

Меркушев С.В.

Алтайский экономико-юридический институт.
Научный руководитель – А.А. Красноборов, ст. преп.

ТЕНЕВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОТОКИ В РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКЕ

В последнее время большую актуальность приобрела одна из малоизученных тем экономической науки - неформальная (теневая) экономика. Неформальная экономика, несомненно, является реальной действительностью отечественного и мирового хозяйства. Она охватывает все сферы жизнедеятельности общества. В настоящее время, по данным экономических агентств, ее доля в ВВП различных стран составляет в среднем от 10% (Швейцария, США, Австрия, Люксембург) до 70% (Грузия, Боливия, Перу). Основой скрытой экономики служит формирование и использование денежных фондов, поскольку она не может существовать без оценок и скрытых денежных потоков, а, следовательно, без финансовых отношений. Неформальные финансы, выступая как экономическая категория, выражают внеправовые, тайные денежные между экономическими субъектами, являясь не веским единством трех элементов: минимум двух субъектов, объекта и непосредственно самих отношений. Неформальная финансовая политика реализуется через менеджмент неформальных финансов, представляющий собой тайную систему управления финансовыми отношениями, стоимостными потоками и денежными фондами субъектов общества. Главным рычагом, через который осуществляется неформальное распределение и перераспределение ценностей является бюджетный механизм.

Он охватывает, с одной стороны, неформальные бюджеты экономических субъектов, а с другой - неформальные финансовые элементы официальных бюджетов. Теневые элементы формальных бюджетов подразделяются на внеправовые методы поступлений доходной части и расходов бюджетных средств. К первым можно отнести взимание незаконных платежей, штрафов, хищения средств у других экономических субъектов, уклонение и недоплата обязательных платежей (налогов, взносов). К неформальным приемам расходования бюджетных средств относятся: расходование бюджетных средств экономических субъектов (государства, юридических и физических лиц) не по назначению; неэффективное использование бюджетных средств; внеплановые потери, утраты. Общий объем неформального исполнения бюджетов достигает 12-17% их размера. Особую роль в функциональном механизме неформальных финансов играет финансовый рынок. Неформальная деятельность на финансовом рынке заключается в спекуляции всех против всех. Наиболее распространенными технологиями финансового рынка являются:

- на валютном рынке: фальшивомонетничество, контрабанда, фальсификации, хищения и др.;
- на рынке ценных бумаг: мошенничества, фальсификации, незаконные сделки, подделка ценных бумаг, серый рынок ценных бумаг, контрабанда, хищения, подлоги и т. д.;

- на кредитном рынке: мошенничества, ростовщические частные сделки, спекуляции, хищения, подлоги и т. д.;
- на страховом рынке: фальсификации страховых случаев, подделка страховых бумаг, хищения, подлоги и т.д.

Важную сферу неформальных финансовых операций образует создание, реорганизация, слияние, поглощение и закрытие организаций, особенно при их банкротстве, неформальном производстве и реализации продукции, осуществлением приватизации и национализации государственного имущества. Основная цель, которую преследуют субъекты при совершении этих действий - скрытое перераспределение ценностей одних экономических субъектов в пользу других. Еще одно направление неформальных финансов связано с деятельностью различных неформальных образований (теневые предприятия, секты, международные образования, преступные группировки и др.). При их участии осуществляются денежные потоки, исчисляемые многими сотнями млн. долларов. Каждой из сфер деятельности неформальных финансов организаций свойственны фиктивные системы учета («вторая бухгалтерия») и: отчетности, коррупция и использование силовых методов решения финансовых вопросов. По, некоторым данным, общая сумма взяток, выплачиваемая только российскими предпринимателями, составляет 33,5 млрд. долл. в год. Неформальные финансы привели к негативным последствиям, основные из которых заключаются в обострении проблемы финансовой безопасности экономических субъектов (физических и юридических лиц, государства в целом), массовом уклонении от уплаты налогов этими субъектами, деформировании бюджетной системы путем сокращения расходов и изменения структуры бюджетов, дестабилизации финансово-кредитной системы. Происходит массовая легализация преступных доходов и вывоз капитала за рубеж. Резко возрастают расходы на предотвращение банкротства граждан, организаций и государства. Таким образом, возможно, целесообразно и необходимо экономическое регулирование скрытых денежных потоков, которое, в свою очередь, не представляется успешным без определения реализации комплекса методологических принципов. Важнейшими из них являются: однозначное представление о неформальных финансах и определение отношения к ним общества, а также разработка системы учета и оценки расходов общества, обеспечение правопорядка, экономической безопасности и разведки. Однако, неформальные финансы имеют ряд положительных социально-экономических последствий. Среди них следует отметить:

- повышение благосостояния бедных слоев населения, особенно в сельской местности (в России неформальные финансы обеспечивают жизнедеятельность 15-20% населения полностью);
- расширение финансовых возможностей для предпринимательской деятельности и экономического роста, особенно в сфере малого бизнеса;
- обеспечение занятости значительной части населения.

Но главный итог неформальных финансовых отношений - это распределение и перераспределение трлн. долларов, отмывание и легализация

внеправовых денег, составляющая по экспертным оценкам 2-2,5 трлн. долл. в год.

Библиографический список

1. Никитина И.А. Проблемы легализации преступных доходов // Юридические науки. 2006. с.49-53.
2. Логинов Е.Л. Отмывание денег через Интернет- технологии: методы использования электронных финансовых технологий для легализации преступных доходов и уклонения от уплаты налогов. М. 2005. с. 120.
3. Ковалева Е. Ю. Анализ финансовых потоков как метод управления экономической безопасностью в сфере противодействия легализации преступных доходов// Вестник Санкт-Петербургского университета. 2007. № 4. с. 308-312
4. Котов К. В. Легализация доходов как способ борьбы с теневой экономикой //Налоговая политика и практика. 2010. № 6. с. 26-33.
5. Морозов Е.С. Совершенствование методик финансового мониторинга по противодействию легализации незаконных доходов в условиях финансового кризиса // Финансы и кредит. 2009. № 32 с.50 - 55.
6. Казимагомедов А.А. Банковские противодействия легализации доходов, полученных преступным путем. // Финансы и кредит. 2009. № 23. с.91-93.
7. Морозов Е.С. Концептуальные подходы к повышению эффективности финансового мониторинга по противодействию легализации незаконных доходов //Вестник Финансовой Академии. 2010. № 2. с. 47-51.