

## Введение

### ЧТО ТАКОЕ ТЕНЕВАЯ ЭКОНОМИКА?

---

Теневая экономика - явление, которое возникло отнюдь не вчера. Однако хотя ее изучением экономисты занимаются уже не одно десятилетие, долгое время она находилась для них как бы «в тени» более важных вопросов. И только в последние годы минувшего XX века эта тема стала стремительно набирать популярность как за рубежом, так и, в особенности, в нашей стране. Впрочем, и сейчас обобщающих работ по этой тематике в России пока довольно мало, причем практически все они имеют довольно «узкий горизонт» - рассматривают теневую экономическую деятельность исключительно как феномен современной эпохи. Мы попытаемся взглянуть на теневую экономику в более широком ракурсе. По нашему мнению, теневая экономика есть органический компонент развития экономических систем, поэтому в нашей брошюре она будет рассматриваться в основном с позиции экономической компаративистики.

Прежде чем анализировать это явление, сформулируем исходные принципы нашего исследования как мы понимаем сущность теневой экономики, как ее структурируем и насколько вообще правомерно искать какие-либо закономерности в экономике, находящейся вне закона.

***Сущность теневой экономики.*** Система национального счетоводства отражает те экономические потоки, которые регистрируются официальной статистикой, отражаются отчетной документацией. Однако существуют многочисленные и разнообразные виды экономической деятельности, которые не находят отражения в официальной статистике или вообще никак не документируются. Эти явления называют по-разному «подпольная экономика» (underground economy), «неформальная экономика» (informal economy), «вторая экономика».

(second economy), «теневая экономика» (shadow economy) и т. д. Последнее из перечисленных названий стало в отечественной литературе общепринятым и наиболее общим.

Сущность теневой экономики можно определить с разных точек зрения. Как правило, используется экономико-статистический подход: **теневая экономика** (ТЭ) — это *все виды экономической деятельности, которые официально не учтены, не отражены в официальной статистике* (т. е. это экономика, скрытая от статистического учета)<sup>1</sup>.

Возможны и иные подходы к определению сущности ТЭ. С юридической точки зрения, теневыми можно называть *экономические процессы, идущие вразрез с правовыми нормами* (укрывающиеся от «ока закона»). С точки зрения этики, теневой называют *экономическую деятельность, нарушающую общепринятые моральные нормы* (укрывающую от морального осуждения).

Нетрудно заметить, что хотя все перечисленные определения по-разному очерчивают границы теневой экономики, но согласованно отмечают главный ее признак — скрытый характер. В экономическом анализе за основу берется экономико-статистическое определение ТЭ.

**Структура теневой экономики.** Масштабы и характер деятельности в сфере ТЭ варьируются в очень широких пределах - от огромных доходов, извлекаемых из преступных предприятий (вроде наркобизнеса), до бутылки водки, которой «награждают» водопроводчика за починенный кран. Если попытаться типологизировать теневую деятельность, приняв за основной критерий ее отношение к «белой» (официальной) экономике, то вырисовываются три сектора ТЭ (см. рис. В - 1):

- 1) вторая («беловоротничковая») теневая экономика,
- 2) серая (неформальная) теневая экономика и
- 3) черная (подпольная) теневая экономика<sup>2</sup>.

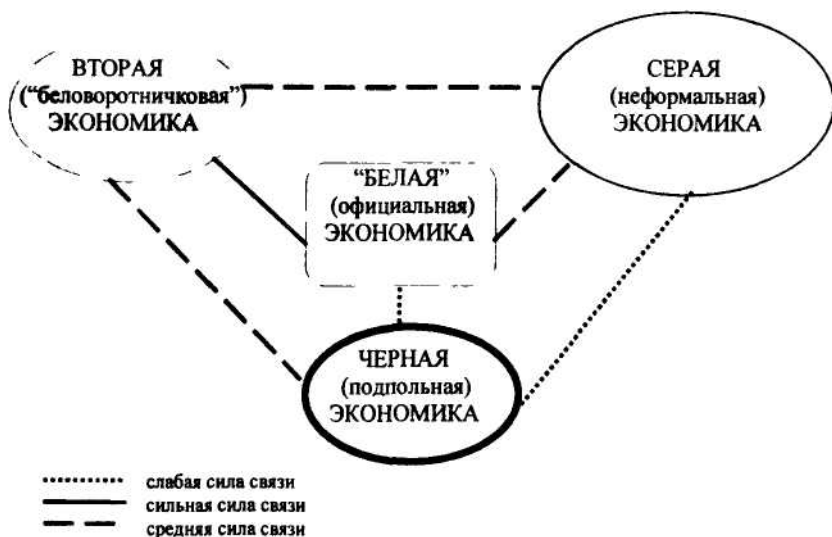


Рис. В — 1. Структура экономики с учетом теневых секторов

Наиболее тесно с «белой» экономикой связана теневая (скрываемая) деятельность самого легального бизнеса. **Вторая теневая экономика** - это неофициальная (скрываемая, нефиксируемая) экономическая деятельность работников «белой» экономики, прямо и непосредственно связанная с их официальной профессиональной деятельностью. В основном этой деятельностью занимаются «респектабельные люди» из руководящего персонала («белые воротнички»), поэтому эту разновидность ТЭ также называют «беловоротничковой». Вторая ТЭ не производит никаких товаров или услуг, здесь происходит только негласное перераспределение общественного дохода.

Вторая ТЭ имеет ряд разновидностей. В государственном секторе хозяйства (что памятно нам с советских времен) выделяются такие ее виды, как:

1 Экономика приписок, которая выдает фиктивные результаты за реальные - приписки продукции, фальсификация сведений о качестве и цене товаров.

2. Экономика неформальных связей - обеспечение «закулисного» выполнения обычных производственных заданий: повышенная оплата труда «шабашников», организация банкета при приеме ревизоров и т. д.

3. Экономика взяток, т. е. злоупотребления служебным положением должностных лиц в личных целях - коррупция, незаконные привилегии.

Хотя «беловоротничковая» ТЭ наиболее буйно разрастается в условиях разлагающейся командной экономики, государственный сектор рыночного хозяйства тоже не свободен от нее. Например, коррупция является бичом практически всех стран мира. Кроме того, в коммерческом секторе хозяйства также существует теневая экономическая деятельность — в нем наиболее распространены уклонение от налогов, нечестная конкуренция, коммерческие взятки, нарушение прав потребителей.

Если вторая ТЭ неразрывно связана с «белой» экономикой, паразитирует на ней, то серая ТЭ функционирует более автономно.

**Серая теневая экономика** (неформальный сектор экономики) — это *разрешенная законом (легальная или полуполулегальная) экономическая деятельность (преимущественно мелкий бизнес), которая не учитывается официальной статистикой*. В этом секторе ТЭ производятся в основном обычные товары и услуги (как и в «белой» экономике), но производители уклоняются от официального учета, не желая нести расходов, связанных с получением лицензии, уплатой налогов и т. д. Это явление в наибольшей степени изучено на материалах развивающихся стран, где развитие неформального сектора является главной стратегией выживания беднейших слоев населения.

Если серая экономическая деятельность в основном одобряется гражданами, то черная всегда служит мишенью для

смысле слова можно считать все виды деятельности, которые полностью исключены из нормальной экономической жизни, поскольку считаются несовместимыми с нею, разрушающими ее. Этой деятельностью может быть не только основанное на насилии перераспределение (кражи, грабежи, вымогательство), но и производство. В современной литературе внимание концентрируется прежде всего на экономике организованной преступности. Таким образом, **черная теневая экономика** (экономика преступности, прежде всего организованной<sup>3</sup>) — это *запрещенная законом (нелегальная) экономическая деятельность, связанная с производством и реализацией запрещенных и острodefицитных товаров и услуг* (организация наркобизнеса, проституции, азартных игр, рэкета и т. д.). Черная, ТЭ обособлена от «белой» еще в большей степени, чем серая ТЭ, хотя на уровне «большого бизнеса» может наблюдаться их взаимопереплетение.

После общего обзора мы можем теперь уточнить критерии типологизации теневой экономики (см. табл. В — 1): это не только различное отношение к официальной, легальной экономике (разная степень взаимосвязи с нею), но также специфика субъектов и объектов теневых экономических отношений,

Предложенную типологию не следует абсолютизировать. Между разными формами теневой экономической деятельности нет непроходимой грани. Например, организованные преступные группы могут «собирать дань» с предприятий неформального сектора и использовать контакты с легальными предпринимателями для «отмывания» своих доходов. «Теневики» охотно сотрудничают друг с другом, что в известной степени, объединяет их в противостоянии официальному миру.

Следует подчеркнуть, что основной объем теневой экономической деятельности обычно дают «вторая» и, самое главное, «серая» ТЭ. Понятие «теневая экономика» обычно ассоциируется со словом «мафия», но на самом деле доходы организованных преступных группировок составляют в общей массе теневых доходов лишь малую часть. Например, в США 1980-х годов ежегодные потери общества от преступности корпора-

ций (прежде всего, от утаивания ими доходов) примерно в 18 раз превышали доходы всего уголовного мира<sup>4</sup>.

Таблица В — 1.

## Критерии типологизации теневой экономики

| Основные признаки          | Вторая («беловоротничковая») экономика              | Серая экономика (неформальный сектор экономики) | Черная экономика (экономика организованной преступности) |
|----------------------------|---|---|--|
| Субъекты                   | Менеджеры официального («белого») сектора экономики | Неофициально занятые                            | Профессиональные преступники                             |
| Объекты                    | Перераспределение доходов без производства          | Производство обычных товаров и услуг            | Производство запрещенных и дефицитных товаров и услуг    |
| Связи с «белой» экономикой | Неотрывна от «белой» экономики                      | Относительно самостоятельна                     | Автономна по отношению к «белой» экономике               |

*Теневая экономика и экономическая наука.* Широкое комплексное изучение ТЭ и на Западе, и в нашей стране началось относительно недавно. Экономическая теория XVIII - XIX вв. игнорировала теневые стороны экономической жизни, считая их маловажными. Изучение ТЭ стало развиваться лишь в XX в. под влиянием институционализма — течения в экономической мысли, представители которого обращали особое внимание на социальные аспекты реальной экономики.

Еще в 1939 г. американский криминолог Э. Сатерленд сформулировал концепцию «преступности среди людей в белых воротничках», согласно которой скрытая, противоправная деятельность фактически является неотъемлемым компонентом повседневной деловой практики «большого бизнеса»<sup>5</sup>. «Прорыв» в изучении экономики преступности связан с именем знаменитого американского неoinституционалиста Г. Беккера: в 1968 г. он опубликовал статью «Преступление и наказание: экономический подход», где анализировал преступность как деятельность рационального индивида, максимизирующего свою выгоду<sup>6</sup>. С 1970-х гг., после сенсационного открытия английским социологом К. Хартом неформального сектора эко-

неформальную экономику как важный элемент экономической жизни развитых и, особенно, развивающихся стран<sup>7</sup>. Изучение теневых экономических отношений в «социалистической» экономике начинает бурно развиваться с 1980-х гг., после работ Г. Гроссмана и А. Каценелинбойгена; позже эстафету у советологов приняли специалисты по переходной экономике.

Что касается отечественной экономической науки, то в поле ее внимания теневая экономика попала только в конце 1980-х гг., на излете советской эпохи (работы О.В. Осипенко, И.Г. Райга, А.И. Гурова, Т.И. Корягиной и др.)<sup>8</sup>. И хотя в последние годы поток отечественной литературы о проблемах теневой экономики растет как снежный ком, некоторое отставание от зарубежных исследований все же сохраняется. Одним из наиболее заметных проявлений сохраняющегося отставания от западной экономической науки являются различия в методологии исследований: если за рубежом ТЭ уже анализируется при помощи экономико-математических моделей («на языке графиков и формул»), то российские экономисты работают преимущественно на эмпирически-описательном уровне.

Хотя между обществоведами еще не достигнуто единство мнений даже о понятийном аппарате новой сферы научных исследований, все сходится в том, что эти исследования имеют высокую актуальность.

**«Правила игры в игре без правил».** Теневая экономика развивается за пределами мира писаных законов. Те, кто действуют в теневом бизнесе, заранее знают, что они не смогут потребовать в суде наказаний для нарушителя соглашения, что их права собственности не защищены государством и т. д. Однако это отнюдь не значит, что в ТЭ царит исключительно право силы.

Мир подпольного бизнеса подчиняется, прежде всего, объективным экономическим законам. Если, например, выращивать коноплю можно едва ли не в любой теплице, то бесполезно пытаться монополизировать производство марихуаны. Законы спроса и предложения, законы максимизации прибыли, закономерности концентрации производства, зависимость

транзакционных издержек от спецификации прав собственности принципиально одинаковы и в легальной, и в нелегальной рыночной экономике. Поэтому аппарат экономической теории (разумеется, с необходимыми оговорками) полностью применим для изучения теневой экономики.

Кроме объективных законов экономическое «подполье» регулируется своими собственными правовыми нормами, неписаными, но общеизвестными. Такие негласные, неформальные нормы существуют буквально в любой сфере ТЭ, поскольку они выгодны для теневиков, предотвращая разрушительные конфликты. В частности, исследования экономистов Перу показывают, что нелегальные уличные торговцы Лимы успешно освоили негласное закрепление прав собственности на торговые точки, покупая их и продавая при полном отсутствии каких-либо официальных документов<sup>9</sup>. Даже в мире организованной преступности есть свои неписанные кодексы поведения, которым подчиняются самые «крутые» гангстеры. В частности, как правило, запрещены преступления, слишком сильно раздражающие общественное мнение. Например, когда в 1935 г. известный американский гангстер «Голландец» Шульц пожелал убить досаждавшего ему видного работника полиции, главари «Коза Ностра» приговорили своего коллегу к смерти, чтобы намечаемое им преступление не вызвало скандала.

Чем лучше организован мир «подполья», тем крепче подобные незаконные правовые нормы. Это «подпольное право» выражает, в первую очередь, потребности подчинять теневую хозяйственную деятельность объективным экономическим закономерностям. Таким образом, в теневой «игре без правил» (которых официально нет) есть свои неофициальные «правила игры»

\* \* \*

В нашей книге мы попытаемся взглянуть на теневую экономическую деятельность как с гносеологической, так и с онтологической точек зрения. При этом главными объектами



"формальная) экономическая деятельность; о «беловоротничковой» преступности речь будет заходить лишь попутно.

В первой части анализируется черная, криминальная теневая экономика. Освещение этой проблематики построено от общего к более частному: сначала речь идет об экономике преступности в целом (гл. 1), затем — об экономике организованной преступности (гл. 2) и, наконец, — об основных разновидностях глобальной экономики организованной преступности (гл. 3).

Во второй части предлагается анализ серой, неформальной теневой экономической деятельности. Сначала рассматривается развитие концепций неформального сектора экономики (гл. 4), затем — история неформальной экономики как часть процесса социально-экономического развития общества (гл. 5), после чего внимание концентрируется на роли неформальных экономических отношений в событиях истории России XX века - в борьбе крестьян пореформенной России за «черный передел», в гражданской войне и в экономических реформах эпохи ельцинщины (гл. 6).

В приложении к брошюре мы даем две учебные программы для изучения проблем теневой экономической деятельности — начальный курс «Теневая экономика» и продвинутый курс «Экономическая теория преступлений и наказаний».

Автор книги благодарит за помощь в подготовке к печати этой книги работников Московского общественного научного фонда, а также своего редактора, д.э.н., заслуженного деятеля Высшей школы, профессора ГУ-ВШЭ Р.М. Нуреева, без научного руководства которого появление этой книги было бы невозможно.

### *Примечания:*

<sup>1</sup> Сошлемся хотя бы на американского экономиста В. Танзи, который определяет теневую экономику как «часть валового национального продукта, которая из-за отсутствия в отчетности и/или занижения ее величины не отражена в официальной статистике» (См.: *Сакс Дж.Д., Ларрен Ф.Б.* Макроэкономика. Глобальный подход. М.: Дело, 1996. С. 273).

<sup>2</sup> Предложенный нами подход к классификации теневой экономической деятельности отнюдь не единственно возможный. С иными подходами к этой проблеме можно ознакомиться, например: *Головин С.Д.* О классификации явлений теневой экономики // Вестник МГУ. Сер. Экономика. 1992. № 1; *Henry S.* Can the Hidden Economy Be Revolutionary? Toward a Dialectical Analysis of the Relations between Formal and Informal Economies // *Social Justice*. 1988. Vol. 15. № 3-4. P. 31-34; *Feige E. L.* Defining and Estimating Underground and Informal Economies: The New Institutional Economics Approach // *World Development*. 1990. Vol. 18. № 7. P. 989-1002.

<sup>3</sup> *О. Осипенко* предлагает выделять две разновидности организованной преступности — кабинетного характера и рыночно-гангстерского характера. (См.: *Осипенко О.* Мафия как экономический феномен // Экономические науки. 1991. № 2. С. 59.) Мы под организованной преступностью понимаем только «черный бизнес» рыночного типа; «кабинетная» мафия рассматривается нами как элемент «беловоротничковых» экономических отношений.

<sup>4</sup> См.: *Гасанов Р.М.* Шпионаж и бизнес. М.: ТОО ПКФ «Сааги», 1993. С. 96.

<sup>5</sup> См. — *Сатерленд Э.Х.* Являются ли преступления людей в белых воротничках преступлениями? // Социология преступности (Современные буржуазные теории.) М.: Прогресс, 1966. С. 45-59.

<sup>6</sup> *Беккер Г.* Преступление и наказание: экономический подход // Истоки. Вып. 4. М.: ГУ-ВШЭ, 2000. С. 28-90.

<sup>7</sup> См.. *Николаева М.И., Шевяков А.Ю.* Теневая экономика: методы анализа и оценки. М.: ЦЭМИ АН СССР, 1987. С. 3.

<sup>8</sup> Обзор отечественной литературы конца 1980-х — начала 1990-х годов можно найти в статье: *Кербер С.* О теневой экономике // Проблемы прогнозирования. 1992. №6. С. 111-113.

<sup>9</sup> *Сото Э. де.* Иной путь. Невидимая революция в третьем мире. М.: Catallaxy, 1995. С. 107-110.