

work is the project considering modern results and achievements of a methodical and psychological science demanding revision of traditional sights, refusal of the developed stereotypes.

Н.А. Лисова,

кандидат экономических наук, доцент кафедры философии и социально-экономических дисциплин Карагандинского юридического института МВД Республики Казахстан имени Баримбека Бейсенова;

Ж.С. Сундыков,

доцент кафедры философии и социально-экономических дисциплин Карагандинского юридического института МВД Республики Казахстан имени Баримбека Бейсенова

РАЗВИТИЕ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ В КАЗАХСТАНЕ: ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ РАЗРЕШЕНИЯ

Теневая экономика – глобальная проблема мирового сообщества. Около четверти мирового ВВП приходится на теневую экономику, а ее масштабы сопоставимы с ВВП США.

В 2006 году статистические органы Казахстана определяли объем теневого сектора в стране в 20-25%. Независимые эксперты называли цифры 45-50%, что совпадало с оценкой международных экспертов. Между тем предельный пороговый показатель теневых процессов не должен составлять больше 40%, в противном случае это является угрозой экономической безопасности государства.

До сих пор отсутствует единое универсальное понятие теневой экономики. В самом общем плане под теневой экономикой предлагается понимать отказ субъектов рынка от использования правовых норм и замена их альтернативным механизмом разрешения противоречий между частными и государственными интересами, а на практике – запрещенные законом и скрытые от государства виды деятельности [1]. Но для определения масштабов ее деятельности и мер борьбы с ней необходимо не только определение, но и четкое представление о структуре составляющих ее элементов.

Представляется, что теневая экономика включает в себя: скрываемую или приуменьшающую законную деятельность; неформальную деятельность (для собственных нужд с неоформленной законом занятостью, без образования юридического лица); нелегальную деятельность (осуществляемую лицами, не имеющими права на нее; запрещенные законом производство и распространение товаров).

Причинами существования теневых процессов в казахстанской экономике называют преобладание неформальных отношений в казахстанском экономическом пространстве, противоречивость законодательной базы, ослабляющей защищенность предпринимательской деятельности, наличие денежных потоков, скрытых от наблюдения общества (бюджетных, Национального фонда Республики Казахстан), интеграцию экономики Казахстана в мировую экономику [2] и т.д.

Говоря об отличии теневой экономики Казахстана от теневых процессах в развитых странах, следует отметить, что применительно к возникновению и развитию рыночных отношений в стране нужно говорить не об «отмывании» денег, а об их «загрязнении». В мировой практике деньги, добытые криминальным путем, стремятся всеми путями пустить в официальный оборот. У нас в стране долгое время деньги из легального оборота выводили в «теневой», чтобы не платить налоги. Кроме того, теневая экономика в Казахстане специфична и разнообразна, так как до недавнего времени, да и сейчас порой, отсутствуют необходимые благоприятные условия для легальной предпринимательской деятельности. Поэтому масштабы теневой экономики так велики.

Хотя теневая экономика существовала и в СССР, но с развалом государства, финансов, разрыва традиционных экономических связей, роста внешних заимствований республики, введение нерационального и непредсказуемого налогообложения, изымающего до 70% прибыли

предпринимателей, криминализации экономики, развития коррупции она стала развиваться в огромных масштабах.

Оценивая масштабы теневой экономики в Казахстане, следует четко определить набор факторов, влияющих на ее размеры. К ним относятся: состояние экономики, степень зрелости гражданского общества и его институтов, правовой культуры населения, эффективность разрешения социально-экономических проблем, взаимодействие и взаимопонимание между населением и органами власти [3].

Методы вычисления показателей теневой экономики должны учитывать международные рекомендации по измерению ненаблюдаемой экономики. В странах СНГ обычно применяется разновидность балансового метода – метод товарных потоков. Официальная статистика использует и другие методы:

- 1) ресурсный «итальянский» метод (на основе данных обследования занятости рабочей силы);
- 2) аналогий (сравнение затрат и выпуска продукции);
- 3) использования косвенных показателей (учет земли, автомобилей, квартир и др.).

Говоря о частных методиках, следует отметить, что наибольшие объемы скрытой и неформальной экономики наблюдаются традиционно в торговле и сфере платных услуг населению. Чтобы проанализировать масштабы этих теневых процессов, необходимо в торговле использовать показатели издержек обращения в процентах к товарообороту; торговую выручку, поступившую в банки; расходы домашних хозяйств на приобретение товаров. В промышленности – определение объемов выпуска продукции на основе информации налоговых органов о правильности уплаты корпоративного подоходного налога и НДС. В сфере платных услуг населению – размер занижения отчетности на основе сопоставления таких показателей, как платные услуги на одного работника, среднемесячная заработная плата, прибыль одного работника на его затраты.

Интересен метод оценки объемов теневой экономики, предложенный П.А. Герасимовым. Он основан на выявлении корреляции между долей теневой экономики и факторами, на нее влияющими, по формуле:

$$C = f(a(n), b(m), c(k), d(k)), \text{ где:}$$

C – доля теневого сектора в экономике территории;

a – названные выше причины (**n**) возникновения больших объемов теневого сектора;

b – взятые для примера отрасли (**m**) с потенциально различной долей теневой экономики (торговля и обслуживание населения, экспортно ориентированные отрасли промышленности, кредитно-финансовый сектор, промышленность, ориентированная на внутренний рынок) в сопоставимых по уровню экономического развития регионах (**k**);

c – степень государственного участия в сопоставимых по уровню экономического развития регионах (**k**);

d – уровень коррупции в рассматриваемых регионах (**k**) [3].

Анализ проводится на основе статистических методов посредством факторного математического моделирования [4].

Наиболее криминализированным в Казахстане остается банковский сектор. Существенными факторами развития теневой экономики здесь являются структура и уровень прозрачности кредитных организаций, юридических лиц, проводящих операции через банки. Теневые капиталы стремятся к проникновению в банковский сектор с целью легализации своих доходов, установления контроля над кредитными организациями для использования их при совершении экономических правонарушений, финансирования политических компаний и экстремистских организаций, проникновения в государственные структуры.

Банки становятся жертвами теневых процессов. Степень проникновения их в банковский сектор можно оценить на основании потерь банка, связанных с наступлением операционных и технологических рисков, вызванных мошенничеством. Поэтому в борьбе с отмыванием «грязных» денег банкам необходимо тщательно проверять своих клиентов: их идентификация и изучение, проверка информации о них и о совершаемых операциях, выявление и предоставление информации об операциях, связанных с легализацией доходов, обеспечение конфиденциальности

сти предоставления такой информации, повышение профессиональной подготовленности работников.

Результатами проникновения теневых капиталов в банк могут быть увеличение рисков ликвидности, потеря деловой репутации, риски потерь и недополучения прибыли и др.

Для снижения рисков и ограничения проникновения теневых капиталов в банковскую сферу необходимо:

- совершенствовать законодательную базу в части разработки и принятия закона «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем»;
- повысить эффективность деятельности в банках системы внутреннего контроля и риск-менеджмента;
- ужесточить требования к деловой репутации учредителей (участников) и источникам капиталов банков;
- формировать корпоративную культуру банковской деятельности.

Список использованных источников:

1. Бурлибаева А. «Теневая» экономика: принципы, факторы и приоритеты в ограничении // Саясат-Policy. – 2006. – №5.
2. Калаганова Н.К. О двойственном влиянии «теневой» экономики на процессы социально-экономического развития // Вестник КазНУ им. Аль-Фараби. Серия экономическая. – 2004. – №5.
3. Бекжанова Т. Учет «теневой экономики» в развитых странах // Саясат-Policy. – 2005. – №12.
4. Красавина Л.Н. Научные подходы к оценке масштабов «теневой» экономики в финансово-кредитной сфере и меры по их снижению // Финансы и кредит. – 2005. – №10.

Түйін

Атапган мақалада қазақстан экономикасындағы «көленкелі» процестердің мәселелері және пайдалу себептерін зерттеу негізінде, арнайы әдебиеттерде ұсынылған талдаулардың негізінде, «көленкелі» экономиканың санау көрсеткіштерінің әдістерінің және түсініктемелеріне сүйене отырып, банк жүйесіндегі «көленкелі» капиталдарды еңгізу жолдарына шектеулігіне және экономика салаларындағы тәуекелдіктерді азайту мақсатымен ұсыныстар жасалған.

Annotation

On the basis of studying of the reasons and living conditions of "shadow" processes to the Kazakhstan economy, the analysis, offered in the special literature, methods of calculation of indicators of "shadow" economy and the definition, the sectors of economy most subject to risk measures of drop of risks and restriction of penetration of "shadow" capitals in bank sphere are offered in this article.

K.A. Серикбаева,
зав. кафедрой «Финансы» ААЭС, к.э.н., доцент,
Алматинская академия экономики и статистики, г. Алматы

ЭВОЛЮЦИЯ РАЗВИТИЯ НАЛОГОВ И НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ В КАЗАХСТАНЕ

На территории современного Казахстана столетиями складывалась своеобразная система налогообложения. Она формировалась с учетом, с одной стороны, его собственного исторического опыта, национальных традиций, общественно-политических и экономических условий, с другой – под влиянием торговых, хозяйственных и экономических связей казахских ханств с Россией и соседними среднеазиатскими государствами – Бухарским, Хивинским и Кокандским ханствами, которых с Казахстаном связывали многочисленные караванные пути. Определенный отпечаток на специфику многих налоговых повинностей казахов налагали и часто возникавшие здесь феодальные междуусобицы, постоянная угроза нашествия иноземных захватчиков, из которых длительное время самыми опасными были джунгары.