

4. Pihul' N.H., Boyarko I.M., Lyuta O.V. Yevropeys'kyy dosvid formuvannya dokhodiv mistsevykh byudzhetiv [Elektronnyy resurs]. – Rezhym dostupu: <http://dspace.uabs.edu.ua/jspui/bitstream/123456789/9358/1/evropdosvid.pdf>.

5. Bars'kyu Yu.M. Teoriya byudzhetnoho stymulyuvannya rehional'noho rozvytku. / Yu.M. Bars'kyu, Yu. M. Zinchuk // Zbirnyk naukovykh prats' Kirovohrads'koho natsional'noho tekhnichnoho universytetu. 2011. – #19. [Elektronnyy resurs]. – Rezhym dostupu: http://www.kntu.kr.ua/doc/zb_19_ekon/stat_19/38.pdf.

6. Kashtelyan A.P. Modeli byudzhetnoho rehulyuvannya: vitchyznyanyy ta zarubizhnyy dosvid [Elektronnyy resurs]. – Rezhym dostupu: <http://dspace.tneu.edu.ua/bitstream/316497/5343/1/Kashtelyan%20A.P..pdf>.

Рецензент Боголіб Т.М., д.е.н., професор, декан фінансово-гуманітарного факультету, ДВНЗ «Переяслав-Хмельницький ДПУ імені Григорія Сковороди»

2.10.2017

УДК 343.9:316

Румянцева Анжеліка

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОСЛЕДСТВИЯ ТЕНЕВОЙ И КРИМИНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РАЗВИТЫХ СТРАНАХ

В данной статье рассматриваются такие важнейшие негативные явления, как теневая экономика и, как следствие, криминальная экономика. Ни для кого не секрет, что данные вариации экономики являются незаконными, но, как ни странно, очень развитыми в ряде стран, включая и Украину, которая занимает одно из лидирующих мест по распространенности данных правонарушений на

разных уровнях ее экономической структуры. Поэтому автор считает этот вопрос весьма актуальным в современных реалиях и тем более в условиях экономического кризиса, упадка экономики и прочих, которые также не обошли нашу страну стороной. Кроме этого, в статье рассматриваются последствия теневой и криминальной экономики и риски для экономики страны и общества в целом. Также поднимается вопрос о методах борьбы с данными явлениями.

Ключевые слова: экономика, общество, теневая экономика, хозяйственная система, производство, конкуренция, структура бюджета.

Rumyantseva Angelika

SOCIO-ECONOMIC CONSEQUENCES OF SHADOW AND CRIMINAL ACTIVITIES IN DEVELOPED COUNTRIES

In this article, we consider such important negative phenomena as the shadow economy and, as a consequence, the criminal economy. It's not a secret that these variations of the economy are illegal, but strangely enough, they are very developed in a number of countries, including Ukraine, which occupies one of the leading places in the prevalence of these violations at various levels of its economic structure. Therefore, the author considers this issue very relevant in modern realities and especially in the conditions of the economic crisis, the decline of the economy and others, which also did not bypass our country. In addition, the article examines the consequences of the shadow and criminal economy and risks for the country's economy and society as a whole. Also we raise the question about some methods to combat these phenomena.

Key words: economy, society, shadow economy, production, economic system, competition, budget structure.

СОЦІАЛЬНО-ЕКОНОМІЧНІ НАСЛІДКИ ТІНЬОВОЇ ТА КРИМІНАЛЬНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ У РОЗВИНЕНИХ КРАЇНАХ

У даній статті розглядаються такі найважливіші негативні явища, як тіньова економіка і, як наслідок, кримінальна економіка. Ні для кого не секрет, що дані варіації економіки є незаконними, але, як не дивно, дуже розвиненими в ряді країн, включаючи і Україну, яка займає одну з лідируючих позицій по поширеності цих правопорушень на різних рівнях її економічної структури. Тому автор вважає дане питання досить актуальним в сучасних реаліях і тим більше в умовах економічної кризи, занепаду економіки та інш., які також не минули нашу країну стороною. Крім цього, в статті розглядаються наслідки тіньової та кримінальної економіки і ризики для економіки країни і суспільства в цілому. Також піднімається питання про методи боротьби з даними явищами.

Ключові слова: економіка, суспільство, тіньова економіка, господарська система, виробництво, конкуренція, структура бюджету.

Постановка проблеми. Во всех странах с рыночной структурой экономики была, есть и, по-видимому, будет существовать так называемая теневая экономика. Масштабы ее различны, но ни одной из стран не удалось избавиться от нее полностью. Теневая экономика – это сокрытие доходов, неуплата налогов, контрабанда, наркобизнес, фиктивные финансовые операции и др., доходы от этих видов деятельности поистине грандиозны, они исчисляются десятками миллиардов долларов, однако, те действия, которые пресекаются правоохранительными органами, являются лишь вершиной гигантского айсберга, определить размеры которого никому не под силу. Таким образом, теневая экономическая деятельность и методы борьбы с ней являются актуальными проблемами общества.

За последние годы целым рядом исследователей был сделан значительный вклад в разработку и концептуализацию таких проблем, как особенности теневой экономики. Среди зарубежных исследователей данной проблематики хотелось бы назвать В.Гинзбурга и Б.Свенссона. Восточноевропейские исследователи

данных проблем, такие как Д.А.Макаров, Т.И.Кострягин, В.О.Исправников.

Цель статьи. Целью данной статьи является выявление социально-экономических последствий теневой экономики в развитых странах.

Основной материал исследований. При определенных условиях криминальная экономика превращается в доминирующий, системообразующий сектор экономических отношений, определяющий направленность развития всей социально-экономической системы и создающий условия для своего функционирования. В наиболее сложных случаях криминализации подвергаются и государственные институты, органы власти и управления, демократические учреждения, контролирующая, правоохранительная система. Известны случаи, когда криминальная экономическая деятельность становится основой международной специализации, определяющей место страны в международном распределении труда. Конкретные социально-экономические последствия криминальной экономики крайне многообразны, как многообразна и разнопланова сама эта деятельность. Рассмотрим наиболее значимые ее последствия. Негативные последствия теневой и криминальной экономической деятельности проявляются в различных социально-экономических деформациях:

- деформация налоговой сферы;
- деформация бюджетной сферы;
- влияние на эффективность макроэкономической политики;
- воздействие на кредитно-денежную сферу;
- деформация структуры экономики;
- влияние на экономический рост и развитие;
- влияние на инвестиционный процесс;
- влияние на состояние природной среды;
- деформация структуры потребления;
- влияние на режим конкуренции и эффективность рыночного механизма;
- влияние на условия воспроизводства рабочей силы;
- влияние на эффективность производства и разделение труда;
- влияние на систему международных экономических отношений.

1. Деформация налоговой сферы находит проявление во влиянии на распределение налоговой нагрузки и, как следствие, сокращение бюджетных расходов и деформации ее структуры.

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.

Последствием нелегальной занятости является вытеснение из сферы общественнополезного труда легальных работников. Общий объем производства не увеличивается, а официальная его часть становится меньше, что приводит к снижению налоговых поступлений. Таким образом, соккрытие даже разрешенной законом экономической деятельности вызывает перераспределение доходов и собственности путем деформации налоговой политики и налоговых отношений.

2. Деформация бюджетной сферы проявляется в сокращении расходов государственного бюджета и деформации его структуры.

Сокращение доходов бюджета является причиной недофинансирования государственных институтов регулирования экономики (контролирующих, правоохранительных органов), их ослабление и деградация в тот период, когда наиболее сильна потребность в обеспечении прав и законных интересов участников экономических отношений.

Не менее важным результатом сокращения государственных расходов является сокращение и недофинансирование социальных программ. Это происходит в тот период, когда уровень социальной дифференциации населения достиг критической величины и значительная часть населения живет ниже уровня бедности. Таким образом, высокая социальная цена реформ усугубляется неэффективной социальной политикой.

В бедных странах сокращение средств, предназначенных для осуществления социальных программ и инвестиций в целях развития, ставит под угрозу социальную стабильность и прогресс.

Уменьшается роль государства в поставке на рынок общественных благ – образования, здравоохранения, культуры.

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 нелегальном секторе.

Влияние на кредитно-денежную сферу проявляется в деформации структуры платежного оборота, стимулировании инфляции, деформации кредитных отношений и увеличении инвестиционных рисков, нанесении ущерба кредитным институтам, инвесторам, вкладчикам, акционерам, обществу в целом.

Деформация структуры экономики. Криминальная экономическая деятельность является не только следствием деформаций экономической структуры, но и ее фактором. Это касается практически всех ее видов. Начиная от сокрытия разрешенной законом экономической деятельности и заканчивая наиболее опасными формами организованной преступности [1, с. 54].

Влияние на инвестиционный процесс. Это один из наиболее значимых результатов влияния криминальной экономической деятельности на экономическое развитие и может быть весьма различным в зависимости от вида, формы криминальной активности, а также социально-экономических условий.

Сокрытие нормальной экономической деятельности от контроля, как правило, ограничивает возможности привлечения инвестиционных ресурсов со стороны, особенно иностранных. Существует точка зрения, согласно которой организованная преступность представляет собой транснациональное явление в период накопления капитала. Лидеры преступных группировок важны для развития экономики. Для экономического развития в целом это может иметь и положительные последствия, поскольку, несмотря на преступное происхождение средств, ускоряется процесс концентрации капитала и не ослабляется инвестиционный процесс.

Влияние на состояние природной среды. Преступные организации могут нанести серьезный экологический вред, особенно слаборазвитым странам. Они не заботятся об окружающей среде.

Деформация структуры потребления является закономерным следствием криминальных форм перераспределения доходов и собственности и расширения рынков нелегальных товаров и услуг.

Имеет место перераспределение ВВП в пользу паразитического потребления. Деформация структуры потребления порождает деформацию отраслевой структуры экономики, стимулируя развитие секторов, обслуживающих обладателей криминальных сверхдоходов. Результатом криминальной экономической деятельности является увеличение расходов узкого круга лиц на предметы роскоши в условиях, когда существует острая необходимость в более широком распределении ресурсов в рамках общества. Отрасли, обеспечивающие удовлетворение потребностей большинства населения не развиваются и приходят в упадок.

Влияние на режим конкуренции и эффективность рыночного механизма. Результаты влияния на режим конкуренции нелегальной экономики зависит от взаимоотношений нелегальных и легальных предприятий, от того, являются ли они конкурирующими.

Предприятия конкурирующей части нелегального сектора экономики наносят ущерб сравнительно более эффективным предприятиям легального сектора и снижают из-за своей относительной неэффективности общее производство и потребление в стране. По этим же причинам деятельность нелегального сектора ведет к повышению потребительских цен и снижению качества потребления.

Что касается других форм криминальной экономической деятельности и, прежде всего, экономической и организованной преступности, то их влияние на режим конкуренции однозначно деструктивно. Среди конкретных форм криминальной экономической деятельности, нарушающих правила конкуренции, особо выделяются злоупотребление доминирующим положением на рынке, незаконное пользование авторскими правами, интеллектуальной собственностью, средствами индивидуализации продукции юридического лица, коммерческий подкуп. Особо деструктивное влияние на режим конкуренции организованной преступности, одной из ключевых целей которой является установление монопольного контроля над рынками и сферами деятельности. Способность организованной преступности производить крупные капиталы и проникать в законный бизнес и с помощью контроля над ценами разорять конкурентов представляет собой серьезную угрозу будущему любого общества.

Предприятия, приобретенные лицами, входящими в организованные преступные группировки, как правило, имеют преимущества перед соблюдающими законы соперниками, которые должны заботиться о размере получаемых доходов, издержках производства и выплате займов банкам. Проникновение организованной преступности в законную экономику почти неизбежно ведет к нарушению естественного действия рыночных сил. В конце концов, это сказывается на расходах потребителей, которые прямо или косвенно вынуждены платить более высокие цены.

Чрезвычайно опасна для эффективной конкуренции недобросовестная лоббистская деятельность и коррупция государственных институтов. Распространение организованной преступности может привести к политическому клиентелизму и контролируемому рынку.

В некоторых случаях криминальная экономическая деятельность может оказать положительное воздействие на развитие конкуренции, развиваясь в тех отраслях, которые имеют тенденцию к монополизации [2, с. 5].

Влияние на условия воспроизводства рабочей силы. Последствия подпольной работы негативны для работников. Это связано с отсутствием гарантий, касающихся занятости, оплаты труда и социального страхования. Система подпольной работы позволяет бесконтрольно эксплуатировать рабочую силу методами, характерными для периода становления капитализма XIX века. Ряд исследователей рассматривают нелегальную экономику как особый метод получения сверхприбылей в условиях кризиса.

В промышленно развитых странах развивается система субподряда, малых фирм, надомного труда и происходит отказ от замещения рабочей силы капиталом. Благодаря НТП появилась возможность расчленить производственный процесс настолько, что необходимость в высокой квалификации работников во многих случаях отпадает даже при изготовлении очень сложной продукции.

В случае распространения подобных методов организации труда и производства можно ожидать наступления на социальные свободы граждан, широкого использования в промышленно развитых странах условий использования рабочей силы, характерных для развивающихся стран. Например, в Италии сложилась так называемая

«азиатская модель развития», имеющая основой нелегальную экономику. Так, в г. Прато относительно высокий жизненный уровень объясняется широким развитием подпольной работы, увеличением продолжительности рабочего дня, вовлечением членов семей в домашнее производство. Обратная сторона такого относительного благополучия – высокий уровень производственного травматизма, плохие условия труда, наносящие ущерб здоровью (80% работников, доживающих до пенсионного возраста, лишаются слуха), отсутствие социальных гарантий, возможностей роста квалификации т.д.

Влияние на эффективность производства и разделение труда. Скрытие нормальной экономической деятельности деформирует систему разделения труда, повышает издержки производства и осуществления рыночных сделок, негативно отражается на качестве товаров и услуг. В нелегальном секторе опасность разоблачения играет решающую роль. Во многих случаях работающие нелегально предпочитают работать в одиночку, несмотря на то, что могли бы получить большую выгоду при организации совместного труда. Опасность разоблачения также мешает росту предприятий и использованию преимуществ крупного производства и современных технологий. Нелегальный сектор не может пользоваться рекламой в какой бы то ни было сфере масс-медиа или другими легальными каналами маркетинга.

Влияние на систему международных экономических отношений. Крупные незаконные суммы, проникая в мировую экономику, дестабилизируют финансово-кредитную систему, деформируют структуру платежного баланса государств и цены, а также негативно влияют на доходы частных фирм [3, с. 51].

Эксперты ООН предполагают, что нельзя недооценивать воздействие «отмытого» капитала на международную экономику. По оценкам, средства, которые в 90-х годах были вовлечены только в незаконный оборот наркотиков, составляли порядка 3-5 миллионов долларов. По оценкам некоторых специалистов, эти суммы еще выше. Журнал *South* утверждает, что незаконный оборот наркотиков составляет около 10% общей мировой торговли. Эти масштабы позволяют незаконным преступным группировкам оказывать влияние на мировую финансовую систему [4].

Организованная преступность в силу своей природы склонна к нарушению национальных границ. В результате ее деятельности государства сохраняют суверенитет в формальном смысле этого слова, однако, если они не способны поставить под контроль ввоз оружия, людей и наркотиков на свою территорию, то суверенитет утрачивает многое из своего реального значения.

Организованная криминальная деятельность оказывает мощное влияние на специализацию отдельных стран в системе мирового хозяйства. Сегодня можно говорить о формировании системы международного криминального разделения труда.

Позитивные стороны мировой экономики. Теневая экономика оказывает в ряде случаев и положительное воздействие на экономические процессы. Это присуще, прежде всего, некриминализованной ее части. Например, это может относиться к позитивной экономической деятельности, скрываемой от учета и налогообложения и вносящей вклад в производство ВВП.

К числу положительных сторон скрытой экономической деятельности можно отнести возможность предотвращения банкротства частного лица или предприятия и обеспечения занятости населения [5].

Некоторые социологи рассматривают нелегальный сектор как реакцию на безразличность и враждебность к человеку в современном обществе. Этому сектору, в отличие от легального, свойственна меньшая отчужденность, а сделки носят более личный характер. Покупатель и продавец сами ищут контакты, поскольку опасность разоблачения не позволяет продавцу предложить свои услуги обычным способом. Деловые отношения, кроме того, требуют личного доверия. Работающий нелегально всегда должен быть уверен, что работодатель не сообщит контрольные сведения властям. А тот, кто платит без квитанции, вряд ли сможет обратиться в суд, если товар или качество труда окажутся не на уровне.

Выводы. В заключение можно отметить, что все же большая часть исследователей считают подпольную работу в основном негативным феноменом. Нелегальная деятельность может дать некоторые преимущества практикующим ее предприятиям (увеличение прибыли), работникам (получение возможности трудиться) или потребителям (возможность получить товары и услуги

по более низким ценам). Нелегальная деятельность не вносит усовершенствований в систему регулирования экономики, а лишь приводит к усилению борьбы за раздел существующих рынков. Развитие нелегального сектора наносит ущерб государственному бюджету и косвенно – другим экономическим агентам, действующим в рамках закона.

Среди всех форм криминальной экономической деятельности наибольшую опасность представляет сегодня деятельность организованной преступности. Последствия ее деятельности не ограничиваются социально-экономической сферой и затрагивают практически все стороны общественной жизни. Она подрывает демократический процесс, размывает этические нормы и является причиной покорности, а ее последствия пронизывают все аспекты жизни общества [6].

Литература

1. Воробьев Е., Тимченко Б. Теневая экономика в условиях системного кризиса // Экономика Украины. – 2000. – №8. – С. 57-64.
2. Княжанский В. Легкие деньги // День. – 2005. – С. 5.
3. Онищук Я.В. Фінансове забезпечення діяльності малого бізнесу // Фінанси України. – 2003. – №7. – С. 51-59.
4. <https://newasp.omskreg.ru/bekryash>.
5. <https://polysphere.freenet.kg>.
6. <https://www.ccsis.msk.ru>.

1. Vorob'ev E., Tymchenko B. Tenevaya ekonomika v uslovyakh systemnoho kryzysa // Ekonomika Ukrainy. – 2000. – #8. – S. 57-64.
2. Knyazhansky V. Lehkye den'hy // Den'. – 2005. – S. 5.
3. Onyshchuk Ya.V. Finansove zabezpechennya diyal'nosti maloho biznesu // Finansy Ukrainy. – 2003. – #7. – S. 51-59.

Рецензент: Парієнко Г. К., д. іст. наук, професор.

2.10.2017