

ОБЩЕРОССИЙСКАЯ ОБЩЕСТВЕННАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
"РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ ЕСТЕСТВЕННЫХ НАУК"

## МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ

ГЛОТОВ В.И., РУСАКОВИЧ М.В., КОЛГУШКИН А.И.

Лекция подготовлена при выполнении Президентского гранта (№ 47/68-2) по созданию общероссийской системы распространения знаний в сфере экономической и финансовой безопасности, борьбы с теневыми доходами, противодействия финансированию терроризма, экстремизма, антигосударственной и деструктивной деятельности в соответствии с Распоряжением Президента Российской Федерации от 05.04.2016 г. № 68-РП.

## METHODS OF ESTIMATION OF THE SHADOW ECONOMY

GLOTOV V.I., RUSAKOVICH M.V., KOLGUSHKIN A.I.

The lecture was prepared during the implementation of the President's grant (№ 47 / 68-2) on the creation of an all-Russian system for disseminating knowledge in the field of economic and financial security, combating shadow revenues, countering the financing of terrorism, extremism, anti-state and destructive activity in accordance with the Order of the President of the Russian Federation 05.04.2016, № 68-RP.

МОСКВА 2017

УДК 336.7

Научно-редакционный совет:

**Магомедов Ш.М.** — д.э.н., профессор кафедры «Финансовый мониторинг» МИФИ, заместитель директора Института региональных экономических исследований, председатель секции «Экономика и социология» РАЕН

**Столярова А.Н.** — д.э.н., профессор, зав. Кафедрой ГОУ ВО МО «Государственный социально-гуманитарный университет», действительный член РАЕН

**Гаджиева А.Ш.** — научный эксперт лекционных материалов по Президентскому гранту № 47/68-2.

Методы оценки теневой экономики / Глотов В.И., Русакович М.В., Колгушкин А.И. М. 24 стр.

*Лекция посвящена методам борьбы с теневой (ненаблюдаемой) экономикой в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем. Определены масштабы развития теневой экономики, рассмотрены различные методы по выявлению преступлений, связанных с теневой экономикой, преимущества и недостатки этих методов и соответственно области их применения.*

*Материал адресован широкому кругу читателей: студентам и абитуриентам, работникам ВУЗов и организаций, осуществляющим операции с денежными средствами и иным имуществом.*

*Материал адресован широкому кругу читателей для повышения грамотности по вопросам ПОД/ФТ.*

*The lecture is devoted to methods of combating the shadow (non-observed) economy in order to counteract the legalization of proceeds from crime. The scale of development of the shadow economy has been determined, various methods have been considered to identify crimes associated with the shadow economy, the advantages and disadvantages of these methods and, accordingly, the field of their application.*

*The material is addressed to large audience: students and prospective students, universities and organization workers, carrying out a transaction with finances or another property.*

ISBN 978-5-94515-178-9

При реализации проекта используются средства государственной поддержки, выделенные в качестве гранта № 47/68-2 в соответствии с распоряжением Президента Российской Федерации от 05.04.2016 № 68-РП и на основании конкурса, проведенного Общероссийской общественной организацией «Российский союз ректоров».

© Текст. Авторы, 2017

## **АННОТАЦИЯ**

В лекции представлены различные методы по выявлению преступлений связанных с теневыми доходами. Представлена актуальность и важность данной работы. Выявлены масштабы теневой экономики, которые в свою очередь следует учитывать при управлении экономикой регионов, и Государства в целом. Так же в лекции приведены данные Госкомстата, примеры уже раскрытых преступлений.

**Ключевые слова:** *методы оценки, макроэкономика, микроэкономика, теневая экономика.*

## **АБСТРАКТ**

The lecture presents various methods for identifying crimes related to shadow incomes. The relevance and importance of this work is presented. The scale of the shadow economy has been revealed, which in turn should be taken into account when managing the economies of the regions, and the state as a whole. Also in the lecture are given the data of the State Statistics Committee, examples of crimes already solved.

**Keywords:** *Methods of assessment, macroeconomics, microeconomics, shadow economy.*

## **ПЛАН ЛЕКЦИИ**

1. Введение.
2. Объективная необходимость.
3. Методы оценки теневой экономики.
  - 3.1 Микрометоды измерения теневой экономики.
  - 3.2 Макрометоды измерения теневой экономики.
4. Контрольные вопросы.
5. Список используемых источников.

## 1. ВВЕДЕНИЕ

Теневая экономическая деятельность неотделима от формальной экономической деятельности, и она присутствует во всех странах в той или иной степени. Когда масштабы теневой экономики становятся очень заметными, ее следует учитывать при управлении экономикой. Учитывать объем теневой экономики необходимо для корректировки представлений о масштабах и динамике макроэкономических процессов, кроме того, это позволяет более точно раскрыть механизм функционирования российской экономики, определить результаты и оценить перспективы российских экономических реформ, тенденции в дифференциации общества и пр. Госкомстат стремится к адекватности расчета индикаторов развития экономики, для этого в данные, получаемые традиционным путем, регулярно вносятся поправки.

Охват теневыми отношениями системы государственного управления на федеральном, региональном и муниципальном уровнях приводит к неэффективному использованию ресурсной базы экономики страны (в первую очередь, производственных и финансовых ресурсов) и негативно сказывается на потенциале развития предпринимательства.

Одной из частей теневой экономической деятельности является коррупционная деятельность предпринимателей и чиновников, которая позволяет предпринимателям до определенной степени просчитывать свою стратегию и хозяйственные риски и преодолевать многочисленные административные барьеры при одновременном уклонении от уплаты налогов, сокрытии производства, искусственном завышении цен.

В условиях изменений российской экономики, становится особенно актуальной оценка масштабов теневой экономики. Определение размера теневой экономики, не только на уровне предприятия имеет значение не только для собственников предприятия, но и для налоговых органов, статистических служб и органов власти. Однако в настоящее время методы оценки масштабов теневой экономики на предприятии, нам известны не в полной мере, в принципе, как и в других секторах экономики.

Сложность оценки теневой экономики связана с очевидным недостатком информации, а также с расхождением в понимании сути экономики. Это вызывает необходимость систематизации

терминологического аппарата по вопросам теневой экономики и разработке методов и методик оценки объема и уровня теневой экономики на предприятии.

Таким образом, исследование формирования теневых отношений, а так же факторов, определяющих размер теневой составляющей экономики, позволит оценить масштабы потенциального увеличения легальной деятельности предпринимательства за счет сокращения теневого сектора и сформулировать условия вывода бизнеса из тени.

## **2. ОБЪЕКТИВНАЯ НЕОБХОДИМОСТЬ**

Термином «теневая экономика» логично обозначать всякую экономическую активность, не зарегистрированную официальными органами. За редкими исключениями (например, связанными с функционированием домашнего хозяйства) теневая экономика представляет собой систему общественных отношений, входящих в противоречие с законами и правовыми нормами, формальными правилами хозяйственной жизни. Иначе говоря, данная система находится вне рамок правового поля. В экономической литературе выделяется до десятка деяний, которые связывают с теневой экономикой. На самом деле УК РФ насчитывается их на порядок больше. Они предусмотрены более чем в 100 из 260 статей особенной части кодекса. Преступления, предусмотренные этими статьями, совершаются по мотивам корысти, наживы, прибыли (сверхприбыли) и могут рассматриваться как преступный бизнес, дающий теневой (черный, серый), неконтролируемый государством доход. И так, как мы видим, сущность «теневой экономики» можно определить с разных точек зрения. И, конечно же, существует еще множество других подходов к толкованию понятия «теневая экономика», но все они отмечают главный ее признак — это скрытый характер.

Теневая экономика стала привычным для большинства населения явлением. Завершившийся процесс институционализации теневой экономики сделал ее «неотъемлемым элементом российской модели капитализма». А, следовательно, если теневая экономика — это особый институт в экономической системе, то она, как и любой другой институт, должна выполнять в обществе определенные функции. Она, по большому счету, выполняет две функции в обществе, которые имеют противоположный характер.

Теневая экономика в целом представляет собой явление неоднозначное, другое измерение формальной экономики, она интегрирована в формальную экономику и является ее неотъемлемой частью. Часто государство сознательно закрывает глаза на теневую экономическую деятельность, поскольку в трудных экономических условиях она позволяет выжить населению, снижает социальную напряженность. Теневая экономическая деятельность воспринимается на государственном уровне, как проблема, только при значительном росте ее объема и появлении неуправляемости. В этом случае она начинает угрожать установленным в государстве нормам и законам.

### 3. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ

#### 3.1. Микрометоды измерения теневой экономики:

На *микроуровне* для измерения теневой экономики используются прямые методы:

Опросы для оценки масштабов теневой экономики, методы открытой проверки и специальные методы экономико-правового анализа.

Обследования путем опроса проводятся при помощи социологических исследований. Например: методом анонимного углубленного интервью. При этом участвующих в интервью респондентов можно, с известной долей условности, разделить на четыре группы:

- «теневики» — люди, непосредственно включенные в нелегальные экономические отношения и готовые в этом признаться;
- «включенные наблюдатели» — лица, находящиеся в теневой среде, наблюдающие ее изнутри, но о собственном участии в нелегальных сделках не упоминающие;
- «наблюдатели со стороны» — респонденты, которые судят о тех или иных проявлениях теневой экономики, не будучи сами в нее включенными или не решаясь в этом признаться;
- «жертвы» — люди, пострадавшие от коррупционеров и теневи-ков, но с ними никак не связанные.

С точки зрения достоверности безусловное предпочтение в опросах отдается «теневикам» и «включенным наблюдателям». Однако, весьма ценными являются и сведения представителей двух других групп.

### **Методы открытой проверки.**

Применение методов открытой проверки находится в компетенции специально созданных контролирующих органов, которые выявляют и пресекают нарушения валютного, таможенного, банковского, налогового, антимонопольного законодательства, правил торговли, пожарной безопасности, санитарных норм. Результаты, полученные при применении методов открытой проверки, например, налоговой проверки, используются в учетно-статистических целях.

### **Специальные методы экономико-правового анализа.**

Для измерения и оценки масштабов теневой экономики необходимо также применение специальных методов экономико-правового анализа. Указанные методы позволяют эффективно применять специальные экономические и бухгалтерские знания в юридической практике.

Методы экономико-правового анализа можно объединить в следующие три типа:

- метод бухгалтерского анализа;
- метод документального анализа;
- метод экономического анализа.

**Метод бухгалтерского анализа** представляет собой исследование бухгалтерского учета (баланс, счета и двойная запись; оценка и калькуляция, инвентаризация и документация) для выявления учетных несоответствий и отклонений.

**Метод документального анализа** представляет собой исследование бухгалтерских документов и проявляется в особенностях внешнего оформления или в содержании учетных документов. Целью документального анализа является обнаружение документальных несоответствий.

**Метод экономического анализа** позволяет вскрыть причины отклонений от нормальной экономической деятельности. Существуют следующие методы определения несоответствий экономических показателей, используемых для выявления экономических преступлений:

- метод сопоставлений;
- метод специальных расчетных показателей;
- метод стереотипов;
- метод корректирующих показателей.

**1. Метод сопоставлений** включает в себя отбор показателей, характеризующих экономическую деятельность предприятия и выявление противоречий в ходе анализа данных за несколько отчетных периодов. Противоречия могут быть обнаружены в изменении следующих пар показателей:

- потребление электроэнергии на технологические нужды и выпуск продукции;
- объем прибыли и выпуск продукции;
- потребление сырья и выпуск продукции.

При использовании внутреннего сопоставительного анализа сопоставляют показатели деятельности предприятия за ряд периодов времени. Данный метод эффективен для выявления скрытых доходов, отмывания денег.

Сравнительный анализ состоит в том, что выявляются отклонения в величине прибыли за сравниваемые периоды времени и исследуются причины этих отклонений. Если убедительных объяснений найти не удастся, то это свидетельствует о нарушениях хозяйственного оборота и связано с сокрытием доходов от налогообложения. Проверка хозяйственного оборота (контрольная калькуляция) осуществляется на предмет того, какие обороты достигнуты, и тем самым позволяет сделать выводы о полученных доходах. Контрольная калькуляция доказывает факт сокрытия доходов или отмывания денег.

**2. Метод специальных расчетных показателей** основан на следующей посылке: в ходе анализа деятельности предприятия определяется расчетный показатель, который обязательно изменится при совершении экономического преступления. Рассчитывается значение этого показателя, получившего название специального расчетного для условий нормально работающего предприятия. Наличие разрыва между фактическим и эталонным значениями специального расчетного показателя свидетельствует о совершении преступления.

Суть его такова: на основе нормативов и других материалов учета и отчетности рассчитывается аналитический показатель, что и называется расчетным, далее он сравнивается с соответствующим отчетным показателем, а при наличии разницы между ними делается предположение об изменениях, вызванных действием преступления. Другая предпосылка заключается в объ-



ективной возможности рассчитать значение этого показателя для условий нормального режима работы предприятия, проведенное сопоставление специально найденного показателя с отчетными показателями предприятия рассматривается как характеристика изменений экономического показателя, сравнимых с результатами обычной хозяйственной деятельности и поэтому связывается с возможным наличием преступления.

*Например для выявления приписок на автопредприятии с помощью специальных расчетных показателей, найденных на основе годового отчета данных (время пребывания автотранспорта на линии, среднетехническая скорость, среднее расстояние перевозки грузов и т.п.), было установлено различие между отчетными и расчетными данными о грузоперевозках и грузообороте, план оказался невыполненным, хотя в отчете было указано о его перевыполнении.*

**3. Метод стереотипов** рассчитан на поиск необычных зависимостей между экономическими показателями, которые отражают преступление и достаточно редко встречаются в обычных условиях экономической деятельности. Обычно выделяют пять разновидностей этого метода:

- «красных флажков»;
- анализа чистой стоимости;
- расчета кассового дефицита;
- расчета денежного оборота;
- расчета покрытия расходов.

Популярным и широко распространенным является метод **«красных флажков»** — признаков, сигнализирующих о возможных нарушениях и злоупотреблениях. Например, признаками такого преступления, как кайтинг (выписка чеков против неинкассированных сумм) являются: частое выписывание чеков на одно и то же лицо или компанию; выписывание чеков на одно и то же имя на счета в разных банках; частые запросы со стороны вкладчика проверить его баланс.

В основе **метода анализа чистой стоимости** лежит идея о том, что увеличение благосостояния налогоплательщика за определенный период времени может произойти только за счет доходов, подлежащих обложению налогом, доходов, не облагаемых налогом, и разовых денежных поступлений, если не было актов распоряжения имуществом частного характера (подарки, удовлетворение

жизненных потребностей и т. п.). Если при подсчете будет установлено, что прирост имущества и личное потребление с учетом определенных 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 расчета кассового дефицита.** Данный метод проверки денежного оборота 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. Если расходы за определенный период времени превышают сумму начальной кассовой наличности и денежных поступлений за тот же период времени, это свидетельствует о кассовом дефиците и может служить основанием для более обстоятельной проверки предприятия. При отсутствии правдоподобных объяснений причин кассового дефицита может быть выдвинута версия о сокрытии доходов.

**Метод расчета денежного оборота** связан с анализом доходов и расходов. Существует два вида расчета денежного оборота: подсчет общего денежного оборота, распространяющийся на производственную и частную сферу, и подсчет денежного оборота, при котором учитываются только производственные или только частные денежные поступления и платежи.

Метод расчета денежного оборота базируется на том, что налогоплательщик за какой-либо конкретный период времени не может израсходовать или накопить денег больше, чем он получает от доходов.

**Метод расчета покрытия расходов** основан на сопоставлении фактически произведенных наличных платежей с теми суммами денег, которые имелись у проверяемого лица и представляет собой упрощенную модификацию метода расчета денежного оборота. При исчислении покрытия расходов учитываются также те деньги, которые налогоплательщик имеет не от места официальной работы по найму.

Этот метод используется в тех случаях, когда отсутствует достаточная информация об имущественном положении налогоплательщика.

**4. Метод корректирующих показателей.** Данный метод заключается в анализе экономических показателей и факторов внешней среды, в которой функционирует данное предприятие. В качестве примера можно привести анализ динамики объема продаж какого-либо товара конкретным предприятием и изменение конъюнктуры рынка данного товара. Теневая экономическая деятельность может быть выявлена в случае существенного роста реализации в условиях снижающегося спроса. Данный метод может быть использован при сравнении цен, тарифов, по которым реализуются товары, со среднерыночными.

### **3.2. Макрометоды измерения теневой экономики:**

На макроуровне для измерения теневой экономики используются косвенные методы, основанные, преимущественно, на макроэкономических показателях официальной статистики, данных налоговых и финансовых органов.

#### **К макрометодам относятся:**

- метод расхождений;
- метод по показателю занятости («итальянский» метод);
- монетарный метод;
- метод технологических коэффициентов;
- экспертный метод;
- структурный метод;
- метод мягкого моделирования (оценки детерминантов);
- факторный метод.

#### **1. Метод расхождений.**

Этот метод основан на сравнении источников данных и статистических документов, содержащих информацию об одних и тех же экономических показателях. Примерами использования данного метода является сравнение доходов и расходов, измеренных разными способами; альтернативные оценки макроэкономических показателей; метод товарных потоков.

Сравнение доходов и расходов. Данный метод реализуется путем сопоставления всех доходов домашних хозяйств со всеми расходами. Как правило, обнаруживается, что доходов значительно меньше, чем расходов.

Альтернативные оценки макроэкономических показателей. Данный метод используется для определения величины теневого

сектора путем сравнения объема ВВП, полученного с использованием косвенных данных, с данными официальной статистики. Классическим примером этого метода является исследование, проведенное МВФ в Китае, когда в качестве индикатора экономики и определения масштабов теневой экономики был применен показатель потребления электроэнергии.

Метод товарных потоков довольно широко используется во многих европейских странах с развитой статистической службой. Этот метод заключается в сравнении объемов ресурсов продуктов (производство и импорт) с их использованием на конечное и промежуточное потребление, накопление и экспорт. Отсутствие баланса между ресурсами и использованием означает, что информация о производстве и использовании конкретного товара неполная. Метод «товарных потоков» — это балансовый метод, примененный на уровне товарной группы. Его использование означает построение балансовой модели по стадиям движения товара от производства до конечного использования в целях определения качества применяемой информации для его характеристики на разных стадиях воспроизводства. Привлечение данных «зеркальной» таможенной статистики к оценке использования ресурсов тех или иных товаров дает возможность установить размеры скрытого производства по стратегическим экспортным товарам, а разница между стоимостью произведенных товаров, сообщенной предприятием и экспортерами, и ценой контракта, указанной в таможенной декларации, дает возможность оценить стоимость услуг посредника.

Цель применения метода — обнаружение слабых мест в имеющейся информационной базе. Например, если по какому-то товару суммарные ресурсы (производство и импорт) меньше суммарного использования ресурсов (конечное и промежуточное потребление + накопление + экспорт), то предстоит решить, какая часть информации — данные по производству или по импорту — более надежна, и на ее основе досчитать другую часть. Принцип метода очень простой, но воплотить его в жизнь сложно. Практически широкое внедрение метода товарных потоков означает, что балансовый метод должен применяться на уровне отраслевой статистики.

В России балансовые монопродуктовые модели используются с советских времен, однако они касаются в основном продукции

производственного назначения (энергетический баланс, балансы зерна, металла). Ведутся работы по построению балансов потребительских товаров, особенно важных с точки зрения измерения параметров теневой экономики. Данный метод отличается высокой эффективностью. Его применение в России позволило определить количественную характеристику внешнеэкономического посредничества, в том числе масштабов «челночного» бизнеса.

## **2. Метод, основанный на расчетах показателей занятости («Итальянский» метод).**

«Итальянский» метод разработан и применяется Итальянским институтом статистики, который в настоящее время считается наиболее авторитетным в вопросах определения параметров теневой экономики.

При разработке этого метода специалисты исходили из того, что собрать достоверные данные о производстве (особенно о производстве в малом бизнесе и сфере услуг) очень трудно. Одна из причин этого — сознательное занижение показателей производства с целью уклонения от налогообложения мелких предприятий вообще трудно отследить, деятельность даже хотя бы для того, чтобы внести их в статистический регистр. Между тем наличие большого количества малых предприятий для итальянской экономики очень типично.

Итальянские статистики основной акцент сделали на обследовании затрат рабочей силы. Первичные данные получаются в результате специально организованного обследования домашних хозяйств. Домашние хозяйства обследуются на основании случайной выборки. Задаваемые при обследовании вопросы касаются количества часов, отработанных опрошиваемыми в той или иной отрасли. Достоинство такого подхода состоит в том, что людям, которых не спрашивают о доходах, нет смысла скрывать или искажать информацию об их рабочем времени. Затем информация распространяется на генеральную совокупность и пересчитывается в средние отработанные человеко-дни. Обследованием охватываются также предприятия с целью определения нормальной выработки в отрасли.

Существуют следующие разновидности этого метода:

1) *На основе расхождения между фактическим и официально зарегистрированным уровнем занятости.* Реальный уровень за-

нятости оценивается по данным выборочного обследования домашних хозяйств. Распространив выборочные данные на всю генеральную совокупность, можно получить оценку численности реально занятых по всей экономике. Разница между официально определенной величиной занятых и показателем, полученным по выборке, покажет с некоторой погрешностью число занятых в теневой экономике. Произведение численности занятых в теневой экономике и средней по народному хозяйству производительности труда отразит размер теневой экономической деятельности в неофициальной экономике.

2) *На основе расхождения между величиной фактически отработанного за неделю рабочего времени и официально зарегистрированного.* При выборочном обследовании домашних хозяйств оценивается величина фактически отработанного рабочего времени в течение обследуемой недели. Учитывается время на основной и дополнительной работах, а также время, отработанное с целью дополнительного заработка. Оценка ВВП на основе данных выборки рассчитывается следующим образом:

$$\text{ВВП}_в = (\text{Т}_ч/\text{Т}_з) \cdot \text{Т}_з \cdot \text{W},$$

где:  $(\text{Т}_ч/\text{Т}_з)$  – общее число отработанных за год часов в расчете на одного занятого (по выборке);  $\text{Т}_з$  – официально зарегистрированная численность занятых;  $\text{W}$  – производительность труда по народному хозяйству, исчисленная по ВВП.

Расхождение между расчетной и официальной величиной ВВП характеризуют размер скрытой экономики исследуемого типа. Оба способа оценки дают близкие результаты.

У «итальянского» метода также существуют ограничения для использования. Лучше всего он работает в условиях относительно низкой мобильности населения, когда его можно обследовать.

В настоящее время Госкомстат России сотрудничает с ИСТАТ в рамках международного проекта с целью разработки и апробации в нашей стране методологии определения параметров теневой экономики на основе «итальянского» метода.

### **3. Монетарный метод.**

Этот метод основан на использовании такой особенности нелегальной экономики как предпочтение, отдаваемое наличным

деньгам при совершении сделок. Чеки, векселя и другие платежные документы могут быть обнаружены и использованы в качестве доказательства правоохранительными органами. Увеличение объема денежного обращения по сравнению с некоторым «нормальным» уровнем может служить индикатором «теневой» экономики. Под «нормальным» уровнем обычно понимается уровень обращения наличных денег в такой период, когда размеры «теневой» экономики были намного ниже, чем в рассматриваемый.

В основе метода лежат следующие предположения:

В нелегальной экономике в качестве средства платежа используются в основном наличные деньги; в легальном секторе экономики в течение определенного времени соотношение между количеством банкнот у населения, с одной стороны, и общими вложениями населения в банки – с другой, остается постоянным; скорость обращения денег приблизительно одинакова в теневой и официальной экономике. Существует множество вариантов конкретного использования данной идеи. Это и анализ объема денежных операций, и анализ спроса на наличные деньги, а также эконометрические методы.

Размер и динамика теневой экономики могут оцениваться с помощью наблюдения за объемом денежной массы. Денежная масса в каждой стране эмитируется центральным банком, и ее величина известна, однако нет оснований предполагать, что соотношение между массой банкнот и банковскими вкладами населения остается постоянным на протяжении большого периода.

Однако выбор подобного критерия не всегда бывает верен, поскольку используемые показатели зависят от многих других процессов (например, от инфляции). Более надежным считается сопоставление темпов роста денежной массы и объема векселей на предъявителя, с одной стороны, и валового внутреннего продукта, с другой.

Однако к результатам, полученным при использовании монетарного метода, следует относиться с осторожностью, поскольку положенные в основу метода предпосылки могут быть подвергнуты аргументированной критике.

*Метод феномена «лишних денег»* как разновидность монетарного метода основан на положении о том, что в обращении находится

ся огромное количество денежной наличности. При установлении ее связи с теневой экономикой выполняются определенные расчеты, связанные с учетом доли потребительского бюджета семьи, оплачиваемого наличными, и цикличностью его пополнения. При наблюдаемом несоответствии между наличной денежной массой и потребностями семейного бюджета рост денежной наличности причисляют к теневой экономике.

*Метод обращения крупных банкнот* базируется на посылках о диспропорциональном росте доли банкнот с высоким номиналом и предпочтительности использования крупных купюр для теневых оборотов. На этой основе делаются утверждения о наличии связи между диспропорциональным ростом банкнот с высоким номиналом и теневой экономикой.

В нелегальном секторе используются и иные средства платежа, а не только наличные деньги. Так, нередки случаи бартерного обмена, использования предъявительских ценных бумаг в качестве средства платежа.

Трудно установить, одинакова ли скорость обращения денег в обоих секторах. Она может быть меньше в нелегальном секторе. В пользу этого говорит тот факт, что товары и услуги в нем часто прямо поступают от производителя к потребителю, и это требует меньше наличных денег, чем для товаров в легальном секторе, которые проходят порой многочисленную череду посредников.

Анализ, проведенный российскими специалистами в 1994 г., показал, что темп роста количества наличных денежных средств существенно превышал темп роста денежной массы. Если объем денежной массы в течение 1993 г. вырос в 5,16 раза (с 7,1 до 36,7 трлн руб.), то количество наличных денежных средств выросло за этот же период в 7,82 раза (с 1,7 до 13,3 трлн руб.).

По данным Центробанка России, на 1 января 1994 г. в обращении на территории страны было 13,3 трлн руб., а Госкомстат РФ сообщил, что на руках у населения на эту же дату находилось 7,8 трлн руб. Разница в 5,5 трлн руб. (41% всех наличных денег) представляет собой оборотные средства юридических лиц, не находящиеся на их банковских счетах. Поскольку данные Центробанка России определили сумму средств, находящихся на 1 января 1994 г. на расчетных счетах предприятий и организаций, в 8,5 трлн руб., то становится очевидным, что почти 2/3 наличных денег (5,5 трлн



руб.) практически находятся вне государственного, в том числе и налогового, контроля.

Эксперты не случайно обратили особое внимание на результаты 1993 г., так как в течение этого года уровень не контролируемого государством оборота налично-денежного обслуживания производства в сравнении с предшествующим 1992 г. вырос почти вдвое, и тем самым удельный вес теневой экономики также увеличился почти в два раза.

**4. Метод технологических коэффициентов** представляет собой примерное определение динамики промышленного производства на основе наблюдений за производством и потреблением электроэнергии, перевозкам грузов транспортом и других косвенных показателей, поддающихся достаточно простому учету, для сравнения полученных данных с официальными. Необходимыми условиями его применения являются высокое развитие рыночных отношений и адекватные цены на электроэнергию и грузовые перевозки. Если цены являются регулируемыми и не отражают действительной стоимости энергии или существует возможность длительное время не оплачивать потребление электроэнергии ввиду имеющихся социальных и иных льгот, то динамика потребления электроэнергии может значительно отличаться от динамики промышленного производства.

**5. Экспертный метод.** Использование экспертных оценок является необходимым условием исследования такого сложного, малоизученного явления, как теневая экономика.

Суть этого метода в следующем. Сначала эксперт определяет, насколько можно доверять данным по какой-либо отрасли. Затем после сбора данных из обычных источников их автоматически досчитывают на определенную величину. Методология экспертных оценок определяется самим экспертом. Многие связи и отношения, которые представляются эксперту очевидными и которые он использует для оценки, трудно поддаются количественному описанию.

Проблема использования данного метода состоит в том, чтобы найти достаточно квалифицированного эксперта, способного дать оценку, правильность которой может подтвердиться лишь спустя определенное время, после получения дополнительной информации, или которая так и останется рабочей гипотезой, положенной в основу расчета.

**6. Структурный метод оценки «теневой» экономики** основан на использовании информации о ее размерах в различных секторах экономики с перевешиванием «отраслевых» оценок по доле этих секторов в ВВП. При моделировании используется регрессионная модель, где зависимой переменной является размер «теневой» экономики, а факторами: уровень налогообложения, доля занятых в административном аппарате по отношению ко всей численности запятых в экономике, уровень занятости, продолжительность рабочей недели и др.

Примером использования метода сопоставлений динамики и объемов показателей, характеризующих макроэкономическую ситуацию и полученных из различных источников, может служить определение величины недоучета ВВП, проведенного двумя методами:

- сопоставлением динамики сводных финансовых показателей, характеризующих объемы производства и валовую добавленную стоимость, и динамики ВВП, измеренного производственным методом;
- сопоставлением динамики цен производителей, индекса физического объема промышленной продукции, темпа роста стоимости промышленной продукции в текущих ценах и динамики ВВП, измеренного производственным методом.

**7. Метод мягкого моделирования** (оценка детерминантов) связан с выделением совокупности факторов, определяющих теневую экономику, и направлен на расчет ее относительных объемов.

**8. Факторный метод** анализа используется при выявлении и исследовании причин отклонений тех или иных экономических показателей, характеризующих хозяйственную деятельность от базовых. При этом за основу могут быть приняты плановые показатели, данные предыдущих периодов, средние показатели по отрасли, одним из приемов факторного анализа является прием цепных подстановок и его модификация — прием разницы.

При использовании в качестве приема цепных подстановок, как и приема разницы очень важна последовательность, в которой рассматриваются факторы, т.е. последовательность подстановок. Принято, что сначала рассматривается влияние количественных факторов, а затем качественных, если анализируемый

показатель, зависит от нескольких количественных факторов, то в этом случае устанавливают какой показатель является основным, не зависящим от других (первичным), а какой – производным (вторичным).

Наибольшее распространение и практическое значение в анализе имеет группировка факторов по фактам, связанным: **1) с живым трудом; 2) со средствами труда; 3) с предметами труда**

Применяются группировки факторов и по другому признаку, например, они делятся на внешние и внутривоздейственные, социальные и индивидуальные, зависимые и независимые от рассматриваемого объекта, которые учитывают и скрывают и второстепенные фактор.

Выделение "узких мест" и ведущих звеньев применяется для выяснения того, какие участки или какие виды ресурсов, сдерживающие повышение эффективности хозяйствования. Сосредоточение внимания на этих "узких местах" и ведущих звеньях – характерный прием, который широко применяется на практике, особенно для рациональной организации поиска резервов и раскрытия преступлений.

Разработка и применение системы показателей для оценки состояния и динамики исследуемого объекта является характерной чертой метода анализа. Это дает возможность охарактеризовать влияние отдельных факторов на выполнение плана и определить резервы. В системе аналитических показателей различаются обобщающие показатели оценки состояния объекта и частные (факторные), используемые для выявления влияния отдельных факторов на обобщающий показатель

Детализация данных по месту и времени совершения хозяйственной операции проводится путем разложения обобщающих показателей на частные. Обобщающие показатели отчетности предприятия не характеризуют качества работы отдельных подразделений и исполнителей, в них взаимно погашаются положительные и отрицательные результаты, полученные на отдельных участках работы, и в разные периоды времени. Расчленив показатели и детализируя их по подразделениям предприятия, можно установить влияние каждого из них на использование ресурсов и выполнение плана, выявить передовые и второстепенные.

Замена базисной величины частичного показателя фактической называется подстановкой. Количество подстановок равно числу частных показателей, входящих в расчетные формулы, а количество последовательных расчетов больше на единицу, поскольку для определения общей величины изменения обобщающего показателя приводится базисный расчет, в котором все показатели отражаются в базисных величинах.

Существуют методы оценки теневой экономики, разработанные еще в 1980-х годах. Так же к макрометодам измерения теневой экономики можно отнести следующие методы.

**Метод родственных сопоставлений** как способ установления признаков преступлений был предложен группой российских ученых (В.Г. Шрага, Л.В. Орлов, В.Г. Ганасевич) в 1973 г. Фактически этот метод представляет собой модифицированный вариант факторного анализа объема продукции и услуг. Этот метод определяет отбор показателей, характеризующих использование производственных средств за определенный период времени, конструирования блоков родственных пар показателей, расчет динамических рядов перерастет количество показателей за несколько отчетных периодов, составление графиков динамических рядов, во время которых и проявляются противоречия, которые могут указывать на признаки преступлений. Предпосылкой к изобретению метода родственных сравнений была гипотеза о возникновении нарушений взаимосвязей между родственными (взаимозависимыми) показателями при взаимодействии совершения преступления с осуществляемыми в накладной экономической системе хозяйствующего субъекта материальными процессами.

Главная идея этого метода состояла в изучении динамики разбалансированности родственных экономических показателей. В данном случае в качестве родственных выбирают пары экономических показателей, динамика которых при нормальной работе предприятия должна быть взаимозависимой. Прибыль, вызванная латентными хищениями материальных ценностей, может вызывать отклонения в динамике этих показателей. Такого рода нарушения взаимосвязей могут быть установлены при изменении следующих пар родственных показателей:

— потребление электроэнергии на технические нужды и выпуск продукции;

- потребления сырья и комплектующих деталей на выпуск единицы продукции и фактический выпуск продукции;
- размер прибыли и объем реализации и т.д.

Недостаток такого метода определен в том, что он не учитывал способ совершения преступления

**Транзакционный метод** был разработан американским экономистом Э. Фейгом в 1980-х годах. Он основан на том, что объем денег (наличные деньги и вклады), умноженный на их оборачиваемость, равен произведению индекса цен и совокупного объема транзакций. Идея Э. Фейга состояла в попытке получить независимую оценку национального дохода на основе оценки уровня транзакций, полученной из приведенного равенства, а затем сравнить ее с доходом, отраженным официальной статистикой.

**Смешанные методы** предполагают использование метода скрытых переменных и комплекса других методов при оценке различных сфер теневой экономической деятельности. Основная идея метода заключается в построении модели, учитывающей большое число как детерминантов, так и индикаторов теневой экономики, то есть величин, зависящих от ее объема. Сама теневая экономика рассматривается в качестве скрытой переменной, которая непосредственно не измеряется (метод скрытых переменных). Основная идея данного метода иллюстрируется примером определения доли теневой экономики на основе данных о денежном обращении с использованием корреляционно-регрессионной модели.

Оценив все изложенное, мы составили таблицу, где указаны преимущества и недостатки методов оценки теневой экономики.

### Обзор методов оценки теневой экономики

№	Метод	Сущность	Преимущества	Недостатки
1	Специальные методы	Применяются специальными контролирующими органами в пределах их компетенции, для выявления направлений проявления теневой экономики	Отвечают целям деятельности контролирующих органов	Не предназначены для широкого использования
2	Методы бухгалтерского учета	Системное исследование контрольных функций элементов метода бухгалтерского учета для выявления несоответствий в нормальном течении экономической деятельности	Позволяет выявить суммы скрытых налогов	Выявляет ошибки при ведении бухгалтерского учета, а не теневую экономику

№	Метод	Сущность	Преимущества	Недостатки
3	Методы экономического анализа	Основаны на учете взаимосвязи различных экономических показателей	Дают экономическое обоснование возможным проявлениям теневой экономики	Не служат доказательством ведения теневой деятельности
4	Методы документального анализа	Исследование, проявляющееся во внешнем оформлении или сохранении учетных документов	Высокая эффективность при проведении ревизии	Не могут быть применены при оценке оборота на территории
5	Смешанные методы	Основываются на построении модели, учитывающей как детерминанты, так и индикаторы теневой экономики	Позволяет моделировать возможное поведение теневых сектора экономики	Невозможно оценить объем теневой деятельности, лишь ее динамику.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Многообразие применяемых методов свидетельствует об отсутствии единой методики количественной оценки параметров теневой экономической деятельности, критериев достоверности результатов. Как показывают расчеты, прямые методы дают, как правило, заниженную оценку теневой экономики; косвенные методы, методы скрытых переменных, мягкого моделирования, структурный метод – завышенную. Полезным оказывается также изучение вторичных источников информации (материалов прессы, судебных разбирательств и т.д.), что позволяет оценить отдельные аспекты теневой деятельности. Наиболее объективная оценка теневой экономики возможна при комплексном использовании различных методов.

Таким образом, комплексное применение вышеуказанных методов, приемов, способов позволит работникам правоохранительных органов провести глубокий анализ деятельности предприятий и использовать его результаты в своей деятельности по собиранию доказательств при расследовании преступлений в сфере экономики.

## КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ:

1. Классификация методов измерения теневой экономики.
2. Механизм применения методов в различных экономических областях.
3. Преимущества и недостатки макроэкономических методов оценки ТЭ.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. *Латов В.Ю.* Социальные функции теневой экономики в институциональном развитии постсоветской России: автореф. дис. ... докт. социол. наук. Тюмень, 2008.
2. РБК: неформальная экономика России выросла до рекордных размеров. [Электронный ресурс]: [https://news.rambler.ru/business/36646223/?utm\\_content=news&utm\\_medium=read\\_more&utm\\_source=copylink](https://news.rambler.ru/business/36646223/?utm_content=news&utm_medium=read_more&utm_source=copylink)
3. *Рыбасова М.В., Савина А.Б.* Анализ масштабов развития теневой экономики в России // Научный форум: Экономика и менеджмент: сб. ст. по материалам III междунар. науч.-практ. конф. № 1(3). М., Изд. «МЦНО», 2017. С. 66–73.
4. *Смирнов А.И., Rogozинский Е.* Анализ причин и условий существования теневой экономики на современном этапе развития // Проблемы современной экономики. 2008. № 2 (26).
5. *Смирнов А.И., Rogozинский Е.* Функции теневой экономики в социально-экономической системе // Экономические науки. 2008. № 4.

ЛЕКЦИЯ

МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ

ГЛОТОВ В.И.,  
РУСАКОВИЧ М.В.,  
КОЛГУШКИН А.И.

ФОРМАТ 145×210 1/16.

Усл. печ. л. 1,5. Уч.-изд. л. 1,2.

ТИРАЖ 100 экз.

ИЗДАНИЕ РОССИЙСКОЙ АКАДЕМИИ  
ЕСТЕСТВЕННЫХ НАУК

ISBN 978-5-94515-178-9

ОТПЕЧАТАНО В ТИПОГРАФИИ «РАДУГА»  
Г. МОСКВА, УЛ. АВТОЗАВОДСКАЯ, 25