

ВОЗДЕЙСТВИЕ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ НА ЭКОНОМИЧЕСКУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ

Маркова Анастасия Максимовна

студент, Сибирский институт управления, филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы, РФ, г. Новосибирск

Черепкова Татьяна Николаевна

научный руководитель, Сибирский институт управления, филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы, РФ, г. Новосибирск

В этой публикации рассматривается воздействие теневой экономики на экономическую безопасность, а также раскрывается её сущность.

Проведён анализ основных аспектов теневого сектора российской экономики за период с 2022 по 2023 годы и оценены его масштабы. Кроме того, в статье выявлены причины возникновения теневой экономики и представлены методы её противодействия.

В 2022 году в России был отмечен значительный сдвиг в борьбе с нелегальными финансовыми операциями. По данным Центробанка России, объемы подозрительных операций в банковском секторе сократились на 5%, что является заметным показателем в контексте улучшения финансовой безопасности страны.

Интересно отметить, что в условиях введения санкционных ограничений Центробанк выявил минимальный за весь период мониторинга объем подозрительных операций с признаками вывода денежных средств за рубеж. Этот показатель составил 36 млрд рублей, что на 16% меньше, чем в предыдущем году. Это снижение, в основном, обусловлено уменьшением объемов подозрительных авансовых платежей за импортируемые товары.

Не менее важным является и факт сохранения на уровне предыдущего года объемов подозрительных наличных операций во всех секторах экономики. Это указывает на стабильность в этой сфере и успешную работу правоохранительных органов.

В то же время, объемы обналичивания денежных средств в банковском секторе немного выросли и составили 64 млрд рублей. Однако следует отметить, что в структуре обналичивания произошли существенные изменения. Объемы подозрительных операций по исполнительным документам сократились в 2,5 раза, в то время как объемы обналичивания по банковским картам и счетам физических лиц и индивидуальных предпринимателей выросли практически в 2 раза.

Особое внимание уделялось также обнаружению и борьбе с теневыми финансовыми операциями. Так, транзитные операции повышенного риска, в том числе операции, способствующие уклонению от уплаты налогов и выводу денежных средств за рубеж, сократились на 5%. Этот факт говорит о более эффективной работе в этой сфере.

Важно отметить, что основной спрос на теневые финансовые услуги оставался в строительном секторе, торговле и секторе услуг. Это указывает на необходимость дальнейшего усиления мер по противодействию нелегальным финансовым операциям в этих отраслях (Рисунок 1).

СЕКТОРЫ ЭКОНОМИКИ, ФОРМИРОВАВШИЕ СПРОС НА ТЕНЕВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ УСЛУГИ (%)

■ Строительство ■ Торговля ■ Услуги ■ Производство ■ Прочее

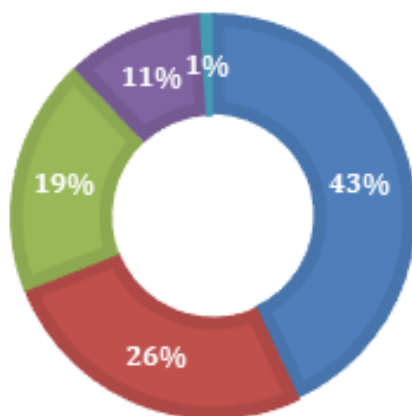


Рисунок 1. Секторы экономики, формировавшие спрос на теневые финансовые услуги (%) [5]

Таким образом, данные за 2022 год свидетельствуют о значительном сдвиге в борьбе с нелегальными финансовыми операциями в России. Сокращение объемов подозрительных операций и улучшение структуры обналичивания денежных средств являются положительными тенденциями, которые говорят о повышении финансовой безопасности страны (Таблица 1).

Таблица 1.

Основные виды преступлений и их влияние на экономическую безопасность в РФ

Основные виды преступлений	Процент присутствия в стране в 2022 году	Влияние на экономическую безопасность
Пирамидальные схемы	40%	Угроза финансовой стабильности, потеря сбережений граждан, дестабилизация рынка
Нелегальное обналичивание денежных средств	30%	Рост теневой экономики, уклонение от налогов, отмывание денег, угроза финансовой стабильности
Поддельные операции с криптовалютой	15%	Отмывание денег, финансирование незаконных действий, уклонение от налогов
Незаконные схемы обналичивания наличной выручки	10%	Уклонение от налогов, финансирование теневых операций, угроза финансовой стабильности
Гранзитные операции с высоким риском	5%	Уклонение от налогов, отмывание денег, финансирование незаконных действий

В 2022 году в России наблюдалось увеличение числа выявленных случаев теневой экономической деятельности, включая пирамидальные схемы, нелегальное обналичивание денежных средств, поддельные операции с криптовалютой и другие преступные действия.

Однако благодаря усиленным мерам контроля и пресечения со стороны Центрального Банка и других правоохранительных органов удалось сдержать некоторые виды преступной деятельности на минимальном уровне.

Важно отметить, что снижение объемов подозрительных операций в банковском секторе, особенно в сфере вывода денежных средств за рубеж, свидетельствует о повышении эффективности мер по противодействию незаконным финансовым операциям. Однако проблема теневой экономики остается актуальной и требует дальнейшего внимания и усилий со стороны государства и бизнес-сообщества.

Список литературы:

1. Российская Федерация. Кодексы. Уголовный кодекс российской федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 23.03.2024) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.04.2024). - [Электронный ресурс]. - URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/ (дата обращения: 07.04.2024).
2. Российская Федерация. Законы. Федеральный закон от 25.12.2008 г. № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» (последняя редакция). - [Электронный ресурс]. - URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_82959/ (дата обращения: 07.04.2024).
3. Российская Федерация. Законы. Федеральный закон от 28.06.2013 г. № 134-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям» (последняя редакция). - [Электронный ресурс]. - URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_148268/ (дата обращения: 07.04.2024).
4. Российская Федерация. Законы. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (последняя редакция). - [Электронный ресурс]. - URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/ (дата обращения: 07.04.2024).
5. Банк России. Структура подозрительных операций и отрасли экономики, формировавшие спрос на теневые финансовые услуги за 2022 год. [Электронный ресурс]. - URL: - https://cbr.ru/analytics/podft/resist_sub/2022/ (дата обращения: 07.04.2024).
6. МВД РФ. Краткая характеристика состояния преступности в Российской Федерации за январь - декабрь 2022 года. - [Электронный ресурс]. - URL: <https://мвд.рф/reports/item/35396677/> (дата обращения: 07.04.2024).