

6. Гражданский кодекс Украины: 16.01. 2003 г., № 435-IV: в ред. от 01.01. 2014 [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/435-15/page17>. — Дата доступа: 15.01. 2013.

*Статья поступила
в редакцию 05.03. 2013 г.*

С.С. ЗАДВОРНЫХ

ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ БОРЬБЫ С ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКОЙ

Согласно данным, опубликованным Ф. Шнайдером [1; 2], теневая экономика (ТЭ) существует во всех странах мира. Особенно высокие уровни теневого сектора экономики наблюдаются в постсоветских странах. К примеру, в Беларуси 49,8 % (136-е место в рейтинге), в России 48,6 % (130-е место), в Украине 54,9 % (145-е место), в Грузии 68,8 % ВВП (151-е место) (см. перечень). Как известно, для оценки уровня ТЭ могут быть использованы различные методы (прямые, косвенные, включая монетарные, комбинированные). Исследования Ф. Шнайдера большей частью базируются на монетарных оценках. Принято считать, что при таких оценках результат имеет завышенное значение. Но в результате исследований мы пришли к выводу, что эта оценка в большей мере отвечает действительности. По внутренним оценкам Государственной службы статистики Украины, уровень теневого сектора экономики в 2012 г. составлял 17,4 %, согласно оценкам Министерства экономики — 37,6 %, по данным Всемирного банка — 58,2 %. Подобные отклонения имели место и в других странах. Еще одним аргументом в пользу использования данных Ф. Шнайдера послужило то, что его оценка была признана базовой при расчете уровня ТЭ Всемирным банком и Международным валютным фондом.

Кроме негативных экономических последствий, теневая экономика имеет негативное влияние на интеграционные процессы. Поэтому поиск эффективных путей борьбы с теневой экономикой — важная и неотъемлемая часть экономического развития страны.

Отдельные аспекты функционирования теневого сектора экономики рассматривали в своих работах И. Пригожин — выяснял причины возникновения теневого сектора экономики; Ф. Шнайдер — осуществлял анализ и оценку теневого сектора экономики в странах мира; Р. Акутаев — исследовал «подпольный» сектор экономики; В. Бурлаков, П. Андрушко, И. Туркевич, С. Яценко — рассматривали криминальный аспект незаконной экономической деятельности; что касается классификации, исследования в этом направлении содержатся в трудах О. Турчинова.

Цель статьи состоит в исследовании зарубежного опыта борьбы с теневой экономикой с возможностью его применения, адаптации к особенностям страны или создания на его основе собственных действенных методов противодействия и борьбы с теневой экономикой.

В результате исследований было подтверждено, что теневая экономика имеет место во всех странах мира. Не во всех странах удастся разработать успешные методы борьбы с этим явлением, но некоторые страны смогли ограничить теневую экономику минимальным уровнем.

О том, что опыт борьбы с теневой экономикой в отдельных странах эффективен, свидетельствуют данные, которые приведены ниже [1, 27—29].

Уровень теневой экономики по странам, % к ВВП

Страна, место в рейтинге	% к ВВП	Страна, место в рейтинге	% к ВВП
1. Швейцария	8,6	37. Израиль	21,8
2. США	8,8	38. Португалия	22,5
3. Австрия	9,8	39. Бельгия	22,5
4. Люксембург	9,9	40. Испания	22,9
5. Япония	11,4	50. Италия	27,2
6. Великобритания	12,9	52. Польша	28,0
7. Нидерланды	13,0	68. Турция	33,0
10. Китай	13,5	97. Болгария	38,5
12. Австралия	14,6	109. Латвия	41,6
13. Франция	15,4	120. Таджикистан	44,2
14. Ирландия	16,0	124. Казахстан	45,3
15. Германия	16,0	130. Россия	48,6
18. Канада	16,3	136. Беларусь	49,8
21. Дания	18,3	145. Украина	54,9
23. Саудовская Аравия	18,7	151. Грузия	68,8
30. Швеция	19,6		

В результате исследования проанализирован опыт борьбы с теневой экономикой в Великобритании, Германии и Канаде.

У Великобритании традиции борьбы с коррупцией давние. Первый закон, касающийся коррупции, был принят в 1889 г., а в 1906 и 1916 гг. — законы о предупреждении коррупции. Британское законодательство коррупцию определяет как весьма узкое понятие, под ней подразумевается взяточничество или получение вознаграждения в обмен на положительные решения.

В результате исследования опыта Великобритании были обнаружены особенности в борьбе с теневизацией в нормативно-правовой и судебной сферах.

В Британии в разрешении дел о коррумпированности большой вес имеет общественное мнение. Больше всего граждан беспокоят бывшие чиновники, занимающиеся консультационной деятельностью в фирмах, имеющих влияние на государственную политику. Для урегулирования этих вопросов в 1994 г. был создан Комитет Нолана. Результатом деятельности Комитета стали решения назначить парламентского директора стандартов, запрет протекции и разглашения сторонних доходов членов парламента [3, 159].

Этим борьба с коррупцией не ограничивается. Согласно закону «О криминальной юстиции», принятому в 1987 г., в 1988 г. было создано Serious Fraud Office — SFO (Бюро по борьбе с мошенничеством), которое является независимым органом криминальной юстиции. Его возглавляет директор [4]. Деятельность Бюро находится под контролем Генерального атторнея. Бюро — главный орган по борьбе и противодействию коррупции и мошенничеству в особо крупных размерах. Для расследований, проводимых Бюро, организуются специальные следственные группы, в которые входят юристы, финансисты, специалисты в сфере информационных технологий и вспомогательный персонал. Директор Бюро обязан каждый год отчитываться Генеральному прокурору, а последний — Парламенту. Отчет публикуется в СМИ.

Также в Британии устанавливается контроль над деятельностью кандидатов на пост министра. Каждый претендент должен подать отчет о своем имущественном положении с указанием перечня предприятий, ценных бумаг, которыми он владеет. После проверки отчета претендента могут пригласить в специальный комитет и предложить отказаться от акций определенного предприятия, сотрудничества с определенной компанией, предложить перевести сбережения на счета другого банка или фонда [5, 222].

Особенностью Великобритании в борьбе с теневизацией экономики в судебной сфере является усиление независимости судов [6].

Отличительные черты и особенности в законодательной сфере в борьбе с теневой экономикой имеются у Канады. Одной из характерных только для данной страны черт является то, что законодательство страны предоставляет возможность представителям бизнеса принимать участие в полити-

ческой жизни страны, особенно в период парламентских выборов. Такая деятельность четко регулируется законодательством. В случае причастности бизнесменов к политической деятельности страны обязательными требованиями являются гласность и отчетность.

В плане коррупции в Канаде основным является усовершенствование действующего законодательства и придание гласности случаев коррупции. Приоритетным является направление борьбы с парламентской коррупцией. В парламентских кругах взяточничество приравнивается к нарушению Конституции или государственной измене, поэтому ответственность за него несут все.

Согласно законодательству Канады, ответственность за дачу взятки несут обе стороны, представителю власти грозит до 14 лет лишения свободы и депутатского мандата с момента признания его виновным [7].

На парламентариев накладывается жесткий запрет на использование своего служебного положения в корыстных целях и на использование или разглашение государственной информации. Также им запрещается принимать какие-либо подарки или награды, связанные со служебной деятельностью. Но и здесь есть исключения, о которых речь идет в законах «О Парламенте» и «О заработной плате». Например, разрешено принимать подарки, если они получены в протокольном порядке и являются проявлением разумного уважения или общепринятыми нормами гостеприимства по отношению к законодателю при исполнении служебных обязанностей. Стоимость таких подарков или наград не должна превышать 250 дол., а в случае если они поступают из одного источника в течение года, получатель должен в течение 30 дней с момента получения подать об этом объяснительную записку канцлеру по этическим вопросам, в которой следует указать происхождение подарков или наград, источник и обстоятельства их получения. На основе полученного объяснения канцлер информирует общественность с возможностью проверки информации.

Кроме того, депутаты парламента не имеют права получать прибыль от государственных фирм и корпораций кроме случаев, когда, согласно решению канцлера, получение прибыли не противоречит общественным обязанностям и не отразится на их деятельности. Категорический запрет накладывается лишь на получение прибыли от предприятий, предоставляющих услуги или занимающихся реализацией товаров.

Если до вступления на пост особа занималась бизнесом, она должна передать права на управление бизнесом и получение прибыли на доверенное лицо. Условия осуществления такой передачи оговариваются с канцлером по этическим вопросам [3, 170].

Богатый опыт борьбы с теневой экономикой имеет Германия. Особенности борьбы с теневой экономикой в этой стране были зафиксированы в нормативно-правовой, политической, банковской и налоговой сферах. Рассмотрим их более детально.

Приоритетным направлением борьбы с теневой экономикой в Германии считается борьба с нелегальным трудом и демпингом заработных плат на «черном» рынке труда. В стране проводится постепенная политика повышения контроля над рынком труда, поднятия минимальной заработной платы, планируется ввод дифференцированной ставки минимальной заработной платы, в зависимости от отрасли, на законодательном уровне и ликвидация возможности установления заработной платы частными предпринимателями в несоответствующих законодательству размерах [8].

Стоит отметить, что согласно § 5 Abs. 1 Satz 1 Gesetz zur Bekämpfung der Schwarzarbeit, предприятия, на которых были обнаружены нелегальные работники, подлежат исключению на три года из государственных закупок. Согласно § 4 того же закона, проводится борьба с анонимными объявлениями о приеме на работу. Издательство газеты обязано кроме контактных данных и шифра osoby, разместившей данное объявление, указать полное имя этой osoby.

Для борьбы с теневой экономикой Германией был создан ряд организаций, в том числе и Bundesfinanzpolizei (Федеральная финансовая полиция), отдел по борьбе с коррупцией, Департамент внутренних расследований (DIA) [9].

Законодательство Германии существенно ограничивает возможности госслужащих в плане ведения теневой деятельности [10]. Для них предусмотрена полная личная ответственность за нарушение правомерности действий и служебных обязанностей. После увольнения с госслужбы госслужащий обязан придерживаться правил о неразглашении своей предыдущей деятельности. В случаях когда при дальнейшем трудоустройстве необходимо подать информацию о предыдущем месте службы, для предоставления такой информации необходимо получить разрешение от организации, в которой он работал (та же процедура при подаче документов в суд). Обычно такое разрешение дает руководитель учреждения. Информацию прессе могут давать только уполномоченные особы.

Жесткая система запретов и ограничений компенсируется высокой заработной платой, дополнительными выплатами, гарантией сохранения рабочего места и карьерного роста.

Госслужащему запрещается заниматься другими видами деятельности без предварительного разрешения высшей служебной инстанции. Разрешение не требуется только в случае принятия опекуна, ухода за больными и немощными, реализации обязанностей, наложенных завещанием, занятостью свободной профессией, научной или исследовательской деятельностью и управлением собственным имуществом. Госслужащие не имеют права заниматься предпринимательской деятельностью ни лично, ни через доверенных особ, участвовать в управлении предприятием или организацией или же быть членом надзорного совета предприятия любой формы собственности.

Что касается противодействия коррупции, основным заданием служб Германии является уничтожение финансовой и материальной базы преступников или их группировок. Для этого используют конфискацию имущества и создание законодательной базы для противодействия отмыванию «грязных» денег.

Рассмотрим особенности Германии в борьбе с теневизацией экономики в политической сфере.

В политической сфере было улучшено взаимодействие ветвей власти, включая социальных работников и служащих, занимающихся бездомными (§ 304 Abs. 2 SGB III), что дало возможность быстрее реагировать, улучшило координацию и информированность соответствующих органов. Это позволило сократить злоупотребления льготами и социальными выплатами.

Рассмотрим особенности борьбы с теневизацией экономики в налоговой сфере Германии:

§ 14 Abs. 2 SGB IV предусматривает, что госструктуры Германии должны отслеживать суммы невыплаченных налогов за чистый труд, что дополнительно помогает избежать уклонения от уплаты подоходного налога.

Правительство Германии снизило ставку НДС для отельного бизнеса с 19 до 7 %, что должно вывести часть этого бизнеса из тени и снизить прием на работу нелегальных работников (особенно не из ЕС). Германия, Австрия, Дания, Норвегия, Швеция считают необходимым снижение налоговой нагрузки для снижения уровня теневой экономики;

§ 28e Abs. За viertes Buch Sozialgesetzbuch говорит о введении общей ответственности партнерских фирм по осуществлению взносов в фонды социального страхования в сфере строительства (самой коррумпированной отрасли Германии и Австрии) при подписании договоров (согласно законодательству, одна фирма не может получить тендер на строительство большого объекта). То есть если одна фирма уклоняется от уплаты взносов в социальные фонды и ее удается в этом уличить, то ответственность несут все фирмы, заключившие контракт. Это, по мнению правительства, ведет не только к сокращению теневой части в сфере строительства, но и к укреплению экономики [11].

Рассмотрим особенности Германии в борьбе с тенизацией экономики в банковской сфере.

Для снижения уровня мошенничества с электронными деньгами и пластиковыми картами Германия, как и большинство стран Евросоюза, ввела чипированные карты. Все карты, эмитированные немецкими банками, имеют на лицевой стороне чип, в котором содержатся данные о пользователе. При считывании терминалом карты проверяются данные, содержащиеся на чипе. Это дает возможность эффективно и быстро контролировать социальный, страховой и правовой статус обладателя карты и выступает в качестве дополнительного метода борьбы с нелегальным трудом, дает дополнительную защиту пользователям банковских карт. В случае подделки это помогает избежать уклонения от уплаты штрафа.

Результаты исследования дают возможность обобщать особенности опыта исследованных стран по сферам влияния на борьбу с теневой экономикой (см. таблицу). Меры, принятые в этих странах, распределены согласно сферам влияния, а именно, на нормативно-правовую, судебную, политическую, банковскую и налоговую. Именно в этих сферах осуществляются основные нововведения, направленные на борьбу с тенизацией финансовых потоков.

Особенности борьбы с тенизацией экономики в Великобритании, Германии и Канаде

Сфера влияния	Страна		
	Великобритания	Германия	Канада
Нормативно-правовая	Создание Комитета Нолана (осуществляет надзор за бывшими госслужащими)	Борьба с нелегальным трудом, демпинг заработной платы на «черном» рынке	Возможность принимать участие в политической жизни страны представителям бизнеса
Судебная	Усиление независимости судов	—	—
Политическая	—	Улучшение сотрудничества между ветвями власти по вопросам обнаружения тенизации	—
Банковская	—	Введение в оборот чипированных банковских карт	—
Налоговая	—	Снижение НДС для отельного бизнеса с 19 до 7 % Введение общей ответственности партнерских фирм в сфере строительства по осуществлению вкладов в фонды социального страхования	—

Исследования Ф. Шнайдера проиллюстрировали снижение уровня теневой экономики в рассмотренных нами странах в результате внедрения методов борьбы с теневой экономикой, подтверждающих их эффективность и рациональность применения на практике. По сферам влияния предлагается имплементировать следующие механизмы по борьбе с теневой экономикой:

1. Нормативно-правовая сфера:

опыт стран с низким уровнем теневой экономики показывает, что деятельность специальных служб по борьбе с коррупцией эффективна, таким образом, учреждение подобной организации по примеру Бюро по борьбе с мошенничеством, которое стало бы независимым органом криминальной юстиции, было бы рациональным;

ввести бинарную ответственность за дачу взяток, а также освобождать от ответственности и гарантировать анонимность особам, которые уведомили о взяточничестве со стороны чиновников. Это помогло бы существенно снизить уровень взяточничества среди чиновников и облегчить работу представителей налоговой службы и Министерства внутренних дел;

вести санкции для предприятий, использующих «черный» труд с учетом масштабов предприятия. К примеру, по отношению к малым предприятиям и предприятиям местного значения можно применять штрафные санкции, пропорционально количеству работающих нелегально и времени их занятости, если его можно определить, а для больших предприятий в качестве санкций можно применять исключение из списка государственных закупок на определенное время. Такие изменения разрешат сократить численность нелегально занятых работников и компенсировать убытки бюджета от нелегальной занятости.

2. Банковская сфера:

внести изменения в законодательство, которые позволили бы налоговой службе получать доступ к закрытой банковской информации о счетах пользователей в случае проведения расследования по факту коррупции или незаконного обогащения, что сократит нагрузку на другие инстанции и существенно сократит время расследования;

усовершенствование системы защиты пластиковых карт чипами рационально в современных условиях, так как это помогло бы существенно снизить уровень экономической киберпреступности.

3. Налоговая сфера:

вести общую ответственность предприятий-партнеров за нелегальных работников, невнесенные или внесенные в неполном объеме вклады в социальные фонды или скрытую заработную плату. Для незначительных нарушений рационально ввести обязательную выплату недополученных социальными фондами и бюджетом средств в пятикратном размере за каждого партнера. В случае масштабного мошенничества — ограничение деятельности предприятий на определенный срок путем недопуска к участию в масштабных и зарубежных проектах, изъятие из списка госзакупок или госзаказов, недопуск к получению иностранных инвестиций. Это было бы стимулом для одних предприятий контролировать деятельность других для того, чтобы в будущем избежать санкций, наложенных за мошенничество со стороны партнера.

Литература и электронные публикации в Интернете

1. *Schneider, F.* Shadow economies all over the world / F. Schneider, A. Buehn, C.E. Montenegro [Electronic resource]. — Mode of access: <http://www.elibrary.worldbank.org/docserver/download/5356.pdf?expires=1347371135&id=id&accname=guest&checksum=001BD4BBE7E BD3D4C1B12F44B66FAB85>. — Date of access: 01.06. 2013.

2. *Schneider, F.* The Shadow Economy and Shadow Economy Labor Force: What Do We (Not) Know? / F. Schneider [Electronic resource]. — Mode of access: [http://www.researchgate.net/publication/228119958_The_Shadow_Economy_and_Shadow_Economy_Labor_Force_What_Do_We_\(Not\)_Know/file/d912f50e834ab8d0f9.pdf](http://www.researchgate.net/publication/228119958_The_Shadow_Economy_and_Shadow_Economy_Labor_Force_What_Do_We_(Not)_Know/file/d912f50e834ab8d0f9.pdf). — Date of access: 01.06. 2013.

3. *Прохоренко, О.Я.* Протидія корупційним проявам в системі державної служби України (організаційно-правовий аспект): дис. ... канд. наук з держ. упр. : 25.00.03 / О.Я. Прохоренко. — Київ, 2004. — 206 л.

4. The Shadow Economy in Germany, Great Britain and Scandinavia [Electronic resource]. — Mode of access: http://www.rff.dk/files/RFF-site/Publikations%20upload/Arbejdsrapporter/The%20Shadow%20Economy%20in%20Germany.Great%20Britain%20and%20Scandinavia.study_10.pdf. — Date of access: 01.06. 2013.

5. *Невмержицький, Є.В.* Корупція в Україні: причини, наслідки, механізми протидії: моногр. / Є.В. Невмержицький. — Київ: КНТ, 2008.

6. The Shadow Economy in Europe, 2013 [Electronic resource]. — Mode of access: <http://www.visaeurope.com/idoc.ashx?docid=6c1cf1fd-0b40-4d36-a594-997f05284281&version=-1>. — Date of access: 01.06. 2013.

7. Canada Revenue Agency's Ad Campaign Against Underground Economy Flops [Electronic resource]. — Mode of access: http://www.huffingtonpost.ca/2011/08/23/cra-ad-campaign_n_934533.html. — Date of access: 01.06. 2013.

8. *Schneider, F.* Ruckgang der Schattenwirtschaft dank Aufschwung [Electronic resource]. — Mode of access: <http://www.oekonomenstimme.org/artikel/2011/04/rueckgang-der-schattenwirtschaft-dank-aufschwung/>. — Date of access: 01.06. 2013.

9. *Романюк, Б.В.* Світовий досвід створення та функціонування інституцій з попередження та боротьби з корупцією / Б.В. Романюк [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://www.nbu.gov.ua/portal/soc_gum/bozk/2010_22/22text/g01.pdf. — Дата доступа: 01.06. 2013.

10. EUROPAISCHES PARLAMENT Generaldirektion Wissenschaft ARBEITSPAPIER Maßnahmen zur Bekämpfung der Korruption in den Mitgliedstaaten der EU Reihe Rechtsfragen JURI 101 DE 03-1998 [Electronic resource]. — Mode of access: http://www.europarl.europa.eu/workingpapers/juri/101/default_de.htm. — Date of access: 01.06.2013.

11. Mehr Personal zur Bekämpfung der Schattenwirtschaft [Electronic resource]. — Mode of access: <http://www.gruene-bundestag.de/presse/pressemitteilungen/2012/mai/mehr-personal-zur-bekaempfung-der-schattenwirtschaft.html>. — Date of access: 01.06.2013.

Статья поступила
в редакцию 06.06.2013 г.

ЮАНЬ БО

НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ МАРКЕТИНГА В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ РЕГИОНА ЧЖУЦЗЯН

Одни авторы, разрабатывающие региональные проблемы, считают, что региональный маркетинг — это маркетинг региональных товаров; другие — что это «маркетинг, осуществляющийся на уровне региона, отражающий и впитывающий в себя специфику и особенности того или иного региона»; третьи акцентируют внимание на том, что маркетинг территории (в частности, города) призван улучшить ее имидж, привлечь промышленников, заставить говорить о себе; четвертые призывают к интеграции «внутрирегионального» и «внешнего» маркетинга территорий [1].

В связи с этим можно зафиксировать главные составляющие территориального маркетинга как различные, но, безусловно, взаимосвязанные. Отсюда появилось следующее его определение: *территориальный маркетинг* — это маркетинг в интересах территории, ее внутренних субъектов, а также внешних субъектов, во внимании которых заинтересована территория [2, 29—31].

С учетом мирового опыта развития регионального маркетинга и эффективности его применения в различных странах мира, а также недостаточной проработанности данной проблемы в Республике Беларусь и Китайской Народной Республике (КНР) необходимо уделить этому направлению больше внимания.

Совершенствование эффективности применения концепции регионального маркетинга в дельте Жемчужной реки (Чжуцзян) (далее — Чжуцзян) позволит повысить экономическую эффективность деятельности, а также сформировать положительный имидж данного региона.

Для обеспечения конкурентоспособности страны и ее регионов, как показывает практика, необходимо повсеместное внедрение элементов комплекса маркетинга. Это является обязательным для экономики Китая и его регионов.

Одним из необходимых условий совершенствования управления китайской экономикой в Чжуцзян является внедрение маркетинга в хозяйственную практику предприятий. Маркетинг как система управления предприятием показал себя с наилучшей стороны во всех странах с рыночной экономикой. В современной китайской экономике внедрение маркетинга связано, главным образом, с решением идеологических проблем. Для правильной оценки идеологических маркетинговых проблем необходима соответствующая информация, получить которую совсем не просто [3].

ЮАНЬ Бо, аспирант кафедры маркетинга Белорусского государственного экономического университета.

□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□. □□□□□□□□.
□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□. □□□□□□□□.