**АКАДЕМИЯ НАУК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

**ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ им. ДЖ. АЛЫШБАЕВА**

**КЫРГЫЗСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

**им. Ж. БАЛАСАГЫНА**

**ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И ФИНАНСОВ**

**ДИССЕРТАЦИОННЫЙ СОВЕТ Д.08.11.021**

***на правах рукописи***

***УДК 336.7 (575.2)***

**эсенбеков азамат**

**влияние теневой экономики на финансовую безопасность кыргызской республики**

**Специальность 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит**

**АВТОРЕФЕРАТ**

**диссертации на соискание ученой степени**

**кандидата экономических наук**

**Бишкек - 2011**

**Диссертационная работа выполнена на кафедре «Финансы» Института экономики и финансов КНУ им. Ж.Баласагына**

**Научный руководитель:**  доктор экономических наук, профессор

Сарыбаев Айылчы

**Официальные оппоненты:** доктор экономических наук, профессор

Биримкулова Кыял Дуйшенбековна

кандидат экономических наук, доцент

Жылкычиева Жылдыз Сапарбековна

**Ведущая организация:** Государственная служба по надзору и регулирования финансового рынка Кыргызской Республики

по адресу: 720011, Бишкек, проспект Чуй 114

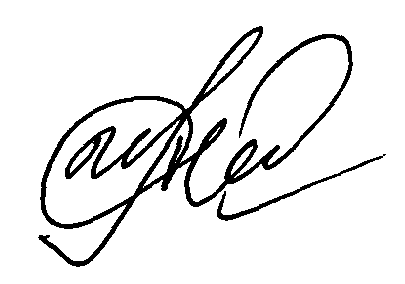
Защита диссертации состоится «29» июня 2011 г. в 14.00час. на заседании диссертационного совета Д.08.11.021 по защите докторских (кандидатских) диссертаций при Институте экономики и финансов Кыргызского национального университета им. Ж.Баласагына по адресу: 720033, Кыргызская Республика, г. Бишкек, проспект Жибек Жолу 394, ауд.300.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке Кыргызского национального университета им. Ж.Баласагына.

Автореферат разослан «28» ноября 2011 г.

Ученый секретарь

диссертационного совета Д.08.11.021



к.э.н., доцент И.А.Алиева

|  |
| --- |
| **Общая характеристика работы** |
| **Актуальность диссертационного исследования**. Достигнутая в последнее время политическая стабилизация в республике создала условия для роста национальной экономики, решения социальных проблем, однако главной внутренней угрозой безопасного функционирования отечественной экономики, несмотря на принятые меры - снижение налогового бремени, снятие административных барьеров и др., проблемным аспектом развития экономики остается теневизация национального хозяйства. Поэтому центральной проблемой укрепления финансовой безопасности страны является поиск механизмов устранения и снижения негативных последствий теневой экономики. Современное социально-экономическое положение Кыргызской Республики определяет крайнюю актуальность постоянной деятельности по обеспечению финансовой безопасности страны.  Опыт рыночной трансформации постсоциалистических экономик показал, что она повсюду сопровождается активизацией теневой экономической деятельности, формируя дополнительные задачи государственной экономической политики по обеспечению финансовой безопасности. Вместе с тем, необходимо отметить, что теневые экономические отношения присущи всем странам, но в той или иной стране они развиты в различной степени и имеют свои национальные особенности. В силу этого комплексное исследование теневой экономики и разработка на этой основе конкретных мер, обеспечивающих выход экономики «из тени» и ее финансовую безопасность, является не только фундаментальной проблемой экономической науки, но и остро стоящей практически значимой государственной задачей для Кыргызской Республики.  Как показывает практика, теневая экономика напрямую затрагивает безопасность общества, государства, личности и, при определенных условиях, может поставить под угрозу само существование финансово-экономической системы.  Действующая в настоящее время система финансовой безопасности пока неэффективно решает поставленные перед ней задачи, поскольку не является целостной, приоритетно организованной, хорошо управляемой. Без теоретического осмысления и научного изучения элементов этой системы в сфере управления нельзя добиться необходимого взаимодействия, поскольку остаются глубинные, корневые причины и источники, порождающие весь спектр угроз финансовой безопасности.  Встраиваясь в экономические отношения, теневая экономика тормозит развитие передового наукоемкого производства, отвлекает инвестиционный капитал, в том числе и валютные средства, лишает государственный бюджет значительной части доходов, искажает осуществление программ социальной помощи, обостряет все существующие экономические проблемы, создает несправедливую конкуренцию для зарегистрированных предприятий, искажает официальную статистику, приводит к принятию неэффективных решений в области экономической политики, продуцирует коррупцию и, тем самым, является мощным фактором угрозы финансовой безопасности. Существующие в настоящее время приемы воздействия и контроля малоэффективны, используются отчасти и не в состоянии изменить сложившиеся реалии. Остаются не познанными ключевые причины и источники, воспроизводящие это явление в реальной хозяйственной системе. В связи с этим тема и поставленные задачи диссертационного исследования являются актуальными и требуют своего решения.  **Состояние изученности проблемы.** В последние годы в официальных документах, научной литературе, в средствах массовой информации активно обсуждаются проблемы угроз финансовой безопасности, в том числе и угроз (опасностей) со стороны теневой экономики.  Одно из первых упоминаний теневой экономики как явления в мировом хозяйстве было в работах американского исследователя Уолта Ростоу. В 1960-е же годы представители теории зависимого развития указали на наличие структурной зависимости третьего мира от капиталистических центров. Один из представителей этого направления Фернандо Кардозо, известный экономист и реформатор, президент Бразилии в конце 90-х, провёл анализ воздействия заработной платы в неформальном секторе на зарплату в формальном секторе.  С 80-х годов проблемы неформальной экономики получили свою дальнейшую разработку в неолиберальных и институциональных экономических теориях Уильямсона О., Норта Д. и др.  Экономической безопасности посвящены работы Абалкина Л., Архипова А., Богданова И., Бухвальд Е., Гловацкой Н., Городецкого А., Илларионова А., Лазуренко С., Лекарева С., Лыкшина С., Михайлова Б., Оболенского В., Орлова А., Свинаренко А., Сенчагова В., Скопина А., Тамбовцева В..  Существенный вклад в исследование теневой экономики внесли зарубежные экономисты Генри С, Гиле Д., Даллаго Б., Зиннес К., Кассел Д., Мид Д., Моррисон К., Портес А., Сото Э., Фаррелл Г., Флеминг М., Шнейдер Ф., Эйлат Я., Энсте Д. и др., а также российские исследователи Барсукова С, Глинкина С., Исправников В., Клейнер Г., Клямкин И., Красников А., Куликов В., Латов Ю., Макаров Д., Олейник А., Радаев В., Тимофеев Л., Шестаков А. и др.  Методы определения границ и оценки масштабов теневой экономики разработаны Гутманном П., Каганом Ф., Лакко М., Танзи В., Файгом Э. и др., результаты их применения отражены в работах Беридзе Т., Бокун Н., Капустина А., Кулибабы И., Мейлахса А., Мухиной Н., Ореховского П., Пономаренко А., Томаса Дж. и др.  Теоретико-методологические вопросы теневой экономики изучали Бунич А., Глазьев С., Глинкина С., Головин С., Груданова Н., Дружинин Б., Крылов А., Исправников В., Лазовский В., Ореховский П., Осипенко О., Пинскер Б., Шулус А. и другие авторы.  Проблемы теневой экономики и экономической безопасности рассматривались Вакуриным А., Нестеровым А., Пономаревым П., Салтагановым В..  В Кыргызской Республике теневая экономика стала предметом экономической науки в процессе перестройки и последующего распада Советского Союза. Основное внимание в исследованиях кыргызских ученых уделяется описанию современной экономической ситуации в Кыргызстане, выяснению роли теневой экономики, а также выяснению причин ее возникновения. В работах Дыйканбаевой Т.С. разрабатывается институциональная теория теневой экономики.  Проблемы экономической и финансовой безопасности затрагиваются в работах кыргызских исследователей Абдымаликова К.А., Койчуева Т.К., Койчуманова Т.Д., Котенко Е., Кубаева Б.Х., Кудабаева З.И., Кумского В.И., Лайлиевой М. Дж., Мусакожоева Ш.М., Мусаевой Ж.А., Орузбаева А.О., Рахматова А.Р., Сарыбаева А.С., Турсуновой С.А., Токтоматова Р.А., и др.  Основной недостаток исследований в области влияния теневой экономики на финансовую безопасность - отсутствие методологического единства для анализа этого явления из-за ненадлежащего использования мирового опыта изучения теневой экономики. Несмотря на явный прогресс в различных областях изучения этого явления, наличия междисциплинарных подходов и разработки статистических методов подсчета теневой деятельности, связанной с движением материальных ресурсов, нет четкости в подходах относительно классификации различных составляющих данного явления. Теневая экономика имеет множество наименований и определений, вследствие чего различные исследователи, изучая определенные аспекты этого явления, не могут придти к консенсусу, так как обсуждают разные стороны многомерного процесса. Специфический круг проблем добавляется к вышеуказанным, когда теневая экономика рассматривается в плоскости мирового хозяйства, кроме того, необходимо отметить недостаточное отражение теневой экономики при изучении процессов глобализации. Актуальность и недостаточный уровень разработанности проблемы и систематизации знания о теневой экономике определили цель и задачи диссертационного исследования.  **Цель и задачи диссертационного исследования**. Цель диссертационной работы состоит в том, чтобы исследовать сущность теневой экономики, ее структуру и побудительную среду теневой деятельности, выявить уровень теневой экономики и степень ее влияния на финансовую безопасность, а также обосновать направления рыночно-государственного регулирования, обеспечивающие эффективность процесса транспарентности теневой экономики и на ее основе повышение финансовой безопасности Кыргызской Республики.  Для достижения цели поставлены и реализованы следующие задачи:  - обобщены теоретические подходы к определению и структурированию теневой экономики в системе рыночного хозяйства;  - обобщены методы определения границ и измерения масштабов теневой экономики;  - выявлен механизм функционирования теневой экономики в КР;  - проведен анализ влияния теневой экономики на финансовую безопасность;  - на основе проведенного анализа выявлены основные проблемы легализации теневой экономики;  - предложены меры рыночно-государственного воздействия и институционально-экономические пути противодействия развитию теневой экономики и повышения финансовой безопасности.  **Объектом исследования** является теневая деятельность как устойчивый элемент экономической системы и угроза финансовой безопасности.  **Предметом исследования** является теневая экономика и связанная с ней финансовая безопасность Кыргызской Республики.  **Теоретическая и методологическая основа** диссертационной работы. В процессе исследования структурной характеристики теневой экономики, побудительной среды теневой деятельности и направлений обеспечения финансовой безопасности использованы категориальный, субъектно-объектный, компаративистский метод, структурно-логический метод, а также методы сравнительного, экономико-статистического, в том числе корреляционно-регрессионного анализа, экономико-математического моделирования и системный метод. Категориальный анализ реализован при исследовании экономического содержания теневой экономической деятельности, побудительной среды и финансовой безопасности; субъектно-объектный метод использовался при характеристике структуры теневой экономики; компаративистский метод применялся для сравнения масштабов и форм проявления теневой активности в различных странах; структурно-логический экономико-статистический методы реализованы при построении моделей воздействия теневой экономики на финансовую безопасность и обеспечения транспарентности теневой экономики; сравнительный анализ - при систематизации теоретических подходов к дефинированию, структурированию теневой экономики, изучении существующих оценок ее масштабов; системный подход применялся при исследовании процесса формирования побудительной среды теневой экономической деятельности и построении модели обеспечения транспарентности теневой экономики.  Теоретическую основу исследования составляют труды отечественных и зарубежных ученых, специалистов в области экономической теории, философии, политологии, теории государства и права.  **Информационную основу диссертации** составили материалы и документы законодательных и исполнительных органов Кыргызской Республики, статистическая отчетность Национального статистического комитета КР, Национального банка КР и др.  **Научная новизна диссертационного исследования** состоит в обосновании системообразующей роли теневизации экономики в структуре угроз ее финансовой безопасности в Кыргызской Республике на основе выявления предпосылок формирования ее побудительной среды и особенностей функционирования в стране и разработке пакета рекомендаций по реализации программы снижения теневой экономической деятельности в республике, обеспечивающих повышение финансовой безопасности функционирования национальной экономики. Конкретные элементы научной новизны заключаются в следующем:  • определены составляющие финансовой безопасности республики;  • предложено авторское определение теневой экономики, представлена ее структура и функции;  • систематизированы социально-экономические негативные и позитивные эффекты теневой экономики, с одной стороны, снизившей степень финансовой безопасности, а с другой - обеспечившей выживание в условиях трансформационного кризиса, что позволило выработать концептуальные основы и направления локализации масштабов теневой экономики с учетом влияния ее на финансовую безопасность страны;  • структурированы угрозы финансовой безопасности национального хозяйства с выделением внешних (мега- и макроэкономических угроз) и внутренних угроз, оцениваемых по различным социально-демографическим, финансовым, экономическим показателям, а также индикаторам, характеризующим результативность институциональных преобразований, уровень теневизации экономики. Это позволило выделить причинные факторы и объективные предпосылки побудительной среды теневизации экономики;  • произведен анализ и оценка влияния теневой экономики на финансовую безопасность Кыргызской Республики и доказано, что теневая экономика снижает уровень финансовой безопасности как непосредственно, оказывая влияние на темпы и качество экономического развития, так и косвенно - через деформацию структуры экономики, снижение эффективности экономической политики и влияние на внеэкономические факторы как детерминанты экономического роста, что позволило разработать комплексную модель воздействия теневой деятельности на финансовую безопасность.  • выработаны конкретные рекомендации по обеспечению транспарентности теневой экономики и обеспечению финансовой безопасности на национальном уровне.  **Основные положения, выносимые на защиту:**  1. Теневая экономика, выступая в качестве одной из основных угроз финансовой безопасности, есть особая экономическая система, устойчиво развивающаяся в рамках действующей финансово-экономической системы и в гармоничном равновесии со своей средой. Поэтому неверно сводить теневую экономику к простой совокупности негативных признаков либо к определенным видам экономической деятельности или совокупности экономических отношений.  2. Особенность системы теневой экономики заключается в том, что она не является официальной, имеет сложную структуру, специфическое функционирование, обеспечивающее ее существование практически во всех экономических системах. Свое воздействие она осуществляет в легальных сферах и через легальные структуры, криминализуя их деятельность.  3. Успешно противостоять угрозам теневой экономики может и должно создание рыночно-государственной системы обеспечения финансовой безопасности. Развитие правовой основы обеспечения финансовой безопасности должно происходить на основе и в рамках внутригосударственной стратегии финансовой безопасности и опираться на комплексный правовой и финансово-экономический мониторинг в стране и мире.  4. Финансовая безопасность обеспечивает не только защиту жизненно важных финансово-экономических интересов общества, но и его устойчивое и поступательное развитие в соответствии с основными экономическими законами.    5. Специфика системы обеспечения финансовой безопасности заключается в том, что в ней отсутствует единый управляющий центр, и функции четко не заданы.  6. Анализ ситуации в Кыргызской Республике показал, что достаточный уровень экономического развития еще не обеспечивает реализацию принципа финансовой безопасности. В настоящее время в республике все еще идут процессы, свидетельствующие о разрастании масштабов теневой экономики, что в сочетании со значительной имущественной дифференциацией и падением жизненного уровня населения способствует снижению финансовой безопасности.  7. Государственно-правовой механизм обеспечения финансовой безопасности государства включает в себя три составляющих (правовую, институциональную и инструментальную) и понимается как закрепленная действующими нормативными правовыми актами система органов и институтов, направленная на создание условий для стабильного функционирования и устойчивого развития финансовой системы государства, а также выявление, предотвращение и противодействие ее угрозам. Правовая составляющая представляет собой совокупность нормативных правовых актов в области обеспечения финансовой безопасности. Институциональная составляющая представлена системой государственных органов и институтов, обеспечивающих финансовую безопасность государства. Инструментальная составляющая включает в себя совокупность способов и приемов обеспечения финансовой безопасности.  **Теоретическая ценность работы** состоит в том, что в диссертации впервые сформулированы теоретические положения, которые позволяют получить целостное представление о государственно-рыночном механизме обеспечения финансовой безопасности в совокупности своих сторон, проявлений и отношений. Полученные в результате исследования теоретические положения и выводы развивают и дополняют целый ряд разделов теории государственного управления и экономической теории, развивают содержание и понимание противодействия легализации теневой экономики как угрозам финансовой безопасности государства. Выводы и предложения имеют методологическое значение для дальнейших исследований в этой области.  **Практическая значимость** заключается в том, что результаты диссертационного исследования могут быть использованы:  -      в правотворческой деятельности при разработке соответствующих нормативно-правовых актов;  -      в практической деятельности органов государственной власти и местного самоуправления;  -      в дальнейших научных исследованиях по данной проблеме, по разработке отдельных составляющих механизма обеспечения финансовой безопасности государства;  -      в учебном процессе при изучении экономических и правовых дисциплин.  На основе полученных результатов исследования предложены рекомендации по совершенствованию действующего законодательства в сфере обеспечения финансовой безопасности государства.  **Апробация результатов исследования.** Диссертация выполнена и обсуждена на кафедре «Финансы» Кыргызского Национального Университета им.Ж.Баласагына. Основные положения диссертационного исследования изложены в семи научных публикациях автора, докладывались в выступлениях на Международной научно-практической конференции «Глобализация и Казахстан» (Алматы, 2008) и в Казахском экономическом университете им. Турара Рыскулова.  Результаты исследования используются в деятельности Налоговой службы по Ленинскому району при подготовке нормативно-правовых актов в сфере сбора налогов с доходов.  **Структура диссертации** соответствует логике исследования и состоит из введения, трех глав, включающих 11 рисунков, 9 таблиц, заключения, списка использованной литературы, включающего в себя 102 наименования, 2 приложений и изложена на 148 страниц компьютерного набора.    **Общая характеристика работы**  **В первой главе «ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКЕ В СИСТЕМЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ** **ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ» рассматриваются теоретические, методологические противодействия теневой экономике в системе обеспечения финансовой безопасности.**  Проблемы теневой экономики привлекли внимание исследователей еще в 30-х годах 20 века. В конце 1970-х годов появились серьезные исследования этой сферы. Одной из первых серьезных работ в этой области является работа американского исследователя П.Гутманна «Подпольная экономика» (1977 г.), в которой обращалось внимание на недопустимость игнорирования ее масштабов и роли. В 1983 году в г. Билефельде в Германии была проведена первая международная конференция по теневой экономике, на которой было представлено около 40 докладов, затрагивавших проблемы теневой экономики в условиях различных хозяйственных систем. Теневая экономика развивается параллельно с открытой, и ее значение не остается постоянным: если в начале переходного периода была велика ее доля и компенсирующая роль при резком снижении производства и уровня жизни, то в современный период происходит процесс сращивания теневой экономики с институтами легального сектора и властными структурами, развитие теневой деятельности не ослабляет, а усиливает дифференциацию населения. Чтобы понимать, что несет в себе теневая экономика - только отрицательные или же и положительные моменты, насколько они значимы - нужно понять ее содержание, структуру и оценить масштабы распространения. Российский ученый Исправников В. трактует теневую экономику как уклонение от официальной регистрации коммерческих договоров или умышленное искажение при их регистрации[[1]](#footnote-2). Наиболее полную, на наш взгляд, формулировку дает А.Н.Олейник в своей работе «Институциональная экономика» - Теневая экономика, таким образом, это такой уклад экономических отношений, который складывается в обществе вопреки законам, правовым нормам, формальным правилам хозяйственной жизни, это все виды экономической деятельности, которые не отражены в официальной статистике[[2]](#footnote-3).  Представители институционализма рассматривают теневую экономику как совокупность институтов, то есть правил поведения, норм, санкций за их нарушение. Исследование институтов осуществляется на основе социологической теории, а также неоинституциональной экономики.  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.  Рассмотрев основные подходы к пониманию феномена теневой экономики, рассмотрим собственную ее трактовку, пригодную для использования в дальнейшем при решении вопросов контроля над теневой 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.  Конкретные социально-экономические последствия теневой экономики крайне многообразны, как многообразна и разнопланова самая эта деятельность. Рассмотрим наиболее значимые ее последствия.  Последствия теневой экономики  Позитивные последствия  Негативные последствия  - деформация налоговой и бюджетной сферы;  - искажение статистической отчетности и ее влияние на эффективность макроэкономической политики;  - порыв хозяйственной этики;  - воздействие на кредитно-денежную сферу;  - изменение структуры экономики;  - влияние на экономический рост и развитие;  - влияние на условия воспроизводства рабочей силы;  - влияние на экологическое состояние;  - деформация структуры потребления;  - влияние на режим конкуренции и эффективность рыночного механизма;  - влияние на систему международных экономических отношений;  - снижение конкурентоспособности открытой (легальной) экономики;  - утечка капиталов за границу;  - расширение неконтролируемой торговли низкокачественными товарами  - повышение ВВП;  - порождение легальной экономической деятельности; - предотвращения банкротства предприятий;  - обеспечение занятости части населения;  - снижение цен на продукцию и услуги  **Рис. 2. Последствия теневой экономики**  Как видно из вышеизложенного, последствия теневой экономической деятельности нельзя оценивать строго однозначно. Многие виды теневой экономики, в конечном счете, скорее помогают развитию официальной экономики, чем препятствуют ему. Соотношение позитивных и негативных эффектов теневой экономики сильно изменяется также в зависимости от того, о каких ее видах идет речь и в рамках какой экономической системы она развивается.  В международной практике используются следующие основные методы расчетов объема теневой экономики[[3]](#footnote-4):  **I. Статистические методы:**  - метод специфических индикаторов;  - структурный метод;  - метод мягкого моделирования;  - экспертный метод.  **II. Методы открытой проверки.**  **III. Экономико-правовые методы:**  - метод документального анализа;  - метод бухгалтерского анализа;  - метод экономического анализа.  Выбор методов определяется практическими возможностями получения наиболее достоверной информации для оценки отдельных видов теневой экономической деятельности. При этом каждый из методов исследования и, соответственно, источников информации, имеет свои преимущества и недостатки. Преодолению недостатков отчасти может помочь параллельное использование на одной и той же совокупности объектов исследования опросных и статистических оценок. Это повышает достоверность количественных оценок, позволяет осуществить взаимопроверку информации.  Что же касается методологии оценки финансовой безопасности, а затем и взаимосвязи уровня теневой экономики и уровня финансовой безопасности, то мы здесь должны определить их базовые понятия – финансовая безопасность, угрозы, индикаторы угроз и др.  **Во второй главе** «ТЕНЕВАЯ ЭКОНОМИКА КАК УГРОЗА ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ»представлен механизм функционирования теневой экономики в КР и анализ влияния теневой экономики на финансовую безопасность  В Кыргызской Республике в практике Национального статистического комитета (НСК КР) в понятие теневая экономика включается скрытая и неформальная деятельность. Скрытая экономическая деятельность включает в себя законную экономическую деятельность, которая скрывается или преуменьшается осуществляющими ее единицами с целью уклонения от уплаты налогов, взносов социального страхования и несоблюдения установленных законом административных обязанностей или предписаний по охране труда, выполнению санитарных и других норм, а также незаполнение административных форм и статистических вопросников.  Неформальная экономическая деятельность осуществляется в основном на законном основании индивидуальными предпринимателями или домашними хозяйствами, однако их деятельность основана на неформальных отношениях между участниками производства, они могут полностью или частично производить товары или услуги для собственного потребления.  Согласно данным НСК КР объем теневой экономики возрос с 26 млрд. сомов в 2007 г. до 35,3 млрд. сомов в 2008 г., а ее доля в ВВП, соответственно, с 18,3 до 18,8 процента (см. табл. 9).  Таблица 9  **Динамика изменения объемов теневой экономики, оцененной со стороны производства\***   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Год** | **1995** | **1997** | **2000** | **2001** | **2002** | **2003** | **2004** | **2005** | **2006** | **2007** | **2008** | | **Миллиардов сомов** | 1,4 | 3,2 | 8,5 | 10,7 | 12,5 | 14,2 | 14,8 | 18,1 | 22,1 | 26,0 | 35,3 | | **В процентах к ВВП** | 8,4 | 10,3 | 13,1 | 14,4 | 16,5 | 17,0 | 15,6 | 17,9 | 19,4 | 18,3 | 18,8 |   \* Без учета сельского хозяйства  Источник: НСК КР. Социально-экономическое положение Кыргызской Республики за январь-декабрь 2009 г.: Бишкек 2010 г.    Как видно из приведенной таблицы, объем теневой экономики в номинальном выражении увеличивается ежегодно, что обусловлено, по подсчетам специалистов НСК КР, в основном влиянием роста производства домашних хозяйств.  **Рис. 4. Изменения объемов теневой экономики в Кыргызской Республике, оцененной со стороны производства**  В дополнение к расчетам параметров скрытой экономики, касающихся производства, осуществляется анализ изменения структуры накопления и конечного потребления домашних хозяйств в целях получения более адекватного представления об уровне их благосостояния, обеспечиваемого в том числе, и за счет скрытых и неформальных источников. Этот показатель имеет иное содержание, чем показатель скрытой экономической деятельности, поскольку, как правило, потребители, участвующие в неформальных и скрытых сделках купли-продажи, не нарушают никаких законов и правил. Тем не менее, показатель потребления скрытых и неформальных источников важен для характеристики этих секторов. Скрытая часть товарооборота соответствует потреблению домашних хозяйств из скрытых источников.  Таблица 10  **Динамика изменения объемов теневой экономики в Кыргызской Республике, оцененной со стороны потребления**   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Год** | **1995** | **2000** | **2001** | **2002** | **2003** | **2004** | **2005** | **2006** | **2007** | **2008** | | **Миллиардов сомов** | 3,7 | 15 | 14,4 | 15,2 | 15,4 | 17,4 | 19,9 | 23,8 | 28,8 | 37,8 | | **В процентах к ВВП** | 23,0 | 22,9 | 19,5 | 20,1 | 18,4 | 18,5 | 19,8 | 20,9 | 20,3 | 20,1 |   Источник: НСК КР. Социально-экономическое положение Кыргызской Республики за январь-декабрь 2009 г.: Бишкек 2010 г.  Наглядное представление о динамике теневой экономики в КР по методу потребления дает ее графическое представление (рис. 4)  Как видно из рис. 5., в Кыргызской Республике наблюдается снижение доли теневой экономики к ВВП по сравнению с начальными периодами становления рыночных отношений, однако на протяжении долго периода времени она продолжает держаться на стабильно высоком уровне, что свидетельствует об отсутствии эффективной политики или борьбы с данным негативным экономическим явлением.  **Рис. 5. Изменения объемов теневой экономики в Кыргызской Республике, оцененной со стороны потребления**  Таким образом, механизм распространения теневой экономики, существующий в Кыргызской Республике можно классифицировать по следующим основным группам теневой деятельности:  В первую группу (незарегистрированные операции) относятся способы уклонения от уплаты налогов:  1) Сокрытие объектов налогообложения (ведение финансово-хозяйственной деятельности без необходимой регистрации, постановки на учет в Государственной налоговой инспекции или лицензии, в том числе с использованием подложных документов и документов фальшивых фирм, не отражение финансово-хозяйственных сделок в бухгалтерском учете, уничтожение бухгалтерских документов после совершения сделки, ведение финансово-хозяйственной деятельности через счета других организаций или структурных подразделений без проводки по своим бухгалтерским счетам и др.).  2) Занижение объектов налогообложения (внесение в бухгалтерские документы искаженных данных, отнесение части выручки на ненадлежащие бухгалтерские счета, создание неучтенных излишков продукции путем увеличения нормы убытков, необоснованного списания и др.).  3) Сокрытие средств от уплаты налогов при наличии недоимки по налогам или с целью неуплаты текущих налогов (создание искусственной дебиторской задолженности, отпуск товаров без предоплаты, в том числе на реализацию, с намерением не возвращать выручку на счета предприятия, перечисление выручки на счета зависимых структур, не уполномочивая их уплачивать соответствующие налоги и др.).  4) Неправомерное использование льгот (ведение вида деятельности под видом льготированного и др.).  5) Занижение объемов реализованной продукции для снижения налога на прибыль.  6) Уклонение от уплаты и занижение НДС (не начисление НДС по взаимозачетам и бартеру, завышение в налоговых декларациях сумм НДС, подлежащих возмещению из бюджета и др.).  7) Завышение цены товаров при составлении акта их закупки у частных лиц, для завышения расходов при обложении юридических лиц налогом на прибыль.  8) Уклонение от уплаты подоходного налога (получение заработной платы «в конвертах», получение материальной помощи, персонального вознаграждения или возвратной ссуды, безвозвратное получение денежных средств из-под отчета, непредставление или искажение данных в декларации o совокупном годовом доходе и др.).  Во второй группе теневых действий (незарегистрированная деятельность) в Кыргызской Республике наибольшее распространение получили следующие формы проявления теневой экономики:  - осуществление коммерческой деятельности без регистрации в налоговой инспекции и статистических органах;  - осуществление лицензируемой деятельности без лицензии;  - физические лица, работающие не­формально полный или неполный рабочий день;  - физические лица и домашние хо­зяйства, занимающиеся теневой экономической деятельностью в целях выживания или нахождения средств к существованию в связи с высокой безработицей, низкими зарплатами, внешними потрясени­ями и т. п. (самозанятость, домашние услуги, реализация продуктов собственного производства и изготовления и др.);  - характерной чертой теневой экономики в Кыргызстане стало широкое распространение скрытой занятости, обусловленной нелегальной трудовой миграцией. Согласно недавним исследованиям, от 10 до 18% трудоспособных кыргызстанцев (от 400 до 700 тыс. человек) работают за пределами страны[[4]](#footnote-5);  - предпринимательство, основанное на различного рода фальсификациях, может быть направлено не только на подделку денег, ценных бумаг, документов, но и на любые редкие, а следовательно, дорогостоящие предметы.  К третьей группе теневой деятельности относятся налоговые, административные и уголовные правонарушения:  - использование в личных интересах материальных и денежных средств государственных предприятий и учреждений;  - передача в личное пользование товарно-материальных ценностей с отражением на счете «товары на ответственном хранении»;  - на государственных предприятиях и учреждениях искусственное завышение числа фактически неработающих сотрудников с целью получения их заработной платы;  - подделка документов (закупочных актов, трудовых договоров и др.)  Таким образом все действия преследующие цель получение натурального или денежного дохода при отсутствии его учета в государственных органах представляет собой теневую экономическую деятельность. Определить каковы ее масштабы в нашей стране мы попытаемся с помощью различных методов, обобщенных в первой главе.  Прежде всего, рассмотрим изменения в теневой экономике, происходившие в масштабе всей республики. В качестве примера используем данные по электропотреблению в КР и индекс ВВП.  0  20  40  60  80  100  120  140  1991  1992  1993  1994  1995  1996  1997  1998  1999  2000  2001  2002  2003  2004  2005  2006  2007  2008  Потреблено  электроэнергии  всего, в % в 1991  году  Темп роста  реального ВВП, %  к 1991 году  **Рис. 6. Динамика электропотребления и темп роста ВВП в Кыргызской Республике 1991-2008 гг.**  Источник: рассчитано автором по данным НСК КР, 2009 г.  Как показано на рисунке 6, темп изменения реального ВВП превосходят темп изменения в электропотреблении. Мы склонны интерпретировать это тем, что в экономике КР присутствует определенная доля теневого сектора.  Потребление электроэнергии без учета потребления коммунального хозяйства и социальной сферы, по-нашему мнению, дают более реальную картину динамики теневого сектора в Кыргызской Республике. Рисунок 7 показывает нисходящий тренд с 1997 года и подтверждает, что с этого года происходило перераспределение экономической активности в сторону официального сектора.  **Рис. 7. Динамика электропотребления без коммунального хозяйства и социальной сферы и темп роста ВВП в Кыргызской Республике 1991-2008 гг.**  Источник: рассчитано автором по данным НСК КР, 2009 г.  За весь исследуемый период потери электроэнергии в Кыргызстане сохраняют пропорциональную динамику на уровне около 40% от общего потребления электроэнергии (рис 8.). Закономерным для рассматриваемый период является тот факт, что потребление электроэнергии и потери в электросетях характеризуются почти параллельной динамикой.  **Рис. 8. Потребление и потери электроэнергии в КР за 1991-2008 гг.**  Источник: рассчитано автором по данным НСК КР, 2009 г.  Таким образом, анализ влияния теневой экономики на финансовую безопасность позволяет сделать следующие основные выводы:  1. Теневая экономическая деятельность представляет собой внутреннюю угрозу финансовой безопасности, которая воздействует на все уровни финансовой безопасности (влияние на макро-, мезо- и микроуровень обусловлено структурой теневой экономики) и является постоянной по периоду действия (что предопределяется устойчивостью побудительной среды теневой экономической деятельности и общезначимостью теневой экономики для любого типа финансовой системы) и комплексной по сфере действия (теневая экономика воздействует как на финансовые, так и на экономические, социальные, политические и др. процессы).  2. Влияние теневой деятельности на финансовую безопасность характеризуется двойственностью. С одной стороны, сглаживание перепадов в экономической конъюнктуре посредством перелива ресурсов между формальной и теневой экономикой повышает устойчивость экономической системы, институт неофициальной оплаты труда и неформальной занятости компенсирует социальные издержки в условиях низкого уровня жизни населения и стимулирует развитие формальной экономики за счет расходования теневых доходов, что позитивно влияет на критерии финансовой безопасности. С другой стороны, при значительных масштабах теневой деятельности ее комплексное влияние на формальную экономику и финансовую безопасность является негативным: снижается эффективность рыночного механизма, происходит деформация отраслевой и рыночной структуры (медленно развивается производственная сфера, средний и крупный бизнес), искажение системы общественных финансов (снижаются налоговые поступления в бюджет, что обостряет проблему дефицита бюджета, внешнего и внутреннего долга государства; количество и качество общественных благ не соответствует реальным потребностям экономических агентов), в условиях отсутствия адекватной системы экономических показателей снижается эффективность макроэкономической политики.  3. Теневая экономическая деятельность оказывает мультипликативное влияние на финансовую безопасность: на первом уровне воздействия теневая экономика снижает темпы экономического развития, деформирует структуру экономики и ограничивает эффективность финансово-экономической политики ввиду неадекватности официальной системы макроэкономических показателей; однако деформация структуры экономики и снижение эффективности государственного регулирования также оказывают негативное влияние на экономическое развитие, создавая мультипликативный эффект.  4. Влияние теневой экономики на налоговую составляющую финансовой безопасности является негативным и проявляется как снижение налоговых поступлений в бюджет (ввиду существования институтов налогоуклонения, коррупции как инструмента предоставления возможностей уклонения, необоснованных льгот и т.п.) и как деформация принципов построения налоговых систем. Существование теневой экономики не позволяет налоговой системе в полной мере соответствовать предъявляемым к ней требованиям соблюдения принципов равенства обязательств (при равенстве экономических агентов по вертикали и по горизонтали налоговое бремя будет меньше для субъекта, вовлеченного в теневую активность), экономической нейтральности (устойчивость коррупционных отношений обусловливает существование коррупционного налога как составной части постоянных издержек предприятия, что приводит к возникновению эффектов дохода и замещения на рынке частных благ; уклонение от уплаты налогов снижает фактические расходы на производство общественных благ), гибкости налога (при изменении ставки налога параллельно меняются параметры функционирования теневой и формальной экономики, что не позволяет достичь однозначности и адекватности результатов), организационной простоты и контролируемости налоговой системы (выполнение данных требований ограничивается наличием необоснованных льгот и преференций).  5. Обеспечение процесса легализации теневой экономики требует  системного социально-экономического, морально-этического и правового подхода, который определяет направления воздействия на все уровни формирования побудительной среды теневой активности посредством влияния на получаемые выгоды от теневой и формальной деятельности (воздействие на фундаментальные факторы теневой деятельности и условия их реализации), на эффективность наказания за осуществление теневой деятельности и на уровень коррупции (влияние на условия реализации конкретных теневых действий), а также применения прочих комплексных, в том числе внеэкономических мер (влияние на факторы субъективного восприятия), что обусловлено субъектной характеристикой теневой деятельности (индивид, предприятие, государство в лице чиновников) и свойствами ее побудительной среды (многоуровневость, устойчивость и комплексность влияния).  **В третей главе** «ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ РАЗВИТИЮ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ И ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ»представлены основные проблемы легализации теневой экономики и экономико-правовые пути противодействия развитию теневой экономики и обеспечения финансовой безопасности.  В последние годы влияние теневой экономики достигло такого уровня, что стало серьезным препятствием для развития легального бизнеса, создавая неравные условия конкуренции. В связи с чем можно выделить ряд проблем, решение которых позволит снизить долю теневой экономики и обеспечить достижение необходимого уровня финансовой безопасности страны:  1. Проблемы в методологии определения уровня теневой экономики.На наш взгляд, причины исчисления ВВП и теневой экономики производственным методом, по которым виды деятельности могут оказаться неучтёнными при прямом измерении системой сбора основных данных, могут быть разбиты на следующие три основные группы:  1) Неполный охват предприятий и домашних хозяйств.  2) Неполучение отчетности от хозяйствующих субъектов.  3) Занижение отчётных данных хозяйствующих субъектов.  2. Проблемы в деятельности государственных органов в сфере борьбы с экономическими преступлениями и правонарушениямиможно свести к следующим основным составляющим:  1) Недостаточная правовая урегулированность порядка осуществления деятельности по борьбе с экономическими преступлениями и правонарушениями.  2) Отсутствует единая государственная политика по противодействию теневой экономике, обеспечению финансовой безопасности, что приводит к ряду негативных последствий.  3) Слабое взаимодействие правоохранительных и государственных экономических органов между собой по противодействию экономическим преступлениям и правонарушениям. С отсутствием единой государственной политики по противодействию теневизации экономике, отсутствием четкого разграничения полномочий правоохранительных органов, трудностями информационного обмена (в том числе сложность в обеспечении конфиденциальности передаваемых сведений), кадровыми проблемами и др.  4) Недостаточно налажено взаимодействие между контролирующими и правоохранительными органами.  5) Неготовность правоохранительных органов решать задачи, связанные с противодействием экономической преступности и теневой экономике.  6) Недостаточно учитываются в практической деятельности результаты научных исследований в области теневой экономики, борьбы с экономической преступностью и обеспечения финансовой безопасности.  7) Недостаточный уровень социальной и правовой защищенности сотрудников органов внутренних дел и других государственных органов, порождающей высокий уровень коррупционной готовности при осуществлении ими своих полномочий.  8) Проникновение в ряды сотрудников органов внутренних дел и других государственных органов участников преступных организаций, а также отдельных лиц, преследующих преступные или иные корыстные цели.  3. Низкая исполнительная дисциплина государственных органов. На основании анализа, проведенного министерством экономического регулирования Кыргызской Республики, основной объем мероприятий по легализации теневой экономики в Кыргызстане не выполнен: из 36 мероприятий, запланированных на 2007 год, выполнены 17 мероприятий (48 %), не выполнены-19 (52 %).[[5]](#footnote-6)  4. Отсутствие комплексной системы сбора и анализа информации о финансово-хозяйственной деятельности юридических и физических лиц с последующим обменом ею между заинтересованными государственными органами. Для борьбы с теневыми операциями должна быть создана комплексная система контроля за экономикой, построенная по принципу сбора и анализа информации о финансово-хозяйственной деятельности предприятий и физических лиц с последующим обменом ею между заинтересованными государственными органами. Установление действенного и постоянного декларативного контроля за доходами и расходами граждан должно осуществляться государственными органами, а не коммерческими банками. МВД Кыргызстана как головному правоохранительному органу бесспорно должна принадлежать роль общего координатора деятельности правоохранительных органов в борьбе с преступностью в целом как единым явлением.  5. Современные проблемы для налоговых органов создает глобальное распространение Интернета.  6. Широкое распространение получила практика перелива капитала в оффшорные зоны.Сегодняшняя оффшорная индустрия проникающая во все уголки мира, охватывает, так или иначе, примерно половину объема мировых финансовых сделок. Впервые термин «оффшор» (off-shore) появился в американской прессе в конце 50-х годов и подразумевал уход финансовой организации от правительственного контроля путем географической избирательности своей деятельности.[[6]](#footnote-7) Среди проблем нынешнего регулирования оффшоров следующие:  - неполнота соответствующей законодательной базы;  - упрощенность процедур регистрации и управления компаниями;  - наличие жесткого законодательства в отношении неразглашения банковской и коммерческой тайны лиц, получающих выгоду от установленного налогового режима;  - законодательная защита размещенных в налоговом убежище активов, исключающая возможность их конфискации кредиторами, что позволяет использовать данные страны для спасения денег от кредиторов;  - отсутствие государственного валютного контроля и регулирования.[[7]](#footnote-8)  Таким образом, при существующей объективной заинтересованности предпринимателей в минимизации своих издержек путем ухода от налогов, сегодня созданы легальные возможности реально решать эти задачи.  7. Низкий уровень квалификации и профессионализма работников правоохранительных органов и государственных служащих. Эффективность государственного воздействия на теневую экономику определяется не численностью чиновников, а качественной стороной системы государственного управления, то есть ее организационной структурой и профессионализмом корпуса госслужащих.  **Экономико-правовые пути противодействия развитию теневой экономики и обеспечения финансовой безопасности**  Как представляется, пути легализации теневого капитала должны базироваться на следующих принципах:   * благоприятные для бизнеса изменения правохозяйственных условий (эффективная налоговая политика, свободная экономическая деятельность), причем изменения, носящие упреждающий характер к необходимому усилению карательных мер; * четкое методологическое разграничение капиталов криминальных элементов, теневиков-хозяйственников и легального бизнеса и учет данного разделения в законодательных актах по борьбе с организованной преступностью и коррупцией, о легализации преступных доходов, в Уголовном Кодексе; * укрепление доверия к власти, предполагающего в качестве одной из мер демонстрацию эффективной защиты населения от финансовых мошенничеств, защиты сбережений, капиталов и самого института частной собственности; * установление общественного контроля за деятельностью хозяйствующих субъектов в границах правового поля. Механизм такого контроля должен быть основан на данных о правонарушениях в сфере экономики, что облегчает выбор партнера в деловых отношениях.   В государственных властных структурах, общественных организациях и научных учреждениях доминируют следующие подходы к решению проблем «теневой» экономики:[[8]](#footnote-9)  *Юридический подход* предполагает совершенствование законодательной базы. Однако существуют расхождения по поводу того, как это делать — например, импортировать институты или пытаться легализовать существующие неформальные нормы (продукты обычного права) по рецепту Э. де Сото.  Совершенствование формальных правил подкрепляется *утилитаристским подходом,* который пытается апеллировать к экономическим интересам рационально действующих агентов. Предполагается, что если снизить ставки налоговых платежей, то агентам станет менее выгодно находиться в теневой экономике, и они перестанут скрывать свои доходы. Некоторые практические шаги в этом направлении государственными властями в последнее время предпринимаются. К их числу относятся: уменьшение ставки подоходного налога и налога на прибыль, некоторое снижение таможенных пошлин и др. Но пока издержки легализации по-прежнему слишком высоки, чтобы предприятия добровольно вывели все свои операции из теневой экономики.  Поэтому возникает необходимость применения *силового подхода,* связанного с ужесточением санкций против нарушителей. Реализовываться такой подход может по-разному. Можно пойти по легкому пути — нарастающего фронтального давления на деловые круги при сохранении разных режимов фактического налогообложения. Подобная политика может ударить в первую очередь по более открытым и продвинутым фирмам, работающим на виду, способна затруднить их деятельность и в очередной раз отвратить от попыток ее легализации. Более трудный путь связан с попытками устранения разных налоговых режимов и нанесением фокусированных ударов по инфраструктуре, обеспечивающей реализацию схем уклонения от налогов. Однако рассчитывать на простое ужесточение контроля здесь не приходится, т.к., по крайней мере, часть «серой» инфраструктуры обслуживает интересы влиятельных политических сил. Именно вовлеченность политических и государственных структур в «теневые» инфраструктуры и их зависимость от этих инфраструктур выступает одной из основных причин столь низкого риска деятельности по уходу от налогов в стране.  *Либеральный подход*, т.е. полная легализация теневой экономики. У некоторых политиков стали появляться идеи относительно того, чтобы «провести полную легализацию всей «теневой» экономики и начать жизнь с чистого листа». Вряд ли такие веяния получат общественную поддержку, в том числе со стороны «теневиков»-хозяйственников.  Иное решение предлагается в рамках *конвенционального подхода.* Поскольку нет особых надежд на достижение стабильности и однозначной интерпретации формальных правил заинтересованными сторонами, нужно заботиться о выработке формальных и неформальных соглашений на микроуровне по поводу конкретных форм соблюдения существующих правил и процедур согласования неизбежно возникающих конфликтов. Координация действий должна быть, во-первых, продуктом согласования интересов хозяйственных агентов, работающих в одной или близких сферах деятельности, что позволит преодолеть «проблему безбилетника» — нежелания в одиночку брать на себя издержки легализации. А во-вторых, она предполагает достижение договоренностей между ведущими хозяйственными агентами и полномочными представителями государственной власти: последние должны гарантировать определенную стабильность формальных правил, возможные послабления тем, кто готов к большей открытости собственной деятельности, и одновременно ужесточение санкций против нарушителей.  *Культурно-нормативный подход* нацелен на изменение социальных норм: выработку лояльности по отношению к государству, достижение уважения к формальным правилам, преодоление стереотипных представлений о невозможности их соблюдения и нацеленности на непременный поиск обходных путей. Качественные сдвиги в этой области совершенно необходимы, т.к. деформализующие способы действия крепко укоренились, проникли на нормативный уровень. К сожалению, на этом пути нельзя ожидать быстрых изменений даже при условии успешной реализации всех указанных выше мер.  Поэтому при борьбе с теневой экономикой необходимо взвешенно и комплексно подходить к реализации антитеневых мер. Для этого, прежде всего, начать с определения направлений политики государства по снижению масштабов и распространенности теневого оборота и обеспечения финансовой безопасности. Выводы и предложения Исследование проблем и путей противодействия развитию теневой экономики позволили сформулировать в заключении диссертационной работы следующие основные **выводы и предложения:**   1. На основе проведённого исследования определены и выработаны направления противодействия теневой экономике в системе финансовой безопасности Кыргызской Республики, а также определена структура теневой экономики, которая превратилась в современных условиях в подлинную угрозу для экономики страны. 2. Теневая экономика обладает большим количеством материальных и финансовых средств и огромным экономическим потенциалом. По своей структуре она неоднородна. Следовательно, основная задача заключается в определении её истинных масштабов, используя методологические подходы и методические принципы анализа. 3. Выявление причин, порождающих рост теневой экономики, требует неординарного подхода к поиску путей сокращения её масштабов и разработки методов по возвращению в легальную экономику. Следует признать, что неформальная экономика, с точки зрения отдельной личности обладает притягательными свойствами, которые заключаются в лёгком доступе к хозяйственной активности и возможности наиболее полно удовлетворить в ней личные экономические потребности. 4. Основную угрозу в системе финансовой безопасности представляет рост теневой экономики в нашей стране, препятствующей формированию гармоничного баланса жизненно важных интересов различного уровня. Сегодня в Кыргызской Республике существующая параллельно с легальной экономикой нелегальная экономика втягивает в свою орбиту всё большее число производителей товаров и услуг. При этом происходит отток средств из легального сектора экономики, что вызывает сокращение государственных доходов, необходимых для решения макроэкономических задач, снижение возможности финансирования инновационной активности производственного сектора. Одновременно происходит снижение благосостояние населения, рост цен на товары первой необходимости, снижение конкуренции между производителями товаров и услуг. 5. В исследовании выделены основные ключевые угрозы в системе финансовой безопасности, на которую воздействуют теневая экономика. К данным угрозам можно отнести структурные деформации производства, усиление импортной зависимости, углубление имущественного расслоения общества, превращение республики в топливно-сырьевой придаток развитых стран, незаконную утечку капитала за рубеж и другие. 6. В целях сокращения теневого процесса необходимо создание такого инвестиционного климата, который стал бы привлекательным как для внутренних капиталов, так и для зарубежных инвестиций, ищущих прибыльного применения. 7. Коррупция является основой теневой экономики, поэтому, антикоррупционная политика обязана стать постоянной частью государственной политики. Практически это означает, что необходимо разработать и запустить антикоррупционную программу, которая должна перерасти в постоянно действующую систему ограничения коррупции. Разработка и реализация такой программы должна базироваться на точном понимании природы коррупции, на анализе причин неудач борьбы с ней. Существует большой пласт чиновников, не заинтересованных в изменении сложившейся ситуации. Во власти сохранились и преобладают старые стереотипы, определяющие упрощенные подходы к решению задач. Альтернативой этому должна стать политическая воля на самом высоком уровне управления страной, скорейшее принятие закона о противодействии коррупции. 8. Измерение и определение теневой экономики в системе экономической безопасности требует общих методических принципов и методов оценки теневой экономики. Для аналитической оценки теневой деятельности организации необходимо учитывать основные принципы её ведения: отсутствие регистрации и актуальной информации; неполучение отчётности; занижение финансовой доходности. Основу методов составляет использование какого-либо одного показателя, отражающего уровень теневой деятельности, полученного прямым методом (опросы, выборочные обследования, налоговые проверки, данные государственного контроля) или косвенным методом (метод расхождений, ресурсный метод, монетарные методы). 9. Механизм противодействия теневой экономике и управления процессами обеспечения финансовой безопасности – это, прежде всего повышение ответственности государственных и местных органов власти. Для этого следует коренным образом перестроить механизм формирования кадрового состава исполнительной и судебной власти на основе применения категорий «репутация», «квалификация», «компетентность» и «опыт», изменить подходы к выстраиванию отношений между субъектами экономики в плане диалектики прав, обязанностей и ответственности. В этой связи необходимо усилить подготовку принципиально новых высококвалифицированных кадров для государственных контрольных служб; установить прямую зависимость между финансированием деятельности последних и их вкладом в общий доход бюджета; внедрить систему непосредственного экономического стимулирования работников служб в зависимости от масштабов действительно выявленных ими экономических нарушений (преступлений). 10. Основные направления деятельности государственных органов в сфере борьбы с теневыми процессами показывают ряд существенных проблем. Это недостаточная правовая база, регулирующая порядок деятельности по борьбе с теневой экономикой; отсутствие единой государственной политики по противодействию теневой экономике и обеспечению финансовой безопасности; слабое взаимодействие государственных органов между собой; низкая готовность этих органов решать задачи, связанные с противодействием экономической преступности; коррумпированность государственных органов.   Таким образом, на наш взгляд, в работе поставлена, обоснована и решена проблема по формированию методологических принципов, выявлению и обоснованию методов оценки масштабов теневой экономики в системе финансовой безопасности страны, предложены пути совершенствования деятельности государственных органов и гражданского общества по снижению уровня теневой экономики и обеспечению финансовой безопасности Кыргызской Республики.  **Список опубликованных работ по теме диссертации:**  1.Эсенбеков А. Контрабанда – угроза экономики Кыргызстана // Финансы. –Москва,2006. - №4. – С.28-30.  2. Эсенбеков А. Особенности функционирования налога на имущества в Казахстане и в развитых странах // Известия ВУЗов. – Бишкек, №6.- С.16-20.  3. Эсенбеков А. О некоторых аспектах теневой экономики в Кыргызской Республике // Известия ВУЗов. – Бишкек, №6. – С.32-36.  4. Эсенбеков А. Борьба с отмыванием денег и экономическая безопасность Кыргызской Республики // Вестник КНУ им.Ж.Баласагына. – Бишкек, 2007. – С.251-254.  5. Эсенбеков А. Теневая экономика как угроза финансовой безопасности Кыргызской Республики // Известия ВУЗов. – Бишкек, №7. - С.45-49.  6. Эсенбеков А. Основные проблемы легализации теневой экономики в Кыргызской Республике// Известия ВУЗов. – Бишкек, 2010. №7. - С.12-17.  7. Эсенбеков А. Теоретические подходы к определению и структуре теневой экономики // Известия ВУЗов. – Бишкек, 2010. №7. - С.94-96.  **Резюме**  **диссертации Эсенбекова Азамата на тему:**  **«Влияние теневой экономики на финансовую безопасность Кыргызской Республики», предоставленной на соискание ученой степени кандидата экономических наук**  **по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит**  **Ключевые слова:** теневая экономика, финансовая безопасность, финансовая система государства, экономическая политика, легальный сектор.  **Объект исследования:** теневая деятельность как устойчивый элемент экономической системы и угроза финансовой безопасности.  **Предмет исследования:** теневая экономика и связанная с ней финансовая безопасность Кыргызской Республики.  **Теоретической и методологической основой** диссертационного исследования послужили категориальный, субъектно-объектный, компаративистский метод, структурно-логический метод, а также методы сравнительного, экономико-статистического, в том числе корреляционно-регрессионного анализа, экономико-математического моделирования и системный метод.  Теоретическую основу исследования составляют труды отечественных и зарубежных ученых, специалистов в области экономической теории, философии, политологии, теории государства и права.  **Полученные результаты:** На основе проведённого исследования определены и выработаны направления противодействия теневой экономике в системе финансовой безопасности Кыргызской Республики, а также определена структура теневой экономики, которая превратилась в современных условиях в подлинную угрозу для экономики страны. Обоснована и решена проблема по формированию методологических принципов, выявлению и обоснованию методов оценки масштабов теневой экономики в системе финансовой безопасности страны, предложены пути совершенствования деятельности государственных органов и гражданского общества по снижению уровня теневой экономики и обеспечению финансовой безопасности Кыргызской Республики.  **Область применения:** Основные положения диссертации могут быть использованы в правотворческой деятельности при разработке соответствующих нормативно-правовых актов,    в практической деятельности органов государственной власти и местного самоуправления, в дальнейших научных исследованиях по данной проблеме, по разработке отдельных составляющих механизма обеспечения финансовой безопасности государства. Кроме того, ряд обоснованных автором положений и рекомендации диссертационной работы могут быть использованы в учебном процессе при изучении экономических и правовых дисциплин. |

**RESUME**

**Esenbekov Azamat**

**"The impact of the shadow economy on the financial security of Kyrgyz Republic", provided on the degree of Candidate of Economic Sciences on specialization 08.00.10- Finance, money circulation and credit.**

**Key words** : shadow economy , financial safety of financial system of the State, economic policy, the legal sector.

**The object of research:** underground activities as a stable element of the economic system and the threat of financial security.

**The subject of the research:** shadow economy and the associated financial safety of the Republic of Kyrgyzstan.

**Theoretical and methodological basis of research** dissertation research served as the categorical, subjective-objective, comparative method, structural and logical method, and comparative methods, economic and statistical, including correlation and regression analysis, economic-mathematical modeling and systematic method.

The theoretical bases of the study are the works of local and foreign scientists, specialist in economic theory, philosophy, political science, theory of law.

**Results obtained:** On the basis of the study identified and developed areas of combat the underground economy in the financial security of the Republic of Kyrgyzstan, and determined the structure of the shadow economy, which has become the present-day conditions in polynomial threat to the economy. Proved and solved the problem on the formation of the methodological principles, identification and justification of methods of assessment of the shadow economy into a system of financial security, suggest ways to improve the activity of state bodies and civil society to reduce the shadow economy and ensuring the financial security of Kyrgyz Republic.

**Field of application:** The main provisions of the thesis can be used in law-making in developing appropriate regulations, in the practice of public authorities and local self-government, for further research on this problem, the development of the individual components of the mechanism to ensure financial security. Coma, the author of a number of sound regulations and recommendations of the thesis can be used in the learning process in the study of economic and legal disciplines.

**Эсенбеков Азаматтын**

**Экономика илиминин кандидаты деген окумуштуулук даражасын алуу ъчън «Кыргыз Республикасынын каржы коопсуздугуна к=мъск= экономиканын тийгизген таасири» деген темада жазылган Диссертациалык ишине берилген 08.00.10. каржы, акча жъгъртъъ жана насыя беръъ адистиги боюнча ишине жазылган**

**РЕЗЮМЕ.**

**Таяныч с=зд=р:** К=муск= экономика, каржы коопсуздугу, мамлекеттик каржы системасы, экономикалык саясат, закондуу багыттар (легалдаштырылган).

**Изилд==нън темасы:** К=мъск= ишкерчилик, экономика системасынын туруктуу элементи жана каржы коопсуздугунун коркунучу.

**Изилд==нън предмети:** Кыргыз Республикасынын к=мъск= экономикасы жана аны менен байланышкан каржы коопсуздугу.

**Диссертациялык изилд==нун теориялык жана методологиялык негиздери** болуп субъектъъ-объектъъ, компоративдик, структуралык-логикалык, ошондой эле салыштыруу, экономика-статистикалык, анын ичинен корреляциялык – регрессивдъъ анализд==, экономика-математикалык моделдештиръъ жана системаштырылган методдор колдонулган.

Изилд==нън теориялык негизин ата-мекендик жана чет элдик окумуштуулардын, экономика, философия, политология, мамлекеттин теориясы жана укук илимдери боюнча эмгектерин тъз=т.

**Алынган жыйынтыктар:** Изилд==нън негизинде Кыргыз Республикасынын каржы коопсуздугуна к=мъск= экономиканын жъргъзг=н карама-каршы багыты изилденди, такталды, андан тышкары к=мъск= экономиканын азыркы учурдагы жалпы экономикалык =съшк= терс таасир этиш жолдору аныкталды.

К=мъск= экономиканын =съш багыттарын анын Кыргыз Республикасынын каржы коопсуздугуна тийгизген таасирин аныктап, бул маселени чечъъ к=мъск= экономиканын таасирин басандатуу, Кыргыз Республикасынын каржы коопсуздугунун маанисин, =съшън чындоо, анын методологиялык принциптерин илимий жол менен талдап чечъъ маселелери негизделди.

**Колдонуу ч=йр=съ:** Илимий диссертациялык изилд==нън жоболору укук ишмердигиндеги нормативдик-укуктук актылардын тъзълъшънд=, мамлекеттик органдардын практикалык ишмердъълъгънд= жана =зън-=зъ башкаруу тармактарында колдонулат, бул илимий изилд==нън мындан аркы жъръшънд= Кыргыз Республикасынын каржы коопсуздугун камсыздоо боюнча каралган, карала элек маселелер такталат.

1. Исправников В.О. Теневая экономика и перспективы образования среднего класса. Общественные науки и современность. М. 1998 № 6 [↑](#footnote-ref-2)
2. Олейник А.Н. Институциональная экономика // Вопросы экономики, 1998, №6 [↑](#footnote-ref-3)
3. Бекряшев А.К. и Белозеров И.П. Теневая экономика и преступность. Электронный учебник. 2004 г. <http://newasp.omskreg.ru/bekryash/ch1p9.htm> [↑](#footnote-ref-4)
4. Болотбаев А.: Миф о непобедимости коррупции в Кыргызстане. [Общественный рейтинг](http://www.pr.kg). Бишкек 2006 г. [http://www.centrasia.ru](http://www.centrasia.ru/newsA.php?st=1166996460) [↑](#footnote-ref-5)
5. Пресс-служба Правительства «О Программе по легализации теневой экономики в Кыргызской Республике на 2007-2010 годы». <http://www.allmedia.ru/newsitem.asp?id=821857> [↑](#footnote-ref-6)
6. Глинкина С.П. Глобализация теневой экономики. Журнал Чиновник.ru Выпуск №201 (12) 2008 г. [↑](#footnote-ref-7)
7. Воловик Е. Глобализация экономики и ее влияние на национальные бюджеты. // Теория и практика управления. — 1999 — № 5. [↑](#footnote-ref-8)
8. Вишневский В., Веткин А. Уклонение от уплаты налогов и рациональный выбор налогоплательщика // Вопросы экономики. 2004. № 2. С. 96-108. [↑](#footnote-ref-9)