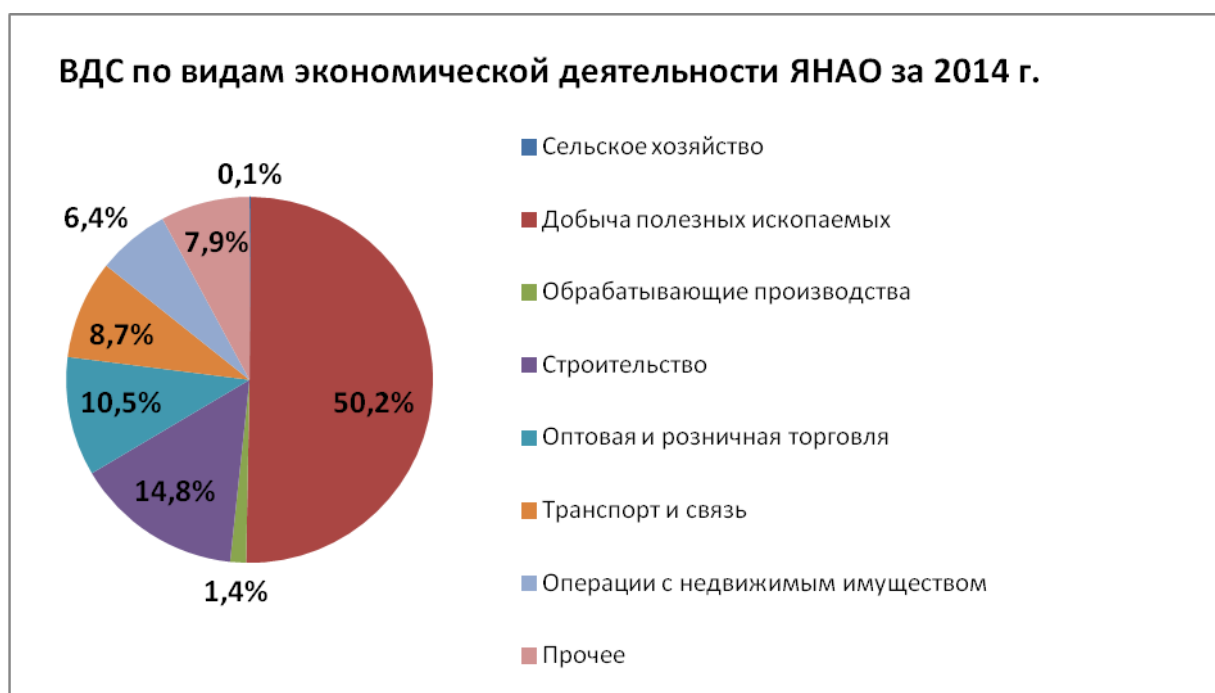


Рисунок 5 – ВДС по видам экономической деятельности ЯНАО

Из диаграммы видно, что добыча полезных ископаемых занимает наибольшую часть, обрабатывающие производства – наименьшую.

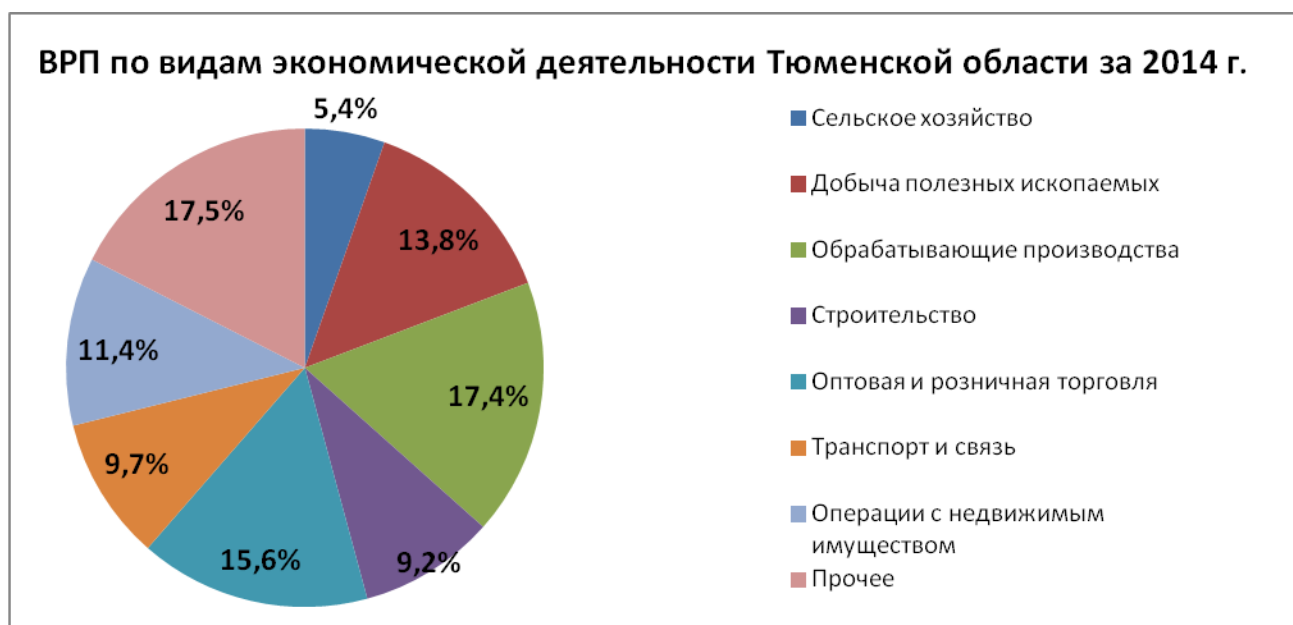


Рисунок 6 – ВДС по видам экономической деятельности Тюменской области

В Тюменской области без автономных округов виды экономической деятельности близки друг к другу по значениям. Наименьшую долю составляет сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство.

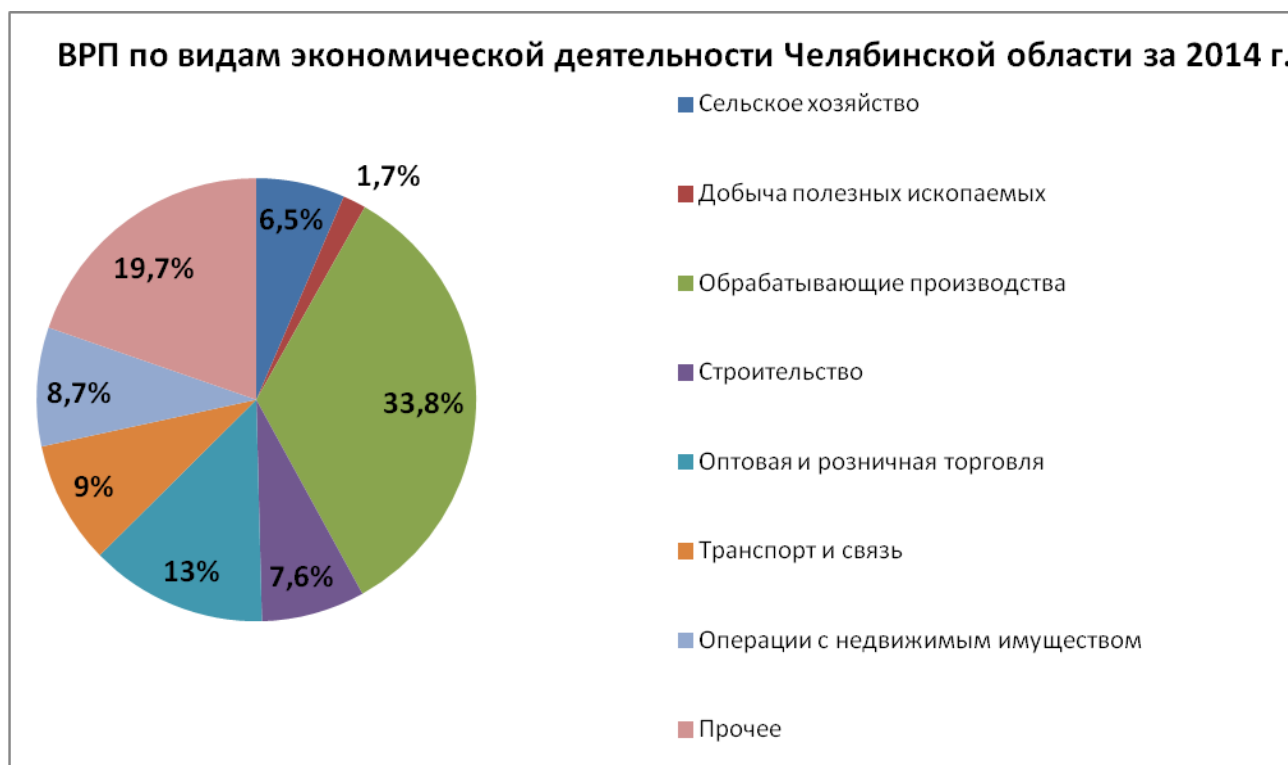


Рисунок 7 – ВДС по видам экономической деятельности Челябинской области

В Челябинской деятельности наибольшую часть занимают обрабатывающие производства, наименьшую – добыча полезных ископаемых.

Отследить изменения по валовой структуре по видам экономической деятельности за 2010-2014 можно в таблице 22.

Таблица 22 - Абсолютное изменение структуры по видам экономической деятельности за 2010-2014

Регион	Абсолютное изменение структуры по видам экономической деятельности за 2010-2014, показатели, %							
	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	Добыча полезных ископаемых	Обрабатывающие производства	Строительство	Оптовая и розничная торговля	Транспорт и связь	Операции с недвижимым имуществом, аренды и предоставление услуг	Прочее
Курганская область	1,1	0	-0,2	-0,4	-1,4	-2,9	-0,8	4,5
Свердловская область	-0,5	-1,5	-1,9	1	0,7	0,2	1,7	0,3
Ханты-Мансийский автономный округ – Югра	0	3,9	-1,4	0,4	-1,1	-0,7	-2	0,9
Ямало-Ненецкий автономный округ	-0,1	2,3	0,1	0,2	0,8	0,3	-1,6	-2
Тюменская область без автономных округов	0,5	8,1	-13,9	1,7	1,1	-3,9	1,2	5,2
Челябинская область	0,2	0,5	-2,4	2,3	-1,2	-1,5	0,8	1,3

Таким образом, исходя из найденных данных в таблице 22, наибольшее значение в Тюменской области по отрасли обрабатывающего производства, а также добычи полезных ископаемых.

### 4.3 Мероприятия по снижению неформальной экономики региона

Негативные последствия функционирования неформальной экономики проявляются в различных социально-экономических деформациях: налоговой, бюджетной и кредитно-денежной сферы; структуры экономики и экономического развития; макроэкономической политики и инвестиционных процессов; структуры потребления. Соккрытие экономической деятельности от контроля и уклонение от уплаты налогов приводит к возрастанию налогообложения доходов, получаемых законопослушными налогоплательщиками. Возрастание налоговой нагрузки стимулирует дальнейшее соккрытие доходов от налогообложения, усиливает неоправданную дифференциацию доходов и собственности. Соккрытие даже разрешённой законом экономической деятельности вызывает перераспределение доходов и собственности путём деформации налоговой политики и налоговых отношений. Деформация бюджетной сферы проявляется в сокращении расходов государственного бюджета и деформации его структуры. Сокращение доходов бюджета является причиной недофинансирования государственных институтов регулирования экономики. Влияние на эффективность макроэкономической политики проявляется прежде всего в возрастании ошибок макроэкономического регулирования. Они связаны, как правило, с отсутствием достоверных данных о масштабах, структуре и динамике скрытой части производительной деятельности в легальном и неформальном секторах. Исходя из этого можно выделить следующие типичные ситуации:

– если неформальная экономика растёт более быстрыми темпами, чем легальная, и этот факт не отражается в статистике, то правительство может продолжать политику стимулирования экономического роста посредством расширения денежной массы и воздействия на спрос (рост государственных расходов, смягчение кредитно-финансовой политики) в то время, когда в этом нет необходимости. Результатом подобной политики может стать повышение темпов развития неформальной экономики. Если при более динамичном развитии неформальной экономики товары и услуги, предлагаемые в ней, оказываются дешевле, возникает риск

завышенной оценки темпов неформальной экономики. Возможен также вариант, когда темпы неформальной экономики занижаются, так как в расчёт не берутся цены теневого рынка, масштабы которого могут увеличиваться при дефиците товаров на официальном рынке;

– отсутствие адекватного учёта масштабов неформальной экономики может негативно отразиться на политике занятости – если занятые в неформальной экономике учитываются как безработные, то оценка уровня безработицы окажется выше реальной, что может подтолкнуть правительство проводить экспансионистскую политику в условиях, когда в этом нет необходимости. Иными словами, политика будет направлена на увеличение совокупного спроса, подъём уровня производства и увеличение занятости путём смягчения денежно-кредитной политики, а также увеличения государственных расходов, в результате чего возникнет нехватка рабочей силы и рост неформальной экономики;

Размер неформальной экономики зависит от того факта, что люди не хотят обременять себя необходимостью регистрироваться в качестве индивидуального предпринимателя или открывать частное унитарное предприятие, проходить все круги лицензирования, заниматься учетом товаров и налоговой отчетностью. Возможно, что к работе «мимо кассы» подталкивают и неподъемные ставки арендной платы, высокие налоги. Следовательно, одно из мероприятий по снижению размера неформальной экономики в регионе - снижение налогов для сдерживания ее темпов роста.

Рабочие места, создаваемые в неформальной экономике в большинстве случаев имеют массу недостатков и не удовлетворяют критериям достойного труда. Кроме того, работники неформальной экономики нигде не зарегистрированы, их деятельность никем не регулируется и они не имеют защиты в соответствии с законодательством ни в трудовой, ни в социальной сфере. Особенностью работников неформального сектора может быть их различная степень зависимости и уязвимости. Для сокращения неформальной экономики необходимо проведение следующих мероприятий:



- 1) совершенствование трудового законодательства и статистики;
- 2) модернизация систем социальной защиты и страхования;
- 3) повышение эффективности работы административных органов;
- 4) создание институтов и структур для оказания услуг работникам неформальной экономики региона;
- 5) стимулированию создания организаций работодателей и трудящихся, занятых в неформальной экономике, как социальных партнеров государства для диалога о правах и проблемах работников неформальной сферы занятости.

В соответствии с этими мероприятиями необходимо менять схемы социальной защиты, с целью учета специфики труда в неформальной экономике и создавать институты, содействующие достижению этих целей. Первые шаги на уровне государства направлены на модернизацию Трудового кодекса и законодательства в области малого бизнеса (упрощение регистрации малых предприятий, введение упрощенных схем налогообложения). Это будет давать свои положительные результаты и способствовать легализации неформального бизнеса. Также, в числе первоочередных мероприятий по снижению размера неформальной экономики в регионе - необходимость совершенствования трудового законодательства. Правительство Российской Федерации должно гарантировать защиту социальных и трудовых прав всех работников, независимо от того, где и как они трудятся. Это означает, что программы, адресованные работникам неформальной экономики должны разрабатываться и осуществляться с одной главной целью – интегрировать работников неформальной экономики в реальную экономику и общество.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Неформальная экономика объединяет качественно разнородные виды деятельности, полностью или частично не подчиненные формальным институтам хозяйствования, не подкрепленные формальными контрактами и не фиксируемые статистическим учетом. Поскольку в современной России значительная часть хозяйственной практики, безусловно, удовлетворяет этому определению, становится понятными масштаб и значимость неформальной экономики. Трудность исследования неформальной экономики заключается в том, что в настоящее время не существует единого общепринятого универсального понятия неформальной экономики. Сложность изучения неформальной экономики также обуславливается скрытостью данного вида деятельности, невозможностью его точной оценки.

В данной работе были выполнены поставленные задачи и цель, а именно, раскрыто понятие экономической безопасности региона и неформальной экономики. Таким образом, неформальная экономика включает в себя неформальный сектор экономики, который подразумевает регистрацию предпринимательской деятельности без образования юридического лица, а также теневую экономику, в которую не включается криминальная, например, фальшивомонетничество, политическая коррупция, наркобизнес и прочее. Неформальная экономика объединяет виды экономической деятельности, которые никоим образом не учитываются статистикой, также они не попадают под налогообложение и не фиксируются юридическими договорами. Экономическая безопасность региона – это совокупность текущего состояния, критериев и причин, которые характеризуют стабильность, устойчивость развития экономики и общественной сферы региона, органически встроенной в экономику Федерации. Состояние экономической безопасности региона, может быть оценено с помощью специальных средств: характеристик, индикаторов, критериев, оценки, разрабатываемых и используемых в государственной статистике и в разных областях науки. Региональные социально-экономические интересы, угрозы и пороговые значения должны учитывать специфику региона.

Также были определены методы оценки размера неформальной экономики, которые делятся на прямые и косвенные. Были описаны условия и факторы, влияющие на размер неформальной экономики. Институциональная структура экономики определяет наличие или отсутствие институциональных условий для существования и развития неформальной экономики региона. Институциональные условия базируются на определенных институциональных формах.

Цель достигнута с помощью поставленных задач. Был определен размер и доля неформальной экономики исследуемого объекта – УрФО за анализируемый период 2010-2014 год по доходам и расходам. Ситуация исходя из найденных значений меняется из года в год. Низкая доля неформальной экономики в регионах с развитой экономикой и предложением достаточного количества легальных рабочих мест с повышенной заработной платой. Высокая доля, а именно – в Курганской и Свердловской областях, где по сравнению с другими регионами, мало промышленности и недостаточно развито сельское хозяйство.

Также был определен процент численности занятых в неформальном секторе. Процент численности занятых в неформальном секторе повысился во всех регионах УрФО за исследуемый период 2010-2014 год. Минимальная доля неформальной экономики в Ханты – Мансийском автономном округе, не превышающая за весь период 8,9% и Ямало – Ненецком округе – не выше 7,6% на конец анализируемого периода. Исходя из полученных данных, была сформирована модель зависимости между размером неформальной экономики и численностью занятых в неформальном секторе. Коэффициент корреляции равен значению 0,71, что свидетельствует о тесной связи между найденным размером неформальной экономики и численностью занятых в неформальном секторе.

В конце работы предложены мероприятия по снижению размера неформальной экономики в регионе. Размер неформальной экономики зависит от того факта, что люди не хотят обременять себя необходимостью регистрироваться в качестве индивидуального предпринимателя или открывать частное унитарное предприятие, проходить все круги лицензирования, заниматься учетом товаров и

налоговой отчетностью. Возможно, что к работе «мимо кассы» подталкивают и неподъемные ставки арендной платы, высокие налоги. Следовательно, одно из самых значимых мероприятий по снижению размера неформальной экономики в регионе - снижение налогов для сдерживания ее темпов роста. В соответствии с предложенными мероприятиями необходимо менять схемы социальной защиты, с целью учета специфики труда в неформальной экономике и создавать институты, содействующие достижению этих целей. Первые шаги на уровне государства направлены на модернизацию Трудового кодекса и законодательства в области малого бизнеса (упрощение регистрации малых предприятий, введение упрощенных схем налогообложения). Это будет давать свои положительные результаты и способствовать легализации неформального бизнеса. Также, в числе первоочередных мероприятий по снижению размера неформальной экономики в регионе - необходимость совершенствования трудового законодательства. Правительство Российской Федерации должно гарантировать защиту социальных и трудовых прав всех работников, независимо от того, где и как они трудятся. Это означает, что программы, адресованные работникам неформальной экономики должны разрабатываться и осуществляться с одной главной целью – интегрировать работников неформальной экономики в реальную экономику и общество.

## Библиографический список

- 1 Барсукова С.Ю. Неформальная экономика: экономико-социологический анализ;
- 2 Неформальная экономика. Россия и мир/Под ред. Т. Шанина;
- 3 Барсукова С.Ю. Неформальная экономика и система ценностей россиян. – СОЦИС, № 1, 2001;
- 4 Титов В.Н. Функционирование неформальной экономики (монографическое исследование вещевого рынка) // Журнал социологии и социальной антропологии;
- 5 Теневая экономика. М., РАН ИНИОН, 1999;
- 6 <http://www.gks.ru/>
- 7 <http://www.grandars.ru;>
- 8 <http://www.studfiles.ru;>
- 9 <http://csl.isc.irk.ru;>
- 10 <http://newinspire.ru;>
- 11 [https://www.gazeta.ru/science/2011/08/01\\_a\\_3717389.shtml](https://www.gazeta.ru/science/2011/08/01_a_3717389.shtml)
- 12 Портес А. Неформальная экономика и ее парадоксы // Экономическая социология, Том 4, 2003. – 5;
- 13 Радаев В. Неформальная экономика и внеконтрактные отношения в российском бизнесе // Неформальная экономика: Россия и мир. М.: Логос, 1999;
- 14 Синявская О.В. Неформальная занятость в России: измерение, масштабы, динамика // Экономическая социология. 2005;
- 15 Виноградский В. Г. "Орудия слабых": неформальная экономика крестьянских домохозяйств. Социологический журнал. 1999. – 4;
- 16 Шанин Т. Эксплоярные структуры и неформальная экономика современной России. В сб. Неформальная экономика. М.: Логос, 1999. С.11–12;
- 17 Харт К. Неформальные доходы // Неформальная экономика: Россия и мир / Под ред. Т. Шанина. М.: Логос, 1999;
- 18 Ахмадеев, Д.Р. Эволюция теоретических подходов к изучению неформальной занятости [Электронный ресурс] / Д.Р. Ахмадеев // Управление экономическими

- системами: электронный научный журнал – 2014. – № (68) УЭКС, 8/2014. – Режим доступа: <http://www.uecs.ru/makroekonomika/item/3019-2014-08-20-06-20-27>;
- 19 Ахмадеев, Д.Р. Институционализация неформальной занятости в России [Электронный ресурс] / Д.Р. Ахмадеев // Гуманитарные и социальные науки. – 2015. – №1. – С. 25-33. – Режим доступа: <http://www.hses-online.ru/2015/01/03.pdf>;
- 20 Ильина, Г.Г. Некоторые подходы и статистические методы оценки теневой экономики в России / Г.Г. Ильина // ЭКО. – 2003. – № 4. – С.13-18;
- 21 Барсукова, С.Ю. Неформальная экономика понятие, история изучения, исследовательские подходы / С.Ю. Барсукова // Социологические исследования. – 2012. – № 2. – С. 31-39;
- 22 Неформальная экономика и сетевая организация пространства в России // Мир России. 2000. № 1;
- 23 Неформальная экономика и система ценностей россиян // Социологические исследования. 2001. № 1;
- 24 Теневая занятость: проблемы легализации // Проблемы прогнозирования. 2003. № 1. с.136-147;
- 25 Методы оценки неформальной экономики: критический анализ // Вопросы статистики. 2003. № 5. с.14-24;
- 26 Неформальная экономика: понятие, структура, традиции изучения // Общество и экономика. 2003. № 11. с.102-120;
- 27 Неформальный рынок труда в России: уход от налогов в системе мотиваций и рисков его участников // Конкуренция за налогоплательщика. Исследования по фискальной социологии / Под ред. В.Волкова;
- 28 Неформальная экономика России в контексте теории социального капитала // Россия, которую мы обретаем / Отв.ред. Т.И.Заславская, З.И.Калугина. Новосибирск: Наука, 2003;
- 29 Неформальные регуляторы деятельности организаций: богатство интерпретаций // Журнал социологии и социальной антропологии;

30 Движение во времени. От “второй” экономики СССР к неформальной экономике современной России // Свободная мысль - XXI. 2004. № 1;

31 Неформальная практика российского бизнеса в зеркале транзакционных издержек // Проблемы, успехи и трудности переходной экономики / Под ред. М. Портного. М.: Московский общественный научный фонд, 2000.