

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Курс лекций

по дисциплине
(модулю)

Б1.В.ДВ.2.1 Международная и национальная экономическая безопасность

Код и направление
подготовки

38.06.01 Экономика

Программа аспирантуры

Мировая экономика

Квалификация
(степень) выпускника

Исследователь.
Преподаватель-
исследователь

Факультет

экономический

Кафедра – разработчик

экономики и ВЭД

Ведущий преподаватель

Михайлушкин
Павел Валерьевич

Краснодар 2015

Тема 1. Теоретические основы международной и национальной экономической безопасности

1. Безопасность: понятие, сущность
2. Экономическая безопасность как ключевая составляющая национальной безопасности страны
3. Международные экономические конфликты
4. Экономическая безопасность и устойчивость развития

1. Безопасность: понятие, сущность

Возникновение понятия «*безопасность*» уходит своими корнями в древнейшие времена. Человек живет в окружении различных угроз и опасностей, которые существуют как внутри человеческого сообщества, так и вне его.

Под опасностью понимается объективно существующая возможность негативного воздействия на социальный организм, в результате чего ему может быть причинен какой-либо ущерб, вред, ухудшающий его состояние и придающий его развитию нежелательные динамику или параметры (характер, темпы, формы и т.д.).

В свою очередь, возникновение опасностей обусловлено наличием *источников опасности* – условий и факторов, которые таят в себе и при определенных обстоятельствах сами по себе либо в различной совокупности обнаруживают враждебные намерения, вредоносные свойства, деструктивную природу.

Угроза – это непосредственная опасность, источник которой может быть установлен более или менее точно. Угроза требует быстрого реагирования со стороны тех, против кого она направлена. *Риски* – возможные опасности, в отношении которых предприняты профилактические действия.

Уязвимость – один из индикаторов состояния безопасности системы (индивидуума), свидетельствующий о ее потенциальной незащищенности перед внешними вызовами.

Как реакция на опасности стали развиваться различные подходы к обеспечению безопасности, которые были направлены на противодействие угрозам и опасностям, защиту от последствий их воздействия.

Первые трактовки понятия «безопасность» возникли еще в античные времена. Так, Аристотель содержание безопасности сводил к проблеме самосохранения.

Современные подходы к трактовке понятия «безопасность» появились сравнительно недавно – в XX в. Во многом это было обусловлено войнами, революциями, резко возросшей опасностью техногенных и экологических катастроф. В результате в понятии «безопасность» произошло смещение акцентов с отдельного индивидуума (личности) на общество, государство, мировое пространство. Это, в свою очередь, выдвинуло проблему безопасности на одно из первых мест в жизни любого государства, а ее

обеспечение стало приоритетом государственной политики.

Поле решения проблемы безопасности в обществе при практическом претворении его в жизнь – многообразие явлений природной, материальной и прежде всего социальной среды, свойства которых и отношения между которыми характеризуют или существующую угрозу (возможно, перспективную), или позитивные тенденции развития социума в стране. Уровень безопасности – результат определенных процессов, лишь малая доля которых связана с природными явлениями, протекающими вне сферы организованной деятельности людей, т.е. институциональной сферы (стихийных природных процессов). Основное же значение имеют управляемые процессы, в которых субъектом (т.е. источником активных воздействий) являются органы государственного управления. Объект этих управленческих воздействий – комплекс условий и факторов, в той или иной степени влияющих на равновесное состояние системы общественных отношений, т.е. безопасность общества.

За длительный период эволюции понятия «безопасность» сложилось множество его трактовок и интерпретаций, подходов к его формированию. Вместе с тем анализ разных подходов позволяет дать три взаимосвязанных характеристики понятия «безопасность общества»:

1) непротиворечивость системы объективных законов функционирования общества;

2) стабильность и сбалансированность системы общественных отношений, обеспечивающих единство и взаимообусловленность интересов в обществе;

3) устойчивость воспроизводства мотивов позитивного поведения и продуктивного взаимодействия различных социальных общностей в рассматриваемой системе.

В соответствии с этими характеристиками можно резюмировать: *безопасность общества* – это состояние (включая факторы, условия и механизм обеспечения этого состояния) сбалансированности внутренних и внешних его сторон, формирующее возможности реализации интересов его текущего и будущего развития. Безопасность — это не только механизм, состояние, но и самостоятельное, достаточно автономное явление, во многом определяющее условия, жизненные возможности, будущее любого связанного с ним объекта.

При изучении вопросов, связанных с экономической безопасностью, авторы настоящего пособия придерживаются понятия «безопасность», приведенного в Федеральном законе «О безопасности» (от 5 марта 1992 г. в действующей редакции). Закон закрепляет правовые основы обеспечения безопасности личности, общества и государства, определяет систему безопасности и ее функции, устанавливает порядок организации и финансирования органов обеспечения безопасности, а также контроля и надзора за законностью их деятельности. В соответствии с законом *безопасность* – состояние защищенности жизненно важных интересов личности, общества и государства от внутренних и внешних угроз.

В свою очередь, к *жизненно важным интересам* относят совокупность потребностей, удовлетворение которых надежно обеспечивает существование и возможности прогрессивного развития личности, общества и государства. К основным объектам безопасности относятся личность – ее права и свободы, общество – его материальные и духовные ценности и государство – его конституционный строй, суверенитет и территориальная целостность.

Закон «О безопасности» также определяет и субъекты обеспечения безопасности в государстве. В качестве основного субъекта обеспечения безопасности выделяется государство, осуществляющее функции в этой области через органы законодательной, исполнительной и судебной властей. Кроме того, субъектами безопасности являются граждане, общественные и иные организации, обладая правами и обязанностями по участию в обеспечении безопасности в соответствии с действующим законодательством и иными регулирующими документами и нормативными актами.

С категорией «безопасность общества» тесно связаны такие понятия, как национальные ценности и национальный образ жизни.

Национальные ценности – принадлежащая стране материальная, интеллектуальная и духовная собственность как основа ее существования и развития.

Национальный образ жизни – это исторически принятые отдельным национальным образованием или всем обществом в данной стране и наиболее распространенные и устойчивые формы социального и индивидуального поведения, нравственный уклад и система оценок, произвольные нарушения которых приводят к негативным социальным последствиям и (или) утрате самобытности.

Деятельность по обеспечению безопасности личности, общества и государства возникает как социальный феномен в ходе разрешения противоречия между такой объективной реальностью, как опасность, и потребностью предотвратить ее, локализовать, устранить последствия опасности. Опасность как таковая является объектом деятельности по обеспечению безопасности.

Основным понятием в области безопасности государства и общества на сегодняшний день является *геополитика* – наука, изучающая процессы и принципы развития государств, регионов и мира в целом с учетом системного влияния географических, политических, экономических, военных, экологических, этнических, демографических, религиозных и других факторов. Исследование проблем безопасности тех или иных государств и регионов не может быть достаточно корректным и полным без системного анализа присущих им геополитических факторов, их оценки, ранжирования и сопоставления с геополитическими факторами, характерными для других государств и регионов.

Безопасность достигается проведением единой государственной политики в области обеспечения безопасности, системой мер экономического, политического, организационного и иного характера,

адекватных угрозам жизненно важным интересам личности, общества и государства.

В соответствии с пространственно-географическими масштабами опасностей укрупнено можно выделить следующие виды безопасности.

1. *Международная глобальная безопасность.* Затрагивает большую часть государств мира независимо от их географического положения. В качестве примера проблем, связанных с международной глобальной безопасностью, можно привести последствия глобального потепления в результате негативного антропогенного воздействия, борьбу с эпидемией смертельно опасных заболеваний, предотвращение распространения негативных последствий мировых экономических кризисов и т.д.

Следует отметить, что основная сложность в решении проблемы обеспечения безопасности в глобальных масштабах связана с тем, что в большинстве случаев принимаемые решения носят скорее консультативный, чем директивный характер и не могут в одностороннем порядке заставить все государства их выполнять. Наоборот, каждое государство исходя из своих национальных интересов выбирает по тому или иному вопросу свою стратегию поведения, которая может существенно отличаться от политики большинства стран.

2. *Международная региональная безопасность.* В первую очередь затрагивает государства, расположенные в каком-то регионе мира (например, в Европе или на Евразийском пространстве). Имеет сложности обеспечения, во многом схожие с обеспечением международной глобальной безопасности.

3. *Национальная безопасность.* Объектом безопасности является конкретное государство (редко – несколько государств) как единая система, характеризующаяся своими национальными ценностями и национальными интересами. Практически для всех государств мира вопросы обеспечения национальной безопасности являются приоритетными в сравнении с более глобальными видами безопасности. Добавим, что система обеспечения национальной безопасности большинства государств представляет собой жесткую иерархическую структуру с соблюдением принципа обязательного административного подчинения; элементы структуры практически не имеют свободы в принятии отдельных решений.

В этом учебном пособии из перечисленных пространственно-географических уровней главным образом будет затрагиваться уровень национальной безопасности. В этой связи основное внимание сосредоточим именно на этом виде безопасности.

В соответствии со «Стратегией национальной безопасности Российской Федерации до 2020 года» *национальная безопасность* – это состояние защищенности личности, общества и государства от внутренних и внешних угроз, которое позволяет обеспечить конституционные права, свободы, достойные качество и уровень жизни граждан, суверенитет, территориальную целостность и устойчивое развитие Российской Федерации, оборону и безопасность государства.

Согласно «Концепции национальной безопасности Российской

Федерации (в редакции от 2000 г.)¹ под национальной безопасностью Российской Федерации понимается безопасность ее многонационального народа как носителя суверенитета и единственного источника власти в Российской Федерации.

Можно привести и другие определения национальной безопасности, встречающиеся в научной литературе:

- национальная безопасность — это защищенность жизненно важных интересов граждан, общества и государства, а также национальных ценностей и образа жизни от широкого спектра внутренних и внешних угроз, различных по своей природе (политических, военных, экономических, информационных, экологических и других);

- национальная безопасность — это состояние, при котором в государстве защищены национальные интересы страны в широком их понимании, включающем политические, социальные, экономические, военные, экологические аспекты, риски, связанные с внешнеэкономической деятельностью, а также духовные и интеллектуальные ценности народа.

Основными направлениями обеспечения национальной безопасности Российской Федерации являются стратегические национальные приоритеты, которыми определяются задачи важнейших социальных, политических и экономических преобразований для создания безопасных условий реализации конституционных прав и свобод граждан Российской Федерации, осуществления устойчивого развития страны, сохранения территориальной целостности и суверенитета государства.

В упомянутых документах по национальной безопасности категория «безопасность» рассмотрена не только как отсутствие опасности, но и в контексте обеспечения развития страны. Например, в Послании по национальной безопасности Президента РФ Федеральному Собранию в 1996 г. было сказано: «Обеспечение национальной безопасности Российской Федерации – это деятельность государства, всего общества и каждого гражданина в отдельности, направленная на защиту национальных интересов и национальных ценностей и их приумножение. Она, однако, не сводится к защите. Идея национальной безопасности тесно связана с концепцией устойчивого демократического развития, выступает в качестве ее неотъемлемой части и одновременно условия ее реализации».

О переходе России к такому развитию сказано в указе Президента РФ от 1 апреля 1996 г. «О концепции перехода Российской Федерации к устойчивому развитию». В этой связи обеспечение безопасности должно быть направлено не только на предотвращение угроз, но и на осуществление комплекса мер по развитию и укреплению прав и свобод личности, материальных и духовных ценностей общества, конституционного строя,

¹ «Концепция национальной безопасности Российской Федерации» является одним из основополагающих документов в данной сфере и представляет собой систему взглядов на обеспечение в Российской Федерации безопасности личности, общества и государства от внешних и внутренних угроз во всех сферах жизнедеятельности. Действовала до недавнего времени и утратила силу в соответствии с указом Президента РФ от 12 мая 2009 г. № 537, когда была принята «Стратегия национальной безопасности Российской Федерации до 2020 года».

суверенитета и территориальной целостности государства. При этом главным приоритетом деятельности государства является повышение качества жизни его граждан, которое обеспечивается правовыми, политическими, экономическими и другими средствами.

Таким образом, проблему национальной безопасности в целом и ее составных частей нельзя рассматривать только с точки зрения интересов текущего периода; она должна тесно увязываться с потребностями и возможностями перспективного периода. С другой стороны, обеспечение национальной безопасности и ее слагаемых не может быть застывшим и постоянным по своим подходам и формам, по методам практической реализации. Они всегда должны учитывать реально сложившуюся ситуацию как в целом, так и в отдельных областях, а также наиболее вероятные тенденции развития.

С понятием «национальная безопасность Российской Федерации» связан ряд других понятий, раскрывающих и конкретизирующих данную категорию:

- национальные интересы Российской Федерации – совокупность внутренних и внешних потребностей государства в обеспечении защищенности и устойчивого развития личности, общества и государства;

- угроза национальной безопасности – прямая или косвенная возможность нанесения ущерба конституционным правам, свободам, достойному качеству и уровню жизни граждан, суверенитету и территориальной целостности, устойчивому развитию Российской Федерации, обороне и безопасности государства;

- стратегические национальные приоритеты – важнейшие направления обеспечения национальной безопасности, по которым реализуются конституционные права и свободы граждан Российской Федерации, осуществляется устойчивое социально-экономическое развитие и охрана суверенитета страны, ее независимости и территориальной целостности.

Среди важнейших национальных интересов Российской Федерации в различных сферах можно выделить:

- во *внутриполитической* сфере (сфере государственной и общественной безопасности) – сохранение стабильности конституционного строя, институтов государственной власти, обеспечение основных прав и свобод человека и гражданина, охрана суверенитета Российской Федерации, ее независимости и территориальной целостности, а также сохранение гражданского мира, политической и социальной стабильности в обществе;

- в *военной* сфере (сфере национальной обороны) – защита независимости страны, суверенитета, государственной и территориальной целостности, предотвращение глобальных и региональных войн и конфликтов, а также осуществление стратегического сдерживания в интересах обеспечения военной безопасности страны;

- в *социальной* сфере и сфере *качества жизни* – обеспечение высокого уровня жизни населения, снижение уровня социального и имущественного неравенства населения, стабилизация его численности в среднесрочной

перспективе, а в долгосрочной перспективе – коренное улучшение демографической ситуации;

- в сфере *экономического роста* (экономического развития) – вхождение России в среднесрочной перспективе в число пяти стран-лидеров по объему валового внутреннего продукта, а также достижение необходимого уровня национальной безопасности в экономической и технологической сферах;

- в сфере *науки, технологий и образования* — развитие государственных научных и научно-технологических организаций, способных обеспечить конкурентные преимущества национальной экономики и потребности национальной обороны за счет эффективной координации научных исследований и развития национальной инновационной системы; повышение социальной мобильности, уровня общего и профессионального образования населения, профессиональных качеств кадров высшей квалификации за счет доступности конкурентоспособного образования;

- в сфере *здравоохранения и здоровья нации* – увеличение продолжительности жизни, снижение инвалидности и смертности; совершенствование профилактики и оказания своевременной квалифицированной первичной медико-санитарной и высокотехнологичной медицинской помощи; совершенствование стандартов медицинской помощи, а также контроля качества, эффективности и безопасности лекарственных средств;

- в *духовной* сфере и сфере *культуры* – сохранение и укрепление нравственных ценностей общества, традиций патриотизма и гуманизма, культурного и научного потенциала страны; расширение доступа широких слоев населения к лучшим образцам отечественной и зарубежной культуры и искусства путем создания современных территориально распределенных информационных фондов; создание условий для стимулирования населения к творческой самореализации путем совершенствования системы культурно-просветительской работы, организации досуга и массового внешкольного художественного образования; содействие развитию культурного потенциала регионов Российской Федерации и поддержка региональных инициатив в сфере культуры;

- в сфере *экологической безопасности и рационального природопользования* – сохранение окружающей природной среды и обеспечение ее защиты; ликвидация экологических последствий хозяйственной деятельности в условиях возрастающей экономической активности и глобальных изменений климата;

- в *информационной* сфере – соблюдение конституционных прав и свобод граждан в области получения информации и пользования ею, развитие современных телекоммуникационных технологий, защита государственных информационных ресурсов от несанкционированного доступа.

Следует также отметить, что реализация национальных интересов

России возможна только на основе устойчивого развития экономики. Поэтому национальные интересы России в этой сфере являются ключевыми.

В систему обеспечения национальной безопасности входят силы и средства обеспечения национальной безопасности.

К силам обеспечения национальной безопасности относятся Вооруженные Силы Российской Федерации, другие войска, воинские формирования и органы, в которых федеральным законодательством предусмотрена военная и (или) правоохранительная служба, а также федеральные органы государственной власти, принимающие участие в обеспечении национальной безопасности государства на основании законодательства Российской Федерации; к средствам обеспечения – технологии, а также технические, программные, лингвистические, правовые, организационные средства, включая телекоммуникационные каналы, используемые в системе обеспечения национальной безопасности для сбора, формирования, обработки, передачи или приема информации о состоянии национальной безопасности и мерах по ее укреплению.

Федеральным законом «О безопасности» определяется, что систему безопасности образуют органы законодательной, исполнительной и судебной властей, государственные, общественные и иные организации и объединения, граждане, принимающие участие в обеспечении безопасности в соответствии с законом, а также законодательство, регламентирующее отношения в сфере безопасности. Основными функциями системы национальной безопасности Российской Федерации являются:

- идентификация и прогнозирование внутренних и внешних угроз жизненно важным интересам объектов безопасности, осуществление комплекса оперативных и долговременных мер по их предупреждению и нейтрализации;
- создание и поддержание в готовности сил и средств обеспечения безопасности;
- управление силами и средствами обеспечения безопасности в повседневных условиях и в чрезвычайных ситуациях;
- осуществление системы мер по восстановлению нормального функционирования объектов безопасности в регионах, пострадавших в результате возникновения чрезвычайной ситуации;
- участие в мероприятиях по обеспечению безопасности за пределами Российской Федерации в соответствии с международными договорами и соглашениями, заключенными или признанными Российской Федерацией.

Общее руководство государственными органами обеспечения безопасности осуществляет Президент РФ. Правительство РФ в пределах определенной законом компетенции обеспечивает руководство государственными органами обеспечения безопасности Российской Федерации, организует и контролирует разработку и реализацию мероприятий по обеспечению безопасности органов исполнительной власти Российской Федерации и ее регионов. Среди основных элементов сил обеспечения безопасности следует выделить Вооруженные Силы;

федеральные органы безопасности; органы внутренних дел, внешней разведки, обеспечения безопасности представителей законодательной, исполнительной, судебной властей и их высших должностных лиц, налоговой службы; Государственную противопожарную службу; органы службы ликвидации последствий чрезвычайных ситуаций; формирования гражданской обороны; внутренние войска; органы, обеспечивающие безопасное ведение работ в промышленности, энергетике, на транспорте и в сельском хозяйстве; службы обеспечения безопасности средств связи и информации; таможни; природоохранные органы, органы охраны здоровья населения и другие государственные органы обеспечения безопасности, действующие на основании законодательства.

2. Экономическая безопасность как ключевая составляющая национальной безопасности страны

Экономическая безопасность является одной из важнейших составляющих национальной безопасности государства, следовательно, для любого государства крайне важно решить проблему обеспечения своей экономической безопасности.

Понятие «экономическая безопасность» в мировой науке и практике появилось сравнительно недавно – в XX в. Считается, что термин «экономическая безопасность» ввел в лексикон президент США Т. Рузвельт в 1934 г., создав Федеральный комитет по экономической безопасности в связи с осознанием необходимости государственного регулирования экономики и отказом от классической практики невмешательства государства в экономическую жизнь. С тех пор вопрос об экономической безопасности не терял своей актуальности, а в период обострения экономической ситуации был особенно острым.

По мнению зарубежных ученых, экономическая безопасность государства обуславливается прежде всего необходимостью обеспечения его суверенитета в принятии решений, касающихся как внутренних вопросов, так и международного положения; сохранением экономической самостоятельности страны и поддержанием, а также дальнейшим повышением достигнутого уровня жизни населения. Учет этих обстоятельств прослеживается в большинстве определений.

Так, многие западные специалисты считают, что экономическая безопасность государства характеризуется двумя важнейшими признаками:

- экономической самостоятельностью государства, т.е. его способностью проводить собственную экономическую политику независимо от других государств;
- способностью государства поддерживать достигнутый уровень жизни населения и обеспечивать его дальнейшее повышение.

Более того, Н. Machovski полагает, что экономическая безопасность должна обеспечивать достаточно высокую степень независимости от партнера по жизненно важным экономическим параметрам, то есть таким,

которые в случае нарушения влияют на свободу выбора в политических решениях и неприемлемы с коммерческой точки зрения.

Н. Маул под экономической безопасностью понимает отсутствие острой угрозы минимально приемлемому уровню основных ценностей, который нация считает первостепенно необходимым. По его мнению, эта угроза возникает в том случае, когда внешние экономические параметры изменяются настолько, что возникают условия, способные разрушить существующую социально-политическую систему.

С точки зрения С. Murdoch, угроза экономической безопасности возникает в том случае, когда происходят изменения в объеме и распределении доходов и богатства, в уровне занятости, инфляции, доступе на рынок, снабжении сырьем и т.д., в экономическом суверенитете.

Подытоживая, можно отметить, что главной характеристикой понятия ученые считают экономическую независимость.

В России вопрос экономической безопасности встал в связи с переходом от административной системы хозяйствования к рыночной. В первую очередь актуальность проблеме обеспечения экономической безопасности страны придали резко обострившиеся кризисные явления, сопровождавшие процесс реформирования экономики. Стало ясно, что в новых экономических и политических условиях требуются качественно новые подходы к обеспечению нормального функционирования и развития экономики страны, основанные на принципах и критериях, существенно отличающихся от «советской экономики». В результате возникло и получило развитие понятие «экономическая безопасность», которое очень быстро вошло в число проблем, привлекающих пристальное внимание специалистов самого разного профиля, работающих в сфере экономики, политики, международных отношений.

Экономическая безопасность — это своего рода материальная основа национальной безопасности. Она служит гарантией устойчивого, стабильного развития страны, ее независимости. Эту основополагающую роль подтверждает, хотя и опосредованно, определение, данное рассматриваемому понятию в «Государственной стратегии экономической безопасности РФ». В документе сказано: «цель государственной стратегии — обеспечение такого развития экономики, при котором создавались бы приемлемые условия для жизни и развития личности, социально-экономической и военно-политической стабильности общества и сохранения целостности государства, успешного противостояния влиянию внутренних и внешних угроз».

Следовательно, от экономических условий зависит не только положение отдельного гражданина или региона, но всего государства, всех сфер деятельности, которые, на первый взгляд, никак с данным понятием не соприкасаются.

Несмотря на то что вопросы экономической безопасности активно исследуются уже почти два десятилетия, в отечественной науке нет устоявшегося определения данного понятия; более того, формулировки

многих ведущих ученых существенно отличаются друг от друга.

Если следовать контексту Федерального закона «О безопасности», который определяет понятие «безопасность» в целом, можно сформулировать следующее определение:

- под *экономической безопасностью* (ЭБ) понимается состояние защищенности жизненно важных экономических интересов личности, общества и государства от внутренних и внешних угроз.

Однако приведенная трактовка является слишком общей, поэтому ее использование в дальнейших разработках по проблеме экономической безопасности, на наш взгляд, достаточно затруднительно.

Одним из первых ведущих отечественных исследователей проблемы экономической безопасности следует считать Л.И. Абалкина (и коллектив ученых-экономистов, работавших в данном направлении под его руководством). В соответствии с определением Л.И. Абалкина экономическая безопасность — это совокупность условий и факторов, обеспечивающих независимость национальной экономики, ее стабильность и устойчивость, способность к постоянному обновлению и совершенствованию.

В этом определении можно выделить три важнейшие характеристики категории «экономическая безопасность»:

- экономическая безопасность в первую очередь определяется независимостью экономики страны и ее возможностями проводить самостоятельную экономическую политику;
- экономическая безопасность обеспечивается только в стабильно работающих и устойчивых экономических системах;
- экономическая безопасность может поддерживаться только в экономических системах, способных к постоянному обновлению и совершенствованию, т.е. постоянно развивающихся.

Другим крупным отечественным ученым в области экономической безопасности является В.К. Сенчагов. В соответствии с его подходом экономическая безопасность — это состояние экономики и институтов власти, при котором обеспечиваются гарантированная защита национальных интересов, социальная направленность политики, достаточный оборонный потенциал даже при неблагоприятных условиях развития внутренних и внешних процессов. Данное определение не опровергает предыдущего, но выявляет одну важнейшую черту экономической безопасности, а именно то, что она характеризует *состояние* экономики, а не динамику ее развития, устойчивость развития и т.п.

В соответствии с концепцией экономической безопасности, разработанной Экономической академией при Минэкономике РФ, экономическая безопасность — это состояние, в котором народ (через государство) может суверенно, без вмешательства и давления извне, определять пути и формы своего экономического развития. По аналогии с предыдущими определениями данный подход в качестве основополагающей характеристики экономической безопасности выделяет независимость

экономики государства. Определение носит слишком общий характер.

К числу основоположников теории экономической безопасности в отечественной науке следует отнести Е.А. Олейникова. Его подход к определению понятия «экономическая безопасность» во многом схож с подходом В.К. Сенчагова и формулируется следующим образом: экономическая безопасность страны – это защищенность экономических отношений, определяющих прогрессивное развитие экономического потенциала страны и обеспечивающих повышение уровня благосостояния всех членов общества, его отдельных социальных групп и формирующих основы обороноспособности страны от опасностей и угроз.

Среди других крупных исследователей, занимавшихся проблемой экономической безопасности, следует выделить представителей уральской научной школы под руководством академика РАН А.И. Татаркина. Коллектив исследователей этой школы является ведущим в России по проблемам региональной экономической безопасности; ими дается следующее развернутое определение: экономическая безопасность государства определяется комплексом экономических, геополитических, экологических, правовых и иных условий, обеспечивающих:

- предпосылки для его выживания при наступлении кризиса и для развития в будущем;
- защиту жизненно важных интересов государства в отношении его ресурсного потенциала, сбалансированности и динамики развития и роста;
- создание внутреннего иммунитета и внешней защищенности от дестабилизирующих воздействий;
- конкурентоспособность государства на мировых рынках и устойчивость его финансового положения;
- создание достойных условий жизни и, как следствие, гармоничное развитие каждой личности.

Опираясь на опыт трудов многих отечественных и зарубежных авторов, а также на собственный опыт исследований в данной области науки, авторы определяют *экономическую безопасность территории* как такое состояние ее экономики, при котором на территории имеется постоянная возможность поддерживать приемлемые значения заранее задаваемых критериальных показателей – индикаторов экономической безопасности, экономическая система способна безболезненно реагировать на возникающие внутренние и внешние угрозы без лавинообразного развития кризисных явлений и процессов, а также созданы условия устойчивого социально-экономического развития и воспроизводства.

Экономическая безопасность страны – защищенность экономических отношений, определяющих прогрессивное развитие экономического потенциала страны и обеспечивающих повышение уровня благосостояния всех членов общества, его отдельных социальных групп и формирующих основы обороноспособности страны от опасностей и угроз.

Экономическая безопасность характеризуется возможностью народного хозяйства России и ее регионов обеспечить стабильное

поступательное развитие и соответствующую защиту экономическими методами как интересов отдельного человека, так и субъектов Федерации и России в целом

Экономическая безопасность государства определяется комплексом экономических, геополитических, экологических, правовых и иных условий, обеспечивающих:

предпосылки для его выживания при наступлении кризиса и для развития в будущем;

защиту жизненно важных интересов государства в отношении его ресурсного потенциала, сбалансированности и динамики развития и роста;

создание внутреннего иммунитета и внешней защищенности от дестабилизирующих воздействий; конкурентоспособность государства на мировых рынках и устойчивость его финансового положения;

создание достойных условий жизни и, как следствие, гармоничное развитие каждой личности

Экономическая безопасность – это способность экономики обеспечивать эффективное удовлетворение общественных потребностей на национальном и международном уровнях

Экономическая безопасность страны – это совокупность свойств состояния ее производственной (в широком смысле) подсистемы, обеспечивающая возможность достижения целей всей системы

Экономическая безопасность – это состояние экономики страны, которое, во-первых, по объемным и структурным параметрам достаточно для обеспечения существующего статуса государства, его независимого от внешнего давления политического и социально-экономического развития и, во-вторых, способно поддерживать уровень легальных доходов, обеспечивающий абсолютному большинству населения благосостояние, соответствующее стандартам цивилизованных стран

Экономическая безопасность — это способность народного хозяйства развиваться в устойчивом расширенном масштабе, удовлетворять реальные экономические потребности общества на уровне не ниже критического предела, обеспечивать экономическую независимость государства, противостоять существующим и внезапно возникающим опасностям и угрозам

Экономическая безопасность народного хозяйства страны, региона — это их такое равновесное состояние, которое характеризуется поддержанием со стороны государственных управленческих и властных структур, общественных организаций и конкретных граждан регулирующими, организационными и иными мерами, способами экономической, финансовой, социальной, инвестиционной, правовой, информационной направленности на обоснованно приемлемых, рациональных размерах и уровнях эффективности ресурсного потребления, конкурентоспособность экономики и ее наукоемких отраслей, целостность экономического пространства, предотвращение вероятности возникновения социальных конфликтов

Возникнув в начале 1990-х годов как отдельное направление, исследования экономической безопасности постоянно трансформируются, исходя из наиболее актуальных угроз на отдельных этапах развития страны.

Начиная с середины 1990-х годов исследования многих авторов, помимо общих вопросов экономической безопасности, стали подробно рассматривать вопросы регулирования отдельных ее сфер. В этот период появились работы, связанные с важнейшими составляющими экономической безопасности – энергетической, научно-технической, продовольственной и финансовой безопасностью страны и ее регионов. В этих работах даны основные понятия видов безопасности, а также основные подходы к их исследованию и обеспечению.

После 2000 г. на первый план стали выходить проблемы, связанные с обеспечением безопасности социальной сферы. Например, на сегодняшний день одной из самых главных проблем развития России является восстановление положительной динамики в процессах воспроизводства населения и противодействия негативным последствиям провала в демографической сфере в 1990-х и первой половины 2000-х годов. Недаром подавляющая часть реализуемых сегодня национальных проектов направлена именно на решение этих задач. Поэтому одним из наиболее актуальных направлений исследований по проблеме экономической безопасности является социально-демографическая безопасность и ее отдельные составляющие. Под *социально-демографической безопасностью* понимается такое состояние (и тенденции изменения), при котором на территории (в государстве) обеспечиваются стабильность и устойчивость процессов воспроизводства населения и достойные условия жизни и развития личности, что выражается в следующем:

- в возможности постоянно поддерживать на уровне не ниже минимально допустимых норм основные показатели, связанные с естественным воспроизводством населения (рождаемость, смертность, естественный прирост населения и т.д.), что позволит обеспечить устойчивое социально-экономическое развитие территории в перспективный период;
- способности сохранять высокий уровень здоровья населения и не допускать распространения на территории социально опасных заболеваний;
- возможности обеспечивать достойный уровень и качество жизни населения, проживающего на территории, которые удовлетворяют современным мировым стандартам в данной области, что позволит сохранять популяцию и обеспечивать устойчивый экономический рост;
- поддержании и сохранении необходимых параметров качества социальной среды, напрямую влияющих на безопасность личности и возможность ее развития (преступность, безопасность жизнедеятельности и др.);
- способности противостоять миграционному оттоку населения с территории и в допустимых пределах поддерживать миграционный приток.

Острота проблемы экономической безопасности, возникшая после начала радикального реформирования экономики страны, а также активное

включение ученых и практиков в ее решение привели к разработке и внедрению государственных документов в данной сфере. К наиболее важным документам относятся следующие.

1. «Государственная стратегия экономической безопасности Российской Федерации». Это первый официальный документ, а потому и наиболее важный, в сфере экономической безопасности Российской Федерации.

Документ заложил фундаментальные основы обеспечения экономической безопасности страны в направлении противодействия возможным угрозам и создания предпосылок и условий для экономического роста и развития России. Структурно он состоит из четырех основных разделов по темам:

- цель и объекты Государственной стратегии экономической безопасности Российской Федерации;
- угрозы экономической безопасности Российской Федерации;
- критерии и параметры состояния экономики, отвечающие требованиям экономической безопасности Российской Федерации;
- меры и механизмы экономической политики, направленные на обеспечение экономической безопасности, которые, в свою очередь, сгруппированы по трем основным направлениям (мониторинг факторов, определяющих угрозы экономической безопасности Российской Федерации; разработка критериев и параметров (пороговых значений) экономической безопасности Российской Федерации; деятельность государства по обеспечению экономической безопасности Российской Федерации).

2. «Основы политики Российской Федерации в области развития науки и технологий на период до 2010 года и дальнейшую перспективу». Изначально данный документ направлен на реализацию стратегии устойчивого экономического развития России в долгосрочной перспективе, что, соответственно, является залогом обеспечения экономической безопасности страны.

«Основы...» определяют важнейшие направления государственной политики в области развития науки и технологий, цель, задачи и пути их реализации, а также систему экономических и иных мер, стимулирующих научную и научно-техническую деятельность. Кроме того, в документе определены приоритетные направления развития науки, технологий и техники в Российской Федерации (восемь направлений, утверждены приказом Президента РФ от 21 мая 2006 г.), сформирован перечень критических технологий Российской Федерации (утверждены приказом Президента РФ от 21 мая 2006 г.).

3. «Экологическая доктрина Российской Федерации» определяет цели, направления, задачи и принципы проведения в Российской Федерации единой государственной политики в области экологии на долгосрочный период. Основным постулатом такой политики является то, что устойчивое развитие Российской Федерации, высокое качество жизни и здоровья ее населения, а также национальная безопасность могут быть обеспечены

только при условии сохранения природных систем и поддержания соответствующего качества окружающей среды.

4. «Основы государственной политики Российской Федерации в Арктике на период до 2020 года и дальнейшую перспективу» определяют главные цели, основные задачи, стратегические приоритеты и механизмы реализации государственной политики Российской Федерации в Арктике, а также систему мер стратегического планирования социально-экономического развития Арктической зоны Российской Федерации и обеспечения национальной безопасности России. Реализация данной политики должна обеспечить экономическую безопасность страны в долгосрочной перспективе.

5. «Основные положения региональной политики в Российской Федерации» регламентируют разделение федеральных и региональных органов власти в сфере управления экономикой, рассматривают направления реализации региональной политики в различных сферах, вопросы формирования нормативно-правовой базы региональной политики.

Помимо перечисленных официальных документов в области экономической безопасности было разработано множество менее значимых документов. Прежде всего это различные концепции экономической безопасности России и отдельных ее территорий, методические принципы диагностики экономической безопасности, комплексы мер и программно-целевых мероприятий по обеспечению экономической безопасности и др.

3. Международные экономические конфликты

Экономические конфликты возникают между субъектами социального взаимодействия на основе столкновения экономических интересов.

Экономические конфликты - это противоборство субъектов социального взаимодействия (наций, государств, классов и т. д.) на основе противоположных экономических интересов, обусловленных положением и ролью в системе общественных отношений (отношений собственности, власти, права и т. д.).

Понятие экономического конфликта означает не что иное, как борьбу различных общественных сил за влияние в сфере экономики: борьбу за экономические ресурсы, рынки сбыта, приоритет в производстве товаров и т. д. Главным фактором, определяющим экономические конфликты, является отношение собственности, которое в той или иной форме находит свое воплощение в субъектах социального взаимодействия.

Основными субъектами экономических конфликтов являются государства, экономические союзы, крупные финансовые объединения, монополии и т. д.

Экономические конфликты могут проявляться на макроэкономическом и микроэкономическом уровнях и вовлекать в свои орбиты тысячи и миллионы людей, политические партии и государства. Экономические конфликты отличаются и по формам своего проявления. Такими формами могут быть: конкуренция, экономическая блокада, эмбарго, забастовка и др.

Управление экономическими конфликтами предполагает все виды деятельности, связанные с прогнозированием, предупреждением и разрешением конфликтов. В зависимости от характера конфликта этот процесс может осуществляться на различном уровне: межгосударственном, государственном, региональном и местном. Особое место в управлении экономическими конфликтами принадлежит государству, а также различным международными экономическими ситуациями.

Сегодняшний Китай -- мировой лидер последних тридцати лет по темпам роста промышленного и финансового потенциала, обладатель второй по величине экономики в мире -- превратился в крупнейшего мирового экспортера, кредитора, потребителя сырьевых ресурсов, в государство с наибольшими золотовалютными резервами, будущей мировой резервной валютой, крупнейшими в мире населением и армией. Глобальные процессы, в которых все более возрастающую роль играет Китай, значительным образом влияют на формирование нового мирового порядка. При этом большое значение для дальнейшего развития миропорядка имеют отношения КНР с ведущими игроками мировой политики и, прежде всего, с США.

Сегодня отношения между Китаем и США находятся в центре внимания мировой политики. С момента их восстановления в 1971 г. они были разными -- партнерскими, конкурентными, а в последние годы -- переходящими в отношения потенциальных противников. Усиление влияния и лидерских амбиций КНР в мире вынуждает США провести стратегическую переоценку двустороннего взаимодействия. В ближайшие годы сам факт укрепления экономической и военной мощи КНР будет усугублять напряженность в американо-китайских отношениях.

Китай больше всех выиграл в холодной войне, сыграв на противостоянии между США и СССР. Он широко использовал представившиеся возможности для бурного экономического развития, не неся при этом бремени военных расходов и союзнических обязательств. В течение длительного времени Пекин являлся едва ли не партнером США, а после окончания холодной войны американцы еще долго по инерции продолжали пристально следить за Россией, не замечая выросшего под боком гиганта, ставшего их главным претендентом на мировое лидерство.

На сегодняшний день КНР является крупнейшим зарубежным владельцем долговых обязательств США на сумму 1,3 трлн долл., что составляет 24% американского внешнего долга, принадлежащего иностранным государствам. Китай фактически оплачивает значительную часть американского бюджетного дефицита, помогает предохранять от колебаний фондовый рынок и удерживать низкие процентные ставки. Запасы долларов США в валютных резервах КНР превышают 2 трлн.

Объем торговли между двумя странами в 2012 г. превысил 536 млрд долл., увеличившись в 6,6 раза по сравнению с 2001 г. (80,5 млрд долл.). При этом китайский экспорт составил 425,6 млрд долл., импорт -- 110,5 млрд долл. Экспорт в экономике Китая составляет 36,6%, при этом его 20% идет в США. Доля КНР в объеме высокотехнологичного импорта США возросла

почти до 40% по сравнению с 14% в 2003 г. Соединенные Штаты являются одним из крупнейших инвесторов Китая, объем американских инвестиций в 59 тыс. китайских проектов составляет 115 млрд долл. Экономики КНР и США становятся все больше взаимозависимы.

Несмотря на возрастающий торговый оборот, между двумя странами сохраняются существенные разногласия. США выражают озабоченность относительно некоторых аспектов торговой политики Китая, включая используемые им экспортные ограничения на сырьевые товары, субсидирование китайских компаний, действующих на американском рынке, заниженный примерно на 40% курс юаня по отношению к доллару, искусственно создающий конкурентные преимущества для китайских производителей и не позволяющий США сократить отрицательное сальдо торгового баланса, а также ограничительный инвестиционный режим и необходимость защиты прав на интеллектуальную собственность. Американские аналитики отмечают, что повышение курса юаня по отношению к доллару на 20% способствовало бы уменьшению американского внешнеторгового дефицита на сумму от 50 до 125 млрд долл. и созданию 300-750 тыс. новых рабочих мест (по оценкам китайских экспертов, курс юаня по отношению к доллару с 2005 г. вырос на 31%).

Китайские претензии касаются снятия ограничений на экспорт в КНР высокотехнологичной продукции, политизации торгово-экономических вопросов, антидемпинговых расследований и создания равных условий для инвестиций китайских компаний в США.

Американская экономика привязана к китайской за счет выноса части производств на территорию КНР, растущей зависимости американского потребительского рынка от импорта китайских товаров, наличия у Китая крупных долларовых активов и американских долговых обязательств. Более 80% американских компаний, работающих в Китае, сообщили о двузначном росте доходов в 2011 г., при этом у половины из них прибыль увеличилась более чем на 20%. Жесткая конфронтация с Пекином означала бы для Вашингтона удар по собственным экономическим интересам. Поэтому США реализуют сценарий, сочетающий в себе экономическое "прагматическое сотрудничество" и возможность блокировать растущую роль Китая в глобальном масштабе. Соединенные Штаты хотят однополярного мира, но многополярной Азии. Китай, напротив, стремится к многополярному миру, но однополярной Азии.

В то время как Вашингтон за счет дальнейшей продажи Пекину своих долговых обязательств и роста курса юаня надеется сократить дефицит торгового и платежного баланса, КНР все больше сомневается в целесообразности экономической и финансовой взаимозависимости с США, сохранности своих валютных резервов в американских активах, поставив под сомнение роль американского доллара в мире. При этом складывается парадоксальная ситуация, когда Китай, покупая долговые обязательства

Соединенных Штатов, фактически оплачивает модернизацию вооруженных сил США и свое окружение американскими военными базами и флотом.

Дальнейшее развитие партнерских отношений между США и КНР может привести к расширению их сотрудничества в области торговли и инвестиций, созданию зоны свободной торговли, совместным действиям в ответ на общие глобальные угрозы и вызовы.

Официально признавая КНР мировой державой, США, тем не менее, не готовы рассматривать Китай в качестве равноправного партнера. В то же время американская администрация пыталась разделить мир на сферы влияния между США и Китаем, обратившись в 2009 г. к Пекину с предложением о создании "группы двух" (G2). Но Китай заявил о несогласии с подобной формулой и подтвердил свою приверженность концепции многополярного мира.

США и их ключевые союзники по НАТО не заинтересованы в глобальном присутствии и усилении Китая, особенно в наращивании им военной мощи. В связи с этим они стремятся ограничить его влияние на международной арене, вытесняя КНР из Африки, с Ближнего Востока, из Латинской Америки, сдерживая его активность в Средней и Восточной Азии, в бассейне Индийского океана. С этой же целью Соединенные Штаты стремятся создать на Ближнем Востоке "коалицию умеренных" -- военный союз из государств-членов Совета сотрудничества стран Персидского залива, а также Египта и Иордании.

Участие США и их союзников в военном конфликте в Ливии, в результате чего Китай лишился 3% своего импорта нефти, вызвало негативную реакцию Пекина. Без работы там также остались 36 тыс. китайских граждан из 75 компаний, занятых в 50 проектах. Ущерб, понесенный китайскими компаниями из-за военных действий в Ливии, превысил 20 млрд долл.

Сегодня нарастает американо-китайское противостояние в Южном Судане из-за доступа к его нефтяным запасам, обеспечивающим 8% потребностей Пекина в сырой нефти. Обе стороны поддерживают противоборствующие силы в этом регионе: Китай -- повстанцев, действующих в Южном Судане и соседней Уганде, США -- угандийские правительственные войска. В последнее время Вашингтон даже направил в Уганду спецназовцев для содействия реализации американскими корпорациями проекта строительства нефтепровода из Южного Судана к побережью Атлантического океана для последующей транспортировки нефти в США. Сегодня Соединенные Штаты получают 18% поставок энергоресурсов из Африки, и это число увеличится до 25% к 2015 г.

Дестабилизация Ирана является еще одним средством ослабления Китая. Несмотря на усилия Пекина диверсифицировать поставки энергоносителей, КНР до сих пор критически зависит от импорта иранской нефти. Недавно Саудовская Аравия, враждебно относящаяся к иранской ядерной программе, предложила снабжать китайцев по более низкой цене тем же количеством нефти (14% импорта КНР), которую Китай импортирует

из Ирана. Но Пекин, для которого Иран -- долгосрочный стратегический союзник, отказался от предложенной сделки.

Свидетельством изменения позиции Вашингтона по отношению к Пекину стала пересмотренная в январе 2012 г. Стратегия национальной обороны США, в которой Китай впервые назван потенциальным противником Соединенных Штатов. В ней КНР характеризуется как региональная держава, значительно влияющая на экономику и безопасность США. Документ предусматривает перемещение "стратегической опоры" США в Азиатско-Тихоокеанский регион и поддержание стабильности в АТР путем укрепления отношений с азиатскими союзниками и партнерами.

Сегодня Китай располагает 74 из 500 имеющихся в мире суперкомпьютеров, занимая по их наличию второе место в мире после США (263 суперкомпьютера). Для сравнения: 12 лет назад у Пекина не было ни одного суперкомпьютера. Американские эксперты убеждены: если так пойдет и дальше, вскоре КНР догонит и перегонит Америку по этому показателю, что угрожает национальной безопасности США, поскольку суперкомпьютеры широко используются при реализации программ совершенствования ракетно-ядерного оружия и современных авиационно-космических средств.

Соединенные Штаты сыграли определенную роль в становлении китайской космической и ядерной программы, в частности, разрешив известному американскому ученому-ракетчику китайского происхождения Цянь Сюэсеню выехать на родину. Там он внес значительный вклад в создание ракетно-космической отрасли, а также в становление китайской научной школы. Свою лепту в этот процесс внесли и американские корпорации "Лорал" и "Хьюз электроникс", передавшие в 1990-е годы Китаю информацию, позволившую ему улучшить характеристики своих баллистических ракет, систем наведения и ядерных вооружений. Большую помощь в создании современных МБР оказала и китайская разведка, одна из трех сильнейших в мире, заполучив секреты создания семи новых американских боеголовок для межконтинентальных баллистических ракет.

Формирующаяся двух полярная американо-китайская структура будет во все возрастающей степени влиять на ситуацию в мире и характеризоваться следующими действиями США и КНР в сфере двусторонних отношений:

-- Целью "хеджированной" политики США в отношении Китая на ближайшие годы будет сдерживание Пекина от претензий на роль регионального гегемона и глобального лидера. В зависимости от дальнейших действий КНР Соединенные Штаты и их азиатские союзники будут строить партнерские или сопернические отношения с Пекином. В то же время Китай будет стремиться "выиграть без боя", вытесняя США как ведущую державу из Азии и Африки, избегая при этом прямой конфронтации.

-- США возьмут на себя роль гаранта равновесия в АТР, сохраняя свой доминирующий статус и выступая при этом в качестве посредника в урегулировании конфликтов и сглаживании дисбалансов сил между потенциальными соперниками.

-- Вашингтон будет пытаться вовлечь Пекин в систему многосторонних организаций и участия в миротворческих и антитеррористических операциях, международных форумах по решению различных проблем, а также противопоставить ему все азиатское сообщество, чтобы ограничить и "связать" активность КНР в глобальном и региональном масштабе. американское китайское экономическое конфликт

-- Для сокращения своего внешнеторгового и бюджетного дефицита США продолжают оказывать давление на Китай с целью ревальвирования юаня и отказа от субсидирования экспортной продукции. Для этого Вашингтон постарается заручиться поддержкой ВТО, МВФ и "большой двадцатки".

-- С целью ограничения экономического роста Китая США могут вывести свои инвестиции из КНР в соседние страны, уменьшить экспорт технологий, а также ввести ограничения в двусторонней торговле вплоть до торговой войны.

-- Сокращение КНР покупки казначейских обязательств США в пользу золота, твердых активов и валют развивающихся рынков, а также диверсификация им своих валютных резервов может привести к ограничению оборота и падению курса доллара на мировых рынках и биржах, снижению активности МВФ и Всемирного банка.

-- Китай может воспользоваться финансово-долговой зависимостью США от КНР, чтобы добиться сотрудничества Соединенных Штатов в таких спорных вопросах, как поставки оружия Тайваню и решение "тайваньской проблемы". Кроме того, достижение военного паритета между вооруженными силами КНР и США в западной части Тихого океана может привести к "финляндизации" Тайваня и его возможному дальнейшему использованию в качестве плацдарма Китая в его экспансии в бассейнах Тихого и Индийского океанов..

-- В условиях нарастающего стратегического соперничества Китай может превратиться в долговременную угрозу для США, а обострение существующих между ними противоречий -- привести к конфликтам и даже к крупномасштабной войне

4. Экономическая безопасность и устойчивость развития

Мировой экономический кризис показал, что экономический рост в России, происходивший до конца первой половины 2008 г., не был устойчивым и необратимым и во многом был обусловлен действием конъюнктурных факторов (в первую очередь высокими ценами на мировых сырьевых рынках). Существенное снижение этих цен, начиная со второй половины 2008 г., практически сразу же привело к изменению направления развития российской экономики. В первую очередь это выразилось в спаде производства, проблемах, связанных с ликвидностью банковской системы, затруднениях многих крупных российских предприятий в обслуживании внешнего долга, существенном снижении уровня доходов у значительной части населения, быстром росте безработицы и многих других угрозах и

неблагоприятных тенденциях. Так, в течение 2009 г. спад в производстве ВВП России составил 7,9 %. При этом в сфере промышленного производства, являющегося основой развития большинства других отраслей экономики, спад производства в течение 2009 г. составил около 11 %, а в ряде регионов России этот показатель превышал 15-25 %. Другими словами, за короткий промежуток времени экономика России превратилась из одной из самых «быстрорастущих» в мире в одну из самых «быстропадающих», что говорит о неустойчивости ее развития.

С другой стороны, как показывает опыт развития мировой экономики, социально-экономическая система при своем функционировании всегда находится в точке неустойчивого равновесия и имеет свойство к быстрому возникновению и развитию системных экономических кризисов с переходом из состояния устойчивого развития в неустойчивое под воздействием даже небольших возмущений. Более того, во многих случаях такие возмущения лежат вне экономики и связаны с политической ситуацией в отдельных регионах мира или государствах.

Сказанное позволяет сделать вывод о постоянной трансформации задачи обеспечения экономической безопасности в плоскость проблемы обеспечения устойчиво безопасного социально-экономического развития (УБСЭР), которая становится одной из самых приоритетных задач, стоящих перед государством. В нашем представлении под устойчиво безопасным социально-экономическим развитием территории понимается способность экономики территории сохранять устойчивую положительную динамику и векторность развития основных социально-экономических показателей без резких скачков и колебательных процессов, обеспечивать в ходе такого развития приемлемые показатели уровня экономической безопасности, поддерживать сбалансированность развития различных сфер жизнедеятельности на территории без перекосов в сторону отдельных сфер и иметь конечной целью постоянный рост благосостояния, а также улучшения качества жизни проживающего на территории населения.

При исследовании УБСЭР применительно к условиям Российской Федерации, по аналогии с задачей исследования экономической безопасности, выделяются следующие четыре территориальных уровня в соответствии с системой Федеративного устройства государства и территориально-иерархической структурой формирования органов власти:

1) федеральный (уровень государства в целом). На данном уровне объектом исследования является Российская Федерация как единое независимое государство, которое характеризуется набором общегосударственных макроэкономических показателей и характеристик;

2) региональный, где в качестве объектов исследования выступают субъекты Российской Федерации как территориальные образования, имеющие собственные органы управления экономикой и являющиеся самостоятельными проводниками собственной экономической политики в рамках общегосударственной политики;

3) муниципальный – низший и, следовательно, наименее

экономически независимый объект исследования (это либо отдельные муниципальные образования, либо их объединения). Учитывая ограниченность полномочий муниципальных органов власти в решении социально-экономических задач, управление устойчиво безопасным развитием и экономической безопасностью на этом уровне носит укрупненный характер и во многом привязано к решению общефедеральных и общерегиональных проблем. Зачастую решение проблем развития территорий муниципального уровня связано с развитием экономообразующих предприятий, работающих на данных территориях.

Проблемы взаимосвязи устойчивости, развития и безопасности рассматриваются в работах многих ведущих отечественных исследователей. В частности, В.К. Сенчагов дает такую трактовку взаимосвязи этих понятий: устойчивость экономики отражает прочность и надежность ее элементов, вертикальных, горизонтальных и других связей внутри системы, способность выдерживать внутренние и внешние нагрузки. Развитие, в свою очередь, существенно повышает возможности выживания, сопротивляемость и адаптивность к внутренним и внешним угрозам. Отсюда следует, что устойчивость и развитие – важнейшие характеристики экономики как единой системы и ключевые составляющие экономической безопасности, если ее трактовать как состояние объекта в системе его связей, с точки зрения способности к выживанию и развитию в условиях действия внутренних и внешних угроз, а также действия непредсказуемых и труднопрогнозируемых факторов.

Чем более устойчивы экономическая система (например, межотраслевая структура), соотношения производственного и финансово-банковского капитала и т.д., тем жизнеспособнее экономика, а значит, и оценка ее безопасности будет достаточно высокой. Нарушение пропорций и связей между разными компонентами системы ведет к ее дестабилизации и является сигналом перехода экономики от безопасного состояния к опасному.

Тема 2. Угрозы экономической безопасности России и ее регионам

1. Общий подход к идентификации и оценке угроз экономической безопасности
2. Внутренние угрозы экономической безопасности России и ее регионам
3. Внешние угрозы экономической безопасности России и ее регионам

1. Общий подход к идентификации и оценке угроз экономической безопасности

Для того чтобы формировать методические основы анализа экономической безопасности, а также проводить постоянную работу по ее управлению, требуется установить круг угроз безопасности. Угрозы необходимо рассматривать не только применительно к современному этапу развития государства (вторая половина 2000-х годов), но и определить возможные угрозы, которые сегодня не актуальны, но могут возникнуть на различных этапах развития государства.

Под *угрозой безопасности* будем понимать совокупность условий и факторов, создающих опасность жизненно важным интересам личности, общества и государства.

Угрозы возникают в результате целенаправленных или неосознанных действий людей, органов власти и управления, других звеньев экономики, а также природных процессов. Источники угроз могут образовываться в ходе неблагоприятного развития экономических, социальных, политических и других процессов во внешней или внутренней среде рассматриваемой системы или хозяйствующего субъекта. В связи с этим все угрозы можно разделить на *внутренние* и *внешние*, хотя такое деление достаточно условно. Предполагается, что основным источником возникновения внутренних угроз являются процессы и проблемы, в первую очередь обусловленные внутренними причинами (лежащими внутри государства). Наоборот, внешние угрозы связаны с внешнеэкономическими причинами и факторами или дискриминационными действиями зарубежных государств по отношению к России.

Внутренние угрозы – это неспособность к самосохранению и саморазвитию, слабость инновационного начала в развитии, занижение оценки в системе ценностей человеческого капитала, неэффективность системы государственного регулирования экономики, неумение находить разумный баланс интересов и использовать противоречия и социальные конфликты для нахождения наиболее безболезненных путей развития общества.

Внешние угрозы – это национальная сила других государств, включающая в себя как научно-технический, так и финансово-экономический и оборонный потенциал, а также текущее состояние мировой экономики.

Проведенные в 1993-1994 гг. и в последующие годы исследования внутренних и внешних угроз показали, что наибольшую опасность как для

России, так и для большинства развитых стран представляют ее внутренние угрозы. Что касается внешних угроз, то они, в первую очередь, формируют условия существования и деятельности государства в мировом экономическом пространстве. Кроме того, долговременное сохранение внутренних угроз без проведения эффективной экономической политики делает страну более уязвимой для внешних угроз.

Для качественной оценки степени проявления угроз экономической безопасности на современном этапе развития российской экономики введем следующую градацию:

«+++» — наиболее актуальные угрозы, присущие как государству в целом, так и подавляющей части (более 80—90%) субъектов РФ;

«++» — достаточно актуальные угрозы на уровне государства и в большей части (более 50%) субъектов РФ;

«+» — угрозы экономической безопасности, имеющие на современном этапе несильное проявление на уровне государства, но в то же время актуальные на значительной части (до 30—40%) субъектов Российской Федерации;

«0» — угрозы, практически неактуальные для Российской Федерации, но в то же время сохраняющие актуальность для отдельных субъектов РФ (до 10—15%);

«—» — угрозы экономической безопасности, не проявляющиеся ни на уровне государства, ни в субъектах РФ.

Угрозы экономической безопасности России и ее регионам целесообразно классифицировать по основным направлениям социально-экономического развития территорий. Многие угрозы проявляются комплексно и могут быть отнесены сразу к нескольким группам. В этом случае принадлежность угроз к той или иной группе определяется с учетом того, в какой из сфер конкретная угроза имеет наибольшее проявление.

2. Внутренние угрозы экономической безопасности России и ее регионам

В соответствии со структурой формирования угроз все внутренние угрозы экономической безопасности России и ее регионам делятся на четыре крупных блока:

- 1) угрозы производственного и технологического характера;
- 2) финансовые угрозы;
- 3) организационно-правовые угрозы;
- 4) социальные и демографические угрозы.

1. Угрозы производственного и технологического характера.

Спад производства — эта угроза была одной из наиболее актуальных в 1990-х годах, когда спад производства шел повсеместно.

Так, падение объема производства ВВП в 1998 г. (год наибольшего спада в российской экономике) в сравнении с 1990 г. составило чуть менее 50% (другими словами, российский ВВП за период 1990—1998 гг. снизился

почти в 2 раза).

Еще более высокими темпами шло падение объемов промышленного производства, являющегося основой реального сектора экономики. Например, в ряде регионов России спад объемов промышленного производства в период 1998—2000 гг. в сравнении с 1990 г. составлял более 70%. В целом по России за период 1990—1998 гг. спад объемов промышленного производства достиг 55%.

После 1998—1999 гг. в России в целом и в большинстве ее регионов начался экономический рост, который продолжался до середины 2008 г. Однако со второй половины 2008 г. угрозы, связанные со спадом производства в российской экономике, обострились вновь. Спад промышленного производства в России в 2009 г. составил 10,8% (табл. 2.2), а в ряде регионов России этот показатель превышал 15—20%. Что касается производства ВВП, то здесь в 2009 г. был зафиксирован спад 7,9%.

В первую очередь такая ситуация обусловлена ориентацией экономики России на производство ограниченного набора продукции (в основном минерально-сырьевых ресурсов и продукции металлургического производства) и сильную зависимость экономики от мировой конъюнктуры цен на эту продукцию. В результате любые кризисные явления, связанные со снижением спроса и цен на эту продукцию в мире, вызывают крайне негативные последствия для российских производителей.

Несмотря на рост промышленного производства в период 1999-2008 гг., на многих территориях, как и по России в целом, объем промышленного производства по итогам 2008 г. еще не достиг уровня 1990 г. (в целом по России данный показатель по итогам 2008 г. составлял около 80%). Добавим, что к концу I полугодия 2008 г. Россия практически достигла предела роста в рамках сырьевой модели развития экономики, так как к этому периоду в данных отраслях производственные мощности оказались полностью загружены. Дальнейшие перспективы роста российской экономики могут быть реализованы в основном за счет внедрения инноваций и развития инновационных отраслей и производств.

Деформированность структуры российской экономики. Проблемы, связанные со структурной деформированностью российской экономики, можно рассмотреть с нескольких позиций.

Во-первых, в последнее десятилетие российская экономика приобретает ярко выраженную сырьевую направленность. В 2008 г. доля производств, связанных с добычей и производством топливно-энергетических ресурсов и металлургическим производством, в общем объеме промышленного производства по России в целом достигла 57,1%, в то время как наиболее высокотехнологичные производства, направленные на выпуск машиностроительной продукции, составляли только 13,9%. Для сравнения: в 1990 г. доля «сырьевых» отраслей составляла 21,2%, а доля машиностроения и металлообработки - 28,8%.

Во-вторых, существенным перекосом структуры российской экономики является достаточно сильная ее ориентация на товарное

производство в ущерб производству услуг, в том числе основанных на современных информационных технологиях. В 2008 г. доля промышленного производства, сельского хозяйства и строительства, составляющих основу материального производства, в структуре производства ВВП России немногим превышала 40%. Аналогичный показатель для развитых стран (по итогам 2006 г.) составлял: в Германии – 30,2%, Великобритании – 25,6, во Франции - 23,1, в Швеции - 28,8, США – 24, Канаде - 33,1, Японии – 30,6%, т.е. в большинстве случаев значение показателя колебалось около 30%.

Отчасти такая ситуация в России является следствием экономики СССР, ориентированной на гипертрофированное развитие отраслей военно-промышленного и топливно-энергетического комплекса и тяжелой промышленности с преобладанием крупных предприятий. В то же время практически не развивались отрасли и сферы производства, работающие непосредственно на человека и удовлетворяющие его потребности и нужды.

За период реформирования экономики в России постепенно происходит рост доли производства услуг в структуре ВВП. В 1990 г. данный показатель составлял 32,6%, а к 2008 г. он увеличился до 57,8%.

В-третьих, наблюдается высокий уровень концентрации производства в ключевых отраслях экономики, и в первую очередь в промышленности. Такая ситуация во многом является следствием экономики СССР, в которой преобладало стремление к экономии удельных затрат на выпуск продукции при укрупнении производства и мощностей отдельных агрегатов. Действительно, этот эффект является одним из главных преимуществ крупных предприятий (организационных структур) по сравнению со средними и малыми. Однако такая организация производства хороша для устойчиво функционирующей экономики со стабильными внутренними и внешними условиями, что было характерно для советской экономики. В рыночных условиях, как показал мировой и отечественный опыт, слишком высокая концентрация производства имеет больше недостатков, чем преимуществ. Главным образом это обусловлено следующими причинами:

- невысокой адаптационной способностью крупных предприятий к динамично изменяющейся внешней и внутренней среде, что характерно для рыночной системы хозяйствования;
- сложностью с управлением предприятия, высоким уровнем бюрократизма в системе управления;
- потребностью в высоких капиталовложениях при решении задач развития и модернизации производства, которые вследствие быстрого изменения рыночной конъюнктуры не всегда могут окупиться, и рядом других, менее значимых причин.

В-четвертых, деформированность структуры российской экономики проявляется в уже упоминавшемся в 1-й главе высоком уровне неравномерности социально-экономического развития отдельных регионов Российской Федерации, особенно острой после начала реформ 1990-х годов. В процессе реформирования экономики и системы государственного управления появилась проблема депрессивных регионов, в число которых

попала значительная часть территорий, экономика которых до начала реформ была нормально развитой самодостаточной и которые стабильно перечисляли в бюджет страны немалый доход. Регионы России разделились на две неравные группы: 15-20 регионов (субъектов Федерации) – это регионы-доноры, по большей части обеспечивающие социально-экономические показатели страны в целом, а подавляющее большинство – дотационные и депрессивные регионы.

Депрессивный регион – это в прошлом относительно благополучная территория, как правило, с высоким промышленно-производственным потенциалом и достаточно развитой инфраструктурой, в том числе социальной. Такие регионы необходимо отличать от других проблемных районов (нового освоения, слаборазвитых, приграничных регионов, зон экологического бедствия и т.д.). В целом кризисное состояние этих регионов – проявление структурного кризиса российской экономики, вызвавшего неравномерный спад производства по отраслям. Депрессивные регионы характеризуются не просто отставанием в социально-экономическом развитии, но формированием в них ситуации, несущей в себе опасность для общественных и рыночных отношений государства.

Можно выделить и другие факторы и признаки, указывающие на несовершенство структуры и структурных соотношений в российской экономике (ценовые диспропорции, диспропорции социальных показателей, нерациональная структура занятости и т.д.). Многие из них будут рассмотрены ниже при анализе других угроз экономической безопасности России.

Разрушение научно-технического потенциала. Научно-технический потенциал, по определению В.И. Громеко, – это совокупность трудовых, технических, материальных, информационных ресурсов и ресурсов организации и управления, отвечающих требованиям каждого данного этапа научно-технического развития и предназначенных для создания новой и совершенствования выпускаемой продукции, интенсивного развития производства и обеспечения на этой основе изменения условий и характера труда, повышения эффективности общественного производства. Главная составляющая научно-технического потенциала и научно-технического развития – это система научно-исследовательских и образовательных организаций, внедрение инноваций в производство и экономику. Поэтому основное внимание при анализе рассматриваемой угрозы сосредоточим именно на этой составляющей научно-технического потенциала.

На момент своего распада СССР был технологическим лидером по многим направлениям научно-технического прогресса. В первую очередь это были технологии, связанные с военным производством (Россия наряду с США доминировала на мировых рынках продажи вооружений), аэрокосмические технологии, отдельные технологические направления и технологии гражданского строительства, реализуемые, как правило, на предприятиях оборонно-промышленного комплекса или связанных с ними производствах (данные технологии включали в том числе и

микроэлектронику, являвшуюся на тот период передовым направлением научно-технического прогресса). Структура научно-исследовательской и образовательной деятельности включала три основных звена:

1)научно-исследовательские организации, сосредоточенные в системе Академии наук. Основным направлением их деятельности были фундаментальные исследования по перспективным направлениям научно-технического развития, а также прикладные исследования по наиболее актуальным проблемам, не имеющим стандартных решений. Кроме того, научно-исследовательские организации формировали предложения по внедрению проведенных разработок в производство. На начало реформирования экономики (в 1992 г.) в России было 2077 таких организаций;

2)организации, занимающиеся реализацией и практическим внедрением научных и технологических разработок в производство: конструкторские бюро, проектные и проектно-изыскательские организации, отраслевые научно-исследовательские институты (НИИ), опытные заводы и промышленные предприятия, занимающиеся научно-исследовательской деятельностью. Это важнейшее звено научно-технического развития: именно через них осуществляется связь между наукой и практикой. В 1992 г. их было 1729;

3) высшие учебные заведения, занимающиеся подготовкой квалифицированных специалистов, способных решать задачи научно-технического и инновационного развития в соответствии с современными мировыми тенденциями и научно-исследовательскими разработками по аналогии с научно-исследовательскими организациями, а в ряде случаев и внедрением инновационных разработок в производство. В 1992 г. в России было 446 вузов.

За годы реформирования российской экономики более или менее сохранились, а в ряде случаев и упрочились позиции 1-го и 3-го звеньев, по крайней мере, количественно. К началу 2008 г. в стране насчитывалось 1926 научных организаций и 1134 вузов. Число студентов вузов за период 1990—2008 гг. увеличилось почти в 3 раза (с 2824,5 до 7513,1 тыс. чел.). Вместе с тем, как показывают данные статистической отчетности, а также многочисленные исследования в этой сфере, существенно снизилась квалификация кадрового потенциала научных организаций и вузов, так как в ходе реформирования экономики страны значительная часть квалифицированных специалистов перешла из них в другие, экономически более выгодные сферы деятельности. В большинстве случаев это были молодые люди и люди среднего возраста, что нанесло сильный удар по процессу смены поколений в таких организациях.

Что касается численности роста студентов вузов, то и здесь мало поводов для оптимизма. Во-первых, многие студенты стали поступать в учебные заведения на платной основе, практически минуя конкурсный отбор, что, в свою очередь, привело к существенному снижению качества высшего образования: за последние 20 лет с позиций одной из ведущих и

прогрессивных систем образования в мире оно перешло на средний, ничем не превосходящий среднемировой уровень.

Во-вторых, произошла смена приоритетов в выборе специальностей среди поступающих. Наиболее престижными науками, изучать которые устремилось большинство, стали гуманитарные и общественные (экономика, юриспруденция, психология и т.д.), в отличие от технических, хотя для научно-технического развития приоритет должен отдаваться техническим наукам с разумным сочетанием с другими.

Заметим, что из всех рассмотренных звеньев научно-исследовательской и образовательной деятельности наиболее сильному негативному воздействию в ходе реформирования российской экономики подверглось второе звено. Только в количественном выражении угрозы экономической безопасности России и ее регионам число организаций, занимавшихся реализацией и практическим внедрением научных и технологических разработок в производство, за этот период уменьшилось более чем в 3 раза (с 1729 до 518). Как результат, стала теряться связь между наукой и производством, а также постепенно вымываться научно-исследовательское звено в производственном цикле. Это, в свою очередь, нанесло сильный удар по техническому прогрессу и инновационному развитию российских предприятий.

Во многом такая ситуация была обусловлена постепенной ориентацией российской экономики на сырьевой путь развития, не требующий большого числа инноваций; фактическим отказом (по различным причинам) от многих направлений научно-технического развития; невысокой конкурентоспособностью многих отечественных высокотехнологичных предприятий, до сих пор в большинстве случаев решающих проблему выживания, а не развития; переориентацией многих предприятий на импортное оборудование и технологические циклы, что ставит страну в прямую зависимость от внешних поставщиков; слабой государственной поддержкой научно-исследовательских организаций на протяжении всего периода реформирования российской экономики и рядом других причин.

Основные результаты реформирования российской экономики научно-технической сферы характеризуются следующими показателями:

- численность исследовательского персонала сократилась с 804 тыс. чел. в 1992 г. до 375,8 тыс. в 2008 г.;
- расходы на науку и научное обслуживание по отношению к ВВП в 1992—1999 гг. были менее 1%, а после 2000 г. не превышали 1,3% (2008 г. — 1,03%), хотя по опыту развитых государств для нормального развития научно-технической сферы и обеспечения научно-технического прогресса значение данного показателя должно быть не ниже 2%;
- число созданных передовых производственных технологий колеблется. Например, в 1997 г. таких технологий было создано 996, а в 2007 г. - 780; в 2008 г. - 854;
- объем инновационной продукции в общем объеме промышленной продукции за последние годы не превышает 5—5,5% (2008 г. - 5,1%).

Изношенность основных фондов и высокая аварийная опасность. За период 1990—2008 гг. вследствие недоинвестирования степень износа основных фондов в экономике России возросла с 35,1 до 45,3%. При этом коэффициент обновления основных фондов (ввод в действие основных фондов в процентах от их наличия на конец года) упал с 6,3% в 1990 г. до 4 в 2007 г. и 4,4% в 2007 г., а в 1990-е годы его значение было ниже 2%. Для большинства видов экономической деятельности, связанных с производством промышленной продукции, степень износа основных фондов превышает 50% (на начало 2009 г. она составляла в добыче полезных ископаемых — 50,9%; обрабатывающих производствах — 45,6; производстве и распределении электроэнергии, газа и воды — 51,2%). Еще более остра ситуация с износом машин и оборудования, т.е. активной части основных фондов. В целом по стране степень износа машин и оборудования на начало 2009 г. составляла 50,6%, а по ряду видов экономической деятельности и производств данный показатель достигал 60—70%.

Как следствие такой ситуации, на промышленных объектах страны все чаще происходят техногенные аварии, крупнейшие не только в национальном, но и в мировом масштабе. Самой крупной аварией за последние годы стала авария на Саяно-Шушенской ГЭС, последствия которой экономика страны будет ощущать еще многие годы.

Кроме того, наблюдается сильный моральный износ основных фондов. Многие используемые сегодня машины и оборудование, технологические циклы и т.д. разработаны еще во времена советской экономики (1960—1980-е годы), безнадежно устарели и не удовлетворяют современным требованиям по ряду параметров.

Низкая конкурентоспособность отечественной продукции, особенно в обрабатывающем секторе. Конкурентоспособность экономики страны является сложным параметром, ее оценка должна быть комплексной, поскольку зависит от многих показателей и факторов. Вместе с тем в упрощенном виде конкурентоспособность экономики можно определить как позиции продукции, производимой в стране, на внутренних и внешних рынках, а также возможности страны производить тот или иной вид продукции. Чем выше технологический уровень производства продукции и чем разнообразнее (диверсифицированнее) спектр видов производимой продукции, тем выше и конкурентоспособность экономики страны.

Как показывает анализ российской экономики, на сегодняшний день Россия имеет сильные позиции на мировых сырьевых рынках (минеральные ресурсы, металлопрокат, трубы и т.п.) и на рынках некоторых видов другой продукции. В то же время позиции высокотехнологичной продукции, к которой в первую очередь относятся машины, оборудование и транспортные средства, достаточно слабы. Высокотехнологичная продукция при своем производстве проходит наибольшее число переделов (в сравнении с другими видами продукции) и, следовательно, имеет наибольшую добавленную стоимость.

Сырьевая ориентация экономики. Несмотря на все усилия прави-

тельства России по развитию высокотехнологичных секторов экономики и инновационных производств, с каждым годом ощущается все большая зависимость экономики страны от сырьевых отраслей, прежде всего нефтегазового сектора. Такая ситуация, в свою очередь, ставит всю экономику страны в сильную зависимость от мировой конъюнктуры цен на сырьевых рынках, делая ее высокорисковой. Это подтвердил мировой экономической кризис 2008 г., когда существенное снижение цен на этих рынках практически по всей номенклатуре ресурсов привело к возникновению и быстрому нарастанию кризисных явлений в российской экономике.

Среди причин неудач в развитии высокотехнологичных производств в России следует выделить:

- сильное отставание большинства производств по большинству технологических и технико-экономических характеристик от зарубежных аналогов уже на начало периода радикального реформирования экономики России, что не позволило провести модернизацию производства с минимальными капитальными затратами;
- развал производственных связей советской экономики, в которой производственный цикл выпуска многих видов высокотехнологичной продукции объединял предприятия, расположенные в нескольких республиках Советского Союза;
- слабая государственная поддержка предприятий обрабатывающего сектора в первые годы реформирования российской экономики;
- практическое отсутствие или высокая цена долгосрочных вложений экономике, делающие невозможным для большинства угрозы экономической безопасности России и ее регионам предприятий реализацию крупных долгосрочных инвестиционных проектов;
- приобретение многих предприятий криминальными структурами в результате приватизации;
- отсутствие у большинства предприятий опыта работы в условиях высокой конкуренции, которая в советской экономике практически отсутствовала.

Показатели, характеризующие последствия рассматриваемой угрозы, были приведены ранее при анализе предыдущих угроз.

Отставание прироста разведанных запасов полезных ископаемых от масштабов их добычи. В условиях преобладания в экономике России производства сырьевых отраслей актуальной становится задача возобновления и развития сырьевой базы. Однако на сегодняшний день положение таково, что большинство крупных месторождений нефти и газа разведано и введено в эксплуатацию еще в 1960—1980-е годы и в настоящее время их запасы уже в значительной степени выработаны. Так, запасы газа базовых разрабатываемых месторождений Западной Сибири — основного газодобывающего региона страны (Медвежьего, Уренгойского, Ямбургского) — исчерпаны на 55—75% и перешли либо перейдут в ближайшие годы в стадию падающей добычи. Продолжает также ухудшаться структура

разведанных запасов нефти. В то же время в последние 10—15 лет освоения новых крупных районов добычи минеральных ресурсов не было, а объем прироста разведанных запасов нефти и газа в эти годы был ниже уровня их ежегодной добычи. Вновь подготавливаемые запасы, сосредоточенные в основном в средних и мелких месторождениях, являются в значительной части трудноизвлекаемыми. В целом объем трудноизвлекаемых запасов составляет более половины разведанных запасов страны. При этом вновь открываемые запасы и месторождения по себестоимости добычи ресурсов, как правило, на порядок превышают существующие.

Среди других проблем, связанных с эксплуатацией и возобновлением минерально-сырьевой базы страны, следует выделить:

- отсутствие геологического задела в освоении новых территорий (Восточной Сибири и Дальнего Востока, Ямала, континентального шельфа);
- низкую эффективность эксплуатации действующих месторождений (проблема наиболее полного и комплексного извлечения топливно-энергетических ресурсов);
- недостаточное внедрение новых технологий недропользования;
- отсутствие эффективного механизма регулирования недропользования от поисковой стадии до полного погашения запасов месторождения;
- выше трети разведанных запасов нефти находится в сложных геологических условиях либо приходится на высокосернистую, высоковязкую и тяжелую нефть, что снижает цену российской нефти на мировом рынке.

Угроза надвигающегося энергодефицита. За последние 15 лет в стране практически отсутствовал ввод крупных электрических станций и генерирующих мощностей. За период 2001—2006 гг. Россия увеличила генерирующие мощности всего на 7 млн кВт, тогда как Советский Союз вводил по 9 млн кВт в год.

Отчасти такая ситуация сложилась из-за значительного спада в объемах производства в экономике России в течение 1990-х годов с соответствующим падением потребности в электроэнергии. Кроме того, практически не было инвестиционных средств на строительство новых и модернизацию существующих электрических станций (например, во второй половине 1990-х из тарифов на продукцию предприятий электроэнергетики была убрана инвестиционная составляющая как одна из мер по сдерживанию цен на их продукцию). В то же время электроэнергетика является отраслью с достаточно продолжительными периодами строительных циклов (8-10 лет и более) и развиваться должна заблаговременно. Поэтому, например, чтобы обеспечить ввод новых генерирующих мощностей к 2010 г., их строительство надо было начинать в 2000 г.

Угрозы производственно-технологического характера, определяя состояние производственного сектора в экономике, на сегодняшний день в большинстве случаев имеют высокий уровень проявления. Такая ситуация ставит под сомнение перспективы дальнейшего экономического роста и

выход экономики страны в ведущие экономики мира. Многие причины этого будут рассмотрены ниже, однако в первую очередь проблемы в развитии производственного сектора связаны с финансовой сферой.

2. *Финансовые угрозы.* Финансовые угрозы характеризуют состояние денежно-кредитной системы, которое, в свою очередь, является определяющим для успешного функционирования и развития других сфер жизнедеятельности государства.

Невысокий уровень инвестирования российской экономики Кризис денежной и финансово-кредитной системы Сохраняющийся высокий уровень инфляции Высокий уровень распространенности теневой экономики Низкая эффективность работы предприятий и организаций

Невысокий уровень инвестирования российской экономики. Для того чтобы осуществлять нормальное развитие экономики государства, необходимо поддерживать определенный уровень инвестирования и усиливать его, обеспечивая обновление производственных фондов и ввод новых мощностей и производств. При этом инвестиционные процессы (особенно на крупных предприятиях и производствах) носят долгосрочный характер и должны вестись заблаговременно, за 5-10 лет до ввода объекта в эксплуатацию и ранее. Любые перебои с инвестированием экономики на современном этапе могут иметь неблагоприятные последствия не только в настоящее время, но и в недалеком будущем.

В России в течение 1990-х годов большинство предприятий решало проблему выживания, а не развития, вследствие чего их инвестиционные вложения были минимальными. Более того, одной из правительственных мер по регулированию цен на продукцию естественных монополий в середине 1990-х было исключение инвестиционной составляющей из тарифов на их продукцию, что также не способствовало развитию инвестиционных процессов.

Одним из основных показателей, характеризующих уровень инвестирования экономики, является отношение инвестиций в основной капитал к ВВП. Как показывает опыт экономики СССР, а также зарубежный опыт, значение такого показателя должно быть не ниже 30 - 35%, а зачастую (при реализации крупных проектов по освоению новых территорий) и 40—50%. Для примера, в 1990 г. уровень инвестирования в экономику России (в то время РСФСР) составлял 38,7%.

В России за весь период 1992 - 2006 гг. значение рассматриваемого показателя находилось на уровне 15-17%, и только в 2007 г. оно впервые превысило 20% (по итогам 2008 г. значение показателя оценивалось в 21%). К сожалению, за последние годы коренного перелома тенденции недостаточности инвестирования экономики в России не произошло. В ряде субъектов РФ значение данного показателя опускалось ниже 10%. Добавим, что наблюдаемый сегодня финансовый кризис вновь нарушил нормальное протекание инвестиционных процессов, и уже сейчас можно констатировать, что уровень инвестирования российской экономики со второй половины 2008 г. стал быстро снижаться. По итогам 2009 г. значение показателя, по

предварительным оценкам Росстата, составило 19,3%.

Также следует отметить, что наиболее существенная часть инвестиций имеет сырьевую привязку, т.е. в основном идет на развитие и поддержание мощностей производств, связанных с добычей полезных ископаемых или их первичной переработкой.

С другой стороны, очень низка доля инвестиций, направляемых на развитие высокотехнологичного сектора. Например, в 2008 г. инвестиции в производства, связанные с выпуском машиностроительной продукции, составили менее 3% общего объема инвестиций в основной капитал; инвестиции в научные исследования и разработки — всего 0,4%. Такая ситуация ставит под сомнение успешность стратегии реализации инновационной модели развития экономики России, скорее, сигнализируя об обратном. Для перелома столь негативной тенденции требуется не только привлечение инвестиций в этот сектор со стороны государства и из собственных средств предприятий, чего, как правило, недостаточно, но и значительных средств частных инвесторов (прежде всего, долгосрочные банковские кредиты на льготных условиях). Вместе с тем сегодня ситуация такова, что условия кредитования для большинства предприятий явно неприемлемы: во многих случаях эффективные процентные ставки по банковским кредитам доходят до 25%, а в некоторых случаях превышают 30%. В результате банковские кредиты в структуре инвестиций в основной капитал занимают чуть более 10% (11,1% в 2008 г.), почти в 2 раза уступая бюджетным средствам.

Кроме того, низок уровень инвестирования социальной сферы, к которой относятся прежде всего образование, а также здравоохранение и предоставление социальных услуг. Как показывают данные табл. 2.7, доля инвестиций в основной капитал, расходуемая на эти направления жизнедеятельности страны, на протяжении всего периода реформирования экономики не превышала 5%.

Одной из главных угроз развитию инвестиционных процессов в России (и снижению ее рейтинга по инвестиционной привлекательности) является широкомасштабное распространение теневой экономики при слабом противодействии ей со стороны государства. В таких условиях, с одной стороны, искусственно занижается прибыль предприятий и организаций, служащая главным источником собственных инвестиционных средств предприятий. С другой стороны, распространение различных теневых схем практически безболезненно позволяет переводить уже вложенные в конкретные проекты инвестиционные средства в теневой оборот с последующим их обналичиванием и превращением в личные доходы отдельных лиц, вовлеченных в данный процесс. Более подробно характеристика угрозы, связанной с распространением теневой экономической деятельности, будет рассмотрена ниже.

Кризис денежной и финансово-кредитной системы. Эта угроза была характерна для экономики России 1990-х — начала 2000-х годов, а также приобрела особую актуальность в связи с мировым финансовым кризисом

2008 г. и выражалась в следующем:

1) кризисе неплатежей; дефиците наличных денег; огромных взаимных задолженностях, накопленных между предприятиями; повсеместных задержках заработной платы; приобретении российской экономикой отдельных черт натурального хозяйства. Просроченные кредиторские задолженности предприятий и организаций на многих территориях на конец 1990-х — начало 2000-х годов зачастую в 2—3 раза превышали объем ВРП. Вместе с тем на сегодняшний день негативное проявление рассматриваемой угрозы ушло на второй план и неактуально;

2) практически полном отсутствии долгосрочного кредитования в экономике. В условиях высокого уровня инфляции выдача долгосрочных кредитов связана с огромным риском для банков, поэтому практически все российские банки предпочитают краткосрочные вложения. Долгосрочные кредиты выдаются на крайне невыгодных для кредиторов условиях. Характеристика этого проявления угрозы достаточно подробно была рассмотрена при анализе предыдущей угрозы;

3) высоком уровне инфляции, в первые годы реформирования переходящем в гиперинфляцию и делающем невозможным средне- и долгосрочное планирование социально-экономического развития и обеспечение такого развития. Проблема, связанная с высокой инфляцией, актуальна и в сегодняшней России;

4) падении ликвидности банковской системы, кризисе ипотечной системы и системы потребительского кредитования, неплатежеспособности многих отечественных предприятий перед кредиторами и т.п., что подтвердило свое развитие в ходе мирового экономического кризиса со второй половины 2008 г.

На сегодняшний день очень актуальна проблема роста просроченной задолженности со стороны как юридических, так и физических лиц. По мнению многих специалистов, такое положение Дел может стать одной из главных причин второй волны экономического кризиса в России. Так, Министерством финансов объем невозврата кредитов банковской системе России в середине 2009 г. оценивается в 10% общего объема кредитного портфеля, что существенно.

Сохраняющийся высокий уровень инфляции. Инфляция представляет собой рост цен на какой-либо товар или услугу (группу товаров и услуг) за определенный период времени. Для развития и экономического роста в экономике всегда должен быть какой-то небольшой уровень инфляции, поскольку рост цен говорит о наличии спроса на данный вид продукции и стимулирует производителей наращивать объемы ее производства. Однако начиная с 1 определенных уровней инфляция становится нежелательным явлением, угрожающим устойчивости развития экономики страны. При этом основным показателем, по которому судят об инфляции в экономике страны, является индекс потребительских цен, представляющий собой отношение уровня цен на потребительском рынке на фиксированный набор товаров и услуг в рассматриваемый период к аналогичному показателю предыдущего

периода (обычно берут соотношение цен в декабре текущего года к декабрю предыдущего).

В условиях высокой инфляции производитель всегда оказывается в невыгодных условиях (средства, полученные от реализации его продукции будут отставать от темпов роста цен, особенно для производств с длительным циклом реализации продукции); деньги теряют свою функцию, уступая место товарному обмену; сворачиваются программы долгосрочного развития предприятий и экономики государства и территорий; идет снижение уровня жизни населения, так как рост доходов никогда не успевает за ростом цен и т.п.

Как показывает динамика показателя индекса потребительских цен (табл. 2.8), в настоящее время в России сохраняется повышенный уровень инфляции. Однако, если сравнить данные последних лет с первой половиной 1990-х годов (в особенности 1992—1993 гг., когда наблюдалась гиперинфляция), то можно говорить о сравнительно невысоких уровнях инфляции. В то же время, по мнению большинства экономистов, предельный нормальный уровень инфляции не должен превышать 5—6% в год, потому инфляция в 11,7% (по итогам 2008 г.) требует проведения специальной политики по ее снижению.

Для сравнения рассмотрим значение индекса потребительских цен в развитых государствах мирового сообщества. За 7 лет (2000—2007) индекс потребительских цен составил: в Германии — 113% (т.е. в этот период индекс потребительских цен в среднем за год составлял 101,9%, или среднегодовой уровень инфляции 1,9%), в Великобритании — 121 (103, или инфляция 3); во Франции — 113 (101,9, или инфляция 1,9); в Италии — 117 (102,4, или инфляция 2,4); в США — 120 (102,9, или инфляция 2,9); в Канаде — 117 (102,4, или инфляция 2,4); в Японии — 98% (т.е. иены практически не менялись, что можно рассматривать как не самое благоприятное явление). Приведенные данные наглядно демонстрируют разрыв России и развитых стран в возможностях регулирования инфляции.

По итогам 2007 г. инфляция в стране составляла 11,9%, в 2008 г. — 13,3, в 2009 г. — 11,7%, т.е. существенного снижения инфляции не наблюдается. С другой стороны, во многих государствах мира, наоборот, в настоящее время наблюдается дефляция (снижение цен), что является индикатором того, что кризисные явления в России имеют несколько другие закономерности протекания и последствия для экономики по сравнению с большинством других развитых государств.

Высокий уровень распространенности теневой экономики. В первую очередь теневая экономика ассоциируется с преднамеренной деятельностью субъектов экономической деятельности, направленной на сокрытие денежных средств от налогообложения с последующим их обналичиванием и использованием в личных целях. Кроме того, к основным теневым операциям можно отнести ведение незарегистрированной деятельности, неприходование наличных денежных средств и т.п. Теневая экономика наносит ощутимый удар по бюджетам всех уровней, которые недополучают

значительную часть доходов.

В результате на территориях недостаточно финансируются образование, здравоохранение, социальная сфера, федеральные и региональные программы; во многом необходимые программы и мероприятия не выполняются из-за отсутствия бюджетных средств. Сокращение предприятиями прибыли ведет к значительному снижению их инвестиционных ресурсов.

Помимо перечисленных следует также отметить и другие негативные последствия теневой экономики:

- снижается конкурентоспособность легальной экономики;
- усиливается ресурсное обеспечение коррупции, что ведет к росту ее масштабов;
- неконтролируемые крупные финансовые ресурсы служат средством влияния на государственную политику, СМИ и избирательные кампании различного уровня;
- происходит перераспределение национального дохода в пользу элитной группы, обусловленное коррупцией и контролем криминальных групп над теневой экономикой. Это ведет к сильному имущественному расслоению и росту конфронтации в обществе;
- продолжается утечка капиталов за границу;
- расширяется неконтролируемая торговля низкокачественными опасными для потребителя товарами;
- трудность оценки масштабов теневой экономики приводит к большим ошибкам в определении важнейших экономических и социальных показателей развития общества. Это затрудняет выработку верных управленческих решений на различных уровнях и т.д.

На сегодняшний день, по мнению многих специалистов, практически все российские предприятия так или иначе используют теневые схемы при слабом противодействии со стороны государства. По некоторым оценкам объем ресурсов, переводимых в теневой оборот, сопоставим и даже превышает объем производимого **ВВП**. По этим же оценкам объем недополученных вследствие теневой экономической деятельности средств в бюджеты всех уровней сопоставим с их доходными частями.

Добавим, что широкомасштабное распространение теневой экономики наряду с процветанием коррупции (об этой угрозе речь пойдет ниже) являются главными внутренними угрозами экономическому развитию и экономической безопасности России, выстраивая за собой весь спектр остальных угроз.

Низкая эффективность работы предприятий и организаций. Ключевым показателем эффективности работы предприятий и организаций является рентабельность производства (реализации) продукции, характеризующая уровень прибыльности производства. Более того, рентабельность продукции является основным показателем инвестиционной привлекательности предприятия для потенциальных инвесторов, а также котировок его акций на товарных биржах. Как показывает анализ данных

статистической отчетности, за период реформирования российской экономики рассматриваемый показатель сильно упал. Если в 1992 г. он составлял 29,3%, то к 2007—2008 гг. его значение снизилось до 13—14%.

Одной из главных причин такого положения дел является уже упоминавшееся широкомасштабное распространение теневой экономики, искусственное занижение прибыли, сокрытие ее истинных размеров. Кроме того, невысокая рентабельность работы российских предприятий объясняется следующими причинами:

- высоким уровнем материало- и энергоемкости продукции большинства предприятий вследствие использования устаревших производственных циклов. В настоящее время энергоемкость продукции российской экономики в 2—3 раза превышает аналогичный показатель развитых государств;

- завышенной численностью персонала крупных российских предприятий, в несколько раз превышающей численность персонала зарубежных предприятий аналогичного профиля и мощности. Вместе с тем зачастую многие крупные российские предприятия и интегрированные структуры преднамеренно идут на сохранение избыточной численности персонала в ущерб интересам производства. Это делается в первую очередь для сохранения социальной стабильности на территориях, особенно на тех, где предприятие является градообразующим;

- во многих случаях отсутствием побудительных мотивов у менеджеров среднего и низшего звена к снижению затрат в производственном цикле;

- низким уровнем производительности труда и т.д.

3. *Организационно-правовые угрозы.* Такие угрозы прежде всего характеризуют ситуацию, связанную с организацией экономической деятельности в государстве, а также правовое поле, создающее правила игры для ведения этой деятельности.

Высокий уровень монополизации экономики. То, что экономика России является наследницей экономики СССР, во многом предопределило стартовые условия реформирования экономики России, начатого в 1990-х годов.

В первые годы реформирования вследствие дезинтеграционных эффектов — распада многих производственных комплексов советской экономики — их контроль над рынками заметно снизился. Это сопровождалось спадом производства и банкротством многих предприятий. Кроме того, открытие границ привело в страну иностранных производителей, которые стали быстро завоевывать позиции на российском рынке. В то же время в стране продолжали сохраняться естественные монополии (например, **РАО «ЕЭС России»**, **ОАО «Газпром»**, **РАО «Российские железные дороги»** и др.), полностью контролирующих рынки производства и реализации ключевых видов продукции.

Экономический рост 2000-х годов привел к образованию крупнейших интегрированных структур в экономике, которые вновь стали захватывать рынки, вытеснять мелких и средних производителей, препятствовать

развитию малого и среднего бизнеса. Кроме того, в этот период постепенно укрупняется и монополизировано производство в таком ключевом для России производстве, как добыча и переработка нефти. В результате во второй половине 2000-х годов в основных производствах и на основных рынках сложилась следующая ситуация:

- продолжали сохраняться естественные монополии в электроэнергетике (передача электроэнергии – полная монополия, невысокая конкуренция между отдельными производителями электроэнергии, особенно в условиях надвигающегося энергодефицита), в железнодорожном транспорте, являющимся основным видом грузовых перевозок. Так как продукция перечисленных производств используется практически во всех сферах жизнедеятельности и производствах, то вся экономика страны подпадает под диктат этих производителей;

- в добыче минерально-сырьевых ресурсов (нефти и газа) уровень монополизации также высок. Практически вся добыча и распределение газа (более 90%) сосредоточено в руках **ОАО «Газпром»**, которое, по сути, является единственным производителем в России. Что касается добычи и переработки нефти, то этим занимаются несколько крупных компаний – ЛУКОЙЛ, ТНК, Газпромнефть, Роснефть, Сургутнефтегаз и их действия на рынке скорее напоминают раздел сфер влияния, чем конкурентную борьбу;

- в металлургическом производстве, также являющимся одним из основообразующих, выпуск отдельных видов продукции, как правило, сосредоточен в двух-трех крупных интегрированных структурах, которые контролируют более 90% объемов их производства. При этом независимые производители или постепенно поглощаются этими структурами, или разоряются, не выдерживая конкуренции;

- в других сферах жизнедеятельности и производствах, включая и потребительский рынок, ситуация примерно аналогичная; создаются две-три крупные структуры, которые вытесняют с рынка независимых производителей, не выдерживающих ценовой конкуренции. После захвата рынка наступает диктат крупных компаний, которые чаще обычного значительно повышают цены в ущерб интересам экономики и населения. О нерыночном характере российской экономики косвенно говорит тот факт, что в условиях экономического кризиса и общемирового падения цен по многим видам продукции в России «по непонятным причинам» эти цены растут.

В условиях высокой монополизации экономики крупные структуры душат малый и средний бизнес, являющийся главным центром инновационной активности в экономике развитых стран. Кроме того, крупные структуры в силу своей инерционности не способны идти в авангарде научно-технического прогресса. Напротив, высокий уровень бюрократизма, присущий крупным компаниям, скорее, препятствует внедрению пионерных проектов, чем способствует их реализации. Недаром большинство нововведений на крупных предприятиях связано с проверенными и отработанными технологиями, а не с пилотными проектами,

отличающимися высоким уровнем инвестиционных рисков. Такая ситуация ставит под сомнение инновационный путь развития российской экономики.

Массовое распространение коррупции. Негативные последствия, которые влечет за собой распространение коррупции, во многом схожи с последствиями распространения теневой экономики.

Социальная сущность коррупции (от лат. *corruptio* – порча, испорченность) выражается в деградации аппарата публичной власти. Корруптированный аппарат не пригоден для выполнения функций государства и бесполезен для общества.

Формы коррупции бесконечно разнообразны: от примитивных, в форме получения взяток за совершение законных и незаконных действий, в том числе в результате вмешательства коррупптированных должностных лиц в конкурентную борьбу в пользу взяточдателей, до сложных и завуалированных — участия должностных лиц, их родственников и близких, самолично или через доверенных лиц угрозы экономической безопасности России и ее регионам в различных сферах предпринимательской деятельности, продаже должностей и званий. Корруптированность должностных лиц высшего уровня, участвующих в законотворчестве, проявляется в лоббировании законов за вознаграждение и т.д.

На сегодняшний день организация российского государства такова, что чиновники и должностные государственные лица разных уровней могут активно вмешиваться в деятельность хозяйствующих субъектов или бизнес-структур. Несмотря на все попытки Президента, Правительства и Государственной Думы ограничить такое влияние путем принятия законов, нормативных актов, приказов, распоряжений и т.д., уровень такого вмешательства растет.

О высоком уровне распространенности коррупции говорят многочисленные социологические исследования, проводимые в России и ее регионах. Например, одно из последних исследований, проведенных ВЦИОМ (Всероссийский центр изучения общественного мнения), результаты которого были опубликованы в сентябре 2008 г. (опрошено 1600 человек в 140 населенных пунктах в 42 областях, краях и республиках России), показывает следующее:

- три четверти опрошенных (74%) отмечают высокую или очень высокую степень распространения коррупции в обществе (30% — очень высокую, 44% — высокую). Только 19% респондентов посчитали ее средней, лишь 1% — низкой, и никто не сказал, что коррупции нет совсем;

- наиболее коррупптированными сферами и институтами общества, по мнению опрошенных, считаются ГИБДД (33%), власть на местах (28%) и милиция (26%). Во второй «тройке» располагаются: все общество в целом (23%), сфера медицины (16%) и образования (15%). По 15% в рейтинге коррупптированности также получили федеральная власть и судебная система, от которых слегка отстают крупный бизнес — 13%. Затем следуют военкоматы, шоу-бизнес, армия и сфера торговли (8, 6, 5 и 4 соответственно). На последнем месте СМИ, политические партии и Парламент РФ (по 3%);

- 43% опрошенных не видят никакого результата в борьбе с коррупцией за последний год. Каждый третий респондент отмечает, что результаты есть, но они не слишком значительны (32%), а в 10% случаев склонны видеть скорее ухудшение ситуации, усиление коррупции. Лишь 7% респондентов видят прогресс в борьбе с этим явлением;

- более половины опрошенных считают, что материальное вознаграждение (в том числе подарки) за ту работу, которую люди различных профессий (врачи, учителя и т.д.) должны делать бесплатно, столь же опасное явление, что и коррупция во властных органах (53%). Представляют интерес и международные исследования распространенности коррупции в различных государствах. Такое исследование регулярно проводится международной организацией Transparency International. По результатам исследования, проведенного в 2008 г. (в ходе исследования сопоставлялось 180 государств мира), наивысшими оценками (наименьшим уровнем распространения коррупции) характеризуются Дания, Новая Зеландия и Швеция; самую низкую оценку (наиболее коррумпирован) имеет Сомали. Россия по результатам этого исследования заняла 147-е место, разделив его с Сирией, Бангладешем и Кенией. О чрезвычайно низком рейтинге России говорит, например, то, что она уступила таким государствам, как Гондурас, Никарагуа, Эфиопия, Уганда и многим другим, по уровню экономического развития существенно уступающим России.

Следует также отметить, что большинство бывших советских республик оказались в рейтинге выше, чем Россия. Так, Армения и Молдова поделили 109-е место, Украина заняла 134-е, Казахстан – 145-е, а наилучшими стали Эстония (27-е) и Латвия (52-е).

Несовершенство механизмов формирования экономической политики. В первую очередь эта угроза связана с тем, что многие ключевые решения по управлению экономикой страны вследствие долгой подготовки и вовлеченности многих министерств и ведомств, лоббирующих свои интересы, принимаются с опозданием, что значительно снижает их актуальность. Кроме того, окончательная редакция многих нормативных документов после прохождения через различные инстанции во многом отличается от первоначальной, уводя текст документов от наиболее актуальных и проблемных вопросов.

Добавим, что в деятельности органов власти зачастую практикуется принятие «популистских» решений в ущерб интересам экономики и деятельности хозяйствующих субъектов.

Несовершенство законодательной базы. Многие законы и подзаконные акты, действующие в сегодняшней России, позволяют двоякое толкование, что дает возможность уклонения от полного или частичного их выполнения. Кроме того, многие законы явно устарели, утратили актуальность и являются препятствием для экономического развития. И наконец, законы быстро и динамично меняются, что создает существенные затруднения для субъектов экономической деятельности, не успевающих отслеживать эти изменения.

С другой стороны, в целом законодательную базу, действующую в Российской Федерации, нельзя назвать плохой или несовершенной. Речь, скорее, идет о несоблюдении законов субъектами экономической деятельности, которые зачастую допускают нарушение действующего законодательства, не неся при этом справедливого наказания. Причины такого положения дел достаточно подробно анализировались при рассмотрении предыдущих угроз этой группы.

Недостаточность развития объектов инфраструктуры и сферы услуг. К инфраструктуре в первую очередь относятся транспорт (пути сообщения и транспортные средства), коммунальные сети, объекты связи, организации, обслуживающие соответствующие объекты, и т.п. На сегодняшний день уровень развития отдельных объектов инфраструктуры явно отстал от потребностей бизнеса, во многом сдерживая его развитие. Недостаточно развитыми являются отдельные сегменты сферы услуг, что также является сдерживающим фактором для экономического развития.

Отсутствие механизмов побудительной мотивации для эффективного производства. Частично характеристика этой угрозы была дана выше при анализе ситуации, связанной с низкой эффективностью работы предприятий и организаций. Эта угроза выражается прежде всего в слабой заинтересованности менеджеров среднего и низшего звеньев, а также отдельных исполнителей в росте показателей эффективности производства. Зачастую принята практика, когда основные результаты повышения эффективности производства распределяются между менеджерами высшего звена и хозяевами (акционерами) предприятия, в то время как руководители и исполнители низших уровней не поощряются даже морально.

Более того, во многих организациях сложилась ситуация сдерживания доходов работников низших и средних звеньев ради снижения себестоимости продукции. В компаниях, работающих на бурно развивающихся рынках, подчас это приводит к следующему эффекту: компания может поддерживать только освоенные рынки, практически не наращивая объемов реализации, хотя условия для этого благоприятные. В компаниях, работающих на стабильных рынках, не имеющих тенденции к существенному росту, такая политика очень часто приводит к утрате завоеванных позиций, а в ряде случаев – и к банкротству.

4. *Социальные и демографические угрозы.* Рассмотренные выше угрозы главным образом характеризуют состояние производственно-финансового сектора экономики России и условия его функционирования и развития. Социальные и демографические угрозы, наоборот, в первую очередь характеризуют условия, качество жизни населения и возможности его развития и воспроизводства, что является одним из главных условий устойчивого социально-экономического развития как в краткосрочной перспективе, так и в долгосрочном периоде.

Низкий уровень жизни населения. Реформирование экономики России помимо кризисных явлений в производственной и финансовой сферах привело к катастрофическому обвалу уровня жизни населения, который в

первой половине 1990-х годов происходил очень высокими темпами (практически за первые 2—3 года реформ уровень жизни подавляющей части населения государства упал в несколько раз).

При характеристике угрозы можно рассмотреть ситуацию по двум основным показателям, характеризующим уровень жизни населения:

- доля населения с доходами ниже прожиточного минимума в общей численности населения;
- отношение среднедушевого денежного дохода населения к прожиточному минимуму.

Следует отметить, что большинство показателей (включая перечисленные), характеризующих уровень жизни населения, Федеральная служба государственной статистики начала поддерживать только с 1992 г. Поэтому сопоставить современную ситуацию с дореформенным периодом достаточно затруднительно ввиду отсутствия данных, предшествовавших 1992 г.

Доля населения с доходами ниже прожиточного минимума в общей численности населения по итогам 2008 г. в целом по России составляла 13,1%, что является достаточно высоким показателем. При этом в ряде регионов данный показатель превышал 25%. По итогам 2008 г. в их число входили Республика Ингушетия (27,8%), Республика Калмыкия (38,4%), Республика Марий Эл (25,2%), Республика Тыва (32,9%), Камчатский край (25,0%). Заметим, что в условиях экономического спада, наблюдаемого в России со второй половины 2008 г., значение рассматриваемого показателя вновь пошло в рост.

С другой стороны, в 2000 г. доля населения с доходами ниже прожиточного минимума в среднем по России составляла 29% проживающего населения, т.е. за период 2000—2008 гг. значение показателя уменьшилось более чем в 2 раза. При этом ^в 2000 г. во многих регионах значение показателя превышало 40—50%. Следовательно, налицо существенные положительные сдвиги в ситуации за последние 7—8 лет. Вместе с тем значение этого показателя все равно характеризуется высоким уровнем проявления угроз.

Добавим, что прожиточный минимум, размер которого устанавливается органами исполнительной власти, очень сильно занижен. Например, за IV квартал 2008 г. средний прожиточный минимум в целом по России оценивался всего в 4693 руб.: продукты питания — 1943 руб., непродовольственные товары — 756 руб., услуги — 1675 руб., расходы по обязательным платежам и сборам — 319 руб. Острота ситуации подтверждается тем, что одним из приоритетных направлений развития России в ближайший и среднесрочный период объявлено повышение уровня жизни населения и борьба с бедностью.

Примерно по аналогичному сценарию развивалась ситуация с отношением среднедушевого денежного дохода населения к прожиточному минимуму. По итогам 2008 г. оно в среднем по России оценивалось в 3,3, в то время как для обеспечения качественных условий жизни и нормальной

материальной обеспеченности населения, по нашему мнению, оно должно составлять 7—8. Хотя не следует забывать, что в 2000 г. значение показателя составляло 2,09.

Усиление имущественной дифференциации населения. Высокая имущественная дифференциация населения (разрыв в доходах и материальных благах) может привести к социальным конфликтам между бедными и богатыми слоями населения, что нередко сопровождается открытыми столкновениями. С другой стороны, низкая дифференциация населения способствует снижению мотивации к труду у наиболее прогрессивной и активной части населения, что в конечном итоге может стать одной из главных причин остановки экономического развития и образования застоя. Поэтому в государстве с развитой и нормально работающей экономикой всегда существует определенный уровень дифференциации доходов населения. Во времена СССР низкий уровень дифференциации доходов населения являлся одной из основных угроз нормальному развитию экономики. С началом реформирования экономики России, наоборот, дифференциация доходов населения стала высокой.

О дифференциации доходов населения в первую очередь судят по отношению доходов 10% самых высокообеспеченных слоев населения к доходом 10% самых низкообеспеченных слоев (иначе этот показатель называется коэффициентом фондов). Как показывает статистическая отчетность, в 2008 г. рассматриваемый показатель в целом по России составил 16,9, при этом очевидна тенденция его дальнейшего роста (например, в 2000 г. показатель составлял 13,9). По мнению экспертов из государств с развитой экономикой, рекомендуемое максимальное значение коэффициента фондов должно быть не больше 12–14 (в зависимости от специфики различных государств).

Другой не менее важной стороной дифференциации доходов населения является разрыв в уровне оплаты труда между целыми отдельными отраслями и производствами, что не стимулирует достижения оптимальной структуры распределения трудовых ресурсов в экономике.

Рост безработицы и снижение трудовой мотивации. Экономический рост и связанный с ним рост объемов производства на российских предприятиях привели к росту потребности в рабочей силе и в значительной мере оказали благоприятное воздействие на ситуацию на рынке труда. В 2007 г. уровень общей безработицы (определяется как отношение численности безработных к численности экономически активного населения) составил 6,1%, что можно считать вполне приемлемым показателем. Для сравнения, в наиболее напряженные с точки зрения обеспечения занятости годы — во второй половине 1990-х годов — уровень общей безработицы превышал 10%. Например, в 1998 г. он составил 13,2%, а в 1999 г. — 13%. Кроме того, в 1990-е годы существовала «скрытая безработица», когда значительная часть работников (до 20—30% численности занятых в экономике) трудились неполную рабочую неделю или находились в неоплачиваемых отпусках по инициативе администрации.

В настоящее время экономический кризис в России вновь обострил проблему безработицы. Например, по итогам 2009 г. уровень общей безработицы в стране оценивается в 8,2%, т.е. он вырос на 2,1% по сравнению с 2007 г. При этом ожидается дальнейший рост безработицы (10% и более к середине 2010 г.).

О напряженности ситуации на рынке труда говорит и рост числа зарегистрированных безработных (в государственных учреждениях службы занятости населения). На конец 2009 г. данный показатель в целом по России составил 2147,4 тыс. чел., в то время как в конце 2008 г. он был равен 1521,8 тыс. чел., т.е. в течение 2009 г. число зарегистрированных безработных увеличилось в целом по России более чем на 500 тыс. чел., что свидетельствует об экономической нестабильности.

Также следует отметить, что несмотря на невысокий уровень безработицы в целом по России, в ряде регионов ситуация на рынке труда продолжает оставаться напряженной (уровень безработицы превышает 15-20%). В первую очередь к числу таких регионов относятся республики Южного федерального округа (наибольший уровень безработицы среди всех субъектов Российской Федерации был в Республике Ингушетия – 56,1% и Чеченской Республике – 32,6% по предварительным итогам 2009 г.), а также в некоторых экономически депрессивных субъектах (например, в Республике Тыва – 25,8%).

Помимо роста безработицы одной из главных проблем последних 15 лет является низкая трудовая мотивация, особенно на самых низких уровнях производственного процесса (рабочих, менеджеров низшего звена, т.е. наиболее значительной части производственного персонала), что главным образом выражается в низком уровне оплаты труда. Экономический рост последних лет не привел к адекватному росту заработной платы данной категории работников. Наоборот, в некоторых случаях даже произошло снижение уровня жизни работающих и их семей. В результате у многих предприятий есть проблемы с обеспечением производственного цикла квалифи- | цированной рабочей силой.

Кризис демографической сферы с угрозой демографической катастрофы. Кризис в социальной сфере, падение уровня жизни подавляющей части населения, смена ценностей в российском обществе, практическое отсутствие реальных программ по поддержке института семьи и многие другие причины привели к возникновению и нарастанию угроз в демографической сфере. По нашему мнению, ситуация в демографической сфере (прежде всего, показатели рождаемости, смертности, прироста населения) является одним из основополагающих индикаторов социального самочувствия населения и главным критерием устойчивости развития государства (территории).

В первую очередь кризисные явления в демографической сфере выразились в отрицательных тенденциях в приросте населения, которые наблюдались на протяжении всего периода реформирования российской экономики и сохраняются на сегодняшний день. Фактически в России на

протяжении более чем 15 лет происходит убыль населения. По итогам 2008 г. естественный прирост населения (определяется как разность между числом родившихся и умерших в расчете на 1000 человек населения) в целом по России составил 2,5 чел. на 1000 человек населения (в абсолютном выражении это 362 тыс. чел.); по итогам 2009 г. — 1,8 чел. на 1000 человек населения, или 249,4 тыс. чел. Конечно, это существенно ниже, чем в конце 1990-х — начале 2000-х годов, когда значение этого показателя составляло 6,5 млн чел. на 1000 человек населения (в абсолютном выражении убыль населения в тот период приближалась к 1 млн чел., но сам факт отрицательного значения данного показателя и сохранение отрицательных тенденций на протяжении более чем 15 лет говорят об очень глубоком кризисе. В отличие от большинства других угроз негативные последствия от реализации этой угрозы приобретут наиболее высокую степень проявления не сегодня, а через 10—15 лет и в последующие годы. Для большинства других угроз принятие оперативных мер и реализация кратко- и долгосрочных программ позволит в недалеком будущем свести к минимуму отрицательные последствия их реализации. Для демографической сферы таких эффектов не будет, и отрицательные последствия все равно проявятся.

Одной из главных проблем в демографической сфере является существенное снижение рождаемости в перестроечные годы. В 2009 г. рождаемость населения составила 12,4 чел./1000 чел. населения (или 1764,2 тыс. чел.), и наблюдается тенденция к ее постепенному росту. Например, во второй половине 1990-х рождаемость населения была ниже 9 чел./1000 чел. населения, в 1999 г. (год с наименьшей рождаемостью) она вообще составляла 8,3 чел./1000 чел. населения.

В то же время, как видно из представленных показателей, перелома в тенденции изменения воспроизводства населения в направлении ее качественного улучшения не произошло. Рост рождаемости населения в последние годы (2007-2009) во многом обусловлен положительной демографической волной 1970-1980-х, которая, в свою очередь, обусловила достаточно высокую сегодняшнюю численность населения в возрасте 18-35 лет, т.е. наиболее продуктивную часть. Кроме того, несмотря на рост рождаемости в 2007-2009 гг., она все равно продолжает оставаться на достаточно низком уровне, уступая показателю 1990 г. (13,4 чел./1000 чел. населения), не говоря уж о показателях 1970-1980 гг. (когда показатели рождаемости населения колебались в диапазоне от 14,5 до 17,5 чел./1000 чел. населения, т.е. в среднем были выше в 1,5 раза). Поэтому Дальнейшие перспективы воспроизводства населения России не очевидны.

В первую очередь следует выделить рост заболеваемости по основным видам социально значимых заболеваний — болезням системы кровообращения, злокачественным новообразованиям, алкоголизму, наркомании и токсикомании, ВИЧ-инфекции и ряду других заболеваний. Например, за период 2000—2008 гг. число зарегистрированных больных с диагнозом ВИЧ-инфекция в России выросло с 78,6 до 301,3 тыс. чел.; число ежегодно вновь регистрируемых больных болезнями,

характеризующимися повышенным кровяным давлением, — с 434,8 до 979 тыс. чел. (следует заметить, что болезни системы кровообращения являются главной причиной смертности населения, на них приходится более 50% смертей); больных сахарным диабетом — с 162 до 301,6 тыс. чел.; очень высока распространенность среди населения наркомании и алкоголизма. Отчасти рост показателей распространенности отдельных заболеваний связан с улучшением их выявляемоеTM, связанной с развитием средств диагностики. Однако в большей мере такой рост обусловлен снижением уровня и качества жизни большей части населения, меньшей доступностью и ухудшением медицинского обслуживания, слабым контролем здоровья населения и эпидемиологической ситуации со стороны государства и рядом других причин. Именно ухудшение здоровья населения и снижение качества медицинского обслуживания стали главной причиной роста смертности населения в годы перестройки, когда существенно выросла преждевременная смертность, т.е. смертность молодого населения и людей трудоспособного возраста.

Как результат таких процессов, по итогам 2008 г. средняя продолжительность жизни населения в России составляет всего 67,9 года (для мужчин — 61,8, для женщин — 74,2), заметно уступая показателю развитых стран мирового сообщества, где его значение приближается, а где-то и перешло 80 лет.

Высокий уровень преступности. За период реформирования экономики в стране значительно вырос уровень преступности, который обычно оценивается по показателю числа зарегистрированных преступлений в расчете на 100 тыс. человек населения. В 1990 г. данный показатель в целом по России составлял 1243 случая (табл. 2.17), к концу 2009 г. его значение увеличилось до 2110 случаев, т.е. почти в 2 раза, причем в период 2002—2006 гг. в основном наблюдалась тенденция роста преступности. В ряде субъектов уровень преступности превышал 3500 и даже 4000 случаев /100 тыс. чел. населения. Наиболее неблагополучными регионами по итогам 2008 г. были Пермский и Хабаровский края, где уровень преступности соответственно составлял 3599 и 3940 случаев.

В последние годы также наблюдается тенденция роста преступности против личности². За период 1990—2009 гг. число таких преступлений выросло более чем в 2 раза, в отдельные периоды реформирования российской экономики переходя за 500 000. Такая ситуация говорит прежде всего о низком качестве жизни населения и о высоком риске для отдельных граждан стать жертвой преступления.

Подытоживая анализ внутренних угроз экономической безопасности России, заметим, что большинство из них имеет высокий уровень проявления на современном этапе по всем срезам социально-экономического развития страны: как в производственном и финансовом секторе, так и в социальной

² К данной категории преступлений прежде всего следует отнести убийство и покушение на убийство; умышленное причинение тяжкого вреда здоровью; изнасилование и покушение на изнасилование; бандитизм; похищение человека; разбой; грабеж.

сфере. Такая ситуация свидетельствует о нарушении устойчивости социально-экономического развития России и необходимости существенной коррекции нынешней экономической модели. В качестве основных направлений такой коррекции можно выделить:

- ускоренное развитие высокотехнологичных производств и построение инновационного сектора отечественной экономики, который по своим показателям деятельности был бы сопоставим с сырьевыми отраслями и низкотехнологичными производствами;
- внедрение реальных механизмов для роста эффективности производства и развития предпринимательской деятельности;
- принятие и реализация стандартов в социальной сфере на уровне, сопоставимом с ведущими странами мира;
- реализация долгосрочной политики в демографической сфере, направленной на повышение рождаемости и обеспечение положительного сальдо прироста населения и т.д.

3. Внешние угрозы экономической безопасности России и ее регионам

Основные источники внешних угроз лежат во внешнеэкономической сфере, и зачастую повлиять на них государство не может. Поэтому одним из основных направлений противодействия внешним угрозам является построение сильной национальной экономики, практически неуязвимой (или слабоуязвимой) к действию неблагоприятных внешних факторов.

В отличие от внутренних угроз экономической безопасности России внешних угроз существенно меньше, поэтому разделять их по нескольким направлениям нет необходимости.

Высокий уровень внешнего долга. Внешний долг присущ экономике всех развитых стран и включает в себя два основных элемента:

- государственный, т.е. заимствования государства под его гарантии;
- корпоративный (частный) — долги частных банков, предприятий и т.д., т.е. в основном предпринимательский сектор национальной экономики. В этой части внешнего долга государство гарантом не является или является в очень ограниченных масштабах.

Для государственного регулирования экономики первостепенное значение имеет государственный внешний долг, так как государство несет по нему обязательства и тратит бюджетные средства на его обслуживание (заккрытие основной суммы долга и выплата процентов, а иногда и штрафных санкций за просрочку платежей). Начиная с определенных значений государственного внешнего долга, обслуживание его становится затруднительным, а в ряде случаев (при неблагоприятной ситуации в экономике и высоком значении внешнего долга) — невозможным в полном объеме взятых обязательств. Поэтому основа государственной политики в области внешних заимствований — недопущение таких уровней внешнего долга, при которых начинают складываться неблагоприятные ситуации.

Что касается частного внешнего долга, то, казалось бы, для государства он проблем не представляет, а является проблемой сугубо частных негосударственных компаний. Однако на самом деле это не так. Как правило, большая часть частного внешнего долга лежит на крупнейших отечественных банках и предприятиях, которые являются экономообразующими. Именно от успешности работы этих структур зависит состояние экономики и социальной сферы страны, поэтому в случае возникновения у них проблем, связанных с высоким уровнем внешнего долга, пострадает вся экономическая система страны. Как следствие, в критических ситуациях государство может стать заложником большого внешнего долга частных компаний и зачастую вынуждено вмешиваться, принимая на себя часть обязательств по обслуживанию долга или выступая в качестве гаранта перед кредиторами.

Таким образом, для экономики государства опасность представляет высокий уровень как государственного, так и корпоративного внешнего долга. Следовательно, анализ рассматриваемой угрозы целесообразно проводить на основании общего объема внешнего долга, включающего обе составляющие.

Благоприятные внешние условия (прежде всего конъюнктура цен на мировых сырьевых рынках), наблюдавшиеся после 2002 г., позволили российской экономике существенно укрепиться и значительно снизить бремя государственного внешнего долга, выведя его на допустимые уровни. Например, по итогам 2008 г. долг составил 32,8 млрд долл. (для сравнения в конце 1998 г. государственный внешний долг Российской Федерации был равен 158,4 млрд долл., т.е. был почти в 5 раз выше уровня 2008 г.). Сравнение данного показателя с ВВП России, произведенным в 2008 г. и равным 41 668 млрд руб., показывает менее 3% (расчет проводился по курсу 30 руб./долл.), что ничтожно мало.

С другой стороны, в этот же период очень сильно вырос внешний долг российских компаний. В 2000 г. корпоративный внешний долг составлял всего 31,4 млрд долл., что практически ничем не угрожало экономике страны. К концу 2008 г. долг увеличился до 447,7 млрд долл., т.е. почти в 15 раз. В первую очередь такой рост был обусловлен более выгодными условиями предоставления кредитов компаниям зарубежными банками по сравнению с российскими в условиях укрепления рубля по отношению к ведущим иностранным валютам. Однако разразившийся финансовый кризис привел к существенному ухудшению финансового состояния российских компаний, что вызвало трудности в обслуживании как внешнего, так и внутренних долгов, поставив перед некоторыми из них реальную угрозу банкротства. Кроме того, заметное ослабление рубля по отношению к ведущим мировым валютам за вторую половину 2008 – начало 2009 г. еще более усугубило и без того сложную ситуацию для ряда российских предприятий, связанную с обслуживанием внешнего долга. Как результат, многие российские предприятия в таких условиях сегодня решают задачи выживания, практически не занимаясь модернизацией и развитием (во

многих случаях замораживаются действующие проекты, на реализацию которых уже потрачены значительные объемы капитальных вложений).

Общий объем внешнего долга Российской Федерации на конец 2008 г. составлял 480,5 млрд долл. (около 35% объема российского ВВП), достигнув достаточно высокого уровня. Добавим к этому существенное снижение международных резервов России, которые являются своеобразным гарантом в регулировании как государственного, так и (в определенной степени) корпоративного внешнего долга. На конец III квартала 2009 г. размер международных резервов России оценивался в 413,4 млрд долл. По сравнению с началом августа 2008 г. (максимальное значение показателя, составлявшее 596,6 млрд долл.) они снизились более чем на 180 млрд.

Преобладание сырьевых товаров в российском экспорте. Характеристика этой угрозы была подробно рассмотрена при анализе внутренних угроз производственного и технологического характера. Добавим только, что для экспортоориентированной экономики, а к ней следует отнести и экономику России, преобладание сырьевых товаров в экспорте является серьезной проблемой в условиях неблагоприятной конъюнктуры цен на мировых сырьевых рынках. Эта проблема, в свою очередь, влечет за собой множество внутри-экономических проблем (сложность наполнения доходной части бюджета, падение результатов деятельности предприятий сырьевого и низкотехнологичного сектора и т.д.).

Зависимость России от импорта многих важнейших видов продукции, включая продовольствие. Анализ ситуации, отражающей высокую зависимость России от импорта высокотехнологичной продукции, был дан при характеристике внутренних угроз (в группе угроз производственного и технологического характера). Добавим, что на сегодняшний день нет серьезных предпосылок к снижению этой зависимости. Наоборот, по всей видимости, в ближайшие годы ее рост продолжится (здесь имеется в виду зависимость не только по готовой продукции, но и по комплектующим, которые идут на ее создание на российских предприятиях).

Не менее важной угрозой является и высокая зависимость России от импорта продовольственных товаров. По итогам 2006—2008 гг. доля импорта продовольственных товаров (с учетом импорта сырья для их производства внутри России) в их потреблении в Целом по России по разным данным оценивалась в 30-70% (с нашей точки зрения, этот показатель составляет 40-50%). Кроме того, импорт продовольствия в Россию значительно выше его экспорта. Например, в 2008 г. импорт продовольственных товаров и сельскохозяйственного сырья в Россию составил 35,2 млрд долл., в то время как экспорт оценивался в 9,4 млрд.

Отток капитала за границу. Отток капитал в большинстве случаев носит негативный характер и сигнализирует о кризисных явлениях в экономике и ее низкой привлекательности по инвестиционным вложениям. С позиций экономического развития отток капитала характеризуется как изъятие средств из национальной экономики в ущерб ее росту. Как показывает отечественный и зарубежный опыт, наибольший отток капитала

фиксируется при наиболее неблагоприятных ситуациях в экономике, что усугубляет и без того сложное положение.

Согласно официальным данным Центробанка России в России на протяжении практически всего периода реформирования наблюдался чистый отток капитала. Только в 2006-2007 гг. был отмечен определенный приток. Однако мировой экономический кризис вновь подорвал доверие к российской экономике, дав толчок к резкому оттоку капитала. Только по итогам 2008 г. (в основном второй половины 2008 г.) чистый отток капитала из России составил 132,8 млрд долл. (при том, что в 2007 г. был существенный чистый приток – 82,4 млрд долл.). В 2009 г. этот процесс продолжился.

Дискриминационные меры зарубежных государств во внешнеэкономических отношениях с Россией. Такие меры, как правило, вводятся отдельными зарубежными государствами при защите своих производителей от импорта продукции, в том числе и российской. В большинстве случаев эти меры заключаются в повышении таможенных барьеров на ввоз отдельных видов продукции. Гораздо реже угрозы экономической безопасности России и ее регионам отмеченные меры могут иметь форму государственной политики против товаров какого-либо государства (например, России) на внутреннем рынке. В исключительных случаях дискриминационные меры принимают форму экономической блокады.

ТЕМА 3 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ГОСУДАРСТВА

1. Экономическая безопасность государства как элемент национальной безопасности.

2. Угрозы экономической безопасности государства. Пути преодоления.

3. Экономическая безопасность государства в условиях постиндустриального общества.

1 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ГОСУДАРСТВА КАК ЭЛЕМЕНТ НАЦИОНАЛЬНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Проблемы обеспечения экономической безопасности государства привлекают к себе пристальное внимание политических деятелей, ученых, широких слоев населения. Такое внимание отнюдь не случайно. Масштабы угроз и даже реальный урон, нанесенный экономической безопасности государства различных стран в условиях глобального финансового кризиса, выдвигают названные проблемы на авансцену научной и общественной жизни.

Экономическая безопасность государства представляет собой сложную и многоплановую конструкцию. Сущность экономической безопасности государства — состояние данного института власти, при котором обеспечиваются гарантированная защита национальных экономических интересов, социально-экономическое развитие страны в целом, ее стабильность, достаточный оборонный потенциал.

Введение понятия экономической безопасности государства означает признание примата экономики в обеспечении внутренней и внешней безопасности государства и, следовательно, необходимость самого серьезного внимания к проблеме обоснования и реализации эффективной национальной стратегии развития.

Академик Л.И. Абалкин считал экономическую безопасность составной частью системы государственной безопасности и представлял ее структуру из следующих элементов:

- экономическая независимость. При этом имеется в виду, что она не носит абсолютного характера, так как международное разделение труда делает национальные экономики взаимозависимыми друг от друга. В этих условиях экономическая независимость означает возможность контроля за использованием национальных ресурсов;
- стабильность и устойчивость национальной экономики, предполагающие защиту собственности во всех ее формах, создание гарантий для предпринимательской активности, сдерживание факторов, способных дестабилизировать ситуацию;
- способность к саморазвитию и прогрессу, что особенно важно в современном, динамично развивающемся мире¹.

Критерием экономической безопасности государства служит степень соответствия проводимой им экономической политики эффективной национальной стратегии и степень доверия к ней как внутри государства, так

и со стороны международных организаций. Несоответствие экономической политики эффективной национальной стратегии, как и потеря доверия к ней внутри или вне государства, служит серьезным сигналом для властных структур об угрозе безопасности государству. Учитывая примат экономики, наиболее важным является соответствие экономического курса эффективной национальной стратегии.

Экономическая безопасность государства, будучи частью системы национальной безопасности, одновременно составляет основу для формирования всех входящих в структуру последней элементов:

- 1)военная безопасность;
- 2)информационная безопасность;
- 3)экономическая безопасность;
- 4)политическая безопасность;
- 5)санитарно-эпидемиологическая безопасность;
- 6)научно-техническая безопасность.

Таким образом, безопасность государства — более широкое понятие по сравнению с экономической безопасностью государства.

Опыт показывает, что только надежная, эффективная система обеспечения экономической безопасности государства может служить гарантом суверенитета и независимости страны, ее стабильного и устойчивого социально-экономического развития. Основным оружием обеспечения экономической безопасности государства сейчас становятся экономические методы. Многие страны не имеют своего конкурентоспособного научно-технического потенциала и полностью зависят от техники и технологии из развитых стран. Развивающиеся страны, в том числе и Россия, в определенной степени зависят не только от зарубежных технологий, но и от политики МВФ и МБРР — финансовых структур развитых стран. Если в период после войны до середины 1960-х гг. по уровню технико-экономического развития СССР отставал от развитых капиталистических стран на 10—15 лет, а к середине 1980-х этот разрыв достиг 20—25 лет, то в настоящее время по самым пессимистическим оценкам наша страна отстает от развитых стран более чем на 50 лет². Мир сейчас идет в шестой

технологический уклад, где инновационный продукт создается на основе нано-, био-, информационных и когнитивных технологий со значительным опережением добывающих отраслей. В России же до сих пор сохраняются анахроничные уклады. Проведение неадекватной хозяйственным условиям политики реформирования еще больше усугубило положение. Открытость экономики позволила зарубежным производителям захватить российский рынок, вследствие чего в экономике России начался резкий спад производства, последствия которого ощущаются до сих пор. Поэтому сохраняются угрозы не только для экономической безопасности государства, но и для национальной безопасности России.

Напомним, что проблема экономической безопасности в зарубежной литературе рассматривается достаточно давно, так как начало этому положил

еще Ф. Рузвельт в 1934 г. началом использования термина «экономическая безопасность». В СССР эти проблемы не рассматривались, а КГБ обращало свое внимание только на экономические преступления и внешнеторговые отношения. С началом перестройки в нашу страну стали проникать идеи экономической безопасности. Длительное время проблема экономической безопасности Правительством России игнорировалась. Были попытки создания федеральных органов по мониторингу и изучению этих проблем (Комитет по защите экономических интересов России при Президенте РФ, Рабочая группа по экономической безопасности при Правительстве РФ), но они не имели успеха. В начале 1995 г. на заседании межведомственной комиссии Совета безопасности были обсуждены и приняты основные положения государственной стратегии (позже они были утверждены президентом). В апреле и июле 1996 г. дважды проходили парламентские слушания в Совете безопасности, посвященные проблемам экономической безопасности. В «Концепции среднесрочной программы на 1997-2000 гг.» и в «Концепции социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2005 г.» ни слова не было сказано о проблемах экономической безопасности России, не было даже анализа причин такого положения в экономике. «Государственная стратегия экономической безопасности РФ (Основные положения)» была одобрена Указом Президента РФ от 29 апреля 1996 г. № 608.

Рассмотрим существующую нормативно-правовую основу экономической безопасности России. Важнейшим элементом государственной безопасности России является экономическая безопасность. В соответствии с Указом Президента Российской Федерации 29 апреля 1996 г. № 608 «О государственной стратегии экономической безопасности Российской Федерации (Основные положения)» экономическая безопасность России — это состояние защищенности экономических интересов личности, общества и государства от внутренних и внешних угроз, основанное на независимости, эффективности и конкурентоспособности экономики страны. Объектами экономической безопасности Российской Федерации, в соответствии с указом, являются личность, общество, государство и основные элементы экономической системы, включая систему институциональных отношений. Без обеспечения экономической безопасности невозможно решение стоящих перед государством задач как на национальном, так и международном уровне.

Таким образом, государственная стратегия экономической безопасности, являясь неотъемлемой частью национальной безопасности России, преследует цель обеспечения защиты населения через повышение уровня и качества его жизни, эффективного решения внутренних экономических и социальных задач, а также влияния на мировые процессы с учетом национальных государственных интересов. Ситуация, сложившаяся в экономике России, требует определения стратегии экономической безопасности. Однако все проводимые экономические меры носят в основном импульсивный, фрагментарный характер. Несмотря на сложность

современного развития, Россия имеет огромный потенциал для обеспечения своей экономической безопасности не только внутри страны, но и за ее пределами. Внешнеэкономическая направленность государственной стратегии заключается в эффективной реализации преимуществ международного разделения труда, в участии страны в ее равноправной интеграции в мировые хозяйственные связи, в устранении ее зависимости от зарубежных стран в вопросах экономического и технического сотрудничества.

Наиболее сильной подготовленной формой организации, призванной обеспечить национальную и экономическую безопасность, является **государство**. Государство осуществляет деятельность по обеспечению всех видов национальной безопасности: политической, экономической, социальной, экологической и оборонной. Государство направляет усилия всех граждан общества, независимо от их национальной принадлежности, на создание условий, способствующих защите их национальных интересов и интересов самого государства. Государство через систему своих органов принимает законы и другие нормативные акты и обеспечивает их проведение в жизнь всеми находящимися в его распоряжении методами, в том числе административными. Государству принадлежит монополия на законотворчество и принуждение при его реализации. Государство представляет объединяемое им общество людей в качестве целостности во взаимоотношениях с другими странами и народами. Через систему государственных механизмов устанавливаются и поддерживаются политические, экономические договоры и соглашения, создаются региональные и мировые организации и союзы, направленные на

защиту политических и экономических прав и свобод граждан. Посредством разработки общенациональной стратегии и целеполагания государство привносит в общество интегрированное сознательное начало, на осуществлении которого сосредоточиваются усилия всех социальных слоев и групп общества. Осуществляется системный подход к обеспечению всех составляющих национальную безопасность видов, в том числе экономической безопасности. Государство обладает значительными материальными и финансовыми ресурсами, формирует в обществе определенную экономическую мотивацию, поощряя и развивая одни виды деятельности и ограничивая другие. Фактически вопросами обеспечения экономической безопасности занимаются все ветви государственной власти: законодательная, исполнительная и судебная. При этом очень важно разграничение их полномочий в области обеспечения безопасности страны и ее регионов. Это закреплено в Законе РФ «О безопасности». В Законе указывается, что общее руководство государственными органами обеспечения безопасности в РФ осуществляет Президент. Но, поскольку это направление деятельности представляет большую сложность и требует профессиональных знаний и умений в различных областях, закон предусмотрел создание специального органа — Совета безопасности Российской Федерации, который призван осуществлять подготовку решений

Президента страны в области обеспечения всех составляющих национальной безопасности, включая и экономическую безопасность.

Совет безопасности — это конституционный орган, призванный обеспечивать защиту жизненно важных интересов личности, общества и государства во всех общественных сферах, включая экономическую, от внутренних и внешних угроз. В Законе РФ «О безопасности» сформулированы следующие основные задачи Совета безопасности:

- 1) определение жизненно важных интересов государства, выявление внутренних и внешних угроз;
- 2) разработка основных направлений стратегии обеспечения безопасности государства;
- 3) подготовка оперативных решений по предотвращению чрезвычайных ситуаций в стране;
- 4) разработка предложений по координации деятельности органов исполнительной власти в процессе реализации принятых решений в области обеспечения безопасности личности, общества и государства; и др.

При рассмотрении вопросов об обеспечении безопасности территорий субъектов Российской Федерации для участия в работе Совета безопасности, как правило, привлекаются их полномочные представители и руководители федеральных органов исполнительной власти. Секретарь Совета безопасности подчиняется непосредственно Президенту РФ. Законом РФ м«О безопасности» установлено, что в случае необходимости выработки предложений по предотвращению сложных (кризисных) ситуаций или ликвидации их последствий по отдельным проблемам защиты интересов личности, общества и государства (это могут быть и экономические интересы) Совет безопасности может создавать специальные межведомственные комиссии.

Отметим, что кроме государственных органов и институтов управления обеспечением экономической безопасности, в обществе сложилась и действует система негосударственных организаций, общественных объединений, движения граждан, коммерческих структур, ассоциаций юридических и физических лиц.

Институционально экономическая безопасность государства обеспечивается разработкой и реализацией *государственной стратегии экономической безопасности*, которая включает:

- 1) характеристику внешних и внутренних угроз экономической безопасности России как совокупности условий и факторов, создающих опасность для жизненно важных экономических интересов личности, общества и государства; определение и мониторинг факторов, подрывающих устойчивость социально-экономической системы государства, на краткосрочную и среднесрочную (3—5 лет) перспективу;
- 2) определение критериев и параметров, характеризующих национальные интересы в области экономики и отвечающих требованиям экономической безопасности России;
- 3) формирование экономической политики, институциональных

преобразований и необходимых механизмов, позволяющих устранить или смягчить воздействие факторов, подрывающих устойчивость национальной экономики.

Реализация экономической государственной стратегии должна осуществляться через систему конкретных мер, реализуемых на основе качественных индикаторов и количественных показателей — макроэкономических, демографических, внешнеэкономических, экономических, технологических и др.

2. Угрозы экономической безопасности государства. Пути преодоления.

Рассмотрим основные угрозы экономической безопасности государства на примере России и пути их преодоления.

Угрозы экономической безопасности России — это причины, препятствующие или формирующие опасность реализации государственных экономических интересов. Их можно подразделить на внутренние и внешние.

Внутренние угрозы экономической безопасности государства порождаются в основном:

- неэффективной системой государственного финансового контроля (в частности, коммерческих организаций);
- невысоким уровнем организации систем денежной безопасности в коммерческих организациях;
- низкой способностью денежной системы обеспечить воспроизводство (взаимные неплатежи, нарушения гарантированного бюджетного финансирования и т.д.);
- низкой способностью финансовой системы обслуживать муниципальный долг;
- неадекватной финансово-экономической политикой (неэффективная налоговая политика, к примеру, отсутствие эффективной защиты от давления лоббистских групп, несогласованность в отношениях центра и регионов по поводу налоговой политики и т.д.);
- высокорисковой кредитно-денежной политикой, слабым уровнем ценового регулирования в высокомонополизированных отраслях, неэффективной приватизацией, предпочтением текущих расходов в ущерб капитальным и т.д.;
- непостоянностью и низкой эффективностью многих финансовых институтов;
- отсутствием целостности правового обеспечения (в том числе государственного регулирования денежных рынков);
- структурным кризисом и криминализацией фондового рынка;
- элементарными просчетами органов власти и управления, ошибками, злоупотреблениями и другими отклонениями (бесхозяйственность, волокита, различные экономические правонарушения и т.д.) в управлении денежной системой страны, «бегством» капитала.

В современных условиях особую роль играют **внешние угрозы**

экономической безопасности государства. Среди основных причин возникновения внешних угроз экономической безопасности России выделяют следующие²:

- быстрое формирование процесса транснационализации экономических связей, интеграция государственных денежных рынков, интернационализация мирового хозяйства (называемого глобализацией);
- относительное понижение регулирования глобальных денежных рынков (при увеличении их размеров и оборотов операций, росте конкуренции между ними);
- расширение мировой денежной системы за счет вхождения в мировую экономику развивающихся государств (возрастает глобальная неустойчивость);
- многообразие денежных инструментов и высокая степень их динамизма;
- беспрецедентное взаимопроникновение внутренней и наружной политики стран (включая Россию), которые все больше и больше зависят от мировых финансов (многие специалисты признают, что глобальная финансовая система больше не проводит границу между внутренней и наружной экономической политикой страны, обе они попадают друг в друга и формируют друг друга по мере того, как глобальные рынки переносят последствия внутренней политики любой страны также на экономики остальных государств);
- укрепление конкуренции и трений между Россией и другими государствами в экономической и других сферах (к примеру, это проявляется в потере некоторых рынков сбыта, дискриминации русских товаропроизводителей на мировых рынках; вред, причиненный российскому экспорту применением необоснованных дискриминационных мер, по различным оценкам, ежегодно достигает до 1,5-2,0млрддолл.), использование мощными экономическими факторами агрессивных стратегий завоевания мирового экономического пространства;
- чрезмерная зависимость государственных экономик (в частности, бюджетного сектора) от иностранного краткосрочного спекулятивного капитала, делающая их финансовые системы очень уязвимыми;
- глобальное возрастание неустойчивости (изменчивости и непредсказуемости) мировой финансовой системы, происхождение угрожающих кризисных тенденций, неспособность современных финансовых институтов (в том числе международных) эффективно их контролировать.

Россия, оказавшаяся в силу особенностей ее истории и развития хозяйства в аутсайдерах мирового сообщества, располагает всем необходимым для ликвидации экономической отсталости. Обладая огромной территорией с умеренным климатом, огромными запасами топливно-энергетических и минеральных ресурсов, плодородных земель и других природных богатств, высочайшим уровнем интеллектуального потенциала, Россия имеет все необходимое для выбора и реализации эффективной национальной стратегии. В расчете на душу населения ресурсный потенциал

России в 2-2,5 раза превышает ресурсный потенциал США, в 6 раз — Германии и в 18-20 раз — Японии. Существует потенциал высококвалифицированных ученых и специалистов, способный решать сложнейшие задачи в области науки, техники и производства. Имеется производственно-технологическая база промышленности, не уступающая в ряде отношений технологической базе передовых стран Запада, в том числе и США. Другое дело, что этот потенциал в основном сосредоточен в военно-промышленном комплексе. Но о его возможностях свидетельствует существовавший паритет оборонной мощи России и США.

Наиболее вероятными опасностями экономической безопасности Российской Федерации, на локализацию которых должна быть ориентирована деятельность федеральных органов государственной власти, являются:

1. Ослабление научно-технического и технологического потенциала страны.

Научно-технический потенциал, несмотря на известные слабости (в особенности односторонняя ориентация на военные цели), был в целом сопоставим с североамериканским и западноевропейским. Обвальное падение производства, особенно в ВПК, парализовало спрос на НИОКР. Одновременно резко сократились бюджетные ассигнования на науку.

Доля ассигнований на науку в индустриально развитых странах составляет не менее 2% от ВВП (это, по мнению Совета безопасности, и является пороговым значением). В России эта доля равняется 0,3—0,5%. Считается, что если в течение 5—7 лет расходы на научно-исследовательские и опытно-конструкторские разработки не превышают 1% от ВВП, то в стране наступают необратимые процессы в разрушении научно-технического потенциала. Наука и научное обслуживание превратились из более престижной и обеспеченной материально сферы деятельности в одну из самых низкооплачиваемых. В конце 1996 г. средняя заработная плата здесь была ниже, чем в газовой индустрии, электроэнергетике и индустрии в целом соответственно в 5 раз, 2,5 и 1,4 раза. Практически полностью прекратились закупки устройств, оснащения и материалов, подписка на иностранную литературу и периодику. Предоставленные самим себе научные учреждения и институты бьются за выживание, обеспокоены поисками средств на оплату коммунальных услуг. Сокращение финансирования НИОКР более чем в 10 раз за последние 7 лет и связанный с этим отток лучших умов за рубеж (эмиграция более 100 тыс. экспертов в эти годы эквивалентна экономическому ущербу в 80 млрд долл.), деградация научных школ, распад научно-исследовательских коллективов и конструкторских бюро мирового класса, разрушение связи между наукой и производством обрекают страну на лишение главенствующего фактора современного экономического развития — научно-технического прогресса. Однако, невзирая на катастрофическое разрушение российского научного потенциала, Правительство не увеличивает ассигнований на НИОКР даже до предусмотренных законодательством 4% от уровня расходной части бюджета, отказывается

ввести затраты на НИОКР в себестоимость продукции, предоставить налоговые льготы для стимулирования инновационной активности.

2. Обнищание населения.

Бедные в России — это чаще всего трудоспособные жители сел и маленьких городов, имеющие детей. Очень высока доля проживающих на уровне ниже официальной черты бедности среди работников образования, культуры и здравоохранения. При этом эксперты Всемирного банка и российские статистики используют разные методики определения уровня бедности. Российские специалисты оценивают долю бедного населения по ежемесячным доходам. Например, за 2011 г. количество россиян, официально признаваемых бедными, увеличилось на 2 млн и составляло 21,1 млн. Их ежемесячный доход ниже прожиточного минимума в 6473 руб. (206 долл.) К бедным не относятся 40 млн пенсионеров. Средняя пенсия выше прожиточного минимума — 8400 руб. Итого 21,1 млн живут в официальной нищете, 40 млн — у границы официальной нищеты. По данным Всемирного банка, лишь 8% транспортных субсидий достается 20% беднейших граждан страны, тогда как 20% богатейших получают 30% таких субсидий. А объем жилищных пособий, получаемых самыми богатыми, в 2,1 раза больше помощи, достаемой беднякам. Мировое сообщество в лице соответствующих организаций ООН давно признало, что часовая заработная плата ниже 3 долл. является предельной. Она выталкивает работника за пороговую черту его жизнедеятельности, за которой идет разрушение трудового потенциала экономики. Наша средняя заработная плата в три раза ниже этого порогового значения.

3. Криминализация.

Как угрозу экономической безопасности российского государства нужно отметить криминализацию хозяйственной деятельности, вызванную ростом безработицы, сращиванием части чиновников муниципальных органов с организованной преступностью, возможностью доступа криминальных структур к управлению определенной частью производства, ослаблением системы государственного контроля. Преступность поразила практически все сферы хозяйственной жизни: отношения собственности; производство и распределение произведенного продукта; финансовую и банковскую деятельность, сферу государственного управления и внешнеэкономическую деятельность.

В основе процессов криминализации хозяйственной жизни в стране лежит теневая экономика, т.е. система экономических отношений вне правового поля государства. Теневой денежный капитал является экономической основой (базисом) организованной преступности. Теневая экономика, как и любое социальное явление, имеет две стороны. С одной стороны, это создание дополнительных рабочих мест, создание продукции, оказание разного рода услуг и, в конечном счете, повышение благополучия общества, с другой — уклонение от уплаты налогов, отмывание капиталов, перекачивание капиталов за рубеж, выведение из оборота неучтенных доходов и валюты. Кроме того, соперничая с официальной экономикой,

теневая экономика, имея более высокую прибыль, оказывается наиболее эффективной и тормозит формирование официальной экономики. В России централизованная система управления создала совокупность условий для появления и развития теневой экономики и теневых капиталов. В сферу действия теневой системы хозяйства оказались вовлеченными широкий круг людей, ресурсов, а также чиновники различного ранга. Решающую роль во всем мире играет функциональное содействие теневой экономике представителей властных структур всех уровней. Исследования показывают, что теневики с первых дней параллельно с рэкетирами, а иногда и исключительно сами, заключали союз с представителями силовых ведомств и местной исполнительной власти. Со временем правоохранительные органы начали активно вытеснять криминал из теневой экономики, и в настоящее время представители данных структур вместе с налоговыми службами «делают крышу» фактически всему крупному и среднему бизнесу. Сверхкрупный бизнес стал вотчиной правительственных чиновников и депутатов самого высочайшего ранга. Сферы влияния распределены достаточно четко, и срывов, как правило, не случается.

Результатом криминализации экономической системы явилось подчинение экономической политики государства специфическим экономическим интересам криминальных структур. Теневая экономика является тем стержнем, на котором сформировалась современная криминальная структура. Важнейшим фактором, обусловившим криминализацию экономической жизни общества, является разрушение устройств государственной власти, а также проводимая социально-экономическая политика. Несмотря на усиление активности страны в борьбе с криминалом, итоги не дают оснований для удовлетворительной оценки. Наиболее рискованным является не сам темп роста разного рода экономических правонарушений (как бы впечатляюще ни выглядели конкретные цифры и примеры), а переход экономической преступности в новое качество, выражающееся во все более и более реальной угрозе экономической безопасности Российской Федерации.

Заслуживает внимание *концепция державности* политики Российского государства, которая отличается от экономической стратегии кейнсианства, монетаризма и обеспечивает экономическую безопасность государства адекватно современным условиям. Сутью державной экономической политики является сохранение собственных специфических экономических интересов в перманентном многополярном мире во благо достижения своих высших целей и приоритетов развития, но не в ущерб и не за счет разрушения суверенитета других государств, ущемления их национально-государственных интересов. При этом конкретные формы и механизмы реализации державной экономической политики строятся на принципе гармонии интересов каждого человека, каждой национальной и социальной группы, каждого народа с национальными интересами суверенного государства.

Способы обеспечения экономической безопасности государства

могут быть самыми разнообразными — организационными, правовыми, техническими и др.

Организационные способы обеспечения экономической безопасности государства — это различные приемы, используемые для организации данного процесса. К основным таким приемам можно отнести:

- а) координацию деятельности различных государственных структур (налоговой полиции с правоохранительными органами) по обеспечению экономической безопасности государства;
- б) структуризацию управления, представляющую собой внутреннюю форму организации федеральных органов власти;
- в) организацию социальных связей, характеризующуюся формами работы с населением (например, средствами пропаганды).

Все эти и другие приемы должны использоваться только в рамках действующего законодательства, что позволит не допускать произвольного их применения.

Правовые способы обеспечения экономической безопасности государства характеризуются наличием правовых основ организации и деятельности соответствующих органов государства, в том числе правоохранительных. Практически это означает, что в государстве приняты и действуют законы и подзаконные нормативные акты, регулирующие отношения в каждой сфере. Кроме того, законодательно установлено, что финансовое и материально-техническое обеспечение федеральных органов осуществляется за счет бюджета Российской Федерации. Порядок и нормы материально-технического обеспечения федеральных органов устанавливаются Правительством Российской Федерации. Имущество федеральных органов власти относится к федеральной государственной собственности.

Технические способы обеспечения экономической безопасности государства — это различные технические средства (компьютеры, транспортные средства, средства связи и т.д.), с помощью которых достигается решение задач, поставленных перед федеральными органами власти.

3. Экономическая безопасность государства в условиях постиндустриального общества.

Необходимость специального рассмотрения данного аспекта проблем экономической безопасности государства обусловлена тем, что в условиях постиндустриального общества не только возникают новые угрозы национальной безопасности и радикально изменяется социально-экономический ландшафт страны, но и появляются более совершенные способы обеспечения экономической безопасности государства. Основное внимание здесь уделено влиянию глобализации и высоких технологий на экономическую безопасность государства.

В глобальном экономическом пространстве преобладают две основные

тенденции. Первая проявляется в укреплении экономических и политических позиций значительного числа государств и становлении на этой основе многополярного мира, вторая — в стремлении создать монополярный мир при доминировании в международном сообществе развитых стран во главе с США. Эти тенденции развиваются в ходе процессов межгосударственной интеграции и глобализации и имеют объективный характер. В настоящее время каждый из этих процессов протекает достаточно самостоятельно, что не исключает активизацию процессов локальной интеграции государств и создание локальных межгосударственных объединений в рамках общемирового процесса глобализации. На современном этапе развитие процесса локальной интеграции обусловлено необходимостью решения насущных локальных проблем, а также разрушением существовавшей до недавнего времени биполярной системы мирового устройства. В результате такой интеграции могут сформироваться около десятка глобальных финансово-экономических центров в странах Европы (Германия), Китае, странах Юго-Восточной Азии, странах БРИКС и т.п.

В настоящее время у ученых отсутствует общепринятое определение содержания глобализации, ее масштабов, противоречий и основных направлений развития. Одни видят в глобализации основную движущую силу современного развития, другие — исключительно вызовы и угрозы своим жизненным интересам, национальной идентичности и стабильности в мире.

Противоречивость процессов глобализации проявляется в ее позитивных и негативных формах:

- 1) в транснационализации хозяйственной жизни, деятельности хозяйствующих субъектов (создание олигархических хозяйствующих элит);
- 2) резком отрыве экономически сильных, развитых стран (их экономика отличается высокой степенью самодостаточности) от развивающихся (несамостоятельных, зависимых от постоянных внешних инвестиций);
- 3) стандартизации производства и кастомизации потребления;
- 4) несоответствии новых и старых конкурентных преимуществ стран;
- 5) увеличении цифрового барьера и уровня знаний между странами и внутри отдельных стран;
- 6) господстве экономической организации общества, основанной на функционировании свободного рынка;
- 7) постиндустриальном характере уровня общественного развития, демонстрирующего качества постиндустриальной эпохи.

Следует отметить, что глобализация имеет целый ряд позитивных сторон. Она открывает новые возможности развития, поскольку способствует распространению информации, знаний, новых технологий, позволяет полнее, чем когда-либо, использовать преимущества международного разделения труда, производственной кооперации, эффективней использовать ресурсы и т.п. При этом глобализация обостряет существующие в мире противоречия, более того, порождает новые опасности и конфликты. В условиях глобализации Россия оказалась открытой для возрастающего влияния

неблагоприятных внешнеэкономических факторов, угрожающих интересам нашей безопасности на международной арене. Именно эти факторы определяют угрозы, риски современной модели интеграции российской экономики в глобальную хозяйственную систему:

- во-первых, это односторонняя ориентация платежного баланса и валютных резервов на экспорт энергоносителей и сырья, жесткая зависимость от конъюнктуры мировых сырьевых рынков;
- во-вторых, свободное движение капитала между странами, что является одним из элементов открытой экономики и выступает одним из видов внешнеэкономических отношений;
- в-третьих, «бегство капиталов» из страны, съедающее до $\frac{1}{3}$ нашей экспортной выручки и увеличившееся в несколько раз в условиях кризиса;
- в-четвертых, разрушение сельского хозяйства как отрасли и связанное с этим преобладание импорта в обеспечении внутреннего рынка продовольствием (угроза потери продовольственной безопасности страны) и другими товарами широкого потребления. Обеспечение продовольственной безопасности России требует серьезного внимания к развитию сельского хозяйства, тем более что в условиях множественности форм собственности, ориентации на рыночный спрос и при поддержке государства оно в состоянии повысить свою эффективность;
- в-пятых, чрезмерная «долларизация» экономики;
- в-шестых, «утечка мозгов» из сферы науки и техники и продажа за бесценок западным странам и зарубежным конкурентам уникальных технологий, результатов научных исследований, недостаточно надежная защита интеллектуальной собственности, включая патентование, лицензионную политику и т.д., отсутствие стратегии развития НИОКР при остром дефиците средств на проведение исследований, а также на технологическое перевооружение производства;
- в-седьмых, экономическое дробление России;
- в-восьмых, криминализация экономики, которая охватила практически все области хозяйственной жизни — отношения собственности, финансовую и банковскую деятельность, производство, торговлю и услуги, внешнеэкономические отношения. Это оказывает крайне негативное влияние на деловую активность и привлечение зарубежных партнеров;
- в-девятых, дезинтеграция экономики. Сфера обращения капитала характеризуется высокими прибылями и скоростью обращения денег, незначительными рисками, а производственная сфера отличается низкими прибыльностью и скоростью обращения денег, значительными рисками. Резкий разрыв между ними по привлекательности, по прибыльности привел к массовому перетоку капитала из производственной сферы в сферу обращения (с последующим переводом значительной его части за рубеж).

Без учета процесса глобализации невозможно прогнозировать развитие государства, разрабатывать комплекс мер политического и экономического характера по обеспечению экономической безопасности государства.

Глобализация как сложный и многогранный процесс обуславливает

новые угрозы экономической безопасности государства. К их числу можно отнести:

- появление возможности применения некоторыми странами силового подхода к решению международных проблем, в том числе и экономического порядка;
- рост сепаратистских тенденций в ряде стран и обострение проблем сохранения территориальной целостности и национального хозяйствования;
- активизацию наднациональных явлений в ряде случаев приобретающих экстремистские формы (терроризм), что сказывается на национальной и экономической безопасности государства;
- расширение возможности применения экономических санкций в отношении стран, политические режимы в которых не устраивают развитые страны;
- появление возможности «цепной реакции» экономических кризисов в ряде стран из-за возрастания взаимозависимости национальных экономик;
- формирование единого глобального рынка факторов производства, рост миграции трудовых ресурсов в развитые страны в ущерб остальным;
- нарастающие тенденции концентрации в ограниченном количестве государств планетарного научного и интеллектуального потенциала;
- наращивание мощи и расширение сферы влияния мировых финансовых и экономических институтов, подконтрольных развитым странам;
- насаждение западных моделей государственного устройства и образа жизни;
- развитие транснациональной организованной преступности, наносящей ущерб всем странам мирового сообщества и, в первую очередь, странам с неразвитой правовой системой, низким уровнем жизни населения, обладающим при этом значительными природными ресурсами и дешевой рабочей силой. В настоящее время в условиях глобализации сохраняется возможность развития по двум основным вариантам — моноцентризму и многополярности. Посткризисный период характеризуется повышением степени неопределенности дальнейшего развития ситуации в мире и падением общего уровня управляемости.

Приведем мнения авторитетных ученых. В Международном дискуссионном клубе «Валдай» (девятое ежегодное заседание состоялось 21—25 октября 2012 г.), представляющем собой собрание влиятельных экспертов — политологов, экономистов, социологов, философов, — дискуссии сосредоточены вокруг сценариев макроэкономического развития России и мира. Его участники подчеркнули, что в сложившейся посткризисной ситуации растет непредсказуемость в экономике, непонятна природа экономического глобального кризиса, неясно, как Россия туда «вписывается». Все согласились с тем, что мир сегодня представляет собой **вакуум управляемости** — не очень понятна ни роль государства, ни роль частного бизнеса. Старые экономические модели, построенные на традиционных научных принципах и подходах, не дают ответа на новые проблемы, в решении экономических вопросов — экспромт, импровизация.

Противоречие между глобализацией мира и деглобализацией управления создает вакуум управляемости (С. Караганов). Нуриэль Рубини — профессор экономики на факультете бизнеса имени Стерна в Нью-Йоркском университете, председатель совета директоров компании *Roubini Global Economics* и соавтор книги «Кризисная экономика» и Иэн Бреммер — президент группы «Евразия», консалтинговой компании, оценивающей политические риски, и автор книги «Конец свободного рынка» опубликовали статью «Мир большого нуля»¹. Основной лейтмотив статьи — сегодня мы живем в мире «Большого нуля», в котором ни у одной отдельно взятой страны или группы стран нет политико-экономических рычагов или воли, чтобы решать значимые международные проблемы. Экономике всего мира сидят на огромных запасах наличности, выжидая окончания нынешней эпохи политической и экономической неопределенности, но многим из них ждать придется долго.

В ходе открывшихся возможностей по интеграции России в мировую экономику сохраняется общность интересов нашего государства с целями и задачами других стран мирового сообщества при решении целого ряда глобальных проблем международной безопасности. К их числу можно отнести противодействие распространению оружия массового поражения, предотвращение и урегулирование локальных конфликтов; борьбу с международным терроризмом и наркобизнесом; решение острых экологических проблем и т.п.

Рассмотренные выше особенности процесса глобализации во многом имеют объективный характер. Вместе с тем высокие потенциальные возможности России обуславливают неизбежность стремления некоторых стран обеспечить политическую и экономическую нейтрализацию нашего государства. Сохраняется возможность изоляции России как от европейских, так и азиатских интеграционных процессов. Эта тенденция проявляется, прежде всего, в попытках противодействовать укреплению России как одного из центров влияния в многополярном мире, помешать реализации национальных интересов и ослабить ее позиции в Европе, на Ближнем Востоке, в Закавказье, Центральной Азии и Азиатско-Тихоокеанском регионе¹.

В настоящее время соотношение сил таково, что большинство стран не защищено от угрозы дестабилизации экономики и обвала финансового рынка усилиями мировых лидеров.

К числу основных национальных интересов нашего государства в условиях набирающего силу процесса глобализации относятся:

- сохранение конституционного строя и территориальной целостности государства при возрастании угрозы международного терроризма;
- развитие равноправного международного сотрудничества, определение достойного места в формируемой мировой экономике;
- поддержание политической, экономической и социальной стабильности, поиск и реализация эффективных мер выхода из кризиса;
- сохранение общественного согласия, обеспечение развития культуры и

традиций всех народов, населяющих Россию;

- обеспечение конституционных прав и свобод, личной безопасности, качества и уровня жизни населения на всей территории государства.

Сложность проблемы обеспечения указанных национальных интересов обуславливает необходимость постоянного развития и совершенствования системы национальной безопасности Российской Федерации.

Весь комплекс задач, с которыми сталкивается Россия как на международной арене, так и во внутренней жизни, создает широкий спектр внутренних и внешних угроз национальной безопасности страны.

В настоящее время при сохранении высокого уровня внутренних угроз появилась тенденция нарастания угроз, имеющих внешнюю природу происхождения. Россия — слабый участник международной конкуренции. Поэтому вызванное глобализацией обострение конкуренции оказывает на нее преимущественно негативное влияние.

В практической работе основное внимание уделяется следующим компонентам национальной безопасности Российской Федерации:

- военной безопасности, мобилизационной подготовке и мобилизации;
- конституционной безопасности;
- экономической безопасности;
- оборонно-промышленной безопасности;
- общественной безопасности, борьбе с преступностью и коррупцией;
- пограничной безопасности;
- информационной безопасности;
- международной безопасности;
- экологической безопасности и охране здоровья населения.

В современных условиях мощь и благополучие любой страны, т.е. национальная безопасность, определяется, прежде всего, состоянием экономики. Поэтому задача обеспечения экономической безопасности выходит на первый план.

В настоящее время превышены или находятся в районе критических значений показатели экономической безопасности по целому ряду направлений:

- способности экономики функционировать в режиме расширенного воспроизводства как в обычных, так и в экстремальных условиях;
- уровню жизни населения;
- устойчивости финансовой системы;
- структуре внешней торговли;
- научному потенциалу;
- сохранению единого экономического пространства;
- криминализации экономики;
- инвестициям в производство;
- доле импорта в потреблении населения;
- объеме обращения иностранной валюты в наличной форме и др.

Продолжается распад производственного и научно-технического

потенциала. Нарушен процесс воспроизводства основных фондов.

Бюджетные расходы на науку в несколько раз ниже порога национальной безопасности. Сохраняется опасность прогрессирующего экономического отставания. Перед Россией в перспективе может возникнуть реальная угроза потери экономической независимости.

В настоящее время не существует общепринятого понятия экономической безопасности в условиях глобализации мировой экономики.

До недавнего времени экономическая безопасность рассматривалась как одна из характеристик военно-стратегического противостояния двух систем. Разновидностью такого подхода стало понимание экономической безопасности как обеспечения выживаемости страны в случае природных бедствий или экологических катастроф.

На Западе достаточно часто экономическая безопасность трактуется как обеспечение выживаемости национальной экономики в агониях мировых экономических кризисов.

В последние десятилетия, совпавшие с периодом глубоких структурных преобразований в экономиках развитых стран, во многом связанных с процессом глобализации, понятие экономической безопасности было дополнено таким важным признаком, как обеспечение конкурентоспособности национальной экономики или ее ведущих отраслей на мировом рынке.

С другой стороны, ряд сторонников «рыночной модели» полагает, что использование понятия «экономическая безопасность» в условиях не экстремального развития общества не имеет смысла, поскольку наличие «экономических опасностей» является одним из необходимых условий развития рыночной экономики.

Несмотря на отсутствие единого подхода к определению, ясно, что применительно к нашему государству экономическая безопасность в условиях глобализации должна обеспечить такое состояние национальной экономики, при котором:

- осуществляется эффективное удовлетворение общественных потребностей при условии поддержания на достаточном уровне политической и военной стабильности государства;
- достигается технико-экономическая независимость, расширяющая понятие экономической самостоятельности, а также неуязвимость страны от внешних и внутренних угроз;
- реализуется защита экономических интересов России на внутреннем и внешнем рынках, вне зависимости от изменения политических целей государства и соответствующей им трансформации внутренних и внешних угроз.

Отмеченные подходы к определению экономической безопасности не исчерпывают всей сложности этого понятия. В то же время они отражают основные грани этого комплексного явления и могут рассматриваться в качестве различных видов экономической безопасности.

К основным видам экономической безопасности относятся:

- экономическая безопасность в условиях конкурентной борьбы;

- антикризисная экономическая безопасность;
- экономическая безопасность в условиях жесткого политического противостояния с другим государством (государствами);
 - экономическая безопасность в условиях конфликта (различного масштаба) с использованием вооруженной силы.

Особенностью указанных видов экономической безопасности является то, что они реализуются с помощью различных, а в некоторых случаях и противоположных мер. Противоречивость и динамика изменения экономической ситуации обуславливает разноплановость системы обеспечения экономической безопасности государства.

Каждый из этих видов экономической безопасности при дальнейшем нарастании тенденций глобализации и степени интеграции в мировую экономическую систему, а также стремлении лидеров мирового сообщества навязать свою волю Российской Федерации, может стать доминирующим.

К числу наиболее вероятных угроз экономической безопасности нашего государства относятся:

- сырьевая направленность российской экономики, которая поощряется из-за рубежа; криминализация хозяйственной деятельности, включение ее в сферу влияния транснациональной организованной преступности;
- неравномерность социально-экономического развития регионов, поддерживаемая путем прямого избирательного инвестирования;
- «бегство» капитала из страны, обеспеченное западными кредитными организациями и предлагаемыми инвестиционными условиями;
- неравноправное международное научно-техническое сотрудничество, сокращение научного задела, отток квалифицированных кадров;
- дискриминация в международной торговле со стороны лидеров мирового сообщества;
- зависимость страны от импорта технологий и продовольствия.

В настоящее время основные факторы, влияющие на состояние экономической безопасности государства и отечественной экономики, носят негативный характер. В ближайшем будущем решающих позитивных изменений в этой сфере не ожидается. В экономике страны будут сохраняться и сосуществовать институты государственной, централизованной экономики, рыночные сегменты, смешанные структуры. Соответственно, безопасность этого сложного экономического конгломерата должна осуществляться разными способами и, прежде всего, на федеральном уровне.

В сложившихся условиях основными задачами государственной деятельности в области экономической безопасности являются:

- оценка внешних угроз экономической безопасности и выявление факторов, подрывающих устойчивость экономической системы государства в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективе;
- формирование стратегии экономической безопасности и определение показателей, характеризующих состояние экономики, отвечающее требованиям экономической безопасности государства;

- разработка комплекса правовых, экономических и административных мер, устраняющих или снижающих негативное воздействие выявленных факторов, создание механизма обеспечения экономической безопасности государства.

Для России как федеративного многонационального государства, обладающего большой территорией и сложными социально-экономическими и природно-климатическими условиями, проблема экономической безопасности имеет во многом региональный характер. В результате появляется тяготение экономических систем удаленных российских регионов к региональным центрам экономического влияния: Приморья и Хабаровского края — к Китаю, Японии, странам Юго-Восточной Азии; Калининградской области — к странам Балтии, Польше и Германии.

В целом, рассмотренные основные задачи и особые условия обеспечения экономической безопасности государства носят стратегический характер.

Процессы глобализации охватывают все стороны жизнедеятельности не только государства, общества, но и каждого его члена, оказывая на них системное и разностороннее воздействие. Одним из каналов воздействия глобализации на экономическую безопасность государства являются современные информационные технологии.

Поэтому, наряду с отмеченными выше особенностями обеспечения экономической безопасности государства, необходимо обратить внимание на информационно-техническую составляющую процесса глобализации. Эта составляющая из-за определенного отставания России в сфере информатизации имеет большое значение, поскольку решение эффективного обеспечения безопасности государства осуществляется на фоне активного внедрения в деятельность всех субъектов экономики информационных технологий.

Глобализация в финансово-экономической сфере осуществляется на основе внедрения и масштабного использования электронных средств хранения, обработки и передачи данных. Созданные Интернет-технологии приобретают мировой масштаб. Наряду с целым рядом положительных сторон у информационных технологий имеются и негативные стороны, связанные с проблемой экономической безопасности государства. Идет постепенный процесс установления информационного контроля ведущих мировых держав над другими государствами, над всеми сферами их деятельности, включая политику, экономику, финансы, управляющие структуры, СМИ и др.

Отмеченная особенность оказывает заметное влияние на обеспечение безопасности на нескольких уровнях. Появление в стране высокопроизводительных электронных сетей позволит осуществлять оперативный доступ к широкому кругу информации политического, экономического, военного и другого содержания непосредственно из-за рубежа. Наличие такой информации, ее обобщение и анализ дают возможность прогнозировать развитие ситуации в стране, а также

разрабатывать конкретные меры внешнего политического и экономического давления на государство. Применение современных методов анализа позволяет выявить структурные элементы экономики, при воздействии на которые ограничивается эффективность функционирования всей системы в целом.

Кроме того, применение современных электронных информационных систем, обеспечивающих индивидуальный доступ к каждому человеку — субъекту экономического процесса, может путем ежедневного воздействия изменить массовое сознание и представления целых социальных групп. Появилась возможность программирования поведения людей, формирования ложного представления о положении дел и происходящих событиях путем создания «виртуальной» реальности (в широком смысле этого термина).

Для России это имеет большое значение, поскольку наша страна в современных условиях выходит по целому ряду параметров за критические значения. Среди них такие, как уровень жизни (особенно в сельской местности), уровень смертности, потребление алкоголя и др.

Внедрение современных электронных информационных систем позволяет установить контроль за финансово-экономической деятельностью каждого гражданина, предприятия и организации. Более того, в условиях нарастания международной напряженности и возможной угрозы вооруженного конфликта наиболее важная часть информационной системы управления экономикой и другими системами государства может быть выведена из строя с удаленного терминала без применения силы (в том числе с помощью «компьютерных вирусов»). Использование глобальных информационных сетей создает необходимые условия для реализации целого комплекса мер скрытного воздействия на экономику, обеспечивая при этом существенные трудности в идентификации источника угрозы и момента начала агрессивных действий.

С другой стороны, применение средств электронной автоматизации в повседневной практике экономических и финансовых структур, позволяющих осуществлять дистанционные операции, сделало возможным проведение таких акций с целью осуществления различного рода хищений, а также иных незаконных действий.

Распространение современных информационных сетей в нашей стране вызвало интенсивный рост преступности в рассматриваемой сфере, которая будет способна нанести заметный экономический ущерб не только зарубежным, но и отечественным предприятиям и организациям. Появилась специальная профессия «взломщиков» компьютерных систем, в основном в финансовой области, а также в области передовых технологий. Во взаимодействии с международной преступностью они способны нанести заметный экономический ущерб нашему государству.

Негативные тенденции, сопровождающие развитие информатизации, во многом сдерживаются определенным отставанием в оснащении отечественных предприятий и организаций электронно-вычислительной техникой, современными средствами связи, а также слабой

согласованностью информационных систем как с зарубежными странами, так и между собой.

Для поиска и реализации эффективных мер обеспечения экономической безопасности Российской Федерации как государства и ее национальной безопасности необходимо:

- определить перечень первоочередных направлений развития отечественной науки и производства с целью концентрации усилий государства на проблеме сохранения высоких технологий и стимулирования их развития;
- совершенствовать меры, направленные на пресечение нелегального вывоза капитала из нашей страны за рубеж;
- сохранить в ходе проводимой модернизации контроль федеральных органов над деятельностью естественных монополий;
- рассмотреть возможность применения эффективных защитных мер в отношении товаров, импортируемых на таможенную территорию нашего государства в рамках вступления РФ в ВТО;
- разработать меры поддержки конкурентоспособности системы образования для сохранения интеллектуального потенциала и обеспечения технологических прорывов и возможности решения поставленных государственных задач;
- разработать новые подходы и уточнить количественные (пороговые) параметры критериев экономической безопасности Российской Федерации на среднесрочную и долгосрочную перспективу, в том числе и в связи с вступлением РФ в ВТО.

Необходимо обратить особое внимание на проблему институционального обеспечения экономической безопасности государства в ходе решения задачи приведения российского законодательства в соответствие со следующими нормами и положениями:

- документами, необходимыми для реализации членства России во Всемирной торговой организации, которая, не исключено, может использоваться в формате интересов других стран;
- Конвенцией Совета Европы об отмытии, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма, заключенной 16 мая 2005 г. Группой разработки финансовых мер борьбы с отмытием денег (ФАТФ — *Financial Action Task Force*), которая была учреждена «семеркой» ведущих индустриальных держав (США, Японией, Германией, Великобританией, Францией, Италией, Канадой) и Европейской комиссией во время Парижской встречи на высшем уровне в июле 1989 г. по инициативе Президента Франции. Россия была принята в постоянные члены ФАТФ на пленарном заседании ФАТФ в июне 2003 г.;
- Договором по открытому небу (ДОН). 28 мая 2001 г. Президент России В. Путин подписал Федеральный закон «О ратификации Договора по открытому небу». Целями Договора являются содействие большей открытости и прозрачности военной деятельности, а также упрочение безопасности через меры укрепления доверия и стабильности на основе

сотрудничества по созданию режима открытого неба. Договором учреждена Консультативная комиссия по открытому небу (ККОН), решения в которой принимаются консенсусом и имеют обязательную силу. В практическом плане ДОН предоставляет право государствам-участникам совершать облеты любых территорий друг друга для наблюдения за военной деятельностью в соответствии с оговоренными в нем и согласованными между государствами-участниками квотами наблюдательных миссий. Он регламентирует проведение полетов, определяет механизм контроля за соблюдением Договора, содержит требования к самолету, ограничения по составу и техническим параметрам аппаратуры наблюдения. Положения ДОН могут уточняться решениями ККОН.

В условиях глобализации и перехода к новым технологическим укладам, основанным на когерентности и стремительном распространении новых технологий — нано-, био-, информационных и когнитивных — необходимо обеспечить разработку и первоочередное рассмотрение нормативных правовых документов по вопросам высоких технологий. Отдельные аспекты данной проблемы приведены в работе «Институциональные основы формирования nanoиндустрии в России», подготовленной коллективом кафедры институциональной экономики Саратовского государственного социально-экономического университета (СГСЭУ).

Необходимо рассмотреть возможность достижения требуемого уровня экономической безопасности государства за счет объединения усилий, предпринимаемых отдельными ветвями власти в рамках единой программы национальной безопасности. Важным шагом на пути к этому стало принятие «Стратегии национальной безопасности Российской Федерации до 2020 г.».

ТЕМА 4 ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ

1. Понятие и сущность финансовой безопасности.
2. Угрозы финансовой безопасности России на современном этапе.
3. Специфика развития финансового института как основы системы финансовой безопасности.

1. ПОНЯТИЕ И СУЩНОСТЬ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Обеспечение финансовой безопасности государства является важной задачей для многих стран. Эта задача становится приоритетной в условиях финансового кризиса. Проблема финансовой безопасности уже давно привлекает внимание многих ученых. Следует выделить работы и публикации отечественных и зарубежных экономистов, посвященные вопросам развития систем экономической и финансовой безопасности. Среди них: Л.И. Абалкин, С.А. Асалиева, К.Л. Астапов, Э. Аткинсон, С.А. Афонцев, П.Я. Бакланов, Е.В. Ба-лацкий, В.В. Бурцев, С.Ю. Глазьев, А.Н. Илларионов, Д. Кидуэлл, Г.В. Коржон, Г.М. Донская, Г. Молл, Г. Моргентау, К. Мюрдох, А.Г. Немцов, Г.В. Новиков, Е.А. Олейников, Р. Петерсон, А.А. Прохожев, Д. Риккардо, В.К. Сенчагов, А.В. Третьяк, Г.Ю. Трофимов, Дж. Фер-гюссон, Г.Г. Фетисов, Е.Г. Ясин и др. При всем этом в анализе проблемы финансовой безопасности остается немало нерешенных вопросов.

К основным положениям финансовой безопасности, прежде всего, относятся безопасность бюджетной и банковской систем, внебюджетных фондов, фондового рынка.

В связи с недостаточной разработкой теории финансов многие термины и понятия трактуются по-разному, в них вкладывается разное содержание, что не позволяет выработать действенные меры по защите финансовой системы страны от дестабилизирующих факторов. И если в трактовке общего понятия «экономическая безопасность» имеется определенность (при наличии различных подходов), то категория «финансовая безопасность» еще нуждается в более тщательной проработке и выработке корректных исходных категорий, понятий и активно действующих финансовых инструментов.

Так, экономисты иногда рассматривают финансовую безопасность и как «основное условие способности государства осуществлять самостоятельную финансово-экономическую политику в соответствии со своими национальными интересами», и как «состояние экономики, при котором обеспечивается формирование положительных финансовых потоков государства в объемах, необходимых для выполнения его задач и функций»¹.

В современной научной литературе можно встретить несколько подходов к определению понятия «финансовая безопасность», причем основную лепту в установление сущности этого явления вносят экономисты, социологи, философы. Представители юридического сообщества в этом процессе за редким исключением вообще не принимают участия.

В «Современном экономическом словаре» «безопасность финансовая

определяется как создание условий устойчивого, надежного функционирования финансовой системы страны, государства, региона, предотвращающих возникновение финансового кризиса, дефолта, деструкцию финансовых потоков, сбои в обеспечении основных участников экономической деятельности финансовыми ресурсами, нарушение стабильности денежного обращения»².

В. В. Бурцев определяет финансовую безопасность как важнейший элемент экономической безопасности страны. По его мнению, в современных условиях воздействие геофинансов, мировых финансовых систем на отдельно взятое государство переходит на качественно иной уровень. С учетом господствующего положения, занимаемого финансовой составляющей в современной экономике, можно охарактеризовать последнюю как экономику, управляемую через финансовые механизмы, с помощью финансовых рычагов, финансовых стимулов и в финансовых целях. А глобализм в современном мире создал условия для установления особой финансовой власти, которая, владея мировыми деньгами и управляя финансовыми потоками, позволяет воздействовать как на все мировое хозяйственное пространство, так и на отдельные государства³.

Нередко финансовую безопасность пытаются представить через обеспечение развития финансовой системы. В частности, Б.В. Губин предлагает для научного обсуждения следующее определение: «Финансовая безопасность — это обеспечение такого развития финансовой системы и финансовых отношений и процессов в экономике, при котором создаются необходимые финансовые условия для социально-экономической и финансовой стабильности развития страны, сохранения целостности и единства финансовой системы (включая денежную, бюджетную, кредитную, налоговую и валютную системы), успешного преодоления внутренних и внешних угроз России в финансовой сфере»

В некоторых работах авторы вместо понятия «финансовая безопасность» используют термин «устойчивость финансовой системы». Так, В.Ф. Солтаганов указывает, что устойчивость финансовой системы определяется состоянием федерального бюджета и платежного баланса страны, нормализацией финансовых потоков и расчетных отношений, устойчивостью банковской системы и национальной валюты, степенью защищенности интересов вкладчиков денежных средств в финансовые институты, объемом золотовалютных резервов, развитием российского фондового рынка, а также снижением государственного внешнего долга, обеспечением финансовых условий для активизации инвестиционного процесса. Полагаем, что устойчивость финансовой системы является одной из составных частей финансовой безопасности.

Более удачное определение рассматриваемой категории, по нашему мнению, предлагает М.Е. Караганов. «Финансовая безопасность — это состояние экономики, при котором обеспечивается формирование достаточных финансовых ресурсов государства в объемах, необходимых для выполнения его задач и функций при соответствующем контроле за

законным их формированием и расходованием»².

Самое же короткое определение данного понятия представлено А.В. Колосовым: «...способность сохранять и наращивать финансовый потенциал, обеспечивать независимость и стабильность государственных финансов»³.

Анализ представленных разноплановых позиций позволяет продемонстрировать собственный взгляд на сущность категории «финансовая безопасность».

Финансовая безопасность (англ. *financial security*) — состояние финансовых отношений, при котором создаются приемлемые условия и необходимые ресурсы для расширенного воспроизводства, экономического роста и роста благосостояния населения, стабильности, сохранения целостности и единства финансовой системы государства (включая денежную, бюджетную, кредитную, налоговую и валютные системы), для успешного противостояния внутренним и внешним угрозам России в финансовой сфере.

Финансовая безопасность — понятие, включающее комплекс мер, методов и средств по защите экономических интересов государства на макроуровне, корпоративных структур, финансовой деятельности хозяйствующих субъектов на микроуровне.

На макроуровне финансовая безопасность — способность государства в мирное время и при чрезвычайных ситуациях адекватно реагировать на внутренние и внешние отрицательные финансовые воздействия.

Финансовая безопасность отражает состояние и готовность финансовой системы государства к своевременному и надежному финансовому обеспечению экономических потребностей в размерах, достаточных для поддержания необходимого уровня экономической и военной безопасности страны. Финансовая безопасность достигается деятельностью в финансовой сфере и в сопряженных с ней сферах: денежно-кредитной, экономической, социальной, международно-финансовой и т.д. Поэтому концепция и стратегия финансовой безопасности должны находить отражение в концепции и государственной стратегии экономической безопасности, в экономической, бюджетной и денежно-кредитной политике и т.п.

Определим задачи, которые должны решать органы государственной власти и управления в целях обеспечения безопасного и эффективного функционирования не только элементов финансовой системы государства, но и всех взаимосвязанных с ней звеньев государственного управления.

1. Обеспечение устойчивости экономического развития государства.
2. Обеспечение устойчивости платежно-расчетной системы и основных финансово-экономических параметров.
3. Нейтрализация воздействия мировых финансовых кризисов и преднамеренных действий внешних субъектов (государства, ТНК, субгосударственных группировок и др.), теневых (мафиозных и др.) структур на национальную экономическую и социально-политическую систему.
4. Предотвращение крупномасштабной утечки капиталов за границу,

«бегство капитала» из реального сектора экономики.

5. Предотвращение конфликтов между властями разных уровней по поводу распределения и использования ресурсов национальной бюджетной системы.

6. Привлечение и использование средств иностранных заимствований как можно более оптимально для экономики страны; предотвращение преступлений и административных правонарушений в финансовых правоотношениях (в том числе легализацию доходов, полученных преступным путем).

В условиях глобального кризиса стало очевидно, что существующая на сегодняшний день система государственных органов власти оказалась неспособна выполнить ни одну из этих задач.

Финансовая система России — основное звено регулирования экономических процессов развивающегося российского рынка — представляет собой наиболее уязвимую систему для использования ее преступными элементами, конкурирующими международными корпорациями, заинтересованными международными кланами и государствами в обеспечении своих интересов на российском рынке в ущерб интересам экономики России. Финансовая система должна иметь определенный запас прочности на случай непредвиденных и чрезвычайных обстоятельств, с тем, чтобы государственные органы могли оперативно и своевременно отреагировать на возникновение каких-либо угроз и по возможности предотвратить, нейтрализовать или хотя бы свести к минимуму потенциальные социально-экономические потери.

Стержневое звено финансовой безопасности, от которого зависит устойчивость финансовой системы страны, — прежде всего бюджетно-налоговая сфера, являющаяся основой функционирования любого государства. Именно поэтому показатели функционирования бюджета стоят в одном ряду с основными макроэкономическими показателями, характеризующими уровень социально-экономического развития страны.

Таким образом, одна из важнейших сторон проблемы экономической безопасности государства — состояние его финансовой системы (государственного бюджета и других институтов), способность этой системы обеспечивать государство финансовыми средствами, достаточными для выполнения его внутренних и внешних функций.

Можно выделить следующие основные сегменты финансовой безопасности страны и регионов:

- бюджетно-налоговый;
- валютно-денежный;
- кредитно-банковский;
- внебюджетный фонд.

От развития ситуации в финансовых сегментах экономики, переплетенных между собой многочисленными связями, прежде всего и зависит стабильное и безопасное развитие экономики, учитывая, что в настоящих условиях финансово-денежные отношения пока не только не вносят позитивного вклада в реформирование российской экономики, но и

оказывают сдерживающее воздействие, часто приводящее к критически-кризисным ситуациям в экономике.

Понимание финансовой безопасности конкретизируется на основе системы количественных и качественных показателей-индикаторов, определяющих состояние и уровень развития финансовой сферы экономики, и предполагает осуществление комплексных мер, поддерживающих требуемую безопасность, связанную, прежде всего с интенсивной реализацией реформ по скорректированной программе и охватывающую основные направления бюджетно-финансовой, денежной, инвестиционной, внешнеэкономической деятельности.

Под системой финансовой безопасности подразумеваются такие условия функционирования финансовой системы, в которых, во-первых, предельно мала возможность направления финансовых потоков в законодательно незакрепленные нормативными актами сферы их использования и, во-вторых, до минимума снижена возможность явного злоупотребления финансовыми средствами.

В основе формирования системы финансовой безопасности должна лежать разработка стратегии развития финансового рынка, концепции и стратегии финансового контроля. При этом необходимо скоординировать развитие всех основных сегментов финансового рынка, одновременно обеспечив баланс интересов всех его участников. Именно баланс интересов позволит создать условия для наибольшей устойчивости и достичь полноты реализации всех основных функций финансового рынка.

Как указано в «Государственной стратегии экономической безопасности», «устойчивость финансовой системы определяется уровнем дефицита бюджета, стабильностью цен, нормализацией финансовых потоков и расчетных отношений, устойчивостью банковской системы и национальной валюты, степенью защищенности интересов вкладчиков, рынка ценных бумаг, снижением внешнего и внутреннего долга и дефицита платежного баланса, обеспечением финансовых условий для активизации инвестиционной деятельности».

К числу наиболее важных национальных интересов России в финансовой сфере можно отнести:

- поддержание государственных расходов в соответствии с имеющимися ресурсами;
- обеспечение целевого финансирования государственных программ (в первую очередь, социальных);
- инвестирование в сферу наукоемкого и высокотехнологичного производства; уменьшение последствий воздействия мировых финансовых кризисов на национальную экономику;
- преодоление разногласий по поводу распределения и использования ресурсов бюджетной системы;
- усиление сдерживания инфляционных процессов в экономике и поддержание стабильно высокого курса национальной валюты;
- противодействие незаконному вывозу капитала за границу;

- привлечение иностранных инвестиций (особенно долгосрочных в промышленный сектор экономики);
- принятие «работоспособных» нормативно-правовых актов, обеспечивающих нормальное функционирование финансовой системы страны;
- построение эффективного правоохранительного механизма защиты государственных финансов от воздействия криминальных процессов и посягательств.

Следует отметить, что эти интересы сохраняются и в бескризисный период, и в условиях кризиса.

Национальные интересы в современной экономике соответствуют условиям смешанного общества и многоукладное национальное хозяйство. Национальные интересы включают в себя наряду с финансово-экономическими интересами общества как целого интересы разных социальных групп и представляют собой определенное единство. Специфика и противоречия национальных финансово-экономических интересов на сегодняшний день определяются рядом взаимосвязанных факторов: многообразием форм собственности, дифференциацией социальной структуры, проявляющейся, с одной стороны, размыванием классовых критериев организации общества, а с другой — тенденциями усиления социальной дифференциации. С учетом сказанного можно выделить три подсистемы национальных интересов (и, следовательно, финансово-экономической безопасности), образующих определенное единство:

- интересы общества в целом, как условие его существования и безопасности;
- интересы, реализация которых означает осуществление принципов социального государства и безопасности его граждан;
- интересы предпринимательства и его безопасности в той части, в какой они рассмотрены выше.

Такая структура национальных экономических интересов и финансово-экономической безопасности, с одной стороны, определяет приоритеты развития, а с другой — раскрывает основу противоречий интересов в обществе.

Характер взаимодействия разных групп интересов в экономике современной России обладает рядом особенностей. Исходя из реальной практики, можно выделить следующие институциональные уровни согласования интересов и повышения финансово-экономической безопасности.

1. *Государственный уровень* согласования интересов выражается в нормативном регулировании вопросов корпоративного управления. Возникающие здесь проблемы являются, главным образом, результатом не сложившейся административной и судебной практики осуществления норм ГК РФ. Поэтому на государственном уровне необходимо приложить максимум усилий к формированию судебной практики, популяризации и распространению нормативно-правовых знаний среди широкого круга лиц.

2. *Корпоративный уровень* согласования интересов определяется развитием внутрикорпоративных норм, традиций и установок. Детализация законодательных норм, а также выбор конкретных процедур реализуется через внутрикорпоративные документы: устав, положение об общих собраниях акционеров, о совете директоров, о правлении. Необходимость выхода предприятий на международные рынки в условиях неразвитости отечественной банковской системы и фондового рынка требует соблюдения западных стандартов в области, как корпоративного управления, так и финансовой отчетности. Эту проблему призван разрешить принятый кодекс корпоративного поведения.

3. *Социальный уровень* согласования интересов (общественное сознание) выражается в задаче создания класса собственников и формировании ответственных и компетентных руководителей. Социальная составляющая в структуре финансово-экономических интересов России включает интересы домашних хозяйств, государственная — государственные интересы, а корпоративная — интересы национальных компаний.

Таким образом, из всего спектра проведенных за последние годы исследований различных видов безопасности наименее разработанными являются вопросы финансовой безопасности государства. Масштабность и взаимозависимость процессов, определяющих функционирование механизмов обеспечения безопасности страны, диктуют необходимость анализа финансовой безопасности с использованием качественно нового межотраслевого подхода и расширением традиционной методологии.

2. УГРОЗЫ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИИ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

Практически нет ни одного аспекта национальной безопасности страны, который бы непосредственно не зависел от уровня ее финансовой безопасности.

В то же время уровень самой финансовой безопасности в значительной мере зависит от уровня других аспектов национальной безопасности. Рассмотрение взаимосвязей и взаимозависимостей между различными аспектами национальной безопасности позволяет найти меры по недопущению или преодолению угроз национальным интересам страны.

Зависимость всех аспектов национальной безопасности страны от ее финансовой безопасности, на первый взгляд, крайне проста: отсутствие финансовых средств приводит к недофинансированию подчас самых неотложных нужд в различных сферах экономики и представляет угрозу национальной безопасности.

Вместе с тем эта внешне простая, самая общая взаимосвязь находит конкретное выражение в различных по своему экономическому характеру явлениях и процессах.

Имеется обратная связь между финансовой безопасностью страны и ее национальной безопасностью в целом. Безусловно, обострение угроз по другим аспектам национальной безопасности влияет на уровень угроз

финансовой безопасности. Так, изменения в политическом курсе ведущих западных стран могут обострить проблему внешнего долга России, а осложнение военной ситуации в какой-либо горячей точке — вызвать необходимость увеличения соответствующих расходов и повысить уровень угроз финансовой безопасности.

Важно учитывать тесную взаимосвязь различных аспектов национальной безопасности страны и ключевую роль финансовой безопасности в преодолении угроз национальным интересам России.

Очевидно, что необходимо исходить из основополагающего постулата, что негативные явления в финансовых отношениях представляют опасность, нанося экономике реальный ущерб, который выражается в падении темпов развития, снижении жизненного уровня населения. В этой связи финансовые угрозы необходимо рассматривать, как нам представляется, как фактор, создающий опасность, наносящий ущерб финансовой системе и разрушающий ее как систему. И здесь нельзя все списывать на возможные объективно существующие факторы негативного характера, воздействующие на финансово-рыночные отношения. Нарастание опасности, сопровождающееся увеличением ущерба, естественно, приводит к переходу количества в новое качество — к угрозе.

Опасность и угроза — однопорядковые категории, но количественно разные явления, и определение их, а также мер по снижению их влияния — предмет обеспечения финансовой безопасности.

Появление опасности, которая выражается в финансовых потерях, можно рассматривать как сигнал возможного появления угроз безопасности и ущерба экономике. Естественно, что сигнал означает лишь потенциальную угрозу финансам страны, которая в случае непринятия соответствующих мер превращается в реальную угрозу и потери для экономики. Представляется, что необходим тщательный анализ и контроль за потенциальными угрозами, учитывая, что в практической деятельности они связаны с категорией риска, что снижает интерес к ним с позиций обеспечения безопасности, так как в данном случае мы имеем дело с процессами, имеющими вероятностный характер.

На современном этапе исторического развития России объективно существуют реальные внутренние и внешние угрозы финансовой безопасности государства, недопущение или преодоление которых должно стать важнейшим элементом стратегии обеспечения финансовой безопасности Российской Федерации. Выявление возможных угроз финансовой безопасности и выработка мер по их предотвращению или минимизации негативных последствий имеют первостепенное значение в системе обеспечения финансовой безопасности Российской Федерации.

Угроза финансовой безопасности включает в себя потенциальную возможность такого развития ситуации, при которой под влиянием внутренних или внешних факторов (или их совокупности) возникает опасность развала ключевых звеньев финансовой системы, системы ее управления, ущерба национальному богатству, подрыва финансово-

кредитной и валютной систем.

По мнению большинства специалистов, наиболее опасны в настоящий период внутренние угрозы. Вместе с тем внешние угрозы, в силу системности всей совокупности угроз, зачастую усиливают опасность некоторых внутренних угроз.

Основные внутренние угрозы финансовой безопасности государства: недостаточно эффективная система государственного финансового контроля, отсутствие социальной ориентированности экономики, падение платежеспособности населения, низкая способность финансовой системы обеспечивать воспроизводство, неадекватная финансово-экономическая политика, направленная на превращение страны в «сырьевой придаток» для высокоразвитых стран и т.д.

Необходимость выработки специальной системы мер в области финансовой безопасности обусловлена рядом крупных проблем в финансовой сфере Российского государства:

- финансово-кредитная система в современном виде неспособна в полной мере обеспечить денежными средствами не только расширенное, но и простое воспроизводство;
- несоответствие друг другу и несогласованность отдельных направлений финансово-экономической политики, финансовые и денежно-кредитные инструменты недостаточно скоординированы между собой;
- базирование банковской системы на смешанной системе денежного обращения (рубль, доллар, евро), причем доллар и евро берут на себя такие функции, как средства накопления и во все более значительной степени как средства платежа;
- недостаточность усилий, принимаемых органами государственной власти для стабильного экономического роста, структурной перестройки экономики России и ее перевода на инновационный путь развития;
- неотработанность механизмов государственного регулирования финансовых и товарных рынков, иностранных инвестиций в России и российских инвестиций за рубежом;
- утрата административного контроля за операциями хозяйствующих субъектов на отдельных финансовых и товарных рынках и в отдельных сферах деятельности;
- резкое снижение в условиях кризиса налогового потенциала территорий, а также налоговой способности налогоплательщиков и собираемости налогов;
- осложнения в системе банковского кредитования реального сектора экономики.

Среди основных причин возникновения внешних угроз финансовой безопасности России следует выделить:

- стремительное развитие процесса транснационализации экономических связей, интернационализации мирового хозяйства (называемого глобализацией);
- беспрецедентное влияние внутренней и внешней политики государств на внешнеэкономические связи и отношения;

- утрату Россией части своих внешнеэкономических позиций в результате вытеснения ее иностранными конкурентами с мировых рынков, противодействие равноправному участию России в международной торговле (принцип двойных стандартов);
- постоянное увеличение огромной массы капиталов, крайняя подвижность которых создает напряженную обстановку, а также высокую степень концентрации финансовых ресурсов как на макроэкономическом уровне (бюджетные системы государств и международных организаций), так и на глобальном уровне (межгосударственная экономическая интеграция, включая ее финансовую и валютную составляющую);
- высокую степень мобильности и взаимосвязи финансовых рынков на базе новейших информационных технологий;
- многообразие финансовых инструментов и высокую степень их динамизма;
- усиление конкуренции и трений между государствами в экономической и иных сферах, использование мощными экономическими факторами стратегий завоевания мирового экономического пространства;
- чрезмерную зависимость экономики от иностранного краткосрочного спекулятивного капитала, делающую финансовую систему чрезвычайно уязвимой;
- глобальные кризисные тенденции, неспособность современных финансовых институтов (в том числе международных) эффективно их контролировать.

В настоящее время обеспечение финансовой безопасности страны зависит от преодоления последствий мирового финансово-экономического кризиса.

Для того чтобы предотвратить в будущем подобные потрясения в российской экономике, необходимы следующие меры.

Во-первых, бюджетное планирование должно базироваться на консервативных прогнозах цен на сырье. При этом необходимо продолжить сбережение части нефтегазовых доходов в условиях конъюнктурно высоких цен на сырье. Кризис показал, что структура российской экономики обуславливает высокую зависимость не только нефтегазовых, но и других бюджетных доходов от нефтегазового сектора и внешнеэкономической конъюнктуры.

Во-вторых, нужна разумная политика сдерживания роста государственных расходов. В нынешних условиях раздутые расходы становятся неподъемными для государства и могут стать дополнительным источником финансовой нестабильности.

В-третьих, при реализации антикризисных мер нельзя решать сиюминутные проблемы в ущерб долговременным приоритетам, принимать решения, влекущие за собой рост неэффективных расходов, иждивенчество, консервацию сложившихся перекосов и дисбалансов, нарушать базовые бюджетные принципы и процедуры, размывая финансовую, а значит, и правовую ответственность государства.

В-четвертых, поддержание макроэкономической стабильности

является фундаментальным условием устойчивого развития экономики. Ее нарушение в конечном счете ведет к замедлению экономического роста из-за удорожания кредитных ресурсов для частного сектора, уменьшения частных инвестиций, роста инфляции и возрастания рисков для предпринимательской деятельности.

Нарушение макроэкономической стабильности чревато неисполнением государством принятых обязательств, необходимостью повышения налоговой нагрузки либо масштабным увеличением заимствований.

В числе первоочередных мер по повышению финансовой безопасности государства в современных условиях объективно должно присутствовать создание действенных механизмов, препятствующих, с одной стороны, проникновению в страну финансовых средств нелегального происхождения, с другой — незаконному оттоку ресурсов из страны. Наиболее привлекательным каналом для отмывания грязных денег и транспортировки капиталов по нелегальным путям во всем мире является банковская сфера. Соответственно, процесс создания вышеупомянутых механизмов, в первую очередь, должен затрагивать именно эту сферу. Необходимо совершенствовать финансовую систему, она должна стать адекватной требованиям модернизации нашей экономики.

3. СПЕЦИФИКА РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОГО ИНСТИТУТА КАК ОСНОВЫ СИСТЕМЫ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Отсутствие гибкости, динамичности, способности четко выявлять угрозы экономической ситуации порождают кризисные явления в экономике, имеющие тяжелые последствия. Данные недостатки в системе экономической безопасности можно устранить путем развития финансового института экономики, аккумулируя денежные потоки в те сферы экономики, которые способны эффективно отреагировать на появляющиеся экономические угрозы.

Финансовые институты обеспечивают перемещение инвестиционных ресурсов «от собственников к заемщикам» и «организуют» торговлю финансовыми активами и обязательствами между покупателями и продавцами финансовых ресурсов. В экономической литературе в составе инвестиционного механизма среди наиболее важных элементов рассматривается такой финансовый институт как фондовый рынок.

Основными проблемами неустойчивой безопасности национального фондового рынка являются:

- политические (отрыв политических деклараций от социально-экономических реалий; отсутствие национальной доктрины развития фондового рынка);
- экономические (разбалансированность инвестиционного спроса и фондового предложения на макро- и мезоуровнях; отрыв динамики рыночной капитализации акций от их фундаментальной стоимости, диспропорциональность развития рынка Центра и регионов);
- социальные (слабая мотивация инвестиционной активности среднего и

малого бизнеса, населения; финансовая безграмотность отечественных потенциальных инвесторов);

- информационные (недостаточная прозрачность, отсутствие статистики);
- организационно-технические (отсутствие необходимого объема и плотности технической, функциональной периферийной инфраструктуры; не проработанность стандартов и регламентов фондовых операций на вторичном рынке ценных бумаг, не обращающихся на организованном фондовом рынке). Устранение этих проблем требует гармонизации развития рынка

национальных и региональных эмитентов; комплексного подхода к развитию внутреннего массового фондового рынка; активизации развития рынка ценных бумаг в периферийных регионах; сбалансированности внешнего проявления всеобщего интереса к национальному рынку ценных бумаг в форме ежедневного мониторинга фондовых индексов акций национальных эмитентов, обращающихся на биржах, и завуалированноеTM внутреннего содержания истинных факторов динамики капитализации их рыночной стоимости; актуализации Интернет-трейдинга ценных бумаг муниципальных образований. Для этого необходимо решить ряд задач модернизации безопасности института национального фондового рынка, среди которых первостепенную важность имеют следующие:

- 1) осуществление с использованием акций и облигаций структурной перестройки народного хозяйства путем перемещения капиталов в отрасли, обеспечивающие наибольшую доходность за счет высокой рентабельности;
- 2) демократизация характера инвестиционного процесса на основе предоставления массовой возможности приобретения ценных бумаг каждому потенциальному инвестору;
- 3) создание на основе Интернета в режиме реального времени технологии мониторинга фондовых операций и динамики курсов ценных бумаг региональных эмитентов во всех субъектах РФ для реального отражения инвестиционной активности региональной экономики и состояния регионального финансового рынка. При этом целесообразной представляется реализация основных направлений стратегической перестройки фондового рынка, включая переформатирование модели развития национального фондового рынка с центростремительной на центробежную; смену приоритетов развития национального рынка от встраивания в мировое пространство до выстраивания самостоятельной системы горизонтального взаимодействия региональных фондовых рынков внутри страны, активизацию региональных рынков ценных бумаг, актуализацию оценки эффективности региональной экономики на основе роста его фондового потенциала, выпуск новых видов ценных бумаг.

В целом алгоритм стратегии безопасности института национального фондового рынка может включать:

- 1) выбор модели развития национального рынка и взаимодействия Центра и регионов;
- 2) разработку национальной доктрины развития национального фондового

рынка;

3) определение моделей и формирование программ развития фондовых рынков регионов;

4) разработку стратегии тактики сбалансирования инвестиционного спроса и фондового обеспечения отраслей и регионов;

5) развитие региональной институциональной инфраструктуры рынка;

6) разработку стандартов всех фондовых операций;

7) разработку единой методики и системы моделей оценки ценных бумаг;

8) финансовое проектирование новых видов ценных бумаг — коммунальных акций, образовательных облигаций, акций отраслевого роста, потребительских векселей специальных цен и др. Таким образом, система финансовой безопасности это не только

совокупность эффективно взаимодействующих между собой институтов, но и набор отдельных институциональных подсистем безопасности, построение которых способствует совершенствованию системы финансовой безопасности в современных условиях.

В частности, модернизация рынка ценных бумаг способствует созданию эффективной системы безопасности института фондового рынка.

Совершенствование системы безопасности данного института позволяет создать плацдарм для прогнозирования возникающих угроз безопасности национальной экономики, способствует выявлению дисбаланса между отраслями экономики и капиталом. Создавая возможности для прогнозирования экономических угроз, институт фондового рынка повышает систему экономической безопасности, так как прогнозирование позволяет разработать систему минимизации последствий угроз экономике.

Также следует отметить, что в результате экономических преобразований в сложившейся системе экономической безопасности возникают диспропорции, данная система оказывается не в состоянии своевременно реагировать на экономические угрозы, в результате чего возникает деструкция системы, провоцирующая кризисные явления.

Выявлению основных причин данной диспропорции способствует кризис экономической системы.

Кризис дает сигнал об опасности для дальнейшего развития системы в определенном направлении, о необходимости принятия конкретных мер, для снятия назревших противоречий.

Глубокий экономический и финансовый кризис глобальной экономики — фактор, благоприятствующий переходу к эффективной системе финансовой безопасности, инициирующий разрешение проблем системы.

Глобальный кризис оказывает непосредственное и сильное воздействие на финансовый институт экономики. В свою очередь финансовый сектор оказывает значительное влияние на остальные экономические институты. Происходит трансформация всех межинституциональных взаимоотношений, основным трендом их становится усиление, с одной стороны, межинституциональной дивергенции, с другой — доминанты финансовых институтов над институтами реального сектора. Наглядно ослабление

межинституциональных взаимосвязей проявляется в уменьшении общих объемов кредитования институтов реального сектора экономики, сокращении его инвестиционного потенциала, значительного уменьшения отдельных видов кредитов (ипотечный кредит), что наносит удар по строительной индустрии как институту реального сектора экономики. Наряду с этими процессами разворачивается масштабная государственная помощь финансовым институтам экономики, институтам реального сектора поддержка со стороны государства предоставляется не конгруэнтно его значимости и необходимости решать возникшие проблемы, т.е. фактически по остаточному принципу. Глобальный кризис обостряет имеющиеся противоречия между финансовыми институтами и институтами реального сектора экономики, обнажает сложившиеся диспропорции между ними, подтверждает (или опровергает) эффективность функционирования каждого из институтов экономики, сбалансированность и результативность их межинституционального взаимодействия, показывает приоритеты госрегулирования данных институтов и связей между ними в зависимости от цикличности развития и создает плацдарм для модернизации системы финансовой безопасности.

Одним из основных направлений совершенствования системы финансовой безопасности является создание платформы для прогнозирования возникающих угроз безопасности национальной экономики. В последние десятилетия мировая экономика существенно изменилась, приобрела новые свойства. Соответственно этому, классический экономический анализ в полной мере уже не может адекватно описывать макроэкономическую ситуацию. В частности, возникают сложности с прогнозированием сроков наступления и последствий глобальных финансовых и экономических кризисов.

Для формирования подобных прогнозов необходим учет дополнительных значимых факторов, которые модифицируют существующие методы описания и прогнозирования экономической ситуации, делая их в большей степени соответствующим реальности.

Развитие системы индикаторов кризисов посредством анализа институциональных показателей позволит сделать существующую систему финансовой безопасности государства более устойчивой и эффективно функционирующей.

Естественно, развитие системы индикаторов кризисов является не единственным направлением совершенствования системы финансовой безопасности. На наш взгляд, необходимо обратить внимание на развитие финансовых институтов государства для обеспечения развития системы финансовой безопасности.

Просматриваются три основные группы ресурсов, которые могли бы обеспечить качественный рост системы финансовой безопасности путем совершенствования финансовых институтов. Первая — средства населения и частного сектора, вторая — средства государства, специальных фондов и квазигосударственных структур, третья — не-докапитализированные активы.

Другим направлением совершенствования финансовых институтов являются финансовые супермаркеты, о необходимости, создания которых так много говорили и писали в последнее время.

В результате вступления России в ВТО на рынок придут крупнейшие западные финансовые структуры и начнется процесс конкурентного вытеснения или поглощения мелких финансовых институтов. В связи с этим российским финансовым институтам необходимо осуществить процесс объединения и развития розничного направления для того, чтобы выжить и сохранить конкурентоспособность. Это обосновывает появление финансовых супермаркетов в России.

Развитие института финансового супермаркета позволит не только повысить эффективность функционирования финансовой системы, даст конкурентные преимущества (расширение клиентской базы, увеличение лояльности потребителей и др.), но и позволит использовать данный институт как системообразующее звено в формировании системы финансовой безопасности.

Тема 5. Международная экономическая безопасность

- 1 Различные аспекты международной экономической безопасности
- 2 Актуальность проблемы международной экономической безопасности
3. Стабильность мировой экономической системы

1 Различные аспекты международной экономической безопасности

Развитие глобализации ведет к возникновению проблемы международной экономической безопасности. Процессы глобализации могут способствовать появлению кризисных явлений на международном, национальном и региональном уровнях. Ярким примером является финансовый кризис, возникший в 1997 г. в Юго-Восточной Азии и распространившийся в течение 1998 г. в ряде государств других регионов. Частично последствия этого кризиса Украина испытала в августе--сентябре 1998 г.

Дальнейшее развитие в мире интеграционных процессов ведет к сближению национальной экономической безопасности с международной экономической безопасностью.

Энциклопедический словарь "Политология" трактует международную экономическую безопасность как комплекс международных условий сосуществования, договоренностей и институциональных структур, который мог бы обеспечить каждому государству -- члену мирового сообщества возможность свободно избирать и осуществлять свою стратегию социального и экономического развития, не подвергаясь внешнему экономическому и политическому давлению и рассчитывая на невмешательство, понимание и взаимоприемлемое и взаимовыгодное сотрудничество со стороны других государств.

Таким образом, к элементам международной экономической безопасности относятся:

- *обеспечение суверенитета государств над своими природными ресурсами, производственным и экономическим потенциалом;

- *отсутствие исключительной приоритетности в экономическом развитии отдельных стран или группы государств;

- *ответственность государств перед мировым сообществом за последствия проводимой ими экономической политики;

- *нацеленность на решение глобальных проблем человечества;

- *свободный выбор и осуществление каждым государством стратегии социального и экономического развития;

- *взаимовыгодное сотрудничество всех стран мирового сообщества;

- *мирное урегулирование экономических проблем. Соблюдение перечисленных принципов способствует повышению

всеобщей экономической эффективности в результате ускорения мирового экономического роста.

Примером решения проблемы коллективной экономической

безопасности является договор о Европейском Союзе (ЕС), которым установлены экономический и валютный союзы стран-участниц. В соответствии с ним Совет Министров ЕС определяет стратегические направления экономической политики отдельных стран-участниц и ЕС в целом и контролирует развитие экономики каждого государства ЕС.

Вместе с тем руководители некоторых стран ЕС отмечают возможность возникновения кризисных явлений в ряде стран-участниц вследствие их неравномерного экономического развития, слабости валют отдельных государств, медленного реформирования государственного управления в правительственных организациях. Тем не менее руководители ЕС считают, что весь европейский континент может выиграть от процессов интеграции государств данного региона в экономическом и политическом плане, так как это укрепит их безопасность и ускорит экономический рост.

Другим примером решения проблем международной безопасности является "Осакская декларация".

В ноябре 1995 г. в г. Осака (Япония) состоялась неофициальная встреча руководителей Организации Азиатско-тихоокеанского экономического сотрудничества (АТЭС), по результатам которой была опубликована декларация. В ней подтверждена решимость членов АТЭС стремиться к либерализации торговли и инвестиций, упрощению торгового и инвестиционного режимов, усилению экономического и технического сотрудничества.

О тесной взаимосвязи международной экономической безопасности той или иной страны свидетельствует опыт США. Стратегия национальной безопасности США формируется исходя из американских интересов и ценностей. Это предусматривает необходимость расширения сообщества демократических стран с рыночной экономикой при одновременном ограничении и сдерживании угроз для США и их союзников. Отсюда основными компонентами стратегии вовлеченности США в международные дела являются:

- *укрепление собственной безопасности путем поддержания мощного оборонного потенциала и содействие сотрудничеству с другими странами в области безопасности;

- *деятельность, направленная на открытие зарубежных рынков и ускорение глобального экономического роста;

- *поддержка демократии за рубежом.

Проблема международной экономической безопасности затрагивает также экономические интересы той или иной страны в различных регионах мира. Региональные экономические проекты приобретают более широкий характер, например утверждение маршрута нефтепровода для транспортировки каспийской нефти. Так, вашингтонский Центр по вопросам политики в области обеспечения безопасности подчеркивает, что в решении этой проблемы затронуты американские интересы, среди них:

- *обеспечение свободных поставок нефти и газа с Каспия и из республик Средней Азии на международные рынки;

*обеспечение экономической независимости бывших советских республик данного региона.

В октябре 1995 г. министры финансов и руководители центральных банков стран "Большой семерки" одобрили идею создания специального фонда в размере 50 млрд. дол. для предотвращения валютных кризисов и введения в действие системы "раннего оповещения" о приближении кризисных явлений, которая включала бы в себя такие индикаторы, как платежный баланс и рост объема денежной массы.

Роль администратора нового "экстренного пакета мер" по спасению оказавшихся на пороге краха национальных денежных единиц возлагается на МВФ.

В современных условиях все нагляднее становится тенденция отведения экономике приоритетного места во внутренней и внешней политике различных стран. Это сказывается на ускорении интеграционных процессов в мировом хозяйстве. Развитие получают региональные экономические организации и блоки. В то же время обостряется международная конкуренция в экономической и научно-технической сферах, что отражается на экономическом росте развивающихся стран и государств с переходной экономикой. Поэтому вопросы содействия экономическому росту указанных участников мировой хозяйственной системы должны находиться под постоянным контролем ООН.

2 Актуальность проблемы международной экономической безопасности

Международный экономический порядок - это система отношений хозяйствующих международных субъектов, которая всегда формируется в зависимости от идей, убеждений и господствующих теорий в данный период, соотношения сил между главными действующими лицами на международной арене.

Несмотря на то, что в международных экономических отношениях задействовано более 300 международных экономических организаций и свыше 60 региональных интеграционных группировок, регулирующих международные экономические отношения, мир не стал более стабильным и безопасным. А слова "мировой экономический порядок" все чаще заменяются понятием "мировой экономический беспорядок" с множеством угроз, растущим неравенством и, главное, неуправляемостью мирохозяйственных процессов. Ставится вопрос о реорганизации ООН - главного органа, гарантирующего коллективную безопасность народов. В докладе Генерального секретаря ООН Кофи Аннана на сессии ООН-2000 есть многозначительное рассуждение, где он указывает на различия между понятиями "международный" и "глобальный": "Наши послевоенные институты создавались под международный мир, а мы сейчас живем в мире глобальном. Эффективное реагирование на этот сдвиг - основная институциональная задача, стоящая сегодня перед мировыми лидерами".

Предстоят изменения всей системы международных отношений, или мирового порядка: политики и дипломатии, международного сотрудничества, всей международной управленческой системы, исходя из нового соотношения сил. Следовательно, разделение стран будет еще более глубоким.

Таким образом, трагедия и печальный исторический парадокс заключается для России в том, что страна вступила на путь реформирования, пытаясь вписаться в мировую экономику на началах либерализма и демократии тогда, когда в теории начали переосмысливаться, а на практике разрушаться те устои мирового капитализма, которые традиционно рассматривались как преимущества нового мирового порядка и глобализма

О трезвом понимании реальности и смене умонастроений на Западе, об отходе от эйфории свободных внешних рынков свидетельствуют следующие названия публикаций: "На пути к краху" ("Экономист"), "Мир праху твоему, глобальный капитализм" ("Ньюсуик") и другие.

Что же происходит? Ведь глобализация, как объективная тенденции к хозяйственному сближению стран, остается. Рушится же представление о всеобщей либерализации, обеспечивающей прочное процветание и экономический подъем для всех государств, идет реколонизация наиболее отсталых стран, превращение мирового ссудного капитала в откровенно спекулятивный, разрушающий реальную экономику, происходит избирательное применение либеральных норм и стандартов. (В конце 90-х годов на каждый доллар, обращающийся в материальном секторе, приходилось до 50-60 долларов, замкнутых на мировых финансовых рынках).

Вместо процесса демократизации международных экономических отношений взят курс на сочетание экономических и военных средств для установления экономической гегемонии Соединенных Штатов. "США наслаждаются сейчас стратегическим и идеологическим превосходством. Первой целью их внешней политики должно быть сохранение и усиление этого превосходства". Эти слова принадлежат Д. Кейгану, директору Фонда Карнеги, в котором разрабатывается проект-сценарий под названием "Руководство Америки".

Западные исследователи отмечают также особый характер либерализации внешних связей в России, в процессе которой происходит приспособление экономики страны к правилам и нормам международного рынка. Подчеркивается, что в России произошло в основном финансовое открытие миру, опередившее экономическую либерализацию других сфер. Так, например, биржевые операции и размещение средств были фактически свободны, тогда как прямые иностранные инвестиции регулировались, "действовать же надо было с точностью наоборот". Одним из следствий такого финансового открытия миру стала долларизация экономики. (По некоторым подсчетам, накануне августа 1998 года до 80% рублевой массы в обращении составляли доллары).

Можно согласиться с оценками известного американского экономиста

Туроу в том, что "сегодня Россия находится на полпути между рыночной и плановой экономикой, причем ни одна из них не работает". Но чтобы двигаться вперед, необходимо решить главный вопрос - "как и когда", поскольку причина кризисной ситуации в России носит не столько экономический, сколько политический характер. При "размытости" стратегических ориентиров политика преобразований сводится преимущественно к реагированию на провалы реформирования и кризисные ситуации. Более того, многие из таких "провалов" не кажутся столь уж случайными. Отмечается, например, что в 1998 г. утечка капиталов стимулировалась тем, что была снижена норма обязательных банковских резервов, а банки получили разрешение приобретать валюту за собственные средства. В результате из первого транша кредита МВФ в 1998 г. в 4,8 млрд. долларов на оффшорных счетах российских банков оказалось 3,8 млрд. Общая же сумма вывезенных капиталов, как известно, сопоставима со всей суммой внешней задолженности страны.

Экономический результат реформирования - падение доли России в мировом ВВП до 2,4% и переход с 3-го места, которое занимала Россия в составе СССР (после США и Японии и делила его с ФРГ) на 15-е. До 1,3%, т.е. примерно вдвое сократился удельный вес России и в мировом экспорте по сравнению с доперестроечным периодом.

Общее экономическое ослабление России многие западные эксперты объясняют неэффективностью экономических реформ и чрезмерным открытием экономики внешней конкуренции. Другие подчеркивают, что виноват не "либерализм, а установившаяся в стране экономика разграбления". Особенно критическим подходом отличаются оценки французских экономистов. Профессор Бранде (Парижский университет Дофин) пишет: "В России было продано все, что можно было продать, и в результате при отсутствии средств для инвестиций огромные суммы денег оказались на индивидуальных счетах швейцарских и кипрских банков. Промышленный потенциал страны практически был уничтожен, а объем промышленного производства снижался на 10% в год".

Наметившийся в последние два года и прогнозируемый в России рост производства и ВВП можно рассматривать как устойчивую тенденцию только в том случае, если удастся максимально использовать для роста отечественного производства благоприятные условия (девальвация рубля, рост мировых цен на нефть) и другие факторы конъюнктурного характера, которые, к сожалению, могут иметь обратимый характер.

Однако при всех недостатках экономической политики страны нельзя не видеть, что свободный доступ российских производителей на внешние рынки ограничивается далеко не либеральными мерами: в отношении России широко используется практика двойных стандартов, а также особых уступок и требований во внутринациональной и внешней экономической политике, прессинг внешней задолженности.

Этому есть свое объяснение, которое следует искать в глубоких сущностных изменениях международной воспроизводственной и

конкурентной среды. Они не лежат на поверхности и связаны с переходом стран индустриального "ядра" в постиндустриальную стадию, с обособлением их от остального мира и установлением технологической монополии. Рост самодостаточности постиндустриальных экономик позволяет использовать зависимые страны в качестве ресурсного потенциала с ограничениями в доступе к мировому доходу.

В этом сущностное противоречие формирующейся глобальной экономики, источник неустойчивости и растущих угроз безопасности, которые можно квалифицировать как вызовы постиндустриализма. Так при 6,5 трлн. годового мирового внешнеторгового оборота большая часть его приходится на взаимный обмен промышленно развитых стран. Сложившиеся разрывы прочно цементируют фактически поделенную надвое модель мира: с одной стороны - промышленно-развитые страны во главе с США, вступившие в эру постиндустриализма, с другой - остальной разнородный ансамбль стран, в котором отдельные острова процветания из новых индустриальных стран соседствуют с нищетой и деградацией "падающих" государств. Глобализация тем самым углубляет традиционное противостояние по оси "Север - Юг".

Положение усугубляет то, что отстающие зависимые страны при формировании своей экономической политики вынуждены опираться на унифицированные принципы и подходы, которые фактически игнорируют особенности и национальную специфику этих стран.

"Гайдаровские" реформы, проводившиеся по принципу "любые преобразования хороши, лишь бы не возврат к старому", сыграли роль "обледенения" для такой сложной системы, как наше общество. И заключались они в игнорировании эволюционного подхода, резко контрастирующего, например, с китайским - "переходить реку, нащупывая камни". К этому следует присовокупить опережающую либерализацию в сфере внешнеэкономических связей по сравнению с внутренней, начавшуюся еще до 1991 года, которую можно охарактеризовать как логику "с точностью до наоборот".

В результате Россия, имея ослабленную и несбалансированную экономику, должна вписываться в международную ситуацию, которой свойственны по меньшей мере три главные трудно разрешимые проблемы: раскол цивилизации;

растущая непредсказуемость глобальных экономических процессов, особенно в области движения финансов;

противодействие национального менеджмента многих стран методам и формам глобализации.

Характерно также, что, хотя глобализация в своем истинном смысле присуща пока только индустриальному "ядру", далеко не охватывая все человечество, тем не менее она уже выступает в форме мировой идеологии. Если раньше социализм и капитализм сражались за влияние на страны "третьего мира", это делал в том числе СССР, продвигая идеи социализма, то сейчас США пытаются распространить свое влияние на весь мир, продвигая

идеи глобализма. Таким образом, формируется "глобальное сверхобщество", локальным центром которого выступают США.

Важно признать, что сама модель "догоняющего развития" становится малоэффективной и трудно реализуемой даже для многих промышленно развитых стран, не делающих в своем развитии упор на "постиндустриальные" ценности в виде крупных инвестиций в науку, образование, информационные технологии, человеческий капитал.

Что же касается "столбовой дороги" рынка, то без ориентированной государственной политики и стратегии это всего лишь механизм, подчиняющий развитие национальных экономик новому глобальному мировому порядку. Не случайно Гэлбрейт, известный американский экономист, в одной из своих последних статей назвал словосочетание "рыночная экономика" пустым и мало что объясняющим.

Необходимо, однако, видеть и трудности формирования самостоятельной государственной политики. Глобальный мировой порядок делает проницаемыми национальные границы. Прежде всего, это изменение функций государства. Частично они переходят к международным организациям, заставляя страны подчиняться международным правилам регулирования рыночных отношений. В то же время, оставаясь субъектом международных экономических отношений, государство должно регулировать внутринациональные процессы, выполнять традиционные функции социальной защиты, противостоять рыночной стихии, т.е. находиться под двойным прессом.

Частичному разрешению этого противоречия способствует процесс объединения стран в региональные интеграционные союзы, применение мер нетарифного регулирования внешнеэкономических связей, поддержка отечественного бизнеса и стимулирование создания крупных транснациональных компаний. Для России вполне приемлемы все эти пути, но при одном условии - реального, а не декларативного усиления роли государства, интеллектуализации и научного обоснования политики, отстаивания национальных интересов, обеспечения безопасности страны.

Один из важных шагов в этом направлении - переговоры о вступлении во Всемирную торговую организацию. В 1998 году Европейская комиссия согласилась исключить Россию, как и Китай, из списка стран с государственной экономикой, что, однако, не означает, что нас признали страной с рыночной экономикой. Окончательным признанием будет принятие в ВТО, что облегчит жизнь российским экспортерам, затруднит использование против них разных ограничений и санкций, но может создать трудности для предприятий, работающих на внутренний рынок, из-за снижения тарифов и еще большего открытия экономики. Поэтому, форсируя вступление в ВТО, Россия имеет право добиваться для себя введения защитных мер для отдельных отраслей экономики, как это делает, например, Европейский союз в отношении своего сельского хозяйства.

Важно также подчеркнуть, что международный менеджмент в лице дву- и многосторонних международных организаций, региональных

интеграционных союзов и самостоятельных действий государств испытывает большие трудности и требует усиления коллективистского начала и ответственности за последствия вмешательства в воспроизводственные процессы на национальном и глобальном уровне. То есть международный механизм регулирования глобальных экономических процессов нуждается в реформировании, чтобы он мог отвечать интересам безопасности всех участников глобального мирового порядка.

Сейчас же складывается кризисная ситуация, о которой можно сказать, что некоторые из международных экономических организаций (МВФ, Всемирный банк) становятся всесильными, диктуя странам-заемщикам "правила игры", и одновременно бессильными, так как не в состоянии регулировать и координировать динамику таких факторов производства, как финансы, и предотвратить превращение современного капитализма в так называемый "турбо-капитализм" американского образца, как образно окрестил его современную стадию Эдвард Люттвак в книге, имеющей то же название и вышедшей в 1999 году.

Проводя свой анализ Люттвак, например, пишет, что "турбо-капитализм" противостоит "старой, более мягкой форме "контролируемого капитализма", которая превалировала в мире после окончания Второй мировой войны вплоть до последнего времени" и в которой "институты (главным образом национальные правительства), законы и регулирующие установления сглаживали наиболее суровые формы капиталистической конкуренции и смягчали жесткие социальные последствия этой конкуренции". Признавая, что "турбо-капитализм" способен стимулировать инновации, он в то же время подчеркивает, что тот "увеличивает неравенство в доходах, наносит ущерб способности государства облегчить участь своих граждан, ... разъедает социальную ткань общества, низводя все отношения до уровня сделок, а всех граждан до уровня потребителей" и тем самым "порождая риск разрушения социальных устоев, на которых покоится сам капитализм".

В современных условиях расслоение усиливается, а "технологический колониализм" государств индустриального "ядра" переносит конкуренцию в сферу высоких технологий, недоступных для большинства стран.

В то же время совершенно очевидно, что ухудшение положения ресурсодобывающих стран может продолжаться лишь до определенных границ, не нарушающих общей глобальной устойчивости. Именно поэтому Запад озабочен созданием разных проектов реформирования международной управленческой системы - от пересмотра полномочий и функций МВФ, Всемирного банка и других организаций до создания новых международных институциональных структур, вплоть до Всемирного Правительства.

Эти и другие проекты реформирования международной системы возникают не случайно. Их следует рассматривать как явный симптом зарождения новой глобальной системы управления международными процессами с взятием под контроль основных ресурсов планеты странами "золотого миллиарда" в результате наделения этой управленческой системы

новыми полномочиями и функциями. Это также симптом того, что глобализм в современных условиях - это уже новая мировая идеология, эксплуатируемая ведущими странами и паразитирующая на объективном процессе интернационализации производства и хозяйственной жизни.

Однако монополизация управления международными экономическими отношениями не может превратиться в стабильную конструкцию и эрозия национального суверенитета неизбежно будет порождать агрессивный национализм. На мировой арене должна появиться новая система власти, отвечающая требованиям нового мирового порядка, построенного на коллективистских основах.

3. Стабильность мировой экономической системы

В условиях глобализации усиливается угроза дестабилизации мирового хозяйства. Это связано в основном с деятельностью ТНК и появлением глобальных рынков, не подконтрольных национальным правительствам. В связи с этим страны принимают меры к установлению совместного контроля над международной торговой и финансовой системами как на двустороннем, так и на многостороннем уровне.

На глобальном уровне стабильность международной торговой системы обеспечивается ВТО, поддерживающей и развивающей кодекс правовых норм, распространяющихся на сферу международного обмена товарами, услугами и предметами интеллектуальной собственности. Деятельность ВТО, как заявлено самой организацией, направлена на обеспечение справедливой конкуренции на мировом рынке и создание благоприятных условий для международного обмена товарами и услугами.

Основное направление деятельности ВТО - содействие либерализации международной торговли и противодействие дискриминации во внешнеэкономических отношениях. В рамках ВТО заключаются соглашения по снижению ставок таможенных тарифов, постепенному устранению нетарифных барьеров, регламентированию таможенных процедур, применению субсидий, защитных мер и других средств торговой политики, использованию национальных стандартов и санитарных норм. ВТО контролирует выполнение соглашений и ведет наблюдение за торговой политикой стран, организует проведение новых многосторонних переговоров, занимается разрешением торговых споров между членами организации. Таким образом, ВТО не только поддерживает стабильность международной торговой системы, но и стремится предотвращать, смягчать и регулировать экономические конфликты, возникающие между странами.

При этом надо учесть, что правовая система международной торговли не является раз и навсегда данной, а постоянно развивается. Как и в любой другой правовой системе здесь присутствуют так называемые белые пятна и положения, которые допускают двоякое и троякое толкование. Постоянно идет борьба стран, стремящихся реализовать свои интересы как в рамках действующей правовой системы ВТО, так и посредством ее расширения.

Отсюда споры по поводу применения тех или иных норм, зафиксированных соглашениями ВТО, необходимость системы разрешения споров, действующей в рамках этой международной организации.

Создание системы разрешения торговых споров стало одним из главных достижений ВТО. В адрес этой системы высказывается много заслуженных положительных оценок, но не столь уж редко можно встретить и нарекания относительно ее эффективности. Действительно, правила ВТО по разрешению торговых споров далеки от совершенства. Они позволяют странам длительное время нарушать нормы ВТО, отделиваясь в итоге символическим наказанием или вовсе избегать его, затягивая разбирательства и начиная новые.

Либерализацию международной торговли возглавляют промышленно развитые страны, извлекающие из нее наибольшие выгоды. В выработке международных норм торговой политики они последовательно исходят из своих ин-тересов, а не из отвлеченных принципов, хотя постоянно на них и ссылаются. Если им невыгодно либерализовать рынок какой-либо, например, трудоемкой продукции, они его не либерализуют. Если им выгодно обеспечить проникновение изделий своей обрабатывающей отрасли на рынки третьих стран и облегчить торговлю между собой - они добиваются устранения барьеров в этой области. Страны Запада имеют возможность направлять развитие норм ВТО в выгодное для себя русло благодаря доминирующему положению в мировой экономике и политике.

Промышленно развитые страны снижают средний уровень своих тарифов и используют другие способы защиты национального производителя, но, с точки зрения развивающихся государств, подходят к этому формально. Так, это снижение в очень малой степени затрагивает продукцию сельского хозяйства и текстильной промышленности, т.е. как раз тех товаров, экспорт которых особенно значим для развивающихся государств. Согласившись снизить импортные пошлины на текстиль и одежду, промышленно развитые страны осуществляют это снижение по широкой номенклатуре товаров, каждый из которых, однако, имеет очень небольшой удельный вес в товарообороте. При этом они оставляют «на потом» либерализацию импорта тех товаров, роль которых в торговле действительно высока. Особенно страны Запада защищают свое сельское хозяйство, и не только субсидиями производителям, но и высокими, по сути запретительными импортными пошлинами, которые в США, Канаде, ЕС и Японии достигают по отдельным продовольственным товарам 100, 200 или даже 300%. Протекционизм стран Запада обходится развивающимся государствам в 100 млрд долл. ежегодно, что примерно в 2 раза превышает объем помощи, оказываемой Севером Югу .

Одновременно страны Запада иницируют принятие мер, которые могут еще более затруднить доступ на их рынки товаров из развивающихся государств. Речь идет, в частности, о введении международных стандартов в области трудового законодательства, здравоохранения и экологии. Нарушение этих стандартов промышленно развитые государства предлагают

рассматривать как факт недобросовестной конкуренции со всеми вытекающими отсюда последствиями для стран-экспортеров. Спору нет, уровень этих стандартов в развивающихся странах низок, но низок он прежде всего потому, что эти страны бедны. Торговые санкции не сделают их богатыми. Напротив, они еще больше закрепят их отсталость.

Недостаток внимания к интересам развивающихся государств вызывает острые противоречия внутри ВТО, которые привели к провалу Третьей министерской конференции ВТО, состоявшейся в 1999 г. в Сиэтле (США). Странам-участницам не удалось согласовать повестку нового раунда торговых переговоров. Это было сделано только в 2001 г. на конференции в Дохе (Катар). На новом раунде переговоров о дальнейшей либерализации торговли рассматриваются такие вопросы, как открытие рынков для товаров и услуг, взаимосвязь торговли и окружающей среды, проведение расследований в отношении демпинга и случаев государственного субсидирования. Переговоры намечено завершить к январю 2005 г. Однако этот срок, учитывая сложность поднимаемых вопросов, представляется нереальным.

В настоящее время наибольшая угроза стабильности мирового хозяйства исходит со стороны международной финансовой системы, глобализационные процессы в которой идут опережающими темпами. Состояние мировой финансовой системы оказывает возрастающее влияние на все важнейшие воспроизводственные процессы в отдельных странах и на темпы их экономического роста. В результате усиливается взаимозависимость стран, сужаются их возможности по осуществлению самостоятельной экономической политики. Углубляется противоречие между стихийным саморегулированием международной финансовой системы и стремлением государств сохранить контроль над состоянием платежных балансов и движением курсов валют. Частичное разрешение это противоречие находит в попытках совместного регулирования финансовых отношений, осуществляемого на глобальном и региональном уровнях.

Серия финансовых кризисов второй половины 1990-х гг. сделала очевидным факт, на который уже длительное время обращают внимание экономисты: международная финансовая система в ее нынешнем виде не способна обеспечить собственную стабильность и оградить мировую экономику от разрушительных финансовых кризисов. Возникла идея изменения принципов построения мировой финансовой системы для обеспечения стабильности финансовых рынков и предотвращения финансовых кризисов. В связи с этим получил распространение термин создание новой международной финансовой архитектуры. Обсуждается вопрос о передаче ряда функций по регулированию финансовых рынков на наднациональный уровень. В частности, дискутируется возможность учреждения Антикризисного финансового комитета Совета Безопасности ООН и придания МВФ статуса его исполнительного органа. Существует довольно много разнообразных предложений по укреплению мировой финансовой системы, предусматривающих, например, введение налога на

трансграничное перемещение капитала (налог Тобина), диверсификацию мировых резервных валют и даже возврат к золотому стандарту. Рекомендации по перестройке системы международного финансового регулирования включают следующие основные положения.

Новая международная финансовая архитектура, по мнению МВФ, призвана обеспечить предупреждение и уменьшение масштабов кризисов на основе эффективного регулирования банковской системы и финансовых рынков, а также привлечения частного сектора к участию в преодолении кризисов. В перечень необходимых мер по оздоровлению международных финансов входят повышение прозрачности операций и усиление надзора на рынке банковских и финансовых услуг, повышение стандартов бухгалтерской отчетности и управления предприятиями, укрепление национальных банковских и финансовых систем. Намечено создание специального форума, координирующего деятельность национальных и международных органов финансового надзора. На него предполагается также возложить подготовку рекомендаций по укреплению мировой финансовой системы. Намечен ряд мер в области контроля над банками (пересмотр предписаний о размере собственного капитала) и фондами, ориентированными на биржевые спекуляции.

Ряд мер касается помощи странам, испытывающим финансовые затруднения. Предусмотрено, в частности, создание форума, в котором принимали бы участие страны-должники и частные кредиторы. Большое внимание МВФ уделяет предотвращению угроз, связанных с внезапным оттоком капитала из страны. Если страна в течение ряда лет проводила правильную, с точки зрения МВФ, макроэкономическую политику, она может претендовать на получение новой «условной кредитной линии» (Contingent Credit Line).

Поставлена задача установления контроля над международными потоками капитала, которые в условиях глобализации стали неуправляемыми и особенно опасными для национальных хозяйств. ЮНКТАД в отличие от МВФ связывает возникновение финансовых кризисов не с недостатками национальных финансовых систем, а с недостаточным уровнем международного контроля, не способного обеспечить устойчивость мировых финансов. Причем ЮНКТАД подчеркивает необходимость не только усиления международного контроля над финансовыми рынками, но и принятия официальных мер, защищающих права должников. По мнению ЮНКТАД, нельзя возлагать всю вину на должников; кредиторы также должны делить с ними ответственность за возникновение кризисных ситуаций.

Очевидно, что реформирование мировых финансов неизбежно затронет ее институциональную основу - МВФ, который, по мнению многих критиков, не справляется с возложенными на него функциями по обеспечению стабильности международной финансовой системы. Критики считают, что МВФ недооценил возможности быстрого распространения азиатского финансового кризиса, медлил с принятием антикризисных мер, а

рекомендации фонда по преодолению кризиса оказались неэффективными. Но главные обвинения в адрес МВФ заключаются в том, что фонд вынуждал страны, обращавшиеся к нему за помощью, проводить вредную для их национальных хозяйств макроэкономическую политику и тем самым не только спровоцировал возникновение последнего международного финансового кризиса во второй половине 1990-х гг., но и усугубил мировую долговую проблему. Хотя эти обвинения справедливы далеко не во всех случаях (можно найти примеры успешной деятельности МВФ и действенности подготовленных им рекомендаций), очевидно, что в пересмотре нуждаются сами принципы работы фонда, которые должны быть освобождены от чрезмерной политизации и догматизма, а их применение должно стать более взвешенным и гибким, учитывающим конкретные условия той или иной страны.

Сложную глобальную финансовую проблему представляет собой затяжной кризис задолженности развивающихся государств, начало которому было положено еще в 1970-е гг. Поскольку в последующий период неплатежи приняли массовый характер, сложилась ситуация, угрожающая стабильности финансовой системы промышленно развитых стран. Возникла опасность цепной реакции банкротств, способной внести хаос в денежное и кредитное обращение, а вместе с ними и во всю мировую экономику.

Борьба с кризисом задолженности потребовала объединения усилий как должников, так и кредиторов. Осознав степень угрозы, промышленно развитые страны приступили к выработке общей программы и предприняли ряд скоординированных действий по решению данной проблемы. Надо признать, что они дали в целом положительные результаты, позволив поставить развитие ситуации под контроль. Правда, кризис мировой задолженности едва ли будет полностью устранен в течение ближайших 10-15 лет, однако ряд обстоятельств позволяет ожидать заметного ослабления как самих его проявлений, так и их негативных последствий для мирового хозяйства.

В отношении устойчиво неплатежеспособных должников мировое сообщество сумело выработать процедуры, позволяющие контролировать как их положение на кредитном рынке, так и последствия их неплатежеспособности. Кредиторы фактически смирились с неспособностью наиболее бедных стран планеты выполнять долговые обязательства. К ним применяется прямое списание долгов, предоставление средств в рамках программ помощи и на льготных условиях. Локализация хронической неплатежеспособности во многом оздоровила ситуацию и позволила избежать цепной реакции неплатежей, грозившей перекинуться с должников на кредиторов.

Тема 6. Основы теневой экономики

- 1 Понятие и структура теневой экономики
- 2 Криминальный экономический цикл
- 3 Детерминация криминальной экономической деятельности
- 4 Социально-экономические последствия теневой и криминальной экономической деятельности

1. Понятие и структура теневой экономики

Проблемы теневой экономики привлекли внимание исследователей еще в 30-х годах. В конце 70-х годов появились серьезные исследования этой сферы. Одной из первых серьезных работ в этой области является работа П.Гутманна (США) "Подпольная экономика" (1977 г.), в которой обращалось внимание на недопустимость игнорирования ее масштабов и роли.

В 1983 году в г. Белефелде была проведена первая международная конференция по теневой экономике, на которой было представлено около 40 докладов, затрагивавших проблемы теневой экономики в условиях различных хозяйственных систем.

В 1991 г. в Женеве прошла конференция европейских статистиков, посвященных скрытой и неформальной экономике. По ее материалам опубликовано специальное руководство по статистике теневой экономики в странах с рыночной системой хозяйствования. Регулярно проходят конференции и семинары по оценке и мониторингу неформального сектора (1992, 1993), в том числе специально для стран СНГ.

В мае 1996 г. на совместном заседании ЕЭК ООН (Евростат) ОЭСР по национальным счетам среди других вопросов была рассмотрена проблема оценки масштабов теневой экономики. В Евростате создана специальная рабочая группа по вопросам скрытой экономики.

В отечественной науке и экономической практике интерес к проблемам теневой экономики отчетливо проявился в 80-е годы. Это было обусловлено как социально-экономическими причинами, связанными с возрастанием ее роли в народном хозяйстве и криминализацией, так и с идеологическими причинами. Последние проявились в стимулировании руководством страны научных исследований, направленных на выявление деформаций и дискредитацию командной социально-экономической системы государственного социализма.

В настоящее время единого общепринятого универсального понятия теневой экономики не сформулировано. Многообразие позиций обусловлено, как правило, различиями в характере решаемых авторами теоретических и прикладных задач, а также в методологии и методике исследования.

Рассмотрим основные подходы к определению интересующего нас понятия. Исследователи при изучении теневой экономики руководствуются в основном следующими целями: фундаментальный теоретический анализ, статистическая оценка, оптимизация социально-экономической политики, совершенствование правоохранительной деятельности, обеспечение

экономической безопасности.

Возможно, наиболее существенно различается понимание теневой экономики в зависимости от того, избирается ли теоретический либо операциональный подходы.

При **теоретическом подходе**, характерном в большей степени для отечественных исследователей, теневая экономика рассматривается как экономическая категория, отражающая сложную систему экономических отношений.

Для **операционального подхода**, более свойственного зарубежным исследователям, характерно определение теневой экономики через действия по ее измерению. Данный подход применяется при решении прикладных, статистических задач, формулировании рекомендаций по совершенствованию законодательства и корректировке социально-экономической политики.

В методологическом отношении существенно различаются экономический, социологический, кибернетический и правовой подходы к исследованию теневой экономики. Развивается также междисциплинарный комплексный подход.

Особенностью **экономического подхода** является изучение ее влияния на эффективность экономической политики, распределения и использования экономических ресурсов, разработка надежных методов ее оценки и измерения. Экономические концепции исследуют теневую экономику на глобальном, макро и микроуровнях, а также в институциональном аспекте.

На уровне глобальной экономики рассматриваются международные теневые отношения (например, наркобизнес, отмывание денег, полученных преступным путем).

На макроуровне анализируются теневая экономическая деятельность с точки зрения ее влияние на структуру экономики, производство, распределение, перераспределение и потребление валового внутреннего продукта, занятость, инфляцию, экономический рост, и другие макроэкономические процессы.

На микроуровне внимание концентрируется на изучении экономического поведения и принятие решений субъектами теневой экономики, деловыми предприятиями, исследуются отдельные нелегальные рынки.

Институциональный уровень анализа ставит в центр социально-экономические институты теневой экономики, то есть систему формальных и неформальных правил поведения, санкционный механизм, закономерности их развития.

Социологические концепции теневой экономики рассматривают эту сферу с точки зрения взаимодействия социальных групп, различающихся положением в системе теневых институтов, мотивами экономического поведения субъектов в значимых ситуациях.

В рамках **кибернетической концепции** теневая экономика рассматривается как саморегулируемая и управляемая система,

разрабатываются экономико-математические модели прогнозирования и управления теневой экономикой, закономерностей ее развития и взаимодействия с официальным сектором.

В рамках **правовых концепций** явления теневой экономики рассматриваются как особая сфера отклоняющегося (в том числе преступного) поведения. Основное внимание обращено на исследование общественно опасных форм экономической деятельности, предупреждению правонарушений и борьбе с ними правовыми средствами (криминологический и уголовно-правовой контроль).

Сложность и важность проблем теневой экономики стимулируют развитие междисциплинарного подхода к ее исследованию.

Понимание теневой экономики различными ее исследователями во многом определяется выбором основного критерия отнесения экономических отношений к этой сфере.

В зависимости от этого критерия различаются учетно-статистический, формально-правовой и комплексный подходы.

Рассмотрим конкретные подходы к определению и структурированию теневой экономики.

Учетно-статистический подход. При учетно-статистическом подходе основным критерием выделения теневых экономических отношений выступает их **неучитываемость**, то есть **отсутствие фиксации официальной статистикой**. Наиболее последовательным и развитым является учетно-статистический подход на основе **методологии системы национальных счетов (СНС) ООН**. Понятие теневой экономики определяется исходя из основной цели СНС - максимально точного учета всех видов экономической деятельности, обеспечивающих реальный вклад в производство валового внутреннего продукта (ВВП).

В соответствии с методологией СНС все проявления теневой экономики разделяются на две группы:

а) продуктивные виды деятельности, результаты которых учитываются в составе ВВП;

б) преступления против личности и имущества, не включаемые в состав ВВП и фиксируемые на специальном счете для уменьшения статистических погрешностей.

В состав производительной части теневой экономики, включаемой в ВВП, включаются следующие элементы:

1. Показатели законной деятельности, скрываемой или приуменьшаемой производителями в целях уклонения от уплаты налогов или выполнения других обязательств;

2. Показатели неформальной (неофициальной легальной) деятельности, в том числе:

- деятельность некорпорированных (то есть непосредственно принадлежащих одному владельцу, часто - семейных) предприятий, работающих для собственных нужд, то есть производство товаров и

услуг, произведенных в домашних хозяйствах и ими же потребленных;

- деятельность некорпорированных предприятий с неформальной занятостью (временные бригады строителей и т.п.).

3. Показатели неофициальной нелегальной деятельности, в том числе:

- легальные виды деятельности, которыми занимаются нелегально (например, без лицензий и специальных разрешений);
- нелегальная деятельность, представляющая собой запрещенные законом производство и распространение товаров и услуг, на которые имеется эффективный рыночный спрос (производство и распространение наркотиков, проституция, контрабанда).

Преимуществом данного подхода является возможность количественной оценки скрытой части производительной экономической деятельности на основе общепринятой методологии СНС, использования результатов расчетов при формировании экономической политики и международных сопоставлений. Результаты расчетов параметров теневой экономики по методологии СНС являются исключительно ценными для формирования социально-экономической политики, особенно в сложившейся в России ситуации, когда проблема контроля над теневой экономикой перешла из категории чисто полицейских в разряд экономико-политических.

Вместе с тем, данный подход не лишен недостатков. Отметим наиболее важные. В рамках концепции СНС не удастся сколько-нибудь удовлетворительно оценить масштабы, структуру и влияние криминальной деятельности, не связанной с производством реального ВВП. В состав теневой экономики, с одной стороны, включаются все виды как общеуголовных, так и экономических преступлений, что чрезмерно расширяет границы теневой экономики, а с другой стороны их учет ограничивается тем влиянием, которое они оказывают на производство и потребление ВВП текущего года и использование этой информации ограничивается целями уменьшения погрешностей статистических расчетов.

Существует также категория экономических правонарушений и преступлений, которым в рамках данной методологии количественная оценка не может быть дана в силу их специфического воздействия на экономическую систему. Это происходит в том случае, если в результате их совершения имеет место либо перераспределение, не приводящее к изменению общего объема ВВП, либо упущенная выгода экономики в целом или отдельных субъектов, например, в результате недобросовестной конкуренции, монополизации рынка, возрастания инвестиционных рисков. Кроме того, неоцененным является ущерб, возникший в ситуациях информационной асимметрии, перенесения ущерба от преступлений на потребителя посредством увеличения цен, значительных отрицательных внешних эффектов (например, в связи с наркотизацией населения).

Серьезной проблемой при использовании этого подхода может стать отсутствие или несовершенство информационной базы статистических расчетов.

Например, масштабы теневой экономики в России являются заниженными, поскольку Госкомстат России при расчетах объема ВВП не учитывает последний из перечисленных видов теневой экономической деятельности в связи с отсутствием информации.

По мере совершенствования информационной основы расчетов, статистический подход может быть более эффективно использован для оценки масштабов деструктивных видов экономической деятельности, а также для оценки роли теневой экономики не только в производстве, но и в потреблении ВВП. Таким образом, учетно-статистический подход к определению теневой экономики, основанный на методологии СНС, может быть эффективно использован для выявления производительных секторов теневой экономики, оценки их масштабов и формировании экономической и правовой политики. Вместе с тем он нуждается в дополнении иными подходами, в большей степени способными отразить перераспределительный характер противоправной и общественно вредной экономической деятельности.

Формально-правовой подход. В качестве ключевого критерия выделения теневых экономических явлений выступает отношение к нормативной системе регулирования. Конкретными критериями являются: *уклонение от официальной или государственной регистрации, от государственного контроля; противоправный характер.*

Д.Макаров и В.М.Есипов главной отличительной особенностью теневой экономической деятельности считают ее неконтролируемый характер. Последний заключается в недоступности экономической информации для ее получения открытыми контрольными методами.

В.О. Исправников для отнесения экономических явлений к теневым использует критерий противоправности и уклонения от официальной регистрации.

П.Ореховский использует для отнесения к теневой экономике более жесткий критерий - отсутствие государственной регистрации сделок.

Даллаго Б. (Dallago B.) для обозначения теневых экономических процессов использует понятие иррегулируемая экономика, под которой понимается деятельность экономических агентов, которая не подчиняется регулярным правилам и законам или каким либо образом скрыта от государственных органов управления и контроля.

Криминологический подход. В рамках подходов, которые могут быть обозначены как криминологические, используется критерий *общественной вредности (опасности)* экономической деятельности. Рассмотрим некоторые примеры.

К.Улыбин для выделения теневых экономических отношений использует критерий деструктивности, нанесения вреда обществу и его членам, присвоение нетрудовых доходов. Если критерий получения нетрудовых доходов можно не учитывать как явно не адекватный современному типу экономики и основанный на ортодоксальной политико-

экономической теории, то второй критерий однозначно оценить вряд ли возможно. Идея общественной вредности обладает значительным конструктивным потенциалом, поскольку позволяет рассматривать объект относительно независимо от действующей системы правового регулирования.

Вместе с тем, этому подходу присущ такой недостаток, как чрезмерное расширение сферы теневой экономики за счет включения в ее остав легальных, однако экономически неэффективных, неоптимальных форм экономических отношений, к которым можно отнести различные несовершенства рынка и государства.

В работе Вакурина и А.В.Нестерова воспринят предыдущий подход, однако сфера теневой экономики ограничена деформациями экономических отношений, которые не нашли отражения в законодательстве, не признаются правонарушениями, а их совершение не влечет наступления юридической ответственности.

Комплексные подходы. В рамках комплексного подхода в качестве основы выделения теневой экономики используются различные сочетания рассмотренных ранее критериев.

Например, А.Н. Шохин использует для выделения явлений теневой экономики такие критерии, как отсутствие учета, нерегламентированность и противоправность.

Т.И.Корягина в состав теневой экономики включает экономическую деятельность не фиксируемую статистикой, запрещенную законом, а также приписки, спекулятивные сделки, мошенничество, связанное с получением и передачей денег (некоторые экономические преступления).

Классификация теневых экономических явлений

Рассмотрим классификацию теневых экономических явлений по различным основаниям.

В зависимости от характера результата выделяют теневую экономическую деятельность:

1. производительную, вносящую реальный вклад в производство валового национального продукта;
2. перераспределительную, не связанную с реальным созданием экономических благ, но перераспределяющую доходы и имущество.

По отношению к официальной экономике различают внутреннюю и параллельную экономику.

Под ***внутренней экономикой*** понимаются встроенные в официальную экономику теневые отношения, связанные с официальным статусом их участников. Другими словами, теневая экономика трактуется с этой точки зрения как нерегистрируемая деятельность тех же самых агентов, которые действуют и в регистрируемой части экономики. Данный подход последовательно реализуется Д. Макаровым.

Параллельная (вторгающаяся) экономика - теневые отношения, не связанные с официальным экономическим статусом их участников. Данной

позиции при характеристике теневой экономики придерживается Гинзбург В. (Ginsburgh V.), который рассматривает ее как особый сектор с особой производственной функцией, где занята без официальной регистрации часть рабочей силы.

В зависимости от стадий воспроизводственного цикла выделяют:

- теневое производство;
- теневое распределение (скрытое от учета распределение доходов, экономические преступления);
- теневой обмен (реализация нелегально произведенной продукции, правонарушения в сфере потребительского рынка, реализация незаконно полученных ценностей);
- теневое потребление (потребление продукции собственного производства, удовлетворение деструктивных, асоциальных потребностей).

Трактовка теневой экономики у большинства авторов включает в ее состав экономическую деятельность на всех стадиях воспроизводственного цикла. Исключение составляет статистическая концепция, рассматривающая теневую экономику как производительный сектор, участвующий в создании ВВП.

Подходы к определению теневой экономики различаются также и в зависимости от принимаемых во внимание **механизмов координации ее отдельных сфер и секторов**. Выделяют в связи с этим:

- теневой рынок;
- неформальную экономику;
- властно-насильственный механизм, связанный преимущественно с применением или угрозой применения насилия.

Если изучение теневого рынка как неотъемлемого элемента теневой экономики является общим правилом, то неформальный сектор ряд авторов в состав теневой экономики не включают. Властно-насильственный механизм как элемент теневой экономики признается лишь не многими исследователями.

По **видам рынков** и находящихся в обороте **экономических ресурсов** выделяют:

- теньевые экономические отношения на рынках потребительских товаров и услуг;
- на рынках инвестиционных товаров;
- на финансовых рынках;
- на рынке труда;
- других рынках (информации, технологий, интеллектуальной собственности).

В литературе, с точки зрения данного критерия, развиваются следующие концепции.

Потребительская концепция, при которой сфера теневой экономики ограничивается в основном нелегальным потребительским рынком. Данный

подход был реализован Т.И. Корягиной. Среди зарубежных авторов данной позиции придерживались Welish и Findlay.

Трудовая концепция теневой экономики ограничивает последнюю нерегистрируемой и нерегулируемой трудовой деятельностью.

Обе названные выше концепции были эффективны при изучении теневых явлений в условиях административно-командной системы. Для условий рыночной и переходной экономики отмеченные подходы являются узкими.

Предпринимательская концепция теневой экономики развивалась А.А.Крыловым и была основана на отождествлении теневой экономики с теневым предпринимательством (бизнесом).

Названные концепции являются конструктивными для решения конкретных исследовательских задач, однако, не могут рассматриваться в качестве основы для формулирования универсального определения теневой экономики, которая охватывает сегодня практически все виды рынков и экономических ресурсов.

Предложенные в литературе подходы к определению теневой экономики существенно различаются в зависимости от избираемого **элементарного объекта теневой экономической деятельности**. В числе наиболее конструктивных можно назвать такие как контракт, сделка, операция, производственные (экономические) отношения, институт, деловое предприятие, количественные параметры теневой экономической деятельности. Соответственно, можно выделить следующие концептуальные подходы.

Контрактная (договорная) концепция, развиваемая В.Исправниковым, трактует теневую экономику как уклонение от официальной регистрации коммерческих договоров или умышленное искажение при их регистрации. Данный подход к определению является необоснованно узким, поскольку общепринятое понимание коммерческого контракта исключает из анализируемой сферы трудовые отношения, отношения в сфере политического рынка, деятельность криминальных институтов организованной преступности. Таким образом, по критерию субъекта теневых экономических отношений рассматриваемая концепция может быть обозначена как предпринимательская.

Кроме того, данное определение неявно предполагает, что в составе теневой экономики учитываются лишь коммерческие договора, которые должны быть, согласно закону, официально зарегистрированы. Данное определение является также чрезмерно узким, уже только потому, что исключает большинство экономических преступлений и сектор запрещенных видов экономической деятельности.

Трансакционная концепция (концепция незарегистрированных государством сделок). Введение понятия сделки как первичной единицы теневой экономической деятельности расширяет границы теневой экономики по сравнению с предыдущей точкой зрения поскольку договор является лишь

частным случаем сделки, в которой необходимо согласование воли двух и более лиц. Вместе с тем, концепция необоснованно ограничивает сферу теневой экономики лишь сделками, которые не зарегистрированы государством. Государственная регистрация предусмотрена российским законодательством для ограниченного круга сделок, к которым относятся сделки внешнеэкономические, с недвижимостью и ряд других. Кроме того, подобное понимание теневой экономики исключает из нее неформальную и нелегальную экономику, а также перераспределительный криминальный сектор.

Операционная концепция в качестве первичного элемента теневой экономики использует понятие теневой экономической операции. Данный подход хотя и декларирован в литературе, но не проведен последовательно, поскольку зачастую фактически экономическая операция отождествляется со сделкой. Однако понятие операции шире понятия сделки и может включать любые экономически значимые действия, имеющие целью получение теневого дохода. К ним, например, относятся незаконные операции в системе бухгалтерского учета и многие другие.

Концепция делового предприятия является разновидностью предпринимательской концепции теневой экономики и развивается применительно к криминальным формам экономической деятельности. Ее особенностью является рассмотрение теневой экономики как системы криминальных деловых предприятий. Она развивается как на методологической основе экономических наук (теория фирмы Р.Коуза), так и юридических (концепция преступного делового предприятия, реализованная в правовой системе США в целях контроля над организованной преступностью).

Институциональная концепция рассматривает теневую экономику как совокупность институтов, то есть правил поведения, норм, санкций за их нарушение. Исследование институтов осуществляется на основе социологической теории, а также неинституциональной экономики.

Политико-экономическая концепция рассматривает теневую экономику как совокупность производственных отношений и как сектор производства. Результаты ее дальнейшего развития на базе ортодоксальной марксистской методологии имели ограниченную ценность для формирования государственной политики в отношении неконтролируемого сектора. Вместе с тем, необходимо отдать должное его объяснительному и прогностическому потенциалу, что наглядно проявилось в ряде опубликованных работ, посвященных накоплению криминального капитала и формированию криминальной буржуазии в советский период.

Некоторой спецификой отличается подход к определению теневой экономики для условий нерыночной хозяйственной системы.

Понимание теневой экономики определяется также типом хозяйственной системы. В частности, в условиях административно-командной экономики это понимание имеет ряд особенностей.

Гроссман (Grossman) (1977 г.) определяет теневую экономику в СССР как все производство и обмен, для которых выполняется хотя бы одно из следующих свойств: деятельность для частной выгоды; деятельность, нарушающая существующее законодательство. Данное определение исходит из того, что, поскольку социалистическая экономика не может служить частной выгоде, оба эти свойства достаточно надежно определяют сферу теневой экономической деятельности.

В работах других исследователей (Welish и Findlay, 1986 г.) рассматривается теневой сектор, который ограничивается производством продукции исключительно потребительского назначения.

Особое внимание в работах зарубежных исследователей (Lipton, Stahl, Alexeev, Polterovich) уделяется анализу важнейшего сектора советской теневой экономики - "черного рынка", то есть отношениям, связанным с перепродажей по рыночным ценам товаров, выпущенных государственным сектором.

Таким образом, для зарубежных исследователей было характерно понимание теневой экономики в нерыночной хозяйственной системе как производительного сектора, скрытого от учета и контроля либо противоправного, а также перераспределительной сферы - теневого рынка. Характерной особенностью теневого сектора в условиях командной экономики признается также его ограниченность сферами потребительского рынка и занятости.

Рассмотрев основные подходы к пониманию феномена теневой экономики, рассмотрим собственную ее трактовку, пригодную для использования в дальнейшем для решения вопросов контроля над криминальной экономической деятельностью.

Критериями отнесения экономических явлений к теневой сфере являются следующие:

- получение экономической выгоды в форме присвоения экономических благ, прав на экономические блага, увеличения экономических возможностей, снижения издержек и уровня риска;
- осуществление экономической деятельности вне официального контроля, регламентации, с сокрытием, маскировкой ее значимых параметров от правоохранительных и контролирующих органов.

В качестве **элементарного объекта** теневой экономической деятельности целесообразно рассматривать операции и паттерны (схемы, модели, шаблоны) экономического поведения. Паттерн теневой экономической деятельности - это совокупность взаимосвязанных действий, направленная на получение экономической выгоды и сокрытие значимых параметров деятельности. Его можно определить также как стратегию или множество стратегий такой деятельности. Паттерн включает в качестве элементов теневые операции и иные действия. Он характеризуется повторяемостью, стабильностью, наличием устойчивой структуры, алгоритма.

Характеризуя этот аспект деятельности в криминальной сфере речь идет о схемах совершения преступлений, специфическом "почерке" и т.п.

К операциям относятся прежде всего сделки (транзакции), а также учетные, расчетные, информационные процедуры. К прочим действиям можно отнести различные скрытые соглашения, организационные, коммуникативные, физические действия.

Среди теневых операций в сфере легальной экономики можно выделить:

а) хозяйственные операции (технологические, производственные, трудовые, маркетинговые, сбытовые, операции по материально-техническому обеспечению, торговые и ряд других);

б) финансовые операции (расчетные, кредитные, фондовые, валютные, страховые);

в) учетные операции, связанные с осуществлением бухгалтерского, управленческого, статистического учета экономической деятельности.

В зависимости от цели теневые операции в легальной экономике могут быть направлены на достижение различных целей, среди которых наиболее важны:

а) снижение налоговой нагрузки;

б) ограничение конкуренции;

в) получение льгот, привилегий, исключительных прав у государства, в том числе путем коррупции и лоббирования законопроектов;

г) ограничение риска;

д) легализация незаконно полученных доходов;

е) незаконное присвоение прав на экономические блага.

Среди теневых операций в легальном секторе экономики, направленных на уклонение от налогов, выделяют: неучтенные, сокрытие части оборота, псевдооперации, незаконные операции.

Объектами теневых экономических операций являются имущественные и неимущественные права, материальные, финансовые, человеческие, информационные и иные виды экономических ресурсов.

По отношению к действующим базовым социальноэкономическим институтам теневые действия и операции могут носить двойственный характер:

а) укрепление базовых институтов, обеспечение выполнения ими функций более эффективным способом;

б) деформация, разрушение, усиление дисфункций базовых институтов, их использование в асоциальных и преступных целях.

При этом часто обе целевые функции тесно взаимосвязаны.

Наиболее общим признаком теневых экономических отношений является их неконтролируемость. При этом следует выделить различные сферы неконтролируемых экономических отношений.

Во-первых, это экономическая деятельность, операции в легальном секторе, скрывающаяся от учета и контроля;

Во-вторых, к данной сфере может быть отнесена экономическая деятельность, за осуществление которой предусмотрена юридическая ответственность. Это экономическая деятельность в нелегальном секторе.

В-третьих, в состав указанной сферы следует включать экономическую деятельность, осуществляемую без специальных операций по сокрытию от контроля. Это деятельность, формально не скрываемая от контроля, но осуществляемая в расчете на бездействие либо неадекватную реакцию контролирующих и правоохранительных органов.

В числу причин подобного положения можно отнести:

- коррумпированность контролирующих и правоохранительных органов;
- неэффективность деятельности контролирующих и правоохранительных органов в связи с ресурсными и иными ограничениями (деятельность в расчете на бездействие государства и безнаказанность);
- несовершенство законодательства, препятствующее выявлению, расследованию, пресечению деятельности, привлечению к ответственности виновных.

Последняя особенность нормативной системы регулирования исследовалась в специальной литературе, а формы ее проявления были обозначены как *lex imperfecta* и *lex simulata*.

Lex imperfecta - несовершенный закон, беззубое право.

Lex simulata - имитационное, мнимое право - законодательство, создающее успешный, на первый взгляд, механизм, применять который не предполагают ни связанные с его реализацией исполнители, ни потенциальные объекты воздействия. Данное явление имеет место, если законодательство становится средством утверждения интересов социальных групп, оказывающих воздействие на законодательный процесс.

Такое понимание неконтролируемого характера теневой экономики не изменяет объем данного понятия, однако обогащает знание о его структуре, что имеет значение для выработки мер по контролю над анализируемой сферой.

Структура теневой экономики

В структуре теневой экономики с известной степенью условности могут быть выделены следующие основные сферы или блоки.

Производительный сектор (нелегальная экономика), обеспечивающий реальный вклад в производство валового внутреннего продукта:

- а) легальные виды деятельности, осуществляемые нелегально, например, без лицензии или специального разрешения; скрытое производство в легальной экономике;
- б) нелегальная (неформальная, по терминологии СНС-93) занятость, работа по найму;
- в) запрещенная законодательством экономическая деятельность.

Перераспределительный сектор теневой экономики включает различные преступления экономической направленности. В литературе для обозначения отдельных элементов этого сектора теневой экономики используются различные понятия.

Т.И.Корягина использовала термин "фиктивная экономика" - экономика приписок, спекулятивных сделок, взяточничества и всякого рода мошенничеств, связанных с получением и передачей денег.

В.О.Исправников включает в этот сектор также деятельность, направленную на получение необоснованных выгод и льгот субъектами хозяйствования на основе организованных коррупционных связей.

Существуют два особых сектора экономики, которые также являются неконтролируемыми и нерегламентированными, не отражаемыми, как правило, в статистическом учете. Это сектор домашней и сектор общинной экономики.

Домашняя экономика представлена сферой общественнонеобходимого производительного домашнего труда, который не оплачивается и находится вне сферы товарного обмена. В домашнюю экономику включается трудовая деятельность по производству продуктов, которые заменяют товары, приобретаемые за деньги в сфере официальной экономики.

Признаками домашней экономики являются: производительный характер, отсутствие учета, официальной регламентации, непротивоправный характер, отсутствие обмена в рыночной и нерыночной формах.

Общинная экономика представлена системой производства и реализации благ и услуг, которая основана на обмене в неденежной форме. Она действует в рамках сообществ, складывающихся на базе различных форм социальных связей: родственных, соседских, дружественных отношений, близости культур, религиозных взглядов, профессии, идеологической ориентации и т.п.

Общинная экономика - это форма развития домашней экономики при выходе последней за пределы семьи. Если обмен благами в рамках различного рода общин начинается осуществляться в денежной форме, общинная экономика переходит в нелегальную.

Признаками общинной экономики являются: производительный, непротивоправный, характер, обмен в неденежной форме, несоблюдение принципа эквивалентности, нерегламентированность, неучитываемый характер.

Данные сектора, на наш взгляд, не следует относить к теневой экономике. Связано это с тем, что сокрытие от учета и налогообложения в этих сферах не происходит. Обязанности официальной регистрации и уплаты налогов законодательство не предусматривает. Данная деятельность не носит, как правило, противоправного характера. Такое понимание теневой экономики оправдано и с криминологических позиций при рассмотрении ее в качестве фактора экономической преступности. Сферы домашней и общинной экономики не связаны с выходом за рамки правового поля и не являются

факторами криминализации экономических отношений.

Некоторые авторы относят эти сферы экономической деятельности к легальной части неформальной экономики.

Понятие и структура криминальной экономики

Важнейшей тенденцией развития теневой экономики является ее криминализация, возрастание влияния организованной преступности, усиление ее общественной опасности. В связи с этим в системе экономических отношений целесообразно выделить самостоятельный сектор криминальной экономики.

Концепция криминальной экономики ориентирована, прежде всего, на исследование причин, механизмов экономических общественно опасных явлений, а также предупреждение и пресечение общественно опасной активности.

Первое исследование криминальной экономики было выполнено А.А.Крыловым. Он ввел в научный оборот само понятие "криминальная экономика" и дал следующее ее определение: "Криминальная экономика - это сложная система незаконных социально-экономических отношений и материально-вещественных процессов по поводу производства, распределения, обмена и потребления материальных благ и услуг". Криминальную экономику он определяет также как организованную корыстную ненасильственную преступность.

В работах статистической направленности используется термин "криминальная квазиэкономика", которая определяется как непродуктивный сектор экономической деятельности, связанный с незаконным перераспределением доходов и имущества граждан путем грабежа, разбоя, кражи, вымогательства.

А.Нестеров и А.Вакурин дают следующее определение криминальной экономики: "...криминальная экономика - это специфический экономический уклад, способ хозяйствования, который призван обеспечивать определенную, относительно небольшую по численности группу лиц сверхдоходами, доходами от преступной деятельности, доходами от использования "прорех" в законодательстве".

Это понятие, по их мнению, охватывает деяния в экономической сфере, подпадающие под определенные статьи законодательства, то есть экономические правонарушения и преступления. Сюда же он относят организованную преступность, коррупцию и лоббирование выгодных преступному миру законопроектов.

Таким образом, имеет место понимание криминальной экономики исключительно с формально-правовых позиций. В соответствии с логикой такого понимания в состав криминальной экономики включается вся теневая экономика.

Формально-правовой подход, по мнению автора, является недостаточным для адекватного понимания природы и криминальной и теневой экономики и нуждается в дополнении и расширении. Криминальную

экономику, особенно в России и других странах с неразвитой рыночной системой, следует рассматривать с более широких криминологических позиций.

С этой точки зрения криминальная экономика включает экономические отношения, экономическую деятельность, главным отличительным признаком которой является общественная вредность (опасность).

Криминальная экономика охватывает экономические общественно опасные деяния трех видов:

- криминализованные, влекущие уголовную ответственность в соответствии с действующим законодательством;
- некриминализованные, но влекущие юридическую ответственность в соответствии с нормами других отраслей права;
- некриминализованные и не влекущие юридической ответственности (пробелы правового регулирования).

В соответствии с логикой формально-правового подхода, теневая экономика является подсистемой экономики криминальной. К такому выводу вполне последовательно приходят его сторонники. Этот подход единственно верен с позиции правоприменения, когда необходимо исходить из действующих правовых норм. Последовательно следуя этой логике, в качестве средства решения проблемы теневой экономики следует избрать применение административных и уголовно-правовых средств борьбы. Однако в российских условиях согласиться с такой позицией вряд ли возможно.

С позиций криминологического подхода, в составе теневой экономики следует выделить сектора **криминальной теневой экономики** и **некриминальной теневой экономики**. Однако четко и однозначно выделить сектор некриминальной экономической деятельности не представляется возможным. Причина этого - сложность самого объекта анализа - теневой экономики, тесная взаимосвязь ее позитивных и негативных функций в условиях несовершенной конкурентной среды, необоснованного налогообложения, а также формальных и неформальных ограничений на открытие и ведение бизнеса.

При выделении сектора некриминальной теневой экономики следует, на наш взгляд, учитывать следующие соображения.

К некриминальной теневой может быть отнесена лишь экономическая деятельность, непосредственно связанная с производством нормальных товаров, оказанием нормальных услуг, выполнением нормальных работ и вносящая вклад в создание ВВП.

К некриминальному сектору теневой экономики целесообразно отнести деятельность, которая не могла быть начата или продолжена в условиях действующего режима налогообложения и регулирования.

Необходимо учитывать мультипликативный эффект увеличения производства и, следовательно, налоговых поступлений, в результате расходования теневых доходов в легальной экономике.

При очевидной полезности того или иного бизнеса с точки зрения

общественных потребностей на некоторых рынках незаконные методы являются решающим фактором в обеспечении конкурентоспособности и, создавая предприятие или решая его развивать, любой самый добросовестный субъект вынужден их использовать (например, различные схемы "черного нала" - неучтенной наличности). Уровень цен определяется в основном фирмами, применяющими схемы ухода от налогообложения и войти легально в такую сферу практически невозможно.

В общем и целом для оценки уровня криминальности теневой экономики целесообразно учитывать максимально полно как ее экономическую эффективность и полезность, так и деструктивное влияние. Полезно ответить на вопрос: "Если правовые предписания будут полностью реализованы, а налоги и платежи - полностью уплачены, то при существующей экономической конъюнктуре какая часть экономической деятельности окажется минимально конкурентоспособной и рентабельной?". Именно в этой части следует искать криминальный теневой сектор. Вопрос может быть сформулирован и в более общей форме: "В какой степени и какая часть, сфера теневой экономики, связанные с нарушением правового запрета, обеспечивают выживание общественного организма?".

При криминологическом подходе объектом анализа становится не только сама деятельность, но и оценочная шкала этой деятельности, воплощенная в правовой системе. При этом используется более мощный критерий социально-экономической эффективности.

В заключение необходимо отметить также, что применение того или иного подхода обусловлено характером хозяйственной системы и качеством системы регулирования экономикой.

Формально-правовой подход является вполне оправданным в условиях стабильной отлаженной системы правового регулирования экономики, высокого развития ее институтов и ограниченного вмешательства государства в экономическую жизнь. Такова ситуация в большинстве промышленно-развитых стран. Большинство общественно полезных видов бизнеса и другой экономической деятельности может реально конкурировать при использовании методов добросовестной конкуренции. В сфере теневой экономики оказываются криминально ориентированные субъекты либо аутсайдеры.

В условиях слабого государства, отсутствия нормальной институциональной среды в сфере экономики, применение незаконных методов становится одним из решающих факторов конкуренции и выживания. Вне правового поля оказывается большинство экономических субъектов. В такой ситуации формально-правовой подход не является конструктивным и должен быть дополнен более широким экономико - криминологическим.

Разделение теневой экономики на криминальный и некриминальный сектор не может быть умозрительным. Оно предполагает системный анализ конкретных сфер в конкретных условиях.

Высказанные соображения не имеют целью окончательное решение

проблемы. Они призваны очертить ее наиболее существенные контуры и стимулировать поиск решения, обоснованность которого нуждается в постоянной перепроверке в условиях развивающейся реальности.

С учетом вышесказанного в составе криминальной экономики могут быть выделены следующие элементы:

- незаконные экономические отношения в сфере легальной экономической деятельности (экономическая преступность и адмделиктность);
- скрытая экономика - разрешенная законом деятельность, которая официально не показывается или приуменьшается осуществляющими ее субъектами в целях уклонения от уплаты налогов, внесения социальных взносов или от выполнения определенных законом обязательств;
- сфера нелегального бизнеса, связанного с производством, реализацией и потреблением нормальных товаров и услуг без лицензии и специального разрешения.
- сфера нелегальной (неформальной - в терминологии СНС-93) занятости;
- сфера нелегального бизнеса, связанного с производством, реализацией и потреблением запрещенных товаров и услуг, при котором имеет место трудовой процесс, а выпускаемые товары и услуги имеют эффективный рыночный спрос.
- сферу уголовного промысла, в рамках которой криминальные доходы извлекаются на базе систематического совершения традиционных общеуголовных преступлений (профессиональная преступность).
- сфера услуг, связанных с применением или угрозой применения насилия в экономических отношениях (заказные убийства, криминальный терроризм). Цель данного вида деятельности - силовое обеспечение функционирования криминальной экономики, подавление конкуренции и социального контроля насильственными методами, посредством совершения общеуголовных преступлений. Развитие данной сферы связано с коммерциализацией общеуголовной насильственной преступности.
- сфера создания, толкования, применения, исполнения теневых (неформальных) норм, регулирующих сферу криминальной экономической деятельности.
- незаконные экономические отношения в сфере политического рынка, политической деятельности.
- незаконные экономические отношения в системе государственной и муниципальной службы в связи с осуществлением экономической деятельности, принятием и исполнением экономически значимых решений.

Криминальную экономику следует также рассматривать как систему

социально-экономических институтов, то есть формальных и неформальных правил экономического поведения, а также санкционных механизмов.

Сферу криминальной экономики целесообразно ограничить видами деятельности, которым присущи такие признаки как осуществление на профессиональной основе и институционализированный характер.

Первый критерий означает, что к сфере криминальной экономики относится совершение деяний, осуществление экономической деятельности субъектами, обладающими специфическими профессиональными навыками и опытом. В сфере легального бизнеса к криминальной экономике следует отнести совершение общественно опасных деяний в процессе профессиональной деятельности в интересах личных, организации, третьих лиц.

В состав криминальной экономики включается также профессиональная преступность. Под ней понимается разновидность преступных занятий, которые являются для субъекта источником средств существования, требуют необходимых знаний и навыков для достижения конечной цели и обуславливают определенные контакты с антиобщественной средой.

Второй критерий означает, что в ее составе учитываются виды деятельности:

- во-первых - связанные с использованием в преступных целях институтов легальной экономики, исполнительной, законодательной и судебной власти;

- во-вторых - синдикализированные формы организованной преступной деятельности экономической направленности;

- в-третьих - виды общественно вредной экономической деятельности, порожденные дисфункциями общественных институтов и потому носящие массовый характер;

- в-четвертых - деятельность по созданию, толкованию исполнению и применению неформальных норм противоправного экономического поведения.

Использование этих критериев предполагает исключение из сферы криминальной экономики случайные, единичные, спонтанные, ситуативно осуществляемые деяния экономического характера.

Измерение теневой экономики, оценка ее масштабов является достаточно сложной задачей. Это связано с самой ее природой - теневая экономика носит скрытый характер и возникает из-за стремления избежать измерения. Для ее измерения используются различные, преимущественно косвенные методы. Рассмотрим современное состояние и масштабы теневой экономики в различных странах, используя результаты исследований австрийского экономиста Фридриха Шнайдера (Университет Линц, Австрия), представленные в журнале "Эксперт".

Всего в мире в теневом секторе создается как минимум 8 трлн долларов добавленной стоимости ежегодно, не попадая в бухгалтерские отчеты предприятий и в официальную статистику как отдельных государств, так и

международных организаций. Таким образом, по своим размерам глобальная теневая экономика сопоставима с экономикой США - страны, имеющей самый крупный ВВП в мире.

Во второй половине 90-х годов в развитых странах теневая экономика была эквивалентна в среднем 12% ВВП, в странах с переходной экономикой - 23%, а в развивающихся - 39% ВВП.

В странах с развитой рыночной экономикой отмечается постоянный рост масштабов теневого сектора. В 1998 году страной с наиболее высокой долей теневого сектора является Греция (29,0% официального ВВП). К странам с наибольшим теневым сектором относятся также Италия (27,8%), Испания (23,4%) и Бельгия (23,4%). Среднее положение занимают Ирландия, Канада, Франция и Германия (от 14,9% до 16,3%). Наиболее низкие показатели доли теневого сектора имеют Австрия (9,1%), США (8,9%) и Швейцария (8,0%). Таким образом, даже в относительно благополучных странах абсолютный объем теневой экономики составляет в США - 700 млрд долларов, в Италии - 310 млрд, а в Великобритании - 190 млрд долларов.

Наиболее быстрый рост масштабов теневого сектора в 80-90-е годы наблюдался в Греции, Италии, Швеции, Норвегии и Германии. Например, объем теневой экономики Германии с 1975-го по 1997 год вырос в пять раз - с 60 до 300 млрд долларов. Причем неофициальный сектор рос в Германии со скоростью 8% в год - значительно быстрее, чем официальный ВВП.

Наибольших масштабов достиг теневой сектор экономики в развивающихся странах.

Так, теневая экономика в Нигерии достигает 76% от официального ВВП. Значительный масштаб теневого сектора отмечается также в Таиланде (71%), Египте (68%), Боливии (66%) и Панаме (62%). Фактически в большинстве развивающихся стран Азии, Африки и Латинской Америки можно говорить скорее о существовании "параллельной", или "второй" экономики, ненамного уступающей по масштабу экономике официальной.

Если в странах Запада в теневом секторе работают в основном небольшие фирмы, а заработки от деятельности используются как дополнительный источник дохода, в развивающихся странах ситуация иная. Мигранты из сельской местности неспособны найти работу в легальном секторе и вынуждены добывать основные средства в экономике теневой. Повсеместная коррупция и изъяны в законодательстве способствуют тому, что значительная часть хозяйственной деятельности оказывается неучтенной официальными властями.

Постсоциалистические страны. Согласно различным исследованиям, наибольшее значение в первой половине 90-х годов теневой сектор имел в экономике Грузии (43-51% официального ВВП), Азербайджана (34-41%) и России (27-46%). Для всех постсоветских стран характерна одна тенденция: теневая экономика активно растет, в среднем с 26% в 1990-м до 35% в 1995 году. Многие компании на постсоветском пространстве (даже крупные, с участием государственного капитала) прибегают к теневым операциям наряду с вполне легальной деятельностью в официальной экономике.

В Восточной Европе наибольший масштаб теневая экономика приобрела в балканских странах - Македонии, Хорватии и Болгарии (около 40% ВВП). В Албании экономика практически полностью функционирует в теневой сфере. В Албании, где среднегодовой доход гражданина составляет всего 70 долларов, сегодня только по официальной статистике на 3,2 млн населения насчитывается 500 тысяч автомобилей, причем 60% из них - это "мерседесы". В то же время в 1990 году их было всего 5 тысяч. Основная часть автомобилей угнана из западноевропейских стран.

Россия. Если в 1973 году теневой сектор в СССР равнялся примерно 3% ВВП, в 1990-1991 годах - 10-11%, то в 1993 году он составлял 27% ВВП, а еще через три года, согласно данным Московского института социэкономических проблем, - уже 46%.

Особенность и уникальность российской теневой экономики связана с такими чертами, как уход от налогов, бегство капитала за рубеж, двойная бухгалтерия, челночная и бартерная торговля, скрытая безработица, коррупция.

Теневая экономика в России неравномерно представлена в различных отраслях. Так, по оценкам российского Госкомстата, если в строительстве на теневой сектор приходится около 8% деятельности, то в торговле этот показатель превышает 63%.

Еще одной чертой новой теневой экономики в России стало широкое распространение скрытой занятости. Согласно недавним исследованиям, 27% трудоспособных россиян (а это 21 млн человек) имеют официально не учтенную вторую работу, причем около половины из них заняты в "посреднической деятельности", треть - в розничной торговле, а оставшиеся - в челночном бизнесе.

В условиях экономического кризиса теневая экономика в России имеет устойчивую тенденцию к росту. По оценке аналитиков американского инвестиционного банка Chase Manhattan, в 1999 году она выросла на 5,4% (официальный ВВП лишь на 1,8%).

В процессе познания криминальной экономической деятельности ключевое значение имеет выявление ее структуры, ее паттернов, то есть систематически повторяющихся шаблонов экономического поведения, инвариантных к конкретному содержанию и корректно описывающих макроструктуру криминальной экономической деятельности. Выявление подобной структуры позволяет моделировать конкретные разновидности криминальной экономической активности, модифицируя и детализируя отдельные элементы, что крайне полезно для изучения причин и факторов экономической преступности (криминологический аспект), а также в процессе расследования (криминалистический аспект).

Структурный анализ криминальной экономической деятельности позволяет выделить в ней устойчиво повторяющиеся стадии (фазы), инвариантные конкретному содержанию любой систематически и планомерно реализуемой преступной деятельности в сфере экономики.

Основными стадиями подобной модели являются: генерирование

преступного дохода, легализация или отмывание криминальных фондов, потребление, криминальное инвестирование преступных доходов и инфильтрация их в легальный бизнес.

Процесс последовательной смены отдельных стадий, необходимых для осуществления и постоянного возобновления криминальной экономической деятельности, обозначается понятием **криминальный экономический цикл**.

Генерирование криминального дохода - это фаза криминального экономического цикла, содержанием которой является извлечение дохода в результате преступной (общественно опасной) экономической деятельности, совершение преступлений в сфере экономики.

Легализация криминальных фондов - это фаза криминального экономического цикла, содержанием которой являются финансовые операции, направленные на придание преступно полученным средствам видимости полученных законным путем.

Криминальные инвестиции - использование легализованных преступно полученных средств для возобновления, расширения криминального предприятия.

Инфильтрация в легальный бизнес - фаза криминального экономического цикла, содержанием которой являются прямые и портфельные инвестиции в организации легального бизнеса.

Рассмотренный шаблон криминальной экономической деятельности универсален и может быть адаптирован для исследования любой конкретной криминальной модели.

2. Детерминация криминальной экономической деятельности

Детерминация криминальной экономической деятельности представляет собой процесс ее обусловливания, определения. Термин "детерминанты" или "факторы" преступности традиционно применяется в качестве обобщающего родового понятия для обозначения **причин** и **условий** преступности. В этом же смысле он используется в настоящей работе.

Причины и условия играют различную роль в процессе порождения криминального поведения в сфере экономики. Если причины собственно порождают его, то условия сами по себе не порождают данное явление, но влияют на процессы порождения, участвуют в его детерминации.

Область действия причин - это, прежде всего, мотивация и принятие решения, когда речь идет о формировании мотива, цели, определении средств ее достижения именно как преступных. Избрание же среди криминальных данных конкретных средств, выбор конкретного объекта преступного посягательства, причинение конкретного вреда в соответствующих условиях места и времени определяется в значительной мере условиями. Такими условиями могут быть обстоятельства, характеризующие состояние внешней среды при принятии и исполнении решения (например, слабость или отсутствие финансового контроля), а также те обстоятельства, которые характеризуют самого человека (например,

обладание специальными знаниями, опытом).

Мы исходим из интеракционистского понимания детерминации преступности, согласно которому причина - это взаимодействие среды и человека в определенных условиях. Основной нашей целью является описание институциональных, конъюнктурных, экономико-политических, социально-экономических свойств рыночной хозяйственной системы, которые, с одной стороны, создают благоприятные возможности для различных моделей криминальной активности, с другой - оказывают в конечном итоге также деформирующее влияние на мотивацию экономических агентов.

Криминальная экономика существует в любом обществе, где есть государство и экономика. В любом современном обществе воспроизводятся и факторы противоправной экономической деятельности.

Детерминанты противоправного поведения в сфере экономики могут быть рассмотрены на трех уровнях:

- **фундаментальные детерминанты**, связанные с сущностными характеристиками хозяйственной системы определенного типа: рыночной, командно-административной, переходной;
- **конкретные причины**, связанные в основном с проводимой социально-экономической политикой;
- **условия и обстоятельства совершения конкретных видов правонарушений и преступлений.**

Предметом рассмотрения в этой работе являются фундаментальные и конкретные детерминанты. Из этого комплекса факторов нами будут рассмотрены первые две группы.

Третья группа факторов не является предметом систематического анализа в настоящем учебнике. В отдельных случаях они рассматриваются применительно к экономическим преступлениям и нелегальным рынкам в соответствующих частях учебника.

В структуре конкретных детерминантов выделяется и рассматривается в отдельном параграфе специфический комплекс факторов, связанных преимущественно с возникновением и развитием скрытого сектора нормальной экономики - производством нормальных товаров, оказанием нормальных услуг, выполнением нормальных работ, не запрещенных законодательством. При этом некоторые из факторов, порождающих эту часть теневой экономики, оказываются детерминантами и для других ее секторов. Кроме того, сокрытие экономической деятельности от государственного контроля и налогообложения влечет, как правило, ее криминализацию, вовлечение ее агентов в различного рода уголовно наказуемые виды активности. В определенном смысле можно сказать, что теневая экономика является самостоятельным фактором криминализации, а ее собственные детерминанты могут рассматриваться в качестве таковых и для порождаемых ею криминальных последствий.

Выделение отдельных криминогенных факторов и их категорий

является в определенной степени условным, поскольку криминальное экономическое поведение формируется и воспроизводится под воздействием всей их взаимосвязанной совокупности. Кроме того, оно оказывает на детерминанты обратное воздействие, обеспечивая самодетерминацию криминального экономического поведения.

В последующих параграфах внимание уделяется преимущественно изучению криминогенных факторов экономического характера.

5. Фундаментальные детерминанты криминальной экономической деятельности в условиях рыночной хозяйственной системы

Важной категорией детерминант криминальной экономической деятельности, имманентных (внутренне присущих) рыночной хозяйственной системе, являются дисфункции ее базовых институтов. Рассмотрим причины и условия криминализации экономики с точки зрения дисфункций двух основных институтов: рынка и государства. К ним относятся:

- Тенденция к установлению монопольного контроля
- Неполнота информации
- Неспособность рынка производить общественные блага
- Неспособность рынка устранить внешние эффекты (экстерналии)
- Неспособность рынка обеспечить социально приемлемые границы неравенства в рыночной экономике
- Ограниченность объективной информации для принятия решений
- Несовершенство политического процесса
- Недостаток мотивации к эффективному и рациональному ведению дел в государственной управленческой или производственной структуре
- Ограниченные возможности контроля над государственным аппаратом
- Самодетерминация криминальной экономической деятельности
- Анонимность и коллективность жертв
- Устройство рыночной экономической системы, создающее возможность практически безнаказанно распределять ущерб от криминальной деятельности на неопределенный круг лиц.

Дисфункции рынка. Рынок, являясь одним из важнейших механизмов координации экономической деятельности, призван обеспечивать эффективное распределение ограниченных экономических ресурсов. Однако он имеет неустранимые, внутренне присущи ему дисфункции, которые получили в экономической теории название изъяны, несовершенства или провалы.

Изъянами рынка называются внутренне присущие проявления его функционирования, которые побуждают субъектов рынка принимать неоптимальные или нежелательные для общества экономические решения, то есть решения, не отвечающие критерию оптимальности по Парето.

Изъяны рынка создают объективные условия для совершения ряда экономических преступлений. Перед потенциальными преступниками изъяны рынка предстают как ситуации, которые могут быть использованы

либо созданы с минимальными издержками и риском для получения незаконного дохода и избежания юридической ответственности.

Экономические преступления, эксплуатирующие изъяны рыночных институтов, видимо, полностью неискоренимы. Задачей государственных органов может быть ограничение, предотвращение негативных эффектов, нейтрализация последствий посредством совершенствования правового регулирования и оптимизации социально-экономической политики.

Рассмотрим основные изъяны рынка и обусловленные ими экономические преступления, виды криминальной экономической деятельности.

1. Тенденция к установлению монопольного контроля является внутренне присущей рыночному механизму. В стремлении максимизировать прибыль каждый субъект рынка стремится подавить конкурентов. Рыночная система не имеет внутренних механизмов, противодействующих тенденции к монополизации. Тенденция к ограничению конкуренции настолько фундаментальна, что это позволяет ряду специалистов определить свободную, честную конкуренцию как миф, а сговор о ценах и другие формы недобросовестной конкуренции как общепринятую деловую практику. "Конкуренция - элемент мифа о свободном рынке, но не реальный капитализм".

Объективная тенденция к монополизации усиливается также благодаря такой особенности современного рынка как неполнота информации, которая является самостоятельным внутренне присущим рынку свойством, как неравномерность распределения информации в рыночной среде. Вследствие этого субъект рынка может получить преимущество благодаря доступу к эксклюзивному источнику информации, получению информации раньше конкурентов и иными способами, не связанными с вложениями экономических ресурсов. В связи с этим информация получает рыночную оценку и становится товаром, который реализуется на нелегальном рынке в результате установления коррупционных отношений и экономического шпионажа.

2. Неполнота информации - следующее фундаментальное несовершенство рынка. На идеальном рынке совершенной конкуренции продавцы и покупатели пользуются неограниченным и бесплатным доступом к необходимой информации. Однако на реальном рынке информация является неполной, а распределена она неравномерно между участниками. Возникает явление информационной асимметрии, когда информация, существенная для принятия решений о покупках, инвестициях, заключении контрактов, находится в преимущественном распоряжении одного из участников. Сюда относятся ситуации, когда невозможно оценить качество товара, услуги, выполненной работы, намерения контрагента и его возможности и ряд других. Монопольное владение значимой информацией позволяет ее владельцу использовать ее в своих целях и в ущерб контрагенту без ведома последнего. Данный феномен характерен для многих рынков.

В качестве примера можно привести рынок медицинских услуг.

Пациент в большинстве случаев не в состоянии самостоятельно поставить диагноз, выбрать методы лечения и даже оценить насколько эффективно оно осуществляется. При стремлении врача к максимизации прибыли с его стороны возможны злоупотребления, в том числе связанные с нанесением ущерба здоровью клиента. Известен случай, когда дерматолог заменял образцы тканей пациента, сданные в лабораторию на анализ, на заведомо пораженные раком образцы с целью завысить плату за лабораторные исследования. По данным специальных исследований от 10 до 20% всех медицинских процедур совершенно не обязательны. Подобная ситуация складывается и на других рынках.

Применительно к сфере финансового рынка можно привести массовое введение в заблуждение частных инвесторов финансовыми компаниями, построенными по типу пирамид Понци и хищение более 20 трлн. неденоминированных рублей.

Неполнота информации, информационная асимметрия - эти особенности рынка наиболее отчетливо проявились на современной стадии развития рыночной экономики.

Согласно классификации К. Бюхера, в истории народного хозяйства можно выделить три периода.

Первый период - домашнее или замкнутое натуральное хозяйство, работающее исключительно на свои нужды.

Второй период характеризуется работой ремесленника на заказ. Часть продуктов производится для обмена.

Третий период Бюхер назвал народным хозяйством, когда производитель работает на неизвестный рынок.

Важное различие между указанными периодами состоит в величине расстояния между производителями и потребителями. В первом периоде оно равно нулю. Во втором уже имеется определенное расстояние: продукт поступает от производителя к потребителю через местный рынок. При этом все деловые операции по купле, продаже и поставке товара производились людьми, которые лично знали друг друга. Традиционные общественные институты являлись важной опорой рыночных отношений, являясь важной гарантией добросовестности и честности деловых партнеров. В настоящее время продукт производится на неизвестный рынок. Расстояние между производителем и потребителем является весьма значительным. Рыночные сделки осуществляются между людьми, которые, как правило, друг другу неизвестны. Частая сменяемость производителей и потребителей, деловых партнеров придают экономическим отношениям анонимный, персонифицированный характер. В этих условиях возможности злоупотреблений, изначально заложенные в рынке как экономическом институте, многократно возрастают. Само понятие жертвы в традиционном смысле размывается. Она становится персонифицированной и анонимной. Традиционные институты, основанные на личных, семейных и иных отношениях не в состоянии компенсировать нарастающие дисфункции рыночного механизма.

Проблемы неполноты информации, ее асимметрии обостряются также в связи с усложнением организационно-правовых и экономических форм экономической деятельности. Значительные размеры современных корпораций, их широкое географическое распространение, иерархический порядок, сложная система распределения ответственности затрудняют обнаружение преступлений и облегчают их совершение.

3. **Неспособность рынка производить общественные блага**, то есть товары и услуги, которые потребляются всеми членами общества независимо от того, в какой степени член общества оплатил пользование этими товарами и услугами. Примерами общественных благ являются национальная оборона, обеспечение правопорядка, объекты общедоступной инфраструктуры. Ввиду неспособности рынка производить общественные блага эта функция возлагается на государство. Оно обеспечивает их производство, как правило, мобилизуя средства потенциальных потребителей посредством системы налогообложения. Внутренне присущее общественным благам свойство неисключаемости, состоящее в том, что потребитель не может быть исключен их потребления общественного блага в силу его природы, дает возможность пользоваться им независимо от участия в формировании фондов денежных средств для их производства.

Это создает так называемую "проблему безбилетника", или фрирайдера - незаконного и бесплатного пользователя общественными благами. В реальной экономической практике данная проблема принимает форму уклонения от уплаты налогов и других обязательных сборов.

Существует также проблема, связанная с невозможностью дифференцировать налоговое бремя в соответствии с индивидуальным спросом на общественные блага. Одна из причин этого - невозможность выявления истинных предпочтений в связи с их сокрытием, цель которого минимизировать платежи на производство общественного блага и присваивать эффект в качестве "безбилетника". Несоответствие налоговой нагрузки индивидуальному спросу на общественные блага также может стать причиной уклонения от уплаты налогов и обязательных платежей.

4. **Неспособность рынка устранить внешние эффекты (экстерналии)** - также является его фундаментальной характеристикой.

Внешние эффекты - это дополнительные выгоды или издержки, возникающие как побочный эффект от деятельности других лиц или организаций. Экстерналии не являются результатом деятельности тех, кто их получает.

В основе внешних эффектов лежит явное или скрытое использование (присвоение) какого либо ресурса без принятия на себя издержек в размере его альтернативной стоимости.

В качестве примера **отрицательных внешних эффектов** можно привести совершение экологических правонарушений и преступлений, когда субъект рынка фактически снижает издержки своей деятельности путем нанесения ущерба окружающей среде. Совершение подобных общественно опасных деяний облегчается в том случае, если отрицательные внешние

эффекты носят неосязаемый характер, то есть не проявляются на рынке.

Другим примером неосязаемых внешних эффектов является потребление наркотических средств, других товаров и услуг с отрицательными и не проявляющимися непосредственно на рынке последствиями.

Для компенсации внешних эффектов используются различные средства, одним из наиболее значимых из которых является государственное регулирование. Так, государство устанавливает правовой запрет на немедицинское потребление наркотиков, предусматривая уголовную ответственность за их незаконное производство, распространение, хранение, а в ряде случаев и потребление. Аналогичные действия предпринимаются в сфере защиты экологии.

Однако несовершенство законодательства, относительно низкие издержки сокрытия правонарушений и преступлений в сочетании с высокой экономической выгодой от их совершения при ориентации субъекта на максимизацию прибыли является криминогенным обстоятельством, внутренне присущим рынку.

5. Неспособность рынка обеспечить социально приемлемые границы неравенства в рыночной экономике. Рыночный механизм нейтрален в существующим в обществе социальным и моральным требованиям и имеет тенденцию к неоправданной дифференциации доходов и имущества между участниками рыночных отношений.

Даже в условиях государственного вмешательства в распределение доходов проблемы остаются, поскольку реализуемая политика распределения может не соответствовать нормам принятым в обществе, в отдельных социальных группах либо отдельными индивидами. Высокий уровень дифференциации доходов и имущества в сочетании с восприятием распределения как несправедливого способно явиться важным условием для морального самооправдания при совершении имущественных правонарушений и преступлений. Это относится, в частности, к уклонению от обязательных платежей и незаконному получению прав на льготы, компенсации и другие трансферты за счет бюджета и внебюджетных фондов. Наличие морального самооправдания является, по мнению криминологов, необходимым условием совершения мошенничества.

Ограничение изъянов рыночного механизма осуществляется посредством государственного вмешательства в действие рыночных сил и регулирование экономических отношений. Далеко не всегда изъян рынка может быть компенсирован эффективным вмешательством государства. Часто изъяну рынка соответствует изъян государства и устранение первого влечет усиление негативных последствий второго. Оптимальное решение существует не всегда.

Изъяны или дисфункции государства также могут быть использованы в криминальных целях для получения незаконной выгоды. Рассмотрим важнейшие изъяны государства и их криминогенный потенциал.

6. Ограниченность объективной информации для принятия

решений является важным условием, способствующим путем манипулирования информацией получать у государства необоснованные преимущества в сфере налогообложения, льготного кредитования, дотирования, субсидирования, квитиования, лицензирования.

Бюрократизм в принятии экономических решений проявляется в сложной и длительной процедуре согласования принимаемых решений между различными ведомствами. Возможность государственных служащих оказывать влияние на сроки и результативность принятия решений создают спрос на незаконные услуги со стороны заинтересованных лиц и организаций, что создает условия для коррупции.

7. Несовершенство политического процесса - серьезный изъян современного государства, состоящий в том, что в современном демократическом обществе принятие экономических решений увязано с политическими интересами властных структур и организаций.

Характерными особенностями современного политического процесса выступают рациональное неведение избирателей, возможность принятия произвольных и манипулируемых решений, влияние групп специальных интересов и погоня за рентой. Это создает реальные возможности для навязывания обществу экономических решений, противоречащих его интересам. Большинство форм общественно опасного поведения в политическом процессе некриминализованы, за исключением наиболее откровенных форм коррупции.

8. Недостаток мотивации к эффективному и рациональному ведению дел в государственной управленческой или производственной структуре. В качестве примера можно привести нелояльное поведение менеджмента государственной организации, состоящее в заключении убыточных для предприятия сделок. Другим примером может быть неэффективное управление государственной собственностью, вложенной в предприятия, что проявляется, в частности в практически полном отсутствии прибыли либо ее доли, распределяемой по дивидендам.

9. Ограниченные возможности контроля над государственным аппаратом признается наиболее значимым "провалом" государства. В силу профессионализации управленческих функций и ряда других причин высшие государственные структуры, особенно исполнительные органы, приобрели относительную автономность от общества. В сочетании с широкими дискреционными полномочиями государственных служащих в сфере регулирования экономики это является фактором, способствующим коррупции.

10. Самодетерминация криминальной экономической деятельности. Совершение противоправных деяний, сокрытие их от государственного контроля ведет к совершению новых правонарушений и преступлений. Это объясняется как невозможностью использовать легальный институты для защиты экономических интересов, так и возникновением специфического криминального риска. Информация о скрытой деятельности становится инструментом торга и шантажа в отношениях с вымогателями и

криминальными покровителями.

Соккрытие экономической деятельности создает условия для заключения незаконных соглашений по распределению скрытого дохода. Экономическая природа этого явления может быть объяснена на основе теоремы Р.Коуза, посвященной рыночным способам урегулирования проблемы внешних эффектов.

Таким образом, любая скрываемая от контроля государства информация потенциально создает криминогенную ситуацию путем превращения ее в предмет незаконных соглашений и вымогательства.

Результаты незаконного соглашения по поводу информации могут принимать различную форму: либо рыночного типа (получение выгоды, выраженной в денежной форме), либо нерыночного институционального типа, когда платой за неразглашение информации является принуждение к совершению каких-либо действий либо к соблюдению неформальных норм какой-либо группы или сообщества, например, реализация принципа *Blutkit*, укрепляя членство в группе соучастием в нарушении правового запрета.

Существует тесная связь между явлениями скрытого производства нормальных товаров и услуг и криминализацией экономических отношений. Исследования показывают, что при передаче крупных сумм наличных, без которых невозможно теневое производство, как правило, возникают контакты с криминальными структурами. От разовых услуг по неформальной защите отношения с преступниками приобретают систематический характер. Кризисные предприятия чаще прибегают к услугам преступных организаций для защиты и разрешения экономических споров. Аналогичные отношения могут быть установлены и с коррумпированными государственными служащими.

В свою очередь, криминализация экономики, вытеснение государственных институтов криминальными становится самостоятельной причиной роста сектора теневой экономики. Высокая криминализация и коррумпированность экономических отношений побуждает предприятия формировать неформальные фонды денежных средств для осуществления не предусмотренных законодательством платежей.

Согласно проведенным выборочным обследованиям предприятий Тульской, Иркутской областей и Удмуртской Республики доля теневых платежей в общих расходах предприятия составили для малого бизнеса около 23%, для крупных и средних предприятий - 18%. Государство не может обеспечить отсутствие произвола со стороны собственных чиновников в рамках официальных, легальных процедур, связанных с регулированием рынка. В результате предприятия вынуждены решать свои проблемы с помощью взяток, для которых им требуются неучтенные наличные.

Рассмотренный фрагмент демонстрирует одно из многочисленных проявлений тесной взаимосвязи и взаимодетерминации скрытого производства и криминальной деятельности. Установление этого факта делает необходимым включение в рассмотрение детерминант криминальной экономической деятельности также и причин сокращения производства

нормальных товаров и услуг.

Для понимания причин криминализации важно не только уяснение ее причинной связи с сокрытием, но и неизбежности сокрытия некоторых значимых аспектов экономической деятельности и информации о ней от официального контроля. Это обусловлено следующими причинами.

В целях минимизации издержек функционирования экономической системы (транзактных издержек) в экономике формируются институты, которые включают в себя как формальные правила и неформальные ограничения (общепризнанные нормы поведения, достигнутые соглашения, внутренние ограничения деятельности), так и определенные характеристики принуждения к выполнению тех и других.

Формальная и неформальная системы регулирования находятся в противоречии, что обусловлено различием их функций. По мнению В.М.Рейсмана (W.M.Reisman), идеальная нормативная система, закреплённая в праве, которую он называет мифом, выполняет своеобразную интегративную функцию, обеспечивая стабильность существования различных социальных групп и общества в целом. Она отражает ключевые ценности общества и отдельных его социальных групп.

Система операционального, или делового кодекса поведения обеспечивает эффективное достижение практических целей, минимизацию издержек. Ее большая рыночная эффективность может быть обусловлена перекладыванием части издержек на общество или другие группы экономических агентов.

Нормативная система более стабильна, консервативна, в то время как операциональная более динамична и эффективна.

Несоответствие операциональной и идеальной нормативной систем существует всегда, но в отдельные периоды может принимать значительные масштабы и трактоваться как нарушение закона. В этих условиях преступное, но эффективное с групповой точки зрения экономическое поведение может стать в ряде случаев неотъемлемым элементом операционального кодекса, получить молчаливое или явное групповое одобрение и скрываться от формального контроля.

Обусловленная несовершенством рынка и государства неэффективность системы регулирования экономических отношений способна усилить противоречие между формальной и неформальной нормативными системами, стимулируя рост теневой экономики и ее криминализацию.

С точки зрения экономического подхода к деятельности институтов регулирования экономики полное пресечение всей противоречащей формальным нормам деятельности не только невозможно, но и нецелесообразно. Усилия и издержки по обеспечению контроля должны быть таковы, чтобы совокупные издержки, состоящие из затрат по обеспечению контроля и ущерба от нарушения формальных норм, были минимальны. Постановка задачи полной ликвидации отклоняющегося поведения потребует несоразмерного увеличения издержек. Этот вывод в целом

согласуется с предыдущими рассуждениями о различных функциях формальной и неформальной нормативных систем в регулировании экономического поведения.

Таким образом, рынок и государство обладают принципиально неустраняемыми изъянами (несовершенствами), которые создают возможность для совершения общественно опасных деяний в сфере экономики и криминальной деформации экономической системы. Несовершенство и внутренняя противоречивость нормативного регулирования экономической деятельности порождает тенденцию к сокрытию значимой информации от официального контроля и возможность криминализации скрытой экономики. Данные особенности являются детерминантами криминальной экономики на уровне хозяйственной системы рыночного типа.

Отмеченные неустраняемые несовершенства рынка и государства усиливаются как в условиях чрезмерного усиления роли государства, так и при необоснованном устранении государства от осуществления присущих ему функций.

Масштабы и конкретные формы участия государства в экономической деятельности определяются проводимой социально-экономической политикой, которая также может создать специфические возможности для криминализации экономической системы. Это так называемые конкретные, или специфические причины совершения экономических преступлений, которые будут рассмотрены ниже.

Поскольку сокрытие от государственного контроля также является криминогенным фактором, то среди причин криминализации экономики следует изучать и те, которые способствуют выталкиванию экономической деятельности за пределы контролируемой государством сферы.

В заключении отметим еще несколько специфических детерминантов криминальной экономической деятельности.

11. Анонимность и коллективность жертв также является немаловажным криминогенным фактором. Эти преступления вызывают меньше страха и раздражения у общественности, так как виктимизация происходит постепенно в течение долгого периода времени по сравнению с разовым причинением вреда традиционными преступлениями.

При совершении преступлений против корпораций одним из основных криминогенных факторов является психологический механизм *деперсонализации корпораций* в сознании преступника: так, для служащего кража - это лишь "взятие взаймы". Возмещение ущерба в таких случаях, как правило, переносится на плечи потребителей путем поднятия цен на товары и услуги.

Немаловажным фактором является несовершенство законодательства, высокая латентность экономических преступлений, сложность их выявления и расследования. Мягкость наказания способствует тому, что корпорации, как правило, избегают негативных последствий для себя, так как оплата штрафов списывается как деловой риск или переносится на потребителей при

помощи поднятия цен.

Одним из факторов, способствующих совершению преступлений, признается то значение, которое традиционно придается материальному успеху и власти как основе положения в обществе.

12. Устройство рыночной экономической системы, создающее возможность практически безнаказанно распределять ущерб от криминальной деятельности на неопределенный круг лиц. Современная институциональная система создает для этого благоприятные возможности.

Так, торговцы, потерпевшие от экономических преступлений, перекладывают потери на покупателей, страховщики - на страхователей, кредитные организации на заемщиков и вкладчиков, государство - на налогоплательщиков и потребителей трансфертов, общественных благ. Неплатежи бюджету превратились в эффективное средство переноса бремени кредиторской задолженности и нехватки оборотных средств лоббирующих групп специальных интересов реального сектора на общество.

Ущерб от деятельности компактной группы специальных интересов, добившихся существенных льгот за счет государственного бюджета, будет практически неощутим для каждого отдельного налогоплательщика или получателя бюджетных ресурсов. Значительный ущерб, нанесенный торговой организации, может выразиться в весьма незначительной наценке к цене товара. Потребитель может совершенно не придать значения этому небольшому изменению цены.

Наряду с фундаментальными причинами и условиями, связанными с глубинными чертами хозяйственной системы, комплекс причин криминальной экономической деятельности связан с более конкретными обстоятельствами экономического положения отдельных стран, отраслей, рынков, предприятий. Детерминанты находятся во взаимодействии и взаимовлиянии. Кроме того, криминальная экономическая деятельность обладает свойствами самодетерминации, оказывая обратное воздействие на причины и условия. Рассмотрим наиболее значимые детерминанты, к которым отнесены:

Диспропорции в развитии финансово - кредитной системы и деформации финансово - кредитной политики.

Предоставление индивидуальных налоговых и таможенных льгот при высоком уровне налоговых ставок и таможенных тарифов.

Бартеризация экономики

Структурные диспропорции в экономике

Монополизм

Снижение жизненного уровня и социальная дифференциация населения

Рост масштабов присваиваемой ренты

Конъюнктурные факторы

Другие причины и факторы

Самодетерминация

Диспропорции в развитии финансово - кредитной системы и

деформации финансово - кредитной политики. Диспропорции нашли свое выражение, прежде всего, в гипертрофированном развитии финансового сектора в ущерб реальному. Банки занимали привилегированное положение в распоряжении финансовыми ресурсами и получали сверхвысокие доходы. В то же время в целом народное хозяйство, и особенно реальный сектор испытывали острую нехватку предложения денег для обеспечения нормального экономического оборота. Дороговизна банковского кредита, который является важнейшим источником формирования оборотных средств предприятий, имела следствием демонетизацию оборота, то есть сокращение его обеспеченности денежными средствами. В результате банковский кредит замещается коммерческим, деньги вытесняются из расчетов денежными суррогатами.

Это создает большие возможности для теневых махинаций и откровенно преступных операций с суррогатными финансовыми инструментами. В качестве примера можно привести известные массовые хищения финансовых ресурсов с использованием фиктивных авизо, чеков, векселей, злоупотребления при взаимозачетах

Важнейшей функцией государства в рыночной экономике является обеспечение эффективного функционирования кредитно-денежной системы, контроль за деятельностью коммерческих банков по обеспечению своевременности расчетов и защите средств участников платежного оборота, быстрое и справедливое разрешение экономических споров и исполнение судебных решений. Реакцией хозяйствующих субъектов на недостаточную надежность региональных банковских систем, низкую платежную дисциплину явилось распространению неучтенных расчетов наличными. Государство не может предоставить должных гарантий эффективности расчетов и стабильности банковской системы - и фирмы вынуждены держать в неучтенных наличных деньгах значительную часть своих оборотных средств.

Предоставление индивидуальных налоговых и таможенных льгот при высоком уровне налоговых ставок и таможенных тарифов. Данный фактор, особенно в условиях общего ослабления государства, создает благоприятные условия для развития опасных форм их незаконного использования организованными преступными группами.

В соответствии с законодательством спортивным организациям, лицам, которые пострадали в результате Чернобыльской катастрофы, и воинам-инвалидам Афганской войны были предоставлены существенные льготы. Эти организации и лица освобождались от налогов и сборов, предусмотренных законодательством РФ, актами Президента РФ и Правительства РФ при закупке за границей и при продаже в России спиртных напитков, табачных изделий, автомобилей и других товаров, пользующихся повышенным спросом.

Цель этих льгот - поддержка соответствующих организаций и лиц в условиях либерализации экономики. Однако реализация указанных льгот осталась без какого-либо контроля со стороны государства. В результате

льготы были использованы преступными группами для извлечения сверхдоходов и их хищения.

Бартеризация экономики явилась прямым следствием вытеснения денег и банковского кредита из сферы расчетов между предприятиями реального сектора.

В российской экономике стремительно увеличилась сфера бартерных операций.

Бартеризация экономики влечет ряд потенциально - криминогенных последствий, к числу которых можно отнести усиление контролирующего влияния на экономику института торгово-промышленных посредников, деформация процесса ценообразования, перераспределение собственности. Доминирование в экономике бартерных операций способствует уменьшению числа независимых хозяйствующих субъектов, монополизации производства. Цены в бартерной экономике носят в значительной степени условный, искаженный дискриминационный характер. Значительные возможности искажения стоимостных оценок экономических ресурсов позволяет выводить процесс перераспределения собственности из под контроля государственных органов и номинальных собственников - акционеров.

Другим важным следствием развития бартерных отношений явилось чрезвычайное усиление роли высших менеджеров, директората в управлении предприятиями и распоряжении ресурсами, что объективно обусловлено особой значимостью личных связей в реализации сложных бартерных схем. Формируется так называемая "экономика физических лиц", особенностью которой является обособление личных интересов руководителей от интересов руководимых ими предприятий, организаций и учреждений, реализации в ущерб предприятиям сделок, выгодным высшим менеджерам как физическим лицам. Спутником бартеризованной экономики физических лиц является криминализация экономических отношений между предприятиями, производителями и потребителями, перенос отношений между предприятиями в сферу отношений между физическими лицами, внесудебные способы разрешения конфликтов, несоответствие между финансовыми и товарными потоками.

При сохранении указанной тенденции бартеризации возможно формирование легальных или теневых альянсов директората предприятий, торгово - промышленных посредников и откровенно преступных группировок. И, наконец, широкое распространение бартерных операций резко снижает и без того ограниченные возможности государства осуществлять контроль за экономическими отношениями, в частности, полно и своевременно обеспечивать налоговые платежи в бюджет.

Структурные диспропорции в экономике оказывают существенное влияние на криминогенный потенциал экономики. Для российской экономики переходного периода характерно наличие унаследованных от прежней системы и вновь возникших диспропорций. Среди важнейших можно отметить диспропорции в отраслевой, производственной структуре экономики и в распределении доходов.

Деформация отраслевой структуры народного хозяйства. За годы реформ гипертрофированное развитие получил спекулятивный (финансово-посреднический) сектор экономики, обеспечивающий несопоставимый с реальным производством уровень рентабельности. Криминогенное воздействие на экономику резкого возрастания роли спекулятивного сектора проявилось в следующем.

Во-первых, спекулятивный сектор по своей сущности менее контролируем и более криминогенен даже в условиях сильных государственных институтов. Это также является причиной снижения налоговых поступлений, что отмечалось выше. Особенно явственно проявляется деструктивный потенциал этого сектора в период коренных социально-экономических изменений в различных странах и в разные периоды истории. Об особенностях торгового капитала в период становления капитализма в Европе писал, в частности Ш.Фурье.

Во-вторых, спекулятивная направленность экономического развития создает среду, в которой предприятия ориентировались преимущественно на цели текущего выживания, поддержания уровня жизни работников, сокращая инвестиции.

Ориентация предприятий на краткосрочные цели развития - значимый фактор, стимулирующий сокращение экономического оборота и расширение сферы расчетов наличными. Как показывают исследования деятельности московских оптовых торговых фирм, сокращение экономического оборота значительно менее характерно для фирм, ориентирующихся на цели легального развития в будущем и проявляющие инвестиционную активность. Это объясняется тем, что, несмотря на радикальное сокращение обязательных платежей, теневая деятельность ограничивает возможности будущего развития. Предприятие, глубоко увязшее в "двойной" бухгалтерии, вряд ли может рассчитывать на получение долгосрочных кредитов, на привлечение средств крупных сторонних инвесторов.

Приоритет краткосрочных целей выживания перед целями перспективного развития проявляется также в стремлении обеспечить доходы работников независимо от эффективности деятельности и инвестиционных потребностей. Это характерно для кризисных предприятий, находящихся в сложном финансовом положении. Неофициальные расчеты наличными выступают вполне безопасным и действенным средством повышения реальных доходов занятых за счет неучтенной оплаты труда.

Деформация структуры экономики проявилась также в гипертрофированном развитии высокомонополизированного топливно-энергетического, сырьевого экспортоориентированного сектора экономики и кризисных явлений, спада в других отраслях реального сектора.

Особенностью народного хозяйства России является ее длительное развитие фактически в изоляции от мирового хозяйства. Одним из важнейших следствий автаркичного развития является существенное **отличие структуры внутренних и мировых цен**. Внутренние цены на сырьевые и топливно-энергетические ресурсы значительно ниже, а

на готовую продукцию - существенно выше мировых. Форсированная либерализация внешнеэкономической деятельности в этих условиях при низкой эффективности государственного контроля - один из наиболее значимых факторов криминального накопления капитала. Значительные различия в уровне внутренних и мировых цен обеспечивают возможность с минимальными издержками и в кратчайший срок получать значительный спекулятивный доход. Особенно велика была разница цен в первые годы либерализации внешнеэкономических отношений - в конце 80-х - начале 90-х годов. Совершаемые в этой сфере преступления были связаны с контрабандой стратегически важных сырьевых товаров, коррумпированием должностных лиц, обладающих правом предоставления лицензий на экспорт и предоставления экспортных квот, незаконным вывозом капитала за рубеж.

Транснационализация и глобализация экономики создает благоприятные условия для использования международных экономических отношений в криминальных целях. Доступ к гигантским экономическим ресурсам, различия в законодательствах отдельных стран, чрезвычайная прибыльность международных операций и легкость отмывания денег - значимые условия, благоприятствующие криминальному предпринимательству в международном масштабе. Наркобизнес, бизнес на торговле оружием, кража и реализация автомобилей, предметов искусства - наиболее прибыльные сектора транснационального бизнеса. Ослабленное государство не может сегодня эффективно противодействовать вовлечению российских ресурсов в систему международных криминальных экономических отношений.

Высокий уровень монополизации российской экономики также можно отнести к структурной диспропорции, имеющей криминогенные последствия.

Особенностью монополизма в современной российской экономике является сохранение прежних форм монополизма и появление новых. Поскольку государство сохранило контроль за работой некоторых секторов экономики, это создает монополизм, порождающий теневую активность. Так, сохранение государственного контроля за золотодобычей и ограничение доступа на этот рынок частного капитала является источником существования черного рынка золота, который контролируется преступными организациями. Например, на Дальнем Востоке этот рынок в значительной степени контролируется ингушскими преступными группировками.

Еще один источник монополизма - деятельность бывших министерств и ведомств. Формально юридически эти организации обособлены от государства. Но фактически они сохранили прежние связи и влияние в государственном аппарате, доступ к конфиденциальной государственной информации. Такие компании регулируют наиболее прибыльные сектора экономики - добыче и реализации топливно-энергетических ресурсов и во внешнеэкономической деятельности. Они практически закрыты от государственного и общественного контроля, что создает возможности для теневой и криминальной деятельности. Наиболее распространенными ее

видами являются уклонение от уплаты налогов, сокрытие валютной выручки за рубежом, манипуляции с ценными бумагами (векселями, акциями этих компаний).

Сверхмонополизированная и диспропорциональная структура экономики является фактором активизации острой борьбы за установление контроля, часто и использованием незаконных средств, над сверхдоходными предприятиями, а также поиска все более эффективных способов перераспределения должниками обрабатывающих отраслей бремени кредиторской задолженности на самих кредиторов и государственный бюджет, максимально выводя из под учета реальный хозяйственный оборот.

Новая форма монополизма - система криминальных "крыш", которые распределяют рынок и регулируют конкуренцию. Криминальные группировки обеспечивают прочные барьеры перед потенциальными конкурентами, желающими проникнуть на контролируемый сегмент рынка. Ограничивая конкуренцию и обеспечивая монопольно высокий уровень цен и прибыли, криминальные "крыши" изымают часть прибыли в форме платы за охранные услуги, неформального налога.

Снижение жизненного уровня и высокий уровень социальной дифференциации населения. Ухудшение экономического положения населения является криминогенным фактором, известным на протяжении всей писаной истории. Особенно остро он проявляется в переходные периоды истории. Так, французский просветитель Ж.Ж. Руссо писал: Имущественные преступления, в значительной своей части, находят истинную причину в этом плохом экономическом положении, а непосредственную причину - в острой и, еще в большей степени, в хронической нужде.

В России мощное криминогенное воздействие этого фактора проявилось в период социально-экономических преобразований, одним из результатов которых явилась массовая социальная дифференциация населения и снижение уровня жизни.

Рост масштабов присваиваемой ренты - важнейших фактор криминализации в условиях переходной к рынку экономики.

Рентоориентированным поведением называется любая экономическая деятельность, направленная либо на использование монопольного положения, либо на получение доступа к правительственным субсидиям, в отличие от стремления в рыночной экономике к получению прибыли в процессе конкуренции.

Методы присвоения ренты многочисленны, но особое значение имеют следующие: спекуляция, субсидии на импорт, льготные кредиты и номенклатурная приватизация, выгода от обычной монополии, доходы от муниципальной недвижимости, коррупция, рэкет. В 1992 году валовой доход из различных источников превысил 80% российского ВВП.

Рассмотрение рентоориентированного поведения с точки зрения криминализации экономики имеет как минимум два аспекта.

С одной стороны, криминальная экономическая деятельность является особой разновидностью рентоориентированного поведения.

С другой - наиболее криминализированными являются сферы экономики, обеспечивающие максимальные возможности присвоения ренты. Криминальная активность в переходный период сосредоточена преимущественно в отраслях, на которые падает наибольшая масса присваиваемой ренты: банковская, внешнеэкономическая деятельность, торговля, сырьевые отрасли, особенно топливно-энергетический комплекс, сфера приватизации. В значительной степени криминальным деформациям подвержен и процесс перераспределения рентных доходов. Ранее при анализе деформаций государственных институтов и структурных диспропорций были рассмотрены также иные формы присвоения ренты.

Причинами рентоориентированного поведения, в том числе в криминальных формах, является либерализация экономической деятельности при ослаблении государственных институтов в условиях структурных и ценовых диспропорций. Сверхвысокая доходность рентоориентированного поведения создает благоприятные условия для формирования наиболее опасных организованных преступных сообществ и групп. Это подтверждается как отечественным, так и зарубежным опытом.

Конъюнктурные факторы. Состояние экономической конъюнктуры также оказывает влияние на склонность к сокрытию экономической деятельности и правонарушениям.

Например, во время экономических кризисов экономическая преступность возрастает, что объясняется обострением конкурентной борьбы и стремлением сохранить бизнес в тяжелой ситуации. Наиболее характерно это для преступности корпораций. Достижения техники облегчают сложные и крупные мошеннические операции и позволяют избежать их обнаружения. Совершение одного экономического преступления порождает цепную реакцию. Жесткость конкуренции заставляет подражать партнерам, использующих криминальные методы экономической деятельности. Эта преступность порождает и сопутствующие ей преступления.

В ряде случаев экономический кризис может дать импульс переходу целей отраслей экономики к незаконной деятельности. Последствия таких изменений могут быть необратимыми. Примером является возникновение индустрии наркобизнеса в Колумбии, толчок в становлению которой был дан экономическим кризисом, спадом производства и массовой безработицей.

Ухудшение финансового положения предприятий. Финансовое положение предприятий, как показывают результаты исследований, оказывает существенное влияние на степень распространения теневого производства и экономических правонарушений. Это связано с тем, что деловые партнеры весьма низко оценивают надежность этих предприятий как клиентов и требуют расчета наличными. Стимулирует использование наличных при расчетах также повышенный риск использования безналичных расчетов в связи с наличием задолженности перед бюджетом и возможности обращения взыскания на средства на банковских счетах. Так, при расчетах с поставщиками в среднем доля расчетов наличными с поставщиками кризисных предприятий составляет 27%. Для благополучных предприятий

этот показатель составляет 16%.

В кризисный период общий рост экономической преступности объясняется обострением конкурентной борьбы и стремлением сохранить бизнес в тяжелой ситуации. Совершение одного экономического преступления порождает цепную реакцию. Жесткость конкуренции заставляет подражать партнерам, использующих криминальные методы экономической деятельности. Эта преступность порождает и сопутствующие ей преступления.

Законодательство об аудите. Часто совершение преступлений облегчается особенностями законодательства, регулирующего аудиторский контроль. Совершению махинаций с балансовыми ведомостями способствует в некоторых странах система ревизий. Например, в Германии ревизор практически не имеет прав по пресечению нарушений, которые он обнаружит в бухгалтерских документах. Его отношения с компанией, которую он проверяет, строятся на доверии. Он может сообщить о выявленных нарушениях только совету директоров.

В российском законодательстве и в стандарте действий аудитора при обнаружении искажений в бухгалтерской отчетности вопросы прямого взаимодействия аудиторской организации с государственными контролирующими и правоохранительными органами в стандарте не затрагиваются.

Воздействие на сокрытие и криминализацию экономики оказывают и ряд других факторов, среди которых можно отметить:

- особое значение, придаваемое материальному успеху и власти как основе положения в обществе;
- несовершенство законодательства;
- высокая латентность экономических преступлений;
- сложность их выявления и расследования;
- мягкость наказания;
- логика конкурентной борьбы и обеспечения репутации, побуждающая крупные фирмы "не выносить сор из избы", скрывать факты криминального поведения ее служащих.

Являясь органическим элементом социально-экономической системы криминальная экономика оказывает и обратное воздействие на порождающие ее причины, таким образом создавая **эффект самодетерминации**. Иными словами криминальная экономика деятельность воссоздает условия собственного развития.

Этот процесс самопорождения характерен для любых институциональных структур и может быть с некоторым упрощением описан через такие механизмы как гиперселекция, хреодный эффект и зависимость от траектории предшествующего развития.

Эффект гиперселекции заключается в том, что неконкурентоспособная в нормальных условиях структура (институт) в силу случайно сложившихся обстоятельств захватывает доминирующее положение и блокирует процесс выживания эффективных институтов.

Хреодный эффект означает, в данном контексте, что в силу случайных причин то или иное явление, та или иная система начинает развиваться по неоптимальному пути, причем, чем дольше продолжается такое развитие, тем труднее изменить траекторию. Селекционный отбор прекращает действовать и его неоптимальность становится заметной в отдаленной перспективе.

Зависимость от траектории предшествующего развития проявляется в том, что уже сложившиеся криминальные институты, структура экономики, политическая система и социальная структура делают развитие по прежней траектории наиболее вероятным. Иными словами, криминальная экономика создает постепенно создает внешнюю экономическую, институциональную, социальную среду, которая благоприятствует ей и стимулирует криминализацию. Теневое экономическое поведение становится органическим элементом экономической системы и поддерживается легально действующими экономическими агентами.

Укорененность теневой и криминальной экономической деятельности в современной хозяйственной системе объясняется в ряде случаев, как это ни парадоксально заинтересованностью участников контролирующих и правоохранительных структур, а также криминальных структур в сохранении правового запрета. Государственные структуры заинтересованы в стабильности и расширении, в увеличении объема потребляемых общественных ресурсов. Таким образом, они могут быть в силу экономических причин не заинтересованы в декриминализации многих деяний, если результатом будет являться уменьшение выделяемых на цели контроля ресурсов и снижение значимости, привилегий ее сотрудников, во многом независимо от действительной целесообразности этого. В случае коррумпированности государственных институтов заинтересованность в этом не уменьшается, поскольку правовой запрет превращает функции чиновников в ценный товар со вполне осязаемой рыночной стоимостью.

С другой стороны в снятии правового запрета могут быть не заинтересованы и сами субъекты, осуществляющие криминальную деятельность. Интерес этот очевиден, если учесть, что результатом будет приток на рынок многочисленных конкурентов и моральное обесценение тех дорогих, но эффективных форм страхования криминального риска, которые позволяют эффективно противостоять как государственному контролю, так и конкурентам. Таким образом, правовой запрет, в ряде случаев может являться фактором, сдерживающим не саму криминальную деятельность, а деятельность ее конкурентов.

7. Детерминанты теневой экономики

Традиционно к основным факторам развития теневой экономики и криминальной экономической деятельности относят следующие:

- чрезмерная тяжесть налоговой нагрузки;
- чрезмерная регламентация экономической деятельности;
- значительные масштабы государственного сектора в экономике.

Относительно новым фактором является транснационализация и глобализация экономики. Этот фактор особенно заметен в странах с либеральной, либо слабоконтролируемой финансовой системой, активно вовлеченных в международные экономические отношения.

Эти детерминанты относятся, прежде всего, к деятельности по производству и реализации нормальных не запрещенных товаров, услуг и работ.

Они являются общими для государств с различными типами экономики - для стран с рыночной, переходной экономикой, а также для развивающихся стран. Выделяется также ряд факторов, которые либо присущи исключительно экономикам переходного типа всем или некоторым), либо оказывают различное влияние в условиях различных типов хозяйственных систем.

Разнонаправленное влияние на масштабы теневой экономики и криминальной экономической деятельности оказывает такой фактор, как масштабы доходов и расходов государственных финансовых фондов (прежде всего бюджета).

Из числа детерминант, оказывающих влияние в российских условиях, рассматриваются следующие:

- диспропорции развития финансово-кредитной системы и финансово-кредитной политики;
- бартеризация экономики;
- структурные диспропорции в экономике.

Рассмотрим основные детерминанты более подробно.

Чрезмерная тяжесть налоговой нагрузки

Тяжесть налоговой нагрузки признается одним из самых. Данный фактор признается одним из самых значимых факторов, стимулирующих рост теневой экономики и активизацию криминальной экономической деятельности. Он оказывает воздействие в странах с любым типом рыночной экономики. Вместе с тем его действие в каждой стране отличается своими особенностями. Например, в США особое влияние оказывают высокие ставки подоходного налога. В России распространению практики сокрытия доходов способствуют высокие ставки отчислений в фонды социального страхования и высокие ставки налога на добавленную стоимость. В странах, осуществляющих политику протекционизма, особое влияние оказывают высокие ставки экспортных и импортных пошлин.

В Греции, Италии, Бельгии и Швеции самые высокие налоги в Европе (72-78%). В этих же странах - наиболее развитый теневой сектор. В то же время развитые страны с наименьшим уровнем налогового бремени - США и Швейцария (41,4% и 39,7% соответственно) - имеют относительно небольшой теневой сектор. По оценке профессора Шнайдера, именно из-за прямых и косвенных налогов 55% предприятий переходят в теневой сектор.

В Европе налоговая нагрузка сейчас постоянно растет: отчисления из заработной платы, составлявшие в начале 70-х годов 27%, сейчас преодолели в Европе отметку в 42%.

Чрезмерная регламентация экономической деятельности.

Этот фактор проявляется в основном в следующих действиях государства:

- запрет на обращение каких-либо товаров или услуг;
- административное вмешательство в процесс ценообразования;
- чрезмерная власть бюрократии, нечеткость и слабая контролируемость критериев бюрократических решений.

Результатом является рост теневой экономики и криминальной экономической деятельности. Это проявляется в образовании различных видов нелегальных рынков - труда, товарных, финансовых, валютных, с помощью которых обходятся законодательные и договорные ограничения. В частности, изыскиваются возможности игнорировать или, по крайней мере, обходить трудовое законодательство, которое устанавливает минимальные ставки заработной платы, предельную продолжительность сверхурочных работ, условия использования труда подростков, пенсионеров, женщин, иностранных рабочих.

В сфере сбыта стремятся нейтрализовать меры по контролю над ценами, нормированию продуктов, ведению обязательных поставок государству, установлению импортных квот или запретов на экспорт.

На финансовом рынке ведутся поиски путей обхода мер по ограничению норм ссудного процента и ужесточения контроля над кредитными операциями. При установлении государством экономически необоснованных валютных курсов и введения контроля над вывозом капитала есть стремление найти решения, позволяющие действовать вопреки регламентации, в частности, путем завышения стоимости товаров при их импорте и занижения - при экспорте.

Важное влияние на рост теневой экономики и ее криминализацию оказывает запрет на производство, обращение товаров, оказание услуг, осуществление каких-либо видов деятельности. Кроме ухода от контроля и противоправного поведения это способствует развитию различных форм организованной преступности. Примеры подобного развития событий многочисленны, а действия данного фактора универсально и не зависят от географического положения страны, уровня ее развития, культурных особенностей. Таким путем развивалась организованная преступность не только в США, но и, например, в Индии.

Административное вмешательство в процесс ценообразования проявляется в форме принудительное установление государством максимальной или минимальной цены на товары и услуги. Влияние этого фактора обсуждается в специальном параграфе, посвященном нелегальному рынку.

В России влияние этого фактора проявляется в различных формах.

Лицензирование различных видов экономической деятельности ставит частные компании в зависимость от органов власти и создает условия для

извлечения государственными служащими нелегальных доходов.

В России наблюдаются и более жесткие формы государственного вмешательства. Например, возможна прямая поддержка органами власти так называемых "дружественных" компаний и подавление конкурентов с помощью необоснованного использования полномочий контролирующих и правоохранительных органов (налоговой полиции, милиции и т.п.). Это характерно для особо прибыльных отраслей (нефтяной бизнес, строительство и т.д.). Отмечается также прямое распределение государством рынка между "дружественными" фирмами и возникновение на этой основе неформальных отношений, связанных с коррупцией государственных и муниципальных служащих, принимающих решения.

В экономике переходного типа регламентация экономической деятельности как фактор роста теневой и криминальной экономики имеет особое значение. Важнейшим направлением институциональных преобразований при переходе к рынку является, как известно либерализация экономической деятельности. Ее содержание состоит во введении рыночных "свобод" - конкуренции, предпринимательской деятельности, ценообразования и других. Однако в силу различных причин этот процесс происходит неравномерно, непоследовательно и неполно. Во многих сферах экономики по-прежнему сохраняются ограничения для действия рыночных сил, по-прежнему сильна государственная регламентация. Такое состояние незавершенности либерализации экономической деятельности многими специалистами признается основной причиной формирования теневой экономики и криминализации экономической сферы в переходных хозяйственных системах.

Масштабы государственного сектора в экономике, его доля в совокупном капитале. Значительные масштабы государственного сектора в экономике порождает отношения, связанные с распределением бюджетных ресурсов в форме прямых и косвенных дотаций, субсидий, субвенций, льготных кредитов среди государственных предприятий. Это является питательной основой для формирования сектора неформальных, и часто криминальных отношений, связанных с распределением ресурсов. На основе безвозмездного или льготного распределения бюджетных ресурсов формируются контролируемые предпринимательские структуры, создаваемые с целью незаконного присвоения этих ресурсов, прокручивания их (присвоения инфляционного дохода), легализации, инвестирования, перевода за рубеж.

Таким образом, эффективность деятельности государства являются важнейшим фактором, определяющим масштабы теневой и криминальной экономики.

Масштабы доходов и расходов бюджета, их удельный вес в валовом внутреннем продукте. Влияние этого фактора зависит от типа экономической системы конкретного государства. Оно различается в трех категориях стран:

Промышленно-развитые страны со зрелой рыночной экономикой

Государства с переходной к рынку экономикой.

С сильным авторитарным режимом;

С сильным демократическим режимом;

Со слабым демократическим режимом.

Промышленно развитые страны с развитой рыночной экономикой. В общественный сектор этой группы стран вовлекается от 30% до 60% ресурсов экономики, что имеет неоднозначные последствия с точки зрения влияния на теневой сектор.

Увеличение доли доходов государственного сектора в ВВП страны часто связано с увеличением налоговой нагрузки на хозяйствующих субъектов. Это классическая причина возникновения теневой экономики. По мнению ряда зарубежных специалистов, налоговый фактор является решающим. Его влияние было рассмотрено ранее.

Современная рыночная экономика характеризуется возрастанием перераспределительной функции государства, которая осуществляется посредством государственных финансовых фондов, важнейшим из которых является бюджет. Средства этих фондов используются для финансирования затрат на социальные нужды, субсидий отстающим отраслям экономики, производство общественных благ (образование, здравоохранение, правопорядок и т.п.). С одной стороны, эти нововведения позволили обеспечить большую эффективность и социальную стабильность. Однако, с другой стороны, значительную привлекательность приобрели виды активности, направленные не на повышение конкурентоспособности производства, а на борьбу за субсидии, на поиск "налоговых убежищ", получение льгот и привилегий, социальной помощи, сокрытие доходов от налогообложения, совершение других злоупотреблений. Нелегальная экономика стала более выгодной.

Таким образом, в зрелых рыночных экономиках существует прямая связь между долей государственных доходов в ВВП и размерами теневой экономики.

Государства с переходной экономикой. Для стран, осуществляющих переход к рыночной экономике, зависимость между долей государственных расходов в ВВП и масштабами теневой экономики оказывается обратной. Масштабы теневой экономической деятельности лавинообразно возрастают по мере сокращения государственных расходов. Наблюдался эффект вытеснения государства подпольным бизнесом «один к одному»: на каждый процентный пункт падения доли государственных доходов в ВВП приходится в среднем увеличение доли теневой экономики в ВВП тоже на один процентный пункт.

Причины этого явления получили освещение в российской экономической литературе. Важнейший вывод состоит в том, что сокращение государственных расходов является ключевой причиной снижения эффективности государственных институтов и способности государства обеспечивать исполнение законов и сбор налогов. Результатом является массовое сокрытие экономической деятельности от

государственного контроля и ее криминализация.

В свою очередь, изменение величины расходов, направляемых на поддержание, укрепление и развитие государственных институтов имеет достаточно четкую зависимость от модели перехода к рынку. Рассмотрим выявленные особенности.

Сильный авторитарный режим. Сокращение государственных расходов относительно ВВП происходило за счет обороны, субсидий и инвестиций, тогда как расходы на "обычное правительство" (включающее в себя все остальное - от образования до правоохранительных органов) росли примерно теми же темпами, что и ВВП.

Например, в Китае эти расходы в 1979-1986 гг. почти удвоились. За период с 1989 по 1994 гг. прироста доли теневой экономики практически не наблюдается.

Сильный демократический режим. Государственные расходы на "обычное правительство" и другие функции, хотя и снизились накануне перехода к рынку (то есть, когда разваливался прежний авторитарный режим), во время самих рыночных реформ даже несколько возросли.

Например, в Польше, где в 1996 г. ВВП превысил предкризисный уровень, реальные расходы на "обычное правительство" в 1989-1996 гг. возросли примерно на 1/3. За период с 1989 по 1994 гг. прироста доли теневой экономики практически не наблюдается.

Слабый демократический режим. Наблюдается сокращение расходов не только на оборону, субсидии и инвестиции, но и на "обычное правительство", что привело к опасному ослаблению государства и его институтов.

Вместе с тем, значительные масштабы перераспределения ВВП через бюджет и целевые внебюджетные фонды в России имеют еще более негативные последствия, что и в странах с развитой рыночной экономикой. Активная деятельность групп специальных интересов, стремящихся получить индивидуальные льготы, льготное финансирование за счет бюджетных средств, происходит в условиях слабого государства.

Так, получила распространение практика субсидирования и льготного кредитования отдельных коммерческих и некоммерческих структур на фоне и за счет недофинансирования социально - значимых программ на треть или вдвое.

Сокращения бюджетных расходов имеет и другие последствия. Невыполнение бюджетом своих обязательств является одной из причин обострения проблемы неплатежей, ухудшает финансовое положение предприятий реального сектора, лишая их оборотного капитала и побуждая к использованию экстремальных, а порой и противоправных стратегий выживания.

Сокращение государственных расходов и связанное с этим ослабление государства и его институтов является, в конечном итоге, важнейшей причиной сокращения налоговых платежей и увеличения налоговой нагрузки. Этот фактор роста теневой и криминальной экономической

деятельности был рассмотрен ранее.

Фактор налоговой нагрузки на субъектов хозяйствования оказывает и в условиях переходной экономики стимулирующее воздействие на масштабы скрытой экономической деятельности и криминализацию экономики. Несмотря на абсолютное снижение государственных расходов и доходов, налоговая нагрузка на хозяйствующих субъектов возросла, что породило классическое следствие - дальнейший рост теневой экономики и налоговой преступности.

Снижение роли государства в обеспечении функционирования экономических институтов. Некоторые важные проявления этого были рассмотрены при анализе влияния государственных расходов. Наряду с этим ослабление государства может быть следствием отречения от власти законного правительства, отказ или неспособность его выполнять функции регулирования рынка. В качестве примера можно привести господствовавшую в начальный период реформ идеологию минимизации участия государства в экономике, целенаправленного ослабления его функций в этой сфере.

Неправовой характер экономических реформ. Связанный с рассмотренными выше, его воздействие проявляется в том, что формальные законы часто не являются решающими регуляторами экономической деятельности. Неспособность государства обеспечить поставку общественных благ и регулирование экономики замещает его место теневыми и криминальными институтами.

Структура криминальной экономики достаточно сложна и включает элементы различной природы - как связанные с реальным производством нормальных товаров и услуг, так и перераспределительного характера; как относительно легко выявляемых, так и с трудом поддающихся измерению и оценке.

Возможности оценки масштабов теневой и криминальной экономики достаточно ограничены в силу самого характера этого явления, предполагающего сокрытие от учета, контроля и регистрации. Вследствие этого для оценки используются различные косвенные методы, точность результатов которых зависит от соблюдения многих условий.

Все рассматриваемые методы объединяются в три группы: статистические методы, используемые на макроуровне; методы открытой проверки и специальные экономико-правовые методы, используемые на микроуровне - при выявлении и оценке экономических параметров конкретных правонарушений, преступлений, экономической деятельности отдельных лиц.

Итак, в зависимости от характера решаемых задач и поставленных целей методы выявления и оценки криминальной экономической деятельности могут быть выделены:

Учетно-статистические методы:
метод специфических индикаторов;
структурный метод;

метод мягкого моделирования;
экспертный метод;
смешанные методы.

Методы открытой проверки.

Специальные экономико-правовые методы:

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

УЧЕТНО-СТАТИСТИЧЕСКИЕ МЕТОДЫ

Учетно-статистические методы направлены на обеспечение наиболее полной регистрации теневых экономических явлений для обобщающей характеристики всей их совокупности и отдельных групп, выявления и изучение массовых статистических закономерностей.

Наиболее разработаны сегодня методы оценки скрытого производства нормальных товаров и услуг. Эти методы являются и наиболее точными в связи с относительной легкостью получения информации. Наибольшую сложность представляет оценка параметров запрещенной экономической деятельности, экономической, профессиональной, организованной, политической преступной деятельности. Оценка этих видов криминальной экономической деятельности во многом опирается на результаты деятельности правоохранительных органов по их выявлению и расследованию. Рассмотрим особенности используемых статистических методов оценки различных структурных элементов теневой экономики.

Из всех элементов криминальной экономики наиболее точная оценка может быть дана производительной скрытой экономической деятельности. Это обусловлено использованием для расчетов методологии системы национальных счетов (1993 г.) ООН. Общий подход к оценке следующий. Параметры теневой экономики включают скрытое производство, скрытые доходы и скрытые от статистики расходы на конечное потребление и накопление. Теневое производство является исходным для оценки параметров теневой экономики поскольку именно производство определяет и доходы, и расходы. Основной задачей является дать наиболее надежную оценку этим параметрам. Для этого могут быть избраны различные подходы.

Наиболее надежным и точным является использование традиционных статистических методов, направленных на сбор дополнительной информации, проведении дополнительных обследований, то есть совершенствование базовой статистики. Однако такой подход не в состоянии дать полную оценку нормальной, но скрытой экономической деятельности. Неэффективен он и для оценки запрещенных видов деятельности. При недостатке прямой информации ее заменяют расчетной, определяют на основе косвенных данных либо исходя из априорных умозрительных гипотез. При оценке производительных видов теневой экономической деятельности эффективен классический балансовый метод, который заключается в сопоставлении данных из разных источников и досчете недостающей информации.

Многие виды экономической деятельности, имеющей перераспределительный характер, в рамках методологии СНС адекватно оценить не удастся. Определенная их часть может быть учтена при балансировании производства и потребления для уменьшения статистических ошибок.

Активно используются при измерении параметров криминальной экономики также экспертные оценки, которые в ряде случаев могут давать более точные результаты, чем традиционные методы при низком качестве первичной информации.

Рассмотрим основные методы, используемые в странах с рыночной экономикой для оценки параметров криминальных форм скрытой экономической деятельности. К их числу можно отнести:

метод специфических индикаторов;

структурный метод;

метод мягкого моделирования;

экспертный метод;

смешанные методы.

Метод специфических индикаторов

Он связан с использованием какого-либо 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 теневой деятельности или для ее оценки по определенной группе экономических единиц.

Важной категорией прямых методов является фиксация данных о деятельности государственных контролирующих и правоохранительных органов. В свою очередь, сами эти данные являются результатом применения специальных экономикоправовых методов, рассматриваемых ниже.

Важное место среди прямых методов занимают традиционно широко применяемые опросы и обследования.

Метод опросов для оценки отдельных параметров теневой экономики широко используется в мировой практике.

Успешно используются данные методы и в России. В 1996 г. Межведомственным аналитическим центром в рамках приватизационного займа Всемирного Банка по заказу и при содействии Института стратегического анализа и развития предпринимательства проводились исследования, касающиеся оценки масштабов теневой деятельности предприятий.

Косвенные методы. Основаны преимущественно на информации систем сводных макроэкономических официальной статистики, данных

финансовых и налоговых органов. Косвенные методы широко применяются при невозможности непосредственной прямой фиксации исследуемых параметров. В этой группе методов выделяются метод расхождений, итальянский метод, монетарный метод. Рассмотрим их и их модификации более подробно.

Метод расхождений. Основан на сравнении двух или 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 их 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.

Сравнение доходов и расходов. Данный метод применяется в России с 1996 года, когда был впервые осуществлен расчет всех счетов сектора домашних хозяйств. Это позволило 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. В результате оказалось, что доходов значительно меньше, чем расходов. Расчеты выполненные за более ранний период, показали, что размер скрытой оплаты труда с 1993 года постоянно растет. Если в 1993 году его величина составила около 5% ВВП, то в 1994 г. - уже 9% от ВВП, в 1995 г. - более 10% от ВВП, а в 1996 году - около 11% от ВВП.

Альтернативные оценки макроэкономических показателей. Данная группа методов базируется на использовании косвенных данных для расчета реального объема ВВП с последующим определением величины теневого сектора путем сравнения скорректированного показателя с данными официальной статистики. Классическим примером расчета темпов реального роста экономики на основании косвенных методов является исследование, проведенное МВФ в Китае, когда в качестве индикатора роста экономики был применен показатель потребления электроэнергии.

Аналогичные расчеты для России не увенчались успехом вследствие специфических особенностей энергопотребления в России. В связи с этим следует с определенной осторожностью относиться к оценкам объемов теневой экономики, полученным с использованием этого показателя.

Положительные результаты были получены при использовании этого метода в России при оценке скрытого объема производства в строительстве. При этом рост реального производства был увязан с темпом роста производства и импорта основных типов строительных материалов - кирпича, цемента, железобетонных конструкций, деревянных строительных материалов и на этой основе были скорректированы итоги, полученные на основе отчетов строительных организаций.

При применении косвенных показателей в качестве определяющих

главную тенденцию факторных признаков в отношении всех других факторных признаков принимаются гипотезы об их неизменности или оценивать их экспертно.

Метод товарных потоков. Смысл этого метода заключается в том, что 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. Например, если по какому-либо товару производство и импорт меньше суммарного использования, то необходимо решить, какая часть информации (данные по производству или по импорту) более надежна и досчитать другую часть.

В России балансовые монопродуктовые модели используются с советских времен, однако они касаются в основном продукции производственного назначения (энергетический баланс, балансы зерна, металла и др.). 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 дать количественную характеристику внешнеэкономическому посредничеству, в том числе масштабам "челночного" бизнеса.

Метод по показателю занятости (итальянский метод). Итальянская статистическая служба ИСТАТ является сегодня наиболее авторитетной в вопросах определения параметров теневой экономики. 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 о 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.

А) На основе расхождения между фактическим и официально зарегистрированным уровнем занятости.

Реальный уровень занятости 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.

Б) 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.

У итальянского метода также существуют ограничения для использования. Лучше всего он сработает в условиях относительно низкой мобильности населения для того, чтобы его можно было обследовать.

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

Монетарные методы. Эта группа методов основана 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.

В основе метода лежат следующие предположения:

- в нелегальной экономике в качестве средства платежа используются в основном наличные деньги;
- скорость обращения денег приблизительно одинакова в теневой и официальной экономике;
- 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;
- существовал период, когда теневой экономики не было, либо ее доля была пренебрежимо мала;

Существует множество вариантов конкретного использования данной идеи. Можно назвать такие методы этого типа как анализ объема денежных операций, анализ спроса на наличные деньги, эконометрические методы, метод Гутманна, метод Фейга и ряд других. Рассмотрим некоторые примеры практического использования монетарного метода для оценки параметров теневой экономики.

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.

Ряд исследователей считают выбор подобного критерия сомнительным, поскольку используемые показатели зависят от многих других процессов (например, от инфляции). Более надежным считается сопоставление темпов роста денежной массы и объема векселей на предъявителя и валового внутреннего продукта.

Предложены и более сложные методы оценки теневой 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, та и вследствие функционирования теневой экономики. Выделение доли теневой экономики в изменении результативного показателя осуществляется на основе корреляционно-регрессионных моделей. Оценка неучтенных факторов и позволяет определить масштабы теневой экономики.

Примером использования данного метода является расчет масштабов теневой экономики, выполненный Н.Бокуном и И.Кулибабой для Республики Беларусь

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

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

- Нет оснований предполагать, что соотношение между массой банкнот и банковскими вкладами населения остается постоянным на протяжении большого периода.

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

- Затруднительно определить базовый период, в течение которого соотношение наличных денег и вкладов было нормальным, то есть теневой 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 теневой экономики предполагается в переходный к рынку период).

Получены следующие оценки размера нелегального сектора для некоторых стран: США - от 4,5 до 14%, Англия - 4,6-5,5% ВВП в 1978 г.

2. Метод мягкого моделирования (оценки детерминантов). Связан с выделением совокупности факторов, определяющих теневую экономику, и направлен на расчет ее относительных объемов.

3. Структурный метод. Основан на использовании информации о размерах теневой экономики в различных отраслях производства.

4. Экспертный метод. Использование экспертных оценок является

необходимым условием исследования такого сложно, малоизученного явления как теневая экономика. Суть этого метода в следующем. Сначала эксперт определяет, насколько можно доверять данным по какой-либо отрасли, виду преступной деятельности и т.п. А 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, что-бы найти достаточно квалифицированного эксперта, способного дать оценку, правильность которой может подтвердиться лишь спустя определенное время, после получения дополнительной информации или так и останется рабочей гипотезой, положенной в основу расчета.

Подобным образом оценивается такая характеристика экономических преступлений, как их латентность.

5. Смешанные методы. Предполагают использование метода скрытых переменных и комплекса различных 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 предыдущим примером определения доли теневой экономики на основе данных о денежном обращении с использованием корреляционно-регрессионной модели.

Многообразие применяемых методов свидетельствует об отсутствии единой методики количественной оценки параметров теневой экономической деятельности, критериев достоверности результатов.

Как показывают результаты расчетов, 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.

МЕТОДЫ ОТКРЫТОЙ ПРОВЕРКИ

Они обеспечивают выявление криминальной 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, антимонопольного законодательства, правил торговли, пожарной безопасности, санитарных норм и т.п. Результаты,

полученные при использовании методов открытой проверки могут впоследствии использоваться в учетно-статистических целях.

Например, методами открытой проверки осуществляется оценка на основе открытых данных доминирующего положения хозяйствующего субъекта или группы хозяйствующих субъектов, контролирующих имущество друг друга, а также злоупотребления доминирующим положением. Факт доминирующего положения оценивается показателем доли рынка в соответствии с методическими документами Государственного антимонопольного комитета РФ.

СПЕЦИАЛЬНЫЕ МЕТОДЫ ЭКОНОМИКО - ПРАВОВОГО АНАЛИЗА

Особенностью современной экономической преступности является ее скрытый характер, неочевидность самого события преступления. Адекватная оценка полученных преступных доходов и других значимых параметров экономического преступления является сложной задачей, которая имеет две особенности. Во-первых, осуществление их адекватной оценки возможно лишь в процессе выявления их при расследовании преступлений и в процессе доказывания в уголовном или гражданском процессе. Во-вторых, для их выявления и оценки необходимо применение специальных методов экономико-правового анализа.

Указанные методы позволяют эффективно применять специальные экономические и бухгалтерские познания в юридической практике (в оперативно-розыскной деятельности, уголовном и гражданском процессе).

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

Конкретные методы экономико-правового анализа можно объединить в следующие категории:

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

Метод бухгалтерского анализа представляет собой системное исследование контрольных функций элементов метода бухгалтерского учета (баланс, счета и двойная запись; оценка и калькуляция, инвентаризация и документация) для выявления учетных несоответствий и отклонений в нормальном течении экономической деятельности.

Учетные несоответствия проявляются :

1. в нарушениях взаимосвязи между элементами метода бухгалтерского учета (баланс и счета, калькуляция и счета и т.д.);
2. в отклонениях от обычного порядка отражения экономической деятельности в одном из элементов метода

бухгалтерского учета (между аналитическим и синтетическим учетом, между первичными и сводными документами и т.п.);

3. в нарушениях технологического процесса учетной работы (мнимое исправление учетных записей, нарушение правил учета, проведения инвентаризаций).

Метод документального анализа может быть представлен как ретроспективное исследование проявляющихся в особенностях внешнего оформления или в содержании учетных документов фактических обстоятельств, характеризующих процесс формирования бухгалтерских документов.

Целью документального анализа является обнаружение деструктивных факторов хозяйственной деятельности, проявляющихся в форме специфических документальных несоответствий.

Документальные несоответствия обнаруживаются в виде:

1. противоречий в содержании отдельного документа;
2. противоречий в содержании учетных документов, отражающих одну и ту же или взаимосвязанные операции;
3. противоречий в содержании учетных документов, отражающих однородные операции.

Для выявления каждого вида несоответствий используются конкретные группы приемов исследования документальных данных, помогающих выявлять преступления.

Приемы исследования отдельного документа.

Формальная проверка, или внешний осмотр, включает анализ соблюдения установленной формы документа и детальное изучение его реквизитов.

Нормативная проверка представляет собой изучение содержания отраженной в документе операции с точки зрения ее соответствия действующим нормам, правилам и инструкциям.

Арифметическая проверка состоит в контроле за правильностью различных подсчетов, сделанных при составлении конкретного бухгалтерского документа.

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.

Встречная проверка - сопоставление разных экземпляров одного и того же документа. При правильной организации первичного учета многие документы составляются в двух и более экземплярах. В зависимости от назначения разные экземпляры могут находиться в разных подразделениях одного предприятия, в организации и на руках отдельных граждан, в различных взаимосвязанных предприятиях. При совершении преступлений данные взаимосвязи нарушаются, что устанавливается методом встречной проверки.

В сфере внешнеэкономической деятельности данный метод может применяться путем сопоставления контрактных цен, заявленных на российской и иностранных таможах.

Встречная проверка проводится как при выявлении, так и при доказывании преступления.

Взаимный контроль состоит в сопоставлении нескольких документов, прямо или косвенно отображающих проверяемую хозяйственную операцию. Метод может быть использован для проверки документов, которые составляют в одном экземпляре и не могут быть подвергнуты встречной проверке.

Сопоставлению могут подвергаться: различные бухгалтерские документы одной или нескольких организаций; бухгалтерские документы и иная небухгалтерская документация, хранящаяся в других предприятиях; бухгалтерские документы и данные чернового, неофициального учета.

Метод взаимного контроля применяется для выявления подлога, а также для уточнения круга лиц, принимавших участие в преступлении.

Ряд отклонений в осуществлении экономической деятельности можно обнаружить путем исследования учетных данных, отражающих движение однородных ценностей, которое может быть произведено с помощью восстановления учетных записей по документам, анализа ежедневного движения товарно-материальных ценностей и денежных средств, сравнительного анализа документов, отражающих однотипные операции.

Повышению эффективности выявления экономических преступлений, связанных с использованием методов бухгалтерского учета, способствует учет факторов, влияющих на увеличение риска искажений бухгалтерской отчетности. Наиболее значимые факторы зафиксированы в стандарте аудиторской деятельности действий аудитора при выявлении искажений бухгалтерской отчетности, составленном на основе Международного аудиторского стандарта "Ошибки и мошенничество" (ISA "Fraud and Error").

К факторам внутрихозяйственной деятельности экономического субъекта, способствующим появлению искажений, относятся такие, как:

- а) наличие значительных финансовых вложений в кризисные отрасли экономики;
- б) несоответствие величины оборотных средств быстрому росту объемов продаж (производства) экономического субъекта или значительному снижению прибыли;
- в) наличие зависимости экономического субъекта в определенный период от одного или небольшого числа заказчиков или поставщиков;
- г) изменения в практике договорных отношений или в учетной политике, которые ведут к значительному изменению величины прибыли;
- д) нетипичные сделки экономического субъекта особенно в период окончания года, которые существенно влияют на величину финансовых показателей;
- е) наличие платежей за услуги, которые явно не соответствуют предоставленным услугам;

- ж) особенности организационно - управленческой структуры экономического субъекта, наличие недостатков в данной структуре;
- з) особенности структуры капитала и распределения прибыли; и) наличие отклонений от установленных правил в ведении бухгалтерского учета и организации подготовки бухгалтерской отчетности.

К факторам, отражающим особенности состояния конкретной отрасли финансово - хозяйственной деятельности экономического субъекта и экономики страны в целом, способствующим появлению искажений, относятся такие, как:

- а) состояние отрасли экономики и экономики страны в целом - кризис, депрессия или подъем;
- б) возрастные возможности возникновения несостоятельности (банкротства) экономического субъекта в связи с кризисным состоянием отрасли;
- в) особенности производственной деятельности экономического субъекта, технологические особенности производства.

Метод экономического анализа основан на учете взаимосвязи и взаимообусловленности различных экономических показателей, которые в условиях нормальной экономической деятельности находятся в сопряженном состоянии. Взаимосвязь показателей имеет, как правило, хорошо изученные характеристики и обусловлены взаимодействием экономических процессов. При совершении экономических преступлений взаимосвязь и взаимообусловленность показателей нарушается и эти несоответствия являются достаточно характерными. Экономический анализ позволяет вскрыть причины отклонений от нормальной экономической деятельности.

Существуют следующие методы выявления несоответствий экономических показателей, используемых для выявления экономических преступлений:

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

Метод сопряженных сопоставлений. Предпосылкой использования метода является гипотеза о неизбежности нарушения взаимосвязей между сопряженными показателями при взаимодействии события преступления с происходящими в сложной экономической системе предприятия материальными процессами.

Метод включает в себя отбор показателей, характеризующих те или иные стороны экономической деятельности, построение блоков сопряженных показателей за несколько отчетных периодов, построение графиков динамических рядов, выявление противоречий в ходе их анализа. Такого рода 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 и многие другие.

При использовании данного метода в качестве исходного принимается целостное представление об экономической системе предприятия и на этой основе ведется поиск любых экономических несоответствий.

Конкретные стратегии и методики применения данного метода могут существенно различаться в зависимости от типа выявляемых правонарушений.

На основе использования идеи сопряженных сопоставлений разработан ряд конкретных методов, доказавших свою эффективность при выявлении сокрытия доходов от налогообложения и отмывания денег.

Внутренний сопоставительный анализ деятельности предприятия. При использовании данного метода сопоставляются сравнимые показатели деятельности предприятия за ряд периодов времени. Данный метод эффективен для выявления скрытых доходов, отмывания денег. Вместе с тем его корректное применение предполагает относительное постоянство условий экономической деятельности предприятия в течение длительного периода времени.

Смысл внутреннего сравнительного анализа состоит в том, что выявляются отклонения в величине прибыли за сравниваемые периоды времени и впоследствии исследуются причины этих отклонений. Такие колебания могут, например, объясняться изменениями в хозяйственном обороте или в издержках (изменения продажных или покупных цен, переносы сроков продажи и т.п.). Если убедительных объяснений найти не удастся, то это может свидетельствовать о нарушениях хозяйственного оборота, издержек и быть связаны с сокрытием доходов от налогообложения.

Проверка оборота (контрольная калькуляция). Осуществляется на основании расчетных документов лица, облагаемого налогом, на предмет того, какие обороты достигнуты, и тем самым, позволяют сделать выводы о полученных доходах. Проверяющий при этом может основываться на данных налогоплательщика или получать информацию из собственных источников. Контрольная калькуляция может дать доказательства тому, что формально правильно установленный результат учета является неверным. Это может явиться основой для продолжения проверки на предмет сокрытия доходов и отмывания денег.

К.Коттке приводит ряд примеров корректировки оборота предприятия при использовании этого метода.

Конкретные параметры оборота, подлежащие проверке методом контрольной калькуляции, существенно различаются в различных отраслях экономики.

При другом подходе выбираются показатели, в динамике изменения которых при нормальном ходе экономической деятельности зависимости не просматривается, а ее обнаружение свидетельствует о наличии злоупотреблений.

Метод специальных расчетных показателей. Специальными расчетными показателями называют аналитические показатели, найденные на основе отчетных данных или других источников информации с целью

уменьшить или исключить влияние факторов, связанных с преступлением. Применение данного метода основано на следующих предпосылках. Во-первых, существует возможность выделения такого показателя, который обязательно изменяется под влиянием события преступления. Во-вторых, существует возможность рассчитать значение этого показателя для условий нормально работающего предприятия. Такой показатель получил название специального расчетного. Наличие разрыва между фактическим и эталонным значениями специального расчетного показателя может связываться с возможным событием преступления. Рассмотрим конкретное использование идеи данного метода в конкретных методах выявления скрытых доходов и отмывания незаконно полученных средств.

Внешний сравнительный анализ однотипных предприятий. При внешнем сопоставлении предприятий сравниваются решающие показатели проверяемого предприятия с аналогичными показателями по отрасли, показателей предприятий, аналогичных по величине и размеру. Это сравнение может происходить в форме сравнения отдельных предприятий или контрольных цифр. В качестве ключевых показателей, по которым производится сравнение, используются показатели хозяйственного оборота, балансовой и чистой прибыли.

Сопоставление отдельных предприятий ограничивается сравнением доходов и расходов, а также специальных экономических показателей проверяемого предприятия с аналогичными показателями отдельного сравнимого предприятия.

Сравнение контрольных цифр применяется для проверки оборотов и прибыли предприятий и при необходимости дать оценку в отсутствие других документов.

Нормативы для отдельных категорий предприятий устанавливаются на основании результатов деятельности многочисленных предприятий, которые по виду и величине соответствуют предприятиям, к которым они должны применяться. В странах, где применяется этот метод, контрольные цифры ежегодно публикуются в форме сборника. Нормативы исходят из условий на стандартном (эталонном) предприятии. Нормативы состоят из верхней и нижней типовой нормы, а также средней нормы. Типовые нормы учитывают различные условия. Средняя норма - взвешенный средний показатель по отдельным результатам проверенных предприятий одной категории.

Например, если сборник нормативов соответствующего года содержит для определенной отрасли рамки валовой прибыли 35%-38%-41%, а валовая прибыль проверяемого предприятия составляет 20%, то проверяющая инстанция исследует причины этого расхождения, наличие налоговых злоупотреблений.

Федеральное статистическое ведомство Германии проводит ежеквартально на добровольной и репрезентативной базе статистические расчеты структуры расходов различных групп населения, в том числе представителей свободных профессий. Эти данные используются при проверке деятельности субъектом экономической деятельности в качестве

контрольных цифр.

Метод стереотипов. Данный метод основан на выявлении алогичных связей, которые получили отражение в экономических показателях. Алогичная связь в экономических показателях, в известной степени отображающая особенности определенного способа совершения преступления, обозначается термином "стереотип". Метод стереотипов сводится к использованию этих связей как для первичного поиска признаков преступления, так и для собирания доказательств при расследовании уголовного дела.

Данный метод исходит из целостного подхода к событию преступления как реальной совокупности определенным образом организованных действий и процессов и рассчитан на поиск необычных зависимостей между экономическими показателями, которые отражают внутреннюю структуру и внешние связи события преступления и достаточно редко встречаются в обычных условиях экономической деятельности.

Популярным и широко распространенным применением этой идеи является метод "красных флажков" - признаков, сигнализирующих о возможных нарушениях и злоупотреблениях.

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. Данный метод, называемый также в различных источниках методом оценки основного капитала, чистого капитала, является очень эффективным для выявления у налогоплательщика теневых денежных средств, скрытых доходов. Особенностью данного метода является то, что для выявления скрытых доходов не требуется проведение бухгалтерского учета и определение размеров прибыли.

В основе данного метода лежит идея о том, что увеличение состояния 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.

При невозможности документально точно определить потребительские расходы, используют информацию о прожиточном минимуме и средних расходах на ведение домашнего хозяйства, которая в развитых странах регулярно публикуется государственной статистической службой и собирается на основе репрезентативных и добровольных выборочных

обследований домашних хозяйств.

Среди методов, основанных на проверке денежного обращения, широко используется расчет кассового дефицита и расчет денежного оборота.

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, то 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. Данный метод проверки и оценки является разновидностью метода расчета прироста имущества. Расчет денежного оборота ограничивается только анализом доходов и расходов. Существует два вида расчета денежного оборота: подсчет общего денежного оборот, распространяющийся на производственную и частную сферу, и подсчет денежного оборота, при котором учитываются только производственные или только частные денежные поступления и платежи.

Основной идеей метода расчета денежного оборота является то, что налогоплательщик за рассматриваемый период времени не может израсходовать или накопить денег больше, чем он имеет из доходов и других источников.

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

Метод расчета покрытия расходов. При использовании данного метода сопоставляются фактически произведенные наличные платежи с теми суммами денег, которые имелись у проверяемого лица. Этот метод 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 может использоваться в тех случаях, когда отсутствует достаточная информация об имущественном положении налогоплательщика.

Как можно заметить, рассмотренные методы основаны на принципе балансовой увязки анализируемых показателей.

Метод корректирующих показателей. Данный метод заключается в сопоставлении экономических показателей с факторами внешней среды, в которой функционирует данное предприятие.

В качестве примера можно привести сопоставление динамики объема продаж какого-либо товара конкретным предприятием и изменением конъюнктуры рынка данного товара. Требуется выяснения, например,

существенный рост реализации в условиях снижающегося спроса.

Данный метод может быть использован при сравнении цен, тарифов, по которым реализуются товары со среднерыночными.

Рассмотренные специальные экономико-правовые методы являются необходимым, но недостаточным элементом системы методов выявления криминальной экономической деятельности. Нельзя недооценить значение специальных традиционных методов выявления и расследования преступлений, изучение которых осуществляется в рамках специальных юридических дисциплин (криминологии, криминалистики, оперативно-розыскной деятельности, юридической психологии и т.д.).

4. Социально-экономические последствия теневой и криминальной экономической деятельности

Теневая и криминальная экономика является сегодня составным элементом хозяйственной системы. Негативные последствия присущи всем видам и проявлением криминальной и теневой экономики. Однако в ряде случаев некоторые теневые процессы оказывают также и некоторое позитивное воздействие. Эти немногочисленные ситуации рассматриваются в последней части параграфа.

В этом параграфе рассматриваются преимущественно негативные последствия криминализованной теневой экономической деятельности, неразрывно связанной с совершением общественно вредных незаконных деяний. 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 разделении труда. Конкретные социально-экономические последствия криминальной экономики крайне многообразны как многообразна и разнопланова самая 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;

Позитивные стороны теневой экономики.

денежно-кредитной сферы, рынка труда. Значимое деструктивное влияние оказывает она на режим конкуренции, эффективность производства и разделение труда, на условия воспроизводства рабочей силы, структуру потребления, структуру производства, природную среду. Существуют также и значимые неэкономические последствия.

1. Деформация налоговой сферы находит проявление во влиянии на распределение налоговой нагрузки и, как следствие, сокращении бюджетных расходов и деформация 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 общественно-полезного 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 деформация 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. Расходы федерального бюджета на реализацию Программы борьбы с преступностью в 1996 году профинансированы только на 29% от утвержденного годового показателя за счет средств, выделяемых МВД России на основную деятельность. В первом квартале 1997 г. данная программа не финансировалась. Ни в 1996, ни в 1997 году средства в Государственный фонд борьбы с преступностью не поступали.

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.

Резкое сокращение государственных расходов обострило структурный кризис, поставив в тяжелое экономическое положение предприятия военно-промышленного комплекса и других отраслей обрабатывающей промышленности, где сосредоточены высокие технологии и наиболее квалифицированный трудовой потенциал.

Недофинансирование государственных расходов является одной из важнейших причин кризиса неплатежей, охватившего российскую экономику. Невыполнение бюджетом своих обязательств является одной из причин обострения проблемы неплатежей, ухудшает финансовое положение предприятий реального сектора, лишая их оборотного капитала и побуждая к использованию экстремальных, а порой и противоправных стратегий выживания. Прямой вклад долгов бюджета в образование чистой задолженности экономики в целом составляет, по экспертным оценкам, 24%. Однако с учетом отдаленных последствий один рубль вовремя не выплаченный бюджетом по своим обязательствам, порождает 6-7 рублей неплатежей по всей цепи экономических отношений. С учетом этого бюджет является причиной до 2/3 всех неплатежей в стране.

Уменьшается роль государства в поставке на рынок общественных благ - образование, здравоохранение, культура, которые финансируются на 30-50%.

Значительные масштабы имеет неэффективное распределение бюджетных ресурсов в результате коррупции и незаконной лоббистской деятельности, перераспределение экономических возможностей за счет незаконного предоставления льгот, лицензий, квот, иных привилегий. В качестве примера можно привести выявленные факты злоупотреблений должностных лиц Федеральной продовольственной корпорации (перерасходование бюджетных средств, выделенных правительством на закупку зерна и продовольствия). Государству возвращено около 2 трлн. рублей из этого преступного синдиката.

3. Влияние на эффективность макроэкономической политики проявляется, прежде всего, в возрастании ошибок макроэкономического регулирования. Оно связано, как правило, с отсутствием достоверных данных о масштабах, структуре и динамике скрытой части производительной деятельности в легальном и нелегальном секторе. Можно выделить следующие типичные ситуации.

А) Если нелегальная экономика растет 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, как в этом нет необходимости. Результатом подобной политики может стать "перегрев" экономики, сопровождающийся повышением темпов инфляции.

Если, при более динамичном развитии нелегальной экономики, товары и услуги, предлагаемые в ней, оказываются дешевле, возникает риск завышенной оценки темпов инфляции.

Возможен также вариант, когда темпы инфляции занижаются, так как в расчет не берутся цены нелегального рынка, масштабы которого могут увеличиваться при дефиците товаров на официальном рынке.

Б) Отсутствие адекватного учета масштабов нелегальной экономики может негативно отразиться на политике занятости. Если занятые в нелегальной экономике учитываются как безработные, то оценка уровня безработицы окажется выше реальной. Это может подтолкнуть правительства проводить экспансионистскую политику в условиях, когда в этом нет необходимости. Иными словами, политика будет направлена на увеличение совокупного спроса, подъем уровня производства и увеличение занятости путем смягчения денежно-кредитной политики, а также увеличения государственных расходов. Результат тот же - возникновение нехватки рабочей силы и рост инфляции.

В) Ошибки при разработке экономического курса могут возникать и по другим причинам, связанным с недооценкой последствий нелегальной экономики:

- искажение реального состояния платежного баланса, вызываемые неконтролируемым движением через границу товаров и капиталов;
- завышение удельных показателей налогового давления и государственных расходов в силу того, что они определяются по отношению к заниженному ВВП, не учитывающего товары и услуги в нелегальном секторе;
- погрешности в оценке распределения доходов.

Г) Сопоставление размеров денежной массы с заниженным официальным ВВП может внести искажение в денежную политику государства. Если доходы, получаемые от нелегальной экономической деятельности, растут быстрее, чем ВВП, темпы роста денежной массы, рассчитываемые на основе официальных экономических показателей, окажутся меньше тех, которые определяются реальными потребностями экономики.

Эффективность макроэкономической политики снижается также вследствие коррупции, незаконных форм лоббистской деятельности, влияющих на формирование и распределение бюджетных ресурсов.

4. 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.

Манипуляции с валютой, которые осуществляют организованные преступные группировки с целью отмывания денег или для получения незаконных доходов, могут оказывать пагубное влияние на обменные курсы и банковские системы во многих странах. Кроме того, наличие крупных, полученных незаконным путем средств в отдельной стране создает зависимость, которую преступные элементы охотно готовы использовать. Часто результатом описанного выше положения может стать инфляция. Неожиданный перевод средств может нарушить деятельность национальных финансовых институтов

Существенным инфлятогенным фактором стала криминальная экономическая деятельность в России

Криминальная экономическая деятельность оказала негативное воздействие и на валютный рынок за счет массовой конвертации преступных доходов в иностранную валюту и вывоз ее за рубеж. Криминальные структуры при посредничестве некоторых коммерческих банков скупали валюту по самому высокому курсу на похищенные деньги. Так, на семи торгах Московской межбанковской валютной биржи в 1992 году лишь один из московских коммерческих банков приобрел 28% всех проданных долларов США. Как выяснилось, значительная часть использованных при этом рублевых средств была похищена.

Преступные организации также представляют собой серьезную угрозу существованию финансовых и коммерческих учреждений как на национальном, так и на международном уровнях. Внедрение в учреждения, занимающиеся законной деятельностью, запугивание их владельцев, извращение целей их функционирования до такой степени, что они уже не могут служить ни интересам общества, ни интересам акционеров, и ослабление управления такими учреждениями могут привести к злоупотреблению общественными средствами.

Одной из наиболее драматических страниц криминального использования финансовых учреждений является деятельность финансовых пирамид в России в 1993-1995 гг., когда в результате финансовых преступлений инвесторам частным был нанесен ущерб, размер которого оценивается в 20 трлн. неденоминированных рублей. Одним из результатов этих злоупотреблений явилось резкое падение доверия к кредитным учреждениям.

5. 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. Рассмотрим некоторые аспекты этого влияния.

Во-первых, криминальная экономическая деятельность, как правило, способствует возрастанию инвестиционных рисков и снижает инвестиционную активность, что снижает спрос на инвестиционные товары и

стимулирует спад в отраслях инвестиционного комплекса.

Во-вторых, криминальная экономическая деятельность сосредоточена преимущественно в спекулятивном финансовом и торгово-посредническом секторах экономики, стимулируя их развитие в ущерб реальному производству.

В-третьих, криминальная экономическая деятельность все в значительной степени ориентирована на развитие сферы незаконных товаров и услуг, спрос на которые в странах с переходной экономикой не удовлетворен. В ряде случаев экономика становится зависимой от нелегальных видов экономической деятельности, которые определяют участие страны в международном разделении труда.

В-четвертых, структура экономики дрейфует в сторону возрастания удельного веса топливно-энергетической и сырьевой ориентации внешнеэкономических связей. Это обусловлено массовым незаконным вывозом за рубеж стратегически важных сырьевых товаров.

В-пятых, из всех колоссальных объемов доходов, извлекаемых из незаконной экономической деятельности, лишь незначительная часть расходуется на поддержание собственно преступной деятельности. Основная масса доходов инвестируется в легальную экономику. Результатом является развитие видов деятельности, используемых для облегчения осуществления криминальной деятельности (предоставление информационных, транспортных, распределительных и иных услуг), а также тех, что обеспечивают получение быстрой прибыли.

В-шестых, криминализация экономики вызывает возрастание затрат на обеспечение безопасности и охраны, отвлекая экономические ресурсы от производства других благ. Издержки этой группы включаются во многих странах в издержки преступности.

6. Влияние криминальной экономики на экономический рост и развитие не является однозначно деструктивным. Воздействие является разнонаправленным. Так, сокрытие разрешенной законом хозяйственной деятельности от государственного контроля, несмотря на сокращение налоговых поступлений, в ряде случаев оказывает положительное воздействие на экономический рост. Это происходит в условиях необоснованной жесткости государственного регулирования, консервативности и неэффективности официальных институтов. Поскольку любая подпольная работа порождает легальную экономическую деятельность (путем использования доходов от нелегальной экономической деятельности на приобретение товаров и услуг, созданных легально), то ВВП увеличивается.

Кроме того, если работник занимается деятельностью, которая без него не нашла бы исполнителя, то общество не несет потерь.

В остальных случаях, сокрытие экономической деятельности негативно отражается на экономическом развитии, снижая налоговые поступления и вызывая цепь описанных выше последствий.

Организованная преступность также не обязательно препятствует

экономическому развитию. Она ограничивает развитие некоторых законных форм инвестиций и открытых рынков.

Особую опасность организованные формы криминальной экономической деятельности для развивающихся государств. Организованная преступность подрывает усилия в области развития, поскольку скудные ресурсы приходится отвлекать от других проектов и направлять на борьбу с преступной деятельностью. Кроме того, коррупция, которая сопутствует организованной преступности, снижает "готовность населения идти на жертвы, связанные с политикой развития", и наносит ущерб принятию рациональных решений государственными органами.

Влияние криминальной экономической деятельности на рост и развитие определяется ее влиянием на инвестиционный процесс.

7. 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.

Соккрытие нормальной экономической деятельности от контроля, как правило, ограничивает возможности привлечения инвестиционных ресурсов со стороны, особенно иностранных. Возможна и противоположная ситуация. Так, в современной России, по мнению некоторых исследователей, экономический спад в легальном секторе перекрыт подъемом в секторе теневой деятельности. Причем обеспечивается он путем сокрытия источника происхождения инвестиций. Соккрытие истинных инвесторов является методом страхования инвестиционных рисков.

Оценка воздействия организованной преступности на инвестиционный процесс также неоднозначна. С одной стороны, 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 преступный происхождение средств ускоряется процесс концентрации капитала и не ослабляется инвестиционный процесс.

В некоторых отраслях российской экономики организованная преступность также стимулирует инвестиционный процесс. Это демонстрирует динамичный, но криминализованный рынок недвижимости. Однако в целом российский опыт развития организованной преступности не подтверждает справедливость данной точки зрения.

Значительная часть коммерческой деятельности организованной преступности в России связана с экспортом стратегических материалов и военного оборудования. Это лишает государство ресурсов и важных источников дохода. Россия теряет капитал, необходимый для инвестиций и восстановления производства.

Экспортируемые деньги исходят из нескольких источников: крупные

финансовые махинации на территории бывшего СССР и постсоветских военных базах, присвоение государственных ресурсов и сырья, , крупные взятки чиновникам, выплачиваемые с целью получения выгодных контрактов, иностранная помощь и нелегальная приватизация в пользу членов номенклатурных и преступных групп.

Вместе с тем, незаконный вывоз капитала является также следствием нестабильности и коррупции в банковском секторе, нерациональной налоговой политики, частой и порой резкой девальвации валюты, неспособности государства защитить экономические интересы.

Деятельность организованной преступности редко влечет появление новых производств. Она стремится к получению прибыли в максимально короткие сроки, а не к ее стабильному росту. Большая часть прибыли вывозится, лишая страну инвестиционных ресурсов.

Организованная криминальная деятельность в России подрывает также иностранные инвестиции и торговлю вследствие увеличения риска капиталовложений. Особенно подвержены воздействию организованной преступности малые инвесторы. Многие предприятия не стремятся торговать в странах бывшего СССР, потому что они не могут конкурировать с незаконной деятельностью организованной преступности.

Иностранные бизнесмены , заинтересованные в международной торговле нефтью и сырьем, не могут избежать коррупции в этой сфере. Международные предприятия вынуждены давать взятки чиновникам, которые имеют право выдавать лицензии на экспорт нефти и драгоценных материалов. Многочисленные вновь основанные экспортные фирмы контролируются организованной преступностью.

Таким образом, американские формы вынуждены нарушать правовые нормы США, если они хотят войти на российский рынок. East European, журнал посвященный инвестициям, оценивает, что осенью 1993 года 80% всех американских предприятий в России нарушили Акт об иностранной коррупции хотя бы один раз. Инвесторам приходится давать взятки за получение доступа к спискам недвижимости, которую можно снять в аренду, за возможность нарушать правила по экспорту капитала.

Высокий уровень риска в России способствует специфическому естественному отбору инвесторов, способных противостоять враждебной среде. В качестве таких инвесторов все чаще выступает иностранная организованная преступность, которая обладает механизмами защиты капиталовложений и готова подвергнуться риску во враждебной среде. В то же время легальные западные предприятия не приходят на рынок из-за угрозы вымогательства, а также невозможности получать прибыль легальными способами.

8. Влияние на состояние природной среды. Преступные организации могут нанести серьезный экологический вред, особенно слаборазвитым странам. Они не заботятся об окружающей среде. Деятельность организованной преступности уже привела к уменьшению численности осетровых рыб в Каспийском море вследствие браконьерской ловли с целью

добычи икры и оптовым заготовкам леса без мероприятий по восстановлению.

9. 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.

Важной тенденцией в изменении структуры потребления является увеличение объема товаров и услуг, направленных на удовлетворение и эксплуатацию деструктивных потребностей и влечений. К таковым можно отнести наркотовыпуск, эксплуатацию проституции, нелегальный игровой бизнес и другие.

10. Влияние на режим конкуренции и эффективность рыночного механизма.

Результаты влияния на режим конкуренции нелегальной экономики зависят 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.

Б.Свенссон рассматривает два типичных случая воздействия нелегального сектора экономики на легальный:

1. Легальные и нелегальные предприятия конкурируют в отношении одних и тех же товаров и услуг.

Более высокая рентабельность подпольных предприятий, не выплачивающих налоги, приводит к перераспределению капиталов и рабочей силы в пользу подпольной экономики. В результате нарушения правил конкуренции некоторые легальные предприятия теряют рынки сбыта, несут убытки и разоряются. Такое перераспределение ресурсов может продолжаться до тех пор, пока чистая доходность легальных предприятий (за вычетом налоговых и других отчислений) не сравняется с показателями нелегального сектора.

2. При отсутствии прямой конкуренции легального и нелегального секторов искажается соотношение цен и других пропорций в областях производства и потребления, что не имело бы места, если бы вся экономики

была легальной.

В условиях полной занятости результат является отрицательным, поскольку продукция легального сектора, высоко оцениваемая потребителями, заменяется более низко оцениваемой продукцией нелегального сектора.

Некоторые экономисты полагают, что умеренное использование нелегальной работы может позитивно влиять на уровень всей экономики и стать средством компенсации отдельных потерь с точки зрения эффективности экономики.

Предположим, что работодатель намерен нанять работника для выполнения определенной работы. Самая высокая цена, которую он готов заплатить, равна выгоде от такой работы. Для работника самая низкая цена, за которую он соглашается произвести работу, составляет компенсацию за сокращение его свободного времени.

Если установленная почасовая заработная плата 10 руб. в час., социальные платежи - 39%, подоходный налог - 12%. Это означает, что за час легальной работы работник может оставить себе 8,8 руб. Для работодателя стоимость работы будет составлять 13,9 руб. за час. Таким образом, работа будет выполнена легально, если выгода работодателя будет выше выгоды работника в 1,58 (139:88) раз. С общественной точки зрения будет целесообразно трудовое соглашение, где работник, оценивающий свое время дороже 8,8 руб., выполнит работу, которую работодатель оценивает дешевле 13,9 руб. в час. Максимальный эффект будет достигнут, если всем работникам и работодателям удастся заключить соглашение за плату в пределах между 13,9 и 8,8 руб. за час. Если за счет уклонения от уплаты налогов будут расширены рамки обмена, то есть заключены дополнительные сделки о выполнении работ, которые не были бы выполнены легально, то такие нелегальные сделки могут быть оценены с экономической точки зрения положительно. Общество при этом не теряет налогов, поскольку в легальном режиме работы выполнены не будут.

Положительные последствия такой экономической деятельности этим не ограничиваются. Получатели нелегальных доходов, расходуя свои деньги, создают спрос на блага, производимые легально с уплатой всех предусмотренных налогов и платежей. Таким образом, нелегальные доходы создают своеобразный мультипликативный эффект увеличения дохода и налоговых платежей в смежных отраслях. Это - наглядный пример экономического правонарушения, имеющего следствием Парето-улучшение.

Что касается других форм криминальной экономической деятельности, и прежде всего, экономической и организованной преступности, то их влияние на режим конкуренции однозначно деструктивно. Экономические последствия монополизации были подробно проанализированы при изучении курса экономической теории. 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 деструктивно 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.

11. 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 "адриатическая 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 и т.п.

12. Влияние на эффективность производства и разделение труда.

Сокращение 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 современной технологии. Нелегальный сектор не может пользоваться рекламой в газетах или другими легальными каналами маркетинга.

13. Влияние на систему международных экономических отношений.

Крупные незаконные суммы, проникая в мировую экономику, дестабилизируют финансово-кредитную систему, деформируют структуру платежного баланса государств, деформируют цены и негативно влияют на доходы частных фирм.

Эксперты ООН полагают, что нельзя недооценивать воздействие "отмытого" капитала на международную экономику. По оценкам, средства, которые в 80-х годах были вовлечены только в незаконный оборот наркотиков, составляли порядка 3-5 триллионов долларов. По оценкам некоторых специалистов, эти суммы еще выше. Журнал *South* утверждал в 1984 году, что незаконный оборот наркотиков составляет от 8 до 9 процентов общей мировой торговли. Эти масштабы позволяют незаконным преступным группировкам оказывать влияние на мировую финансовую систему.

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.

14. Позитивные стороны теневой 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, скрывающейся 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 обеспечение занятости части населения.

Некоторые социологи рассматривают нелегальный сектор как реакцию на безразличие и враждебность к человеку в современном обществе. Этому сектору, в отличие от легального свойственна меньшая отчужденность, а сделки носят более личностный 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.

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.

На восьмом Конгрессе ООН по предупреждению преступности и обращению с правонарушителями отмечено, что организованная преступность иногда глубоко проникает государственную администрацию и политические структуры, включая вооруженные силы. Она подрывает демократический процесс, размывает этические нормы и являет причиной покорности, а ее последствия пронизывают все аспекты жизни общества.

В руководстве для дискуссии на девятом Конгрессе ООН по предупреждению преступности и обращению с правонарушителями отмечено следующее: "Организованная преступность создает прямую угрозу национальной и международной безопасности и стабильности и представляет собой фронтальную атаку на политические и законодательные власти, а также создает угрозу самой государственности. Она нарушает нормальное функционирование социальных и экономических институтов компрометирует их, что приводит к утрате доверия к демократическим процессам. Она подрывает процесс развития и сводит на нет достигнутые успехи. Она ставит в положение жертвы население целых стран и эксплуатирует человеческую уязвимость, извлекая при этом доходы. Она

охватывает, опутывает и даже закабальет целые слои общества, особенно женщин и детей, и вовлекает их в различные и взаимосвязанные преступные предприятия, в частности в проституцию".

Нелегальный рынок - совокупность отношений, осуществляющихся в нарушение действующих правовых норм и сводящих вместе покупателей и продавцов товаров и услуг. Нелегальный рынок является базовым институтом теневой и криминальной экономики.

По экономическому содержанию экономических благ выделяют рынки товаров, рынки услуг, рынки работ.

Различают также рынки готовых продуктов (услуг, работ) и рынки экономических ресурсов (рынки капиталов, рабочей силы, земли).

По характеру реализуемых товаров различают:

- рынки легальных, нормальных товаров и услуг, предназначенных для удовлетворения нормальных потребностей;
- рынки запрещенных товаров и услуг (рынки товаров и услуг, направленных на удовлетворение деструктивных потребностей - рынки наркотических средств; "человеческих влечений" - услуги по торговле телом (проституция); торговля людьми, запрещенная торговля животными, рынки краденого имущества, радиоактивных материалов). Особое место в этой категории принадлежит рынку криминальных услуг.
- рынки криминальных услуг, связанных с применением насилия, угрозой его применения и другие, имеющие целью активное воздействие на поведение участников рыночных отношений (заказные убийства).

По уровню развития конкуренции среди нелегальных рынков представлены различные типы: от высокомонополизированных (наркобизнес) до высококонкурентного (рынок услуг по отмыванию преступных доходов).

По масштабу выделяют нелегальные рынки: местные (локальные), региональные, национальные и международные (транснациональные).

Причинами возникновения и развития нелегальных рынков являются следующие:

- наличие правового запрета на обращение товаров, реализацию услуг, выполнение работ (наркотические средства, трансплантаты, краденое имущество, отмывание преступно полученных доходов);
- наличие установленных законодательством барьеров для доступа на рынок (государственная монополия, лицензирование, возрастные ограничения для малолетних на рынке труда, авторские права, защита интеллектуальной собственности (патент, товарный знак));
- государственное регулирование цен (установление максимальных цен, ограничение рентабельности, установление фиксированного валютного курса на уровне, ниже равновесного);

- высокий уровень налогообложения и других издержек, связанных с исполнением установленных законом обязательств;
- недостаточная жесткость государственного контроля, неспособность государства реализовать правовой запрет либо исполнение регулирующих предписаний.
- недееспособность государственных институтов регулирования рынка, обеспечения прав собственности, контрактной дисциплины (например, неэффективность судебной системы разрешения споров, исполнения судебных решений, связанных с истребованием долгов порождают рынок криминальных услуг по их "выбиванию").

Нелегальный финансовый рынок

Нелегальный финансовый рынок имеет не менее сложную структуру, чем рынок официальный. Нами будут рассмотрены лишь два его сегмента:

нелегальный валютный рынок;

нелегальный рынок банковских услуг (подпольные банковские системы).

Нелегальный валютный рынок - это сфера, где совершаются незаконные сделки по купле-продаже валюты на основе спроса и предложения.

Особенностями функционирования этих рынков является ограничение их сферы исключительно внебиржевым сектором, нарушение установленного законодательством порядка совершения операций с иностранной валютой, отклонением теневого валютного курса от официального. Отклонение от официального курса, как правило, может быть обусловлено наличием ограничений на обмен валюты, введение обязательного обмена по заниженному по сравнению с равновесным официальному валютному курсу, налоги на покупку или продажу валюты. Цена валюты на теневом рынке может зависеть также от наличия и жесткости санкций за нарушение валютного законодательства. В случае, если в финансовых операциях используются незаконно полученные доходы то развитию теневого рынка будет способствовать принятие законодательства об отмытии денег (введение требования прозрачности, идентификации участников сделок, фиксации операций и т.п.).

Так, в России активное развитие нелегального рынка валюты во многом является результатом действующего порядка осуществления купли-продажи иностранной валюты только через уполномоченные банки, введением налога на покупку валюты, а также отмены уголовной ответственности за незаконные операции с валютой при крайне незначительном риске привлечения к административной ответственности.

Подпольные банковские системы. В настоящее время в мире сформировались мощные и разветвленные подпольные банковские системы, которые позволяют перемещать огромные финансовые фонды вне системы государственного контроля. И без привлечения традиционных банковских процедур. Банкиры этой системы являются часто членами старинных семей

или кланов менял и, одновременно - представителями уважаемых профессий, связанных с большим количеством деловых контактов и крупными суммами денег. Цели скрытого обмена и перевода денег за границу могут быть самыми различными - от пересылки эмигрантом небольшой суммы денег на родину до пересылки крупных сумм легальными бизнесменами для уклонения от налогов. Могут пересылаться и средства, полученные от преступной деятельности либо предназначенные для ее финансирования.

Теневая банковская система оказывает влияние на рост преступности в стране, стабильность политической ситуации и развитие экономики.

Для достижения поставленных целей подпольный банкир может также использовать сделку с родственной или контролируемой структурой за рубежом.

В современных условиях, когда преступная деятельность приобретает транснациональный характер, нелегальные валютные рынки во многих странах используются для обслуживания криминального внешнеторгового оборота. При этом интересы легального бизнеса порой неразрывно переплетаются с интересами организованных преступных сообществ. При финансировании преступной деятельности теневыми банкирами используются и более сложные способы.

Преступник может использовать теневую банковскую систему для осуществления предварительной оплаты незаконной партии товара, например, наркотиков или оружия. При этом он может воспользоваться ранее описанной схемой.

Однако преступник может быть заинтересован в получении ссуды для осуществления преступной сделки. Банкир, имея возможность совершать финансовые операции в филиалах национальных банков и не называя имен своих клиентов, может обеспечить необходимую для преступника анонимность. Для получения требуемой ссуды для совершения сделки преступник может обратиться к подпольному банкиру. Последний, занимаясь не только подпольными, но и легальными экспортно-импортными операциями, может учесть бестоварный вексель в банке и вырученные деньги предоставить в ссуду. Преступник возвращает ссуду с процентами, существенно превышающие учетную ставку банка. Подпольный банкир, для обеспечения гарантий платежа может также принять участие в криминальной сделке, получая часть прибыли.

Государством, где подпольные банковские системы получили широкое развитие, является Индия. Подпольный банковский бизнес ("havala") появился с разделом Индии в 1947 г. на две независимые страны: преимущественно мусульманский Пакистан и, в основном, индуистскую Индию. Как полагают, возникшие тогда подпольные сети уцелели, адаптировались к новым реалиям и стали более изощренными чем прежде.

Хорошо известен также способ, связанный с использованием бюро по обмену валют. Деньги, полученные в результате преступной деятельности, могут быть обменены на денежные знаки других стран либо для перевода в соответствующую страну, либо для обратного обмена.

В качестве примера криминального использования теневой банковской системы рассмотрим некоторые особенности черного валютного рынка в некоторых странах Латинской Америки (Перу, Колумбии, Эквадоре).

Нелегальные рынки обмена валюты в этих странах активно используются наркобизнесменами для целей отмыwania денег. Менялы в Перу, Колумбии и Эквадоре (странах, где открытая уличная продажа долларов США представляет собой не только законную, но и широко распространенную практику) покупают наркодоллары у дельцов и продают их легальным бизнесменам и другим лицам, желающим конвертировать свои прибыли и сбережения в доллары и депонировать эти доллары в США.

Нелегальный рынок труда

Рост нелегальной занятости характерен сегодня практически для всех государств мира и связан с увеличением масштабов теневой экономики.

О темпах этого роста дают представление следующие цифры. Если в 1974-1982 годах в нее было вовлечено 8-12% трудоспособного населения Германии, то в 1997-1998 годах этот показатель вырос до 22%. Сегодня рекордсменом по занятости в теневом секторе является Италия, где, по разным оценкам, в нем занято от 30% до 48% экономически активного населения. По оценке профессора Шнайдера, в странах Европейского Союза не менее 10 млн человек занято исключительно в теневой экономике, а в целом по ОЭСР - порядка 17 млн.

Обширный теневой рынок труда сложился в российской экономике с начала 90-х годов. По своим масштабам и значению это новое явление. К услугам теневого рынка труда сегодня обращаются большинство населения страны. Он стал практически самостоятельным сегментом рынка труда со значительной численностью занятых, определенными сферами деятельности, сложившимся социально-демографическим и профессионально-квалификационным составом работающих.

По самым общим расчетам, неформально занято около 30% взрослого населения, или около 25-30 млн. человек.

Определенное представление о масштабах теневого рынка труда в России позволяет получить анализ скрытой заработной платы, проведенный Госкостатом РФ. Для ее оценки используется баланс совокупных доходов и расходов населения. При обследовании выяснилось, что домашние хозяйства в России тратят на различные нужды и откладывают в виде финансовых активов намного больше средств, чем получают в виде заработной платы, пенсий и других трансфертов, доходов от собственности и индивидуального бизнеса. Предполагается, что недостающие суммы получаются в виде скрытой заработной платы.

Наиболее типичными формами теневой занятости являются: уличная торговля, услуги населению по строительству, ремонту, пошиву,; частные услуги - уборка, приготовление пищи; репетиторство, частные уроки, а также, в значительной степени, брокерство и посредническая деятельность. Все эти виды деятельности, как правило, осуществляются без патента, контракта, не декларируются в налоговых органах.

Для большинства занятость на теневом рынке труда является вторичной. В основном к ним относятся лица, работающие не полную рабочую неделю по инициативе администрации или находящиеся в административных отпусках. Лица со вторичной теневой занятостью заняты чаще в отраслях с относительно низким уровнем оплаты труда, а также с характером работы, допускающим относительно свободный режим.

Численность занятых в неформальном секторе на условиях первичной занятости, рассчитанная на основе социологических опросов населения, составляет около 40 млн. человек, из них учащиеся - 0,8 млн., пенсионеры - 0,6 млн., занятые в домашнем хозяйстве - 1,4 млн., учитываемые как безработные - 1,2 млн. человек.

Масштабы неформальной занятости в России значительно выше, чем в большинстве развитых стран. Сопоставимые размеры имеет неформальный сектор занятости лишь в Италии, где доля теневой экономики достигает 30%. Эти масштабы сопоставимы с уровнем теневого рынка труда в развивающихся странах, где его доля составляет 25-45%.

Согласно данным социологических опросов, в сельской местности неформальная занятость намного меньше, чем в городах. В последних неформально занято около 36% экономически активного городского населения, в том числе без учета вторичной занятости - 10%. Относительно регулярная занятость составляет соответственно около 17 и 7%.

Вовлеченность населения в неформальную занятость возрастает по мере снижения социально-профессионального статуса. Исключение составляют пенсионеры. В неформальную занятость вовлечено значительно больше лиц с высокими доходами, чем с низкими, что может свидетельствовать о более высоких доходах лиц, вообще имеющих дополнительную занятость. Специалисты объясняют этот факт тем, что более высокий уровень доходов соответствует более высокой конкурентоспособности на рынке труда.

Особенностью российского теневого рынка труда является значительное его расслоение и поляризация. На одном полюсе находятся занятые с очень высоким уровнем доходов, что позволяет им перейти в более крупный бизнес. На другом - представители бедных слоев населения, лица с пониженной трудоспособностью, люмпенизированные слои. Для них возможность найти работу в формальном секторе экономики ограничена.

Характерной особенностью российского теневого рынка труда является размывание границ между формальной и неформальной занятостью. С одной стороны, происходит отток занятых из формального сектора в неформальный, с другой - занятость в формальном секторе все больше приобретает такие черты, как массовое сокрытие доходов и несоблюдение трудового законодательства в части социальных гарантий работникам. Значительная часть занятых в неформальном секторе поддерживает тесную связь с формальным сектором.

Высокий уровень вторичной трудовой теневой занятости среди лиц, имеющих работу в формальном секторе экономики, обусловлен

нестабильность и низкой заработной платой в государственных структурах, нестабильным положением многих предприятий негосударственного сектора. Теневая занятость также нестабильна, что удерживает работников от увольнения с основного места работы даже при низкой заработной плате.

Значение неформального сектора для российской экономики неоднозначно. С одной стороны, весьма позитивна его роль в обеспечении дополнительной занятости населения и увеличении его доходов, расширении производства товаров и услуг. Неформальный сектор сдерживает резкое падение уровня жизни населения и рост безработицы. Он предоставляет возможность для многих выбрать удобный режим работы.

Вместе с тем неформальный сектор занятости порождает множество социальных проблем. Здесь отсутствуют социальные гарантии, контроль за условиями труда, качеством предоставляемых товаров и услуг, занятые работники теряют квалификацию и профессиональные навыки. Скрытая занятость создает дополнительные условия для развития криминальной среды. Государство теряет значительные средства в результате сокрытия доходов от налогообложения.