

СТАТИСТИЧЕСКОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ НЕНАБЛЮДАЕМОЙ ЭКОНОМИКИ

ПРОБЛЕМЫ УЧЕТА В СИСТЕМЕ НАЦИОНАЛЬНОГО СЧЕТОВОДСТВА НЕНАБЛЮДАЕМОЙ ЭКОНОМИКИ КАЗАХСТАНА

Г.Л. Громыко, *д-р экон. наук,*

Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова,

Т.К. Бекжанова, *канд. экон. наук,*

Каспийский государственный университет технологии и инжиниринга,

Республика Казахстан

С получением независимости Казахстана Агентство по статистике Республики Казахстан, как и статистики других стран СНГ, сталкивается с проблемой отражения ненаблюдаемой экономики в системе национальных счетов (СНС).

Согласно международной СНС, ненаблюдаемая экономика подразделяется на следующие виды: неформальная, скрытая и нелегальная (незаконная) экономическая деятельность. Если первые два вида экономики можно более точно оценить, то с нелегальной экономикой проблема оценки стоит остро.

Согласно СНС-93, незаконные виды деятельности – это виды деятельности, запрещенные законом (например, нелегальное производство и распространение наркотиков), или те виды деятельности, которые могут быть сами по себе законными, но становятся незаконными, если осуществляются лицами, не имеющими на это права [1].

Исходя из этого, видно, что при оценке нелегальной (незаконной) экономической деятельности необходимо определить суть незаконной экономической деятельности:

- со стороны статистического подхода она должна быть включена в национальные счета (что однозначно признает СНС-93). Однако в настоящее время в связи с трудностями стоимостной оценки и отсутствием единой методологии расчета нелегальная экономическая деятельность не включается в ВВП Казахстана;

- со стороны экономического подхода она отражает в себе все элементы экономической деятельности; приносит высокие прибыли и не облагается налогами; обладает повышенным экономическим риском и развивается параллельно с легальной экономикой;

- со стороны юридического подхода она объединяет виды экономической деятельности, запрещенные официальным законодательством, и классифицируется как преступление в сфере экономики против общественной, государственной безопасности и влечет за собой снижение жизненного уровня населения страны.

На наш взгляд, существует несколько оснований для включения незаконной деятельности в систему национальных счетов:

1. *Согласованность всех элементов единой системы.* Например, среди потребителей незаконных товаров и услуг вполне могут быть те, чьи доходы получены из вполне легальных источников. Учет сделок купли-продажи таких товаров и услуг необходим не только для получения совокупных показателей производства и потребления, но и для того, чтобы избежать ошибок в других счетах. В свою очередь затраты, связанные с производством запрещенных товаров и услуг, могут покрываться за счет абсолютно законных источников. Если взять, к примеру, операции с наркотиками, то весьма вероятно, что недоучет покупки импортированных наркотиков приведет к расхождениям между Счетом капитала и Финансовым счетом. Поскольку в наше время законные и незаконные виды деятельности переплетены, а иногда и специально спутаны друг с другом, то при построении национальных счетов какая-то часть незаконных операций все равно учитывается. Поэтому недоучет незаконных видов деятельности может привести к искажениям в национальных счетах, особенно для тех стран, где операции подобного рода достаточно широко распространены.

В то же самое время недостаточно учитывать только наиболее распространенные или поддающиеся на настоящий момент учету виды незаконной экономической деятельности; необходимо включать в счета всю совокупность незаконных операций. При этом точность их оценки как минимум на порядок ниже, чем в официальной экономике, поскольку опирается на косвенные расчеты. Если же учитывать, что многие показатели СНС рассчитываются балансовым методом, то включение в систему национальных счетов далеко не столь надежных оценок незаконной деятельности может существенно исказить структуру основных агрегатов СНС.

Статистики Великобритании, например, делая оценку добавленной стоимости, полученной в прости-

туции, вообще не стали оценивать промежуточное потребление в этой сфере из-за отсутствия данных, хотя они указывают его виды (аренда помещений, реклама, оборудование), и по логике оно должно быть не меньше промежуточного потребления небольших фирм, оказывающих услуги личного характера.

2. *Международная сопоставимость данных национальных счетов.* Некоторые виды упомянутой деятельности могут быть незаконными в одной стране и законными в другой. Например, производство и продажа алкоголя категорически запрещаются во многих исламских государствах, и в то же время они законны в большинстве других стран. В Нидерландах совершенно легально можно заниматься проституцией и торговать легкими наркотиками. Поэтому невозможно дать такое определение незаконной деятельности, которое отвечало бы всем критериям и было бы применимо для любой страны.

«Руководство по статистической оценке не наблюдаемой прямыми статистическими методами экономики» [2] предлагает перечень тех видов деятельности, которые следует считать незаконными и относить их к незаконной экономике в любой стране, но в нашей стране к незаконной деятельности можно отнести практически весь перечень. Агентство по статистике Республики Казахстан регулярно делает досчеты на скрытую производственную деятельность, в первую очередь это относится к производству алкоголя и ряду услуг (образовательных, медицинских, транспортных и т. п.).

В то же самое время за рамками перечня остались некоторые другие виды незаконной деятельности. Например, торговля трансплантатами и торговля людьми, при всей ее моральной ущербности, является точно такой же производственной деятельностью, как и торговля любым другим товаром. Основной критерий СНС - принцип добровольного согласия и рыночной цены - соблюдается полностью.

Весьма типичный вид незаконной деятельности - «крышевание». «Крышей» называют группу лиц либо влиятельное лицо, которые за определенное вознаграждение оказывают прикрытие коммерческой структуре или отдельному лицу, имеющему существенные коммерческие либо иные доходы. Здесь интересен вопрос о добровольном взаимодействии. По мнению одних авторов, процессы «крышевания» в большинстве случаев проходят на добровольной основе, по мнению других - на принудительной.

Ставится также вопрос о том, что здесь речь идет, скорее, о перераспределении доходов, а не о производственной деятельности. В то же время «крыши» определенно оказывают услуги, во многом аналогичные услугам охранных предприятий. На практике бывает очень сложно разграничить законную деятельность охранных структур, в том числе и правоохранительной, и незаконную, в роли «крыши».

Из вышесказанного следует, что с международной сопоставимостью незаконной деятельности возникают проблемы уже на стадии классификации, но на этом они не заканчиваются.

Как говорилось ранее, есть основания полагать, что часть незаконной деятельности уже включена в СНС в неявной форме, и если просто добавлять к национальным счетам ее оценки, то неизбежно возникает так называемый «повторный счет». Например, экономические единицы, предоставляющие незаконные товары и услуги, могут включаться в регистр предприятий, и их выпуск частично учитывается или через прямое обследование, или путем распространения результатов обследования на всю совокупность.

Возможно также, что услуги проституток и взятки некоторые предприятия показывают в отчетности в разделе «Прочие затраты», то есть как часть промежуточного потребления. Кроме того, вполне вероятно, что незаконная деятельность частично учитывается как конечное потребление домашних хозяйств, например одежда и косметика для проституток или энергия и семена для производства в домашних условиях «легких» наркотиков. На настоящий момент нет никаких реальных предложений, как эти операции можно вычлени из легальной деятельности.

3. *Проблема динамических рядов.* Если показатели СНС даются всеми странами в годовой динамике (а наиболее продвинутыми - и в квартальной), в постоянных и сопоставимых ценах, то для оценочных параметров незаконной деятельности проблематична даже годовая динамика. Поскольку незаконная деятельность не поддается точному учету, приходится опираться на косвенные расчеты и экспертные оценки, которые являются крайне субъективными и оперируют весьма приблизительными цифрами.

При оценке операций с наркотиками можно исходить из количества изъятых наркотиков, числа преступлений, связанных с наркотиками, количества больных наркоманией. В то же самое время следует учитывать, что динамика этих показателей может быть связана не только с экономическими причинами, но и с любыми другими, как политическими, так и организационными - изменением методики учета преступлений, повышением или снижением активности правоохранительных органов, либерализацией уголовного законодательства и т. д.

На текущий момент незаконная деятельность не учитывается в составе ВВП ни в одной стране во многом по причинам, о которых говорилось выше. В то же время в ряде стран проводится оценка этой деятельности, но пока в виде попыток: Италия - 1990 г., Нидерланды - 1995 г., Великобритания - 1996 г., Австрия - 1997 г. [4]. До настоящего времени более или менее разработаны общие принципы подхода к оценке незаконной экономической деятельности, намечены основ-

ные направления ее исследования, а также определены методы оценки масштабов отдельных видов незаконной деятельности.

Из всего вышесказанного следует, что включение в национальные счета оценок незаконной экономической деятельности создает достаточное количество проблем, не имеющих пока надежного решения, и их применение в сегодняшней практике национального счетоводства принесет больше минусов, чем плюсов. На наш взгляд, это связано прежде всего:

- с отсутствием единой терминологии и разночтением одних и тех же категорий при изучении теневой и нелегальной экономической деятельности;
- со слабой теоретической разработанностью подходов к оценке элементов нелегальной экономической деятельности и отсутствием практики включения ее в СНС;
- с отсутствием универсальных методологических разработок измерения нелегальной экономической деятельности;

- с недостаточностью изученности влияния нелегальной экономической деятельности на экономическую безопасность страны в целом и ее отдельных регионов;

- с недостаточным количеством адекватной информации для оценок нелегальной экономической деятельности.

Литература

1. Методологические положения по статистике. 2-е изд., доп./Агентство РК по статистике/Алматы, 2005. - 676 с.
2. Измерение ненаблюдаемой экономики: Руководство. - ОЭСР, МВФ, МОТ, Статкомитет СНГ. Издание ОЭСР, 2002.
3. Алшанов Р., Ашимбаева А. Смена приоритетов экономической политики: от макростабилизации к устойчивому развитию. ТЖ. № 46. Ноябрь 2006. С. 3.
4. Основные макроэкономические показатели стран Содружества Независимых Государств. 1995-2002: Стат. сборник. - Статкомитет СНГ, 2003.

НЕНАБЛЮДАЕМАЯ ЭКОНОМИКА И ПРОБЛЕМЫ СТАТИСТИЧЕСКОГО УЧЕТА

Г.С. Чурикова,

Территориальный орган Росстата по Калининградской области

Среди задач, стоящих перед Федеральной службой государственной статистики в свете получения обобщающих характеристик экономического развития общества, наиболее сложной является определение масштабов ненаблюдаемой экономики, не попадающей под прямое статистическое наблюдение.

Трудности по сбору статистической информации и наличие такого явления, как скрытая экономическая деятельность, оказывают огромное влияние на качество статистических данных.

На протяжении ряда лет в российском анклаве механизм Особой экономической зоны (ОЭЗ) способствовал значительной структурной трансформации региональной экономики. В результате в Калининградской области в общих чертах сформировалась экономика, ориентированная на открытость, основой которой стала внешнеэкономическая деятельность. Вместе с тем в экономике области проявилась существенная угроза ненаблюдаемых экономических операций.

Существует мнение, что так называемое «Теневое производство» создает рабочие места, увеличивает занятость населения и тем самым якобы положительно влияет на экономику, снижает социальную напряженность. При этом упускается из вида, что эта деятельность, скрывающаяся от общества и государства, находя-

щаяся вне государственного контроля и учета, влечет за собой уход от налогов, социальных выплат, пенсий.

Оценка масштабов ненаблюдаемой экономики сегодня является одной из наиболее сложных задач в теоретическом и практическом плане. Объемы скрытого сектора оцениваются по-разному: по Калининградской области, по оценке различных экспертов, различается в разы, что вызывает естественное недоверие к их достоверности и затрудняет органам власти определение необходимых мер по выявлению скрытой экономической деятельности. Основная причина здесь - в недостаточности статистических данных.

Анклавность Калининградской области, расширяющееся экономическое, торговое и культурное сотрудничество региона со странами ЕС создают дополнительные проблемы при оценке ненаблюдаемой экономики. Основные проблемы можно представить следующим образом.

Возможности организации скрытого оборота в различных обрабатывающих производствах определяются особенностями экономических отношений в них и могут реализовываться не только непосредственно в промышленном производстве, но и за счет диверсификации деятельности, изменения организационной структуры хозяйствующих субъектов (формирование

холдинговых компаний). Давальческие контракты занимают существенное место в поставках сырья перерабатывающим организациям области и повышают роль поставщиков сырья и комплектующих в формировании параметров рынка конечной продукции. Распространение в отраслях давальческих контрактов является фактором, увеличивающим риск ухода реальной экономики в «тень». Искажение отчетности может возникнуть и на стороне «давальцев», и на стороне перерабатывающих организаций.

Строительство торговых комплексов, один из самых бурно развивающихся секторов, создает также новые возможности для институциональных инвесторов, предлагающих большие торговые площади и долгосрочную аренду.

В последние годы в Калининградской области активно проходит процесс формирования торговых сетей, на потребительский рынок вышли супер- и гипермаркеты (торговый центр «Виктория», торговая сеть магазинов «Максимус», «Вестер», «Седьмой континент», «Квартал», «Эльдорадо», «Евросеть», «Дивизион», сеть аптек «Семейная», «Формула здоровья» и др.).

В процессе формирования торговых сетей на потребительском рынке появились торговые компании, в состав которых входят как малые предприятия, так и индивидуальные предприниматели. На конец 2008 г. в Калининградской области 8913 единиц¹ осуществляло деятельность по направлению «Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования», что составляет 40,9% от общего количества малых предприятий всех видов деятельности. В розничной торговле насчитывается 17012 индивидуальных предпринимателей²; за 2008 г. они сформировали 22% от общего объема оборота розничной торговли.

Вместе с тем в Калининградской области наблюдается интенсивное развитие вида деятельности «Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг», на который приходится 10,2% валового регионального продукта; прирост за 2008 г. к уровню 2007 г. составил 7,7%.

Очевидно, что сектор корпораций неоднороден с точки зрения организационно-правовых форм и размеров единиц, его составляющих, а также и по характеру и степени проявления скрытых экономических процессов. В этой ситуации сложной для статистического учета является категория как малых и микропредприятий, так и индивидуальных предпринимателей, которые в ходе рыночных реформ стали значимой экономической силой. Процедура перерегистрации юридических лиц на индивидуальных предпринимателей освобождает этот субъект рынка от предоставления бухгал-

терской и статистической отчетности, что позволяет не фиксировать результаты своей деятельности и влиять на масштабы скрытого и неформального сектора в торговле.

По известным причинам имеет место утечка капитала за границу. Активы выводятся из страны путем занижения выручки по расчетам за экспорт, мошенничества с авансовыми платежами по импорту и банковских трансфертов, идущих в обход контроля за капиталом.

Экспертные оценки показывают, что в составе российского частного капитала, вывозимого за рубеж, есть и калининградский частный капитал. Его доля составляет порядка 4-6% от всего нелегально вывозимого за рубеж российского капитала.

Вместе с тем в последнее время более 20% иностранных инвестиций в Калининградскую область поступает из Кипра, являющегося оффшорной зоной, что дает основание говорить о возвращении «отмытого» российского капитала.

В рамках Особой экономической зоны в региональной экономике определенную роль играют предприятия с участием иностранного капитала. На территории Калининградской области зарегистрировано более 2,4 тыс. совместных предприятий, доля инвестиций в основной капитал предприятий и организаций с участием иностранного капитала (без микропредприятий) составила 24,3% в общем объеме инвестиций в экономику Калининградской области.

Создание совместных предприятий, с одной стороны, является формой реализации иностранных инвестиций, а с другой - открывает дополнительные возможности для нелегального оборота средств. Таким образом, выбранная форма партнерства поставщиками в область товаров приводит к искажению импортных поступлений и является, по существу, еще одним фактором, увеличивающим возможность организации теневого оборота.

Так называемая «приграничная» торговля (массовый ввоз в Россию физическими лицами товаров, которые формально декларируются как предназначенные для личного пользования, но в действительности перепродаются) представляет существенную проблему для статистики торговли в связи с сокрытием от статистического учета подавляющей части товаров, поступающей на потребительский рынок по данному каналу товародвижения. Об объемах приграничной торговли можно судить по следующим цифрам. В 2008 г. число пограничных оформлений жителей области, выезжавших в Польшу и Литву, составило 1,2 млн. человек, что превышает общую численность населения Калининградской области в 1,2 раза.

В этой связи возникает необходимость оценки на ре-

¹ По данным территориального раздела Статистического регистра хозяйствующих субъектов. БД «Юридические лица».

² По данным территориального раздела Статистического регистра хозяйствующих субъектов. БД «Индивидуальные предприниматели».

гиональном уровне внешнеэкономической деятельности физических лиц в зонах приграничной торговли. Возможно, что в данном случае наиболее эффективными могут оказаться обследования занятости и бюджетов домашних хозяйств. Кроме того, остается проблема занижения объемов внешнеэкономической деятельности юридическими лицами. Эти вопросы должны решаться путем увеличения охвата статистики по товарной торговле, основанной на данных Федеральной таможенной службы, путем проведения обследований и оценочных мероприятий.

Покупки товаров физическими лицами на приграничных территориях влияют на статистику международной торговли. Она может быть упущена в данных об экспорте или импорте, или в них обоих. Если она не попадает в экспорт, ВВП экспортирующей страны будет занижен при его расчете методом конечного использования. Если она не попадает в импорт, ВВП импортирующей страны будет завышен при его расчете методом конечного использования, если только торговля будет включена в оценки потребления.

По данным исследователей, проводивших опрос экспертов, доля нелегального (неоформленного документально) экспорта в общем объеме экспорта в регионе составляет 13,8%; доля нелегального импорта в общем объеме импорта в регионе равна 15%. Таким образом, экспортно-импортное сальдо отрицательное: нелегальный ввоз больше нелегального вывоза.

Еще одна из специфических особенностей Калининградской области - это контрабанда табачных и алкогольных изделий, а также горюче-смазочных материалов, в частности бензина. Особенно большие партии нелегально уходят в Литву и Польшу.

Таким образом, поскольку расчеты теневой экономики базируются на официальных статистических материалах, то от их полноты и достоверности зависит как надежность расчетов, так и эффективность мер по сокращению теневых секторов. Поэтому повышение качества и достоверности статистических данных сегодня следует рассматривать как важнейший фактор повышения экономической безопасности страны, и только обладая полной, достоверной и научно обоснованной информацией о социально-экономи-

ческих процессах в регионе можно оказывать объективное и действенное влияние на экономику и жизнь людей.

В этой связи перманентной задачей официальной статистики является совершенствование методологии статистического наблюдения и расчетов показателей, а также поиск наиболее эффективных путей получения репрезентативной информации о скрытой экономической деятельности.

Учитывая, что методы оценки масштабов ненаблюдаемой экономики, применяемые на федеральном уровне, не всегда могут быть реализованы на региональном, при измерении ненаблюдаемой экономики важно, чтобы статистическая служба приняла стратегию, которая обеспечивала бы систематичность, всеобъемлемость и была бы привязана к региональным особенностям.

Отмеченное показывает, что в условиях развития международных интеграционных процессов, расширения экономического и торгового обмена оценка ненаблюдаемой экономики не может быть осуществлена с необходимой точностью без взаимодействия статистических служб государств, участвующих в этих процессах.

Следует отметить, что на пути расчетов ненаблюдаемой экономики статистическим организациям предстоит сделать гораздо больше, чем уже сделано. Необходимо принимать во внимание актуальность гармонизации российской статистической методологии с европейскими стандартами. В свете расширения ЕС следует предусмотреть идею адаптации российской статистики к требованиям ЕС.

Внедрение в практику экономической работы «Руководство по измерению ненаблюдаемой экономики», подготовленной Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), при участии ведущих европейских и российских экспертов, будет содействовать дальнейшему развитию статистической работы, разработке надежных прогнозных оценок экономического развития страны.

Продолжается подписка на 1-е полугодие 2010 года!

Подписные индексы по каталогу агентства «Роспечать»:

71807 - для индивидуальных подписчиков; 70127 - для предприятий и организаций.

Подписной индекс по Объединенному каталогу «Почта России» (том 1) - 41254.

ТЕНЕВЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ И СТРАХОВЫХ АГЕНТСТВ В КАЗАХСТАНЕ

Т.К. Бекжанова, канд. экон. наук,

Каспийский государственный университет технологии и инжиниринга,
Республика Казахстан

Теневые операции банка характеризуются отклонением их эффективности в невыгодную для банка сторону, то есть вывод о сомнительности той или иной операции можно сделать путем сравнения отдельных параметров сделки с некими «нормальными» параметрами. Сплошной анализ первичной информации о сделках некоторых видов не представляет собой технической проблемы, так как вся информация хранится в банке на электронных носителях [1].

Действующие формы бухгалтерской и статистической отчетности банков позволяют точно оценить средние значения процентов по депозитам и кредитам. Рассчитанные Национальным банком Республики Казахстан (НБ РК) агрегированные средние проценты по депозитам и кредитам можно считать нормальными. В качестве нормальных значений обменных курсов можно принять усредненный за месяц курс валютной биржи. При необходимости и технической возможности расчетов по регионам целесообразно использовать усредненные обменные курсы региональных бирж.

По депозитам и вкладам банки обязаны предоставлять в НБ РК агрегированные данные. Для оценки выплат по депозитам, привлеченным на невыгодных для банка условиях, предлагается ввести дополнительную форму их аналитического учета. Аналитический учет депозитарных операций позволит рассчитать эффективную доходность по каждому депозиту, которая сопоставляется со среднерыночным процентом. Если разница в пользу клиента превышает заданные допустимые границы, то данная разница считается упущенной выгодой банка и материальной выгодой вкладчика. Таблица 1 иллюстрирует механизм оценки выплат по депозитам и расчета материальной выгоды вкладчика.

Чтобы оценить масштабы выплат по льготным депозитам в целом по банковской системе, достаточно провести выборочное обследование в нескольких десятках банков, тщательно проанализировав структуру депозитов вышеизложенным методом, а затем распространить полученные выводы на все банковское хозяйство.

Перечень отчетности, утвержденный приказом НБ РК [2], включает в себя форму «Аналитические данные о состоянии кредитного портфеля». В эту форму вносятся данные о каждом клиенте-заемщике, как юридическом, так и физическом лице, а также исчер-

Таблица 1

Анализ выплат по депозитам банка «БТА»

	Единица измерения	Вкладчик 1 Вклад 1. 1	Вкладчик 2 Вклад 2. 1
1. Номер депозитного счета		ДО 123	ДО 124
2. Дата принятия депозита		10.02.07	15.03.07
3. Основная сумма депозита	тенге	100000	50000
4. Дата прекращения депозитного договора		10.08.07	15.09.07
5. Проценты, начисленные клиенту	тенге	8000	5000
<i>Обработка полученной информации</i>			
Эффективная доходность от операции, % годовых	%	18,0	46,1
Среднерыночный процент на дату принятия каждого депозита	%	17,6	17,1
Превышение фактической доходности над среднерыночной, % годовых	%	0,4	444,4
Допустимое превышение	%	5	5
Материальная выгода, полученная вкладчиком в результате превышения фактической доходности над среднерыночной сверх допустимой границы, в денежном выражении	тенге	0	481,5

пывающая информация о содержании кредитного договора: размер кредита, сроки, проценты, условия пролонгации и т. п. Форма предоставляется в НБ РК по требованию, а не на регулярной основе. Тем не менее это значит, что при необходимости НБ РК может оценить эффективность (то есть полученные проценты) любого кредита, выданного банком. Далее эффективность каждого кредита может быть сопоставлена со среднерыночным процентом и, если разница в пользу клиента превышает заданные допустимые границы, то данная разница считается упущенной выгодой банка и материальной выгодой заемщика, то есть теневым доходом. Процедура оценки эффективности кредитов, предоставленных банком, аналогична изложенной выше процедуре оценки депозитов. Соответственно масштабы сверхльготного кредитования в целом в банковской системе могут быть также оценены по аналогичной методике.

Отчеты о конверсионных операциях банки предоставляют ежедневно, но только в агрегированном виде (форма № 701 «Отчет уполномоченных банков о проведении конверсионных операций» и форма № 702 «От-

чет о заключенных конверсионных сделках)). В принципе, манипулирование обменным курсом для «отмыва денежных средств» даже небольших сумм становится сразу заметным в агрегированном отчете, что явилось основным фактором отказа большинства банков от данного способа «отмыва».

В то же время сканирование всей первичной информации и сопоставление фактического курса каждой обменной операции со среднемесячным вряд ли технически возможно в связи с огромным числом обменных операций, совершаемых банками, причем далеко не каждая обменная операция фиксируется в электронном виде. Это значит, что точная количественная оценка данного явления весьма проблематична.

«Отмывание денежных средств» через обменные операции не является статистически значимым и количественно измеряемым, поэтому нет необходимости дальнейшего его рассмотрения.

Подход к оценке объема теневых операций в финансовом секторе должен принципиально отличаться от методики для реального теневого сектора. Во-первых, не существует таких натуральных или стоимостных показателей затрат, динамика которых напрямую связана с объемом оказываемых финансовых услуг. Во-вторых, нельзя выбрать базисный период, в течение которого доля теневых операций финансовых учреждений могла бы быть оценена с приемлемой точностью. В-третьих, финансовая система постоянно пребывает в движении: меняется структура операций, кредитного портфеля и т. п.

В этой связи для оценки теневых операций финансовой системы предлагается использовать еще одну особенность ее функционирования, а именно, необходимость регистрировать в электронном виде каждую операцию. Иными словами, финансовые компании не могут проводить свои сделки без кассы, они обязательно должны провести их по счетам. Таким образом, необходимо проводить алгоритм сканирования баз данных банков и страховых компаний и поиска операций с «сомнительным экономическим смыслом».

Итак, каждая «отмывочная» схема обладает уникальным набором определенных признаков. Наличие этого набора в той или иной операции финансовой организации и означает «теневой» характер этой операции. Поскольку необходимым условием функционирования финансовых учреждений является полная регистрация всех сделок, то проблема поиска операций с сомнительным экономическим смыслом сводится к задаче грамотной обработки первичной информации, регистрируемой финансовыми учреждениями.

Расчет общего оборота фиктивного подсектора можно осуществлять прямым методом с использованием электронных баз данных банков, где регистрируются все операции с расчетными счетами. Операции по счетам фиктивного подсектора отличаются от

операций со счетами других экономических субъектов следующими характеристиками:

- во-первых, временной интервал, в которых совершаются операции, ограничен сроком, как правило, не более 1/2 года. Этим данные операции отличаются от операций по счетам «нормальных» юридических лиц, у которых операции проходят относительно регулярно в течение более продолжительного периода времени, по крайней мере не менее 1-1,5 лет;

- во-вторых, операции по счетам фиктивного подсектора отличаются высокой интенсивностью по сравнению с операциями с индивидуальными расчетными счетами обычных граждан. Данную особенность необходимо отметить в связи с тем, что часто фиктивные подсекторы работают без образования юридического лица (индивидуальные предприятия), то есть открывают счет как физическое лицо. Итак, по расчетному счету обычного физического лица совершается примерно 1-2 операции в месяц (операции по карточкам производятся со специального карточного счета и поэтому не принимаются во внимание), в то время как по расчетному счету «необычного» физического лица или индивидуального предприятия осуществляется не менее пяти операций в месяц;

- в-третьих, суммы, проходящие через счета «необычных» физических лиц, в среднем гораздо больше тех, которые проходят по счетам «нормальных» физических лиц. Оценить масштаб транзакций можно так: в среднем «комиссия» фиктивного подсектора 3% от суммы сделки.

Допустим, необходимо сделать выборку из базы данных по всем операциям за 2007 г. Если запрос, например, составляется 1 января 2008 г., то в выборку в числе счетов, по которым операции проводились менее полугода, могут попасть и те, которые принадлежат «нормальным» фирмам и физическим лицам, например только-только открывшим свой бизнес. Таким образом, если в качестве проверочного периода брать 1/2 года, то отсеять «нормальные» счета от «ненормальных» можно будет только спустя полгода после окончания отчетного периода, когда операции по «нормальным» счетам будут продолжаться, а по «ненормальным» - прекратятся [3].

Следовательно, существует два пути решения проблемы «ошибочного включения»: первый - формировать запрос к базе данных не сразу по окончании отчетного периода, а после истечения периода, равного проверочному, то есть при анализе базы данных за 2007 г. необходимо формировать запрос с вышеописанными критериями не ранее 1 июля 2008 г. Второй путь - для случая, когда необходимо приурочить обследование к дате подачи годового бухгалтерского баланса, например к 1 апреля 2008 г. Тогда при формировании запроса из рассмотрения необходимо исключить данные за последний квартал 2007 г., но в качестве ком-

пенсации включить данные за IV квартал 2006 г. При стабильности экономики это мало повлияет на результат, хотя формально за основу принимается неточная база данных.

К числу банковских операций с сомнительным экономическим смыслом следует относить все суммы, которые:

1) в течение года были фактически выплачены наличными, перечислены на банковские счета физических и юридических лиц в качестве процентов по депозитам (с разбивкой о каждой валюте), по которым эффективная процентная нетто-ставка (то есть за вычетом налога на материальную выгоду) превосходит более чем на четверть, например, среднерыночную процентную ставку по депозитам, действовавшую на дату заключения депозитного договора. Например, известно, что в 2006 - первой половине 2007 г. средние ставки по депозитам в долларах США колебались в пределах 12-13% годовых. Если же на сумму депозита, оформленного в этот же временной период, банк начисляет клиенту 100% годовых чистыми (то есть за вычетом налога на материальную выгоду), то ясно, что все 100% годовых - это скрытые доходы клиента. Таким образом, для анализа выборки за отчетный год необходимо знать средние ставки за предыдущие годы, так как процент по депозиту может быть получен в текущем году, а сам депозитный договор заключен в предшествующем, когда были другие границы нормальных процентных ставок;

2) представляют собой упущенную выгоду банков в связи с предоставлением льготных кредитов клиентам, а именно: если банк предоставляет клиенту кредит под процент, который, скажем, на четверть или более ниже, чем среднерыночный процент по кредиту на момент его получения, то разница между среднерыночным и реальным процентом по кредиту представляет собой упущенную выгоду банка и в то же время это льгота, полученная клиентом. Размер этой льготы, за вычетом налога на материальную выгоду, должен учитываться в качестве «теневого» дохода.

В подсекторе страхования для проведения анализа взяты статистические данные страховых взносов и выплат коммерческого банка «БТА» за 2007 г. [2].

Конечно, для точного расчета масштабов «отмывочных» операций страховщиков необходимо модифицировать существующие формы отчетности. Однако на сегодняшний день существуют косвенные данные за 2007 г., по которым, используя вышеизложенный методологический подход, можно дать приблизительную оценку сумм, «отмываемых» на страховом рынке.

Таблица 2

Анализ страховых взносов и страховых выплат по видам страховой деятельности банка «БТА» за 2007 г.

Виды страховой деятельности	Взносы		Выплаты		Отношение выплат к взносам, в %
	млн. тенге	в % к общей сумме	млн. тенге	в % к общей сумме	
Добровольное страхование - всего	102381	85,1	9118	64,7	76,0
в том числе:					
личное	12888	10,7	2012	14,3	133,6
имущественное	89493	74,4	7106	50,4	67,7
Обязательное страхование	17885	14,9	4974	35,3	236,9
Итого	120266	100,0	14092	100,0	11,7

Таблица 2 содержит информацию о выплатах по полисам страхования жизни. В принципе, по оценкам экспертов, от 75 до 90% данных выплат по страхованию добровольного имущества приходится на возвратное страхование. Это значит, что в 2007 г. объем «отмывочных» операций в страховании колебался в пределах от 5329,5 (75% от 7106) млн. тенге до 6395,4 (90% от 7106) млн. тенге.

Теперь можно сопоставить полученные оценки с такими макроэкономическими индикаторами, как ВВП и денежные доходы населения. По информации Агентства по статистике Казахстана, за 2007 г. ВВП составил 11255,5 млрд. тенге, а денежные доходы населения - 3650,9 млрд. тенге.

Таким образом, через страхование «отмывается» приблизительно от 0,047 до 0,057% валового внутреннего продукта страны и от 0,14 до 0,18% денежных доходов населения. Однако поскольку выплаты по страхованию жизни не облагаются налогами и получаются физическими лицами, то это чистый доход последних. В этой связи целесообразно соотнести объем данного «отмыва» с показателем денежных доходов населения. В этом случае оценки дохода, «отмытого» через страхование, в суммарных денежных доходах населения будут колебаться в пределах от 0,14 до 0,18%.

Литература

1. Сейткасымов Г. Бухгалтерский учет и отчетность в банках. Алматы; Экономика, 1999.
2. Когамов М., Кораун И., Табанов М. Вопросы защиты интересов Казахстана от преступлений, связанных с отмыванием грязных денег, приобретают сегодня особую актуальность // Панорама. 2007. № 9.
3. Финансы Казахстана / Стат. сборник, 2008.

О СТАТИСТИЧЕСКОЙ ОЦЕНКЕ ОБЪЕМОВ СКРЫТОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ОБЩЕСТВЕННОМ ПИТАНИИ

Ш.Д. Совмен,

Территориальный орган Росстата по Краснодарскому краю

Особую сложность для статистической оценки представляют объемы скрытой деятельности хозяйствующих субъектов на потребительском рынке. Отсутствие достаточной информационной базы, как следствие, может приводить к недоучету значительных объемов потребительских расходов, что в свою очередь негативно влияет на статистические показатели среднедушевых доходов населения, уровня бедности и т. д.

Как показывает опыт, недостающую информацию можно восполнить путем проведения дополнительных выборочных статистических обследований в субъектах Российской Федерации с учетом региональной специфики.

Расчет оборота общественного питания производится территориальными органами государственной статистики согласно утвержденной Росстатом методики на основе данных статистической отчетности крупных и средних организаций, выборочного обследования малых предприятий и индивидуальных предпринимателей, распространенных на генеральную совокупность, с дорасчетом на сокрытие данных по крупным, средним и малым организациям (применяемый процент сокрытия - 24,9%).

Вместе с тем, по нашей экспертной оценке, показатель оборота общественного питания, рассчитанный по методологии Росстата, не отражает реального уровня расходов населения и посетителей региона на услуги предприятий общественного питания.

В частности, об этом свидетельствуют результаты ранее проведенных нами региональных выборочных статистических обследований: анкетного опроса населения Краснодарского края о расходах на общественное питание и ежегодных анкетных опросов туристов в курортной зоне края о расходах на отдых, в том числе расходах на рестораны, кафе, закусочные.

В целях получения наиболее объективной и достоверной информации о выручке и объемах сокрытия предприятий общественного питания Краснодарстатом было проведено выборочное натурное обследование организаций общественного питания в г. Краснодаре. Обследование организаций общественного питания (далее ООП) проводилось по двум направлениям:

1) выборочное статистическое обследование ООП с целью определения средних показателей оборота общественного питания за день, за месяц и в расчете

на одно посадочное место, на основе чего производилась оценка оборота общественного питания в целом по муниципальному образованию;

2) выборочное статистическое обследование ООП, представивших статистическую и бухгалтерскую отчетность, в целях определения, в оценке, оборота общественного питания за месяц по обследуемым организациям, проведения сравнительного анализа с данными отчетности и расчета объемов сокрытия.

Для проведения выборочного статистического обследования организаций общественного питания с целью определения средних показателей и оценки оборота общественного питания в целом по муниципальному образованию из имеющейся совокупности ООП методом расслоенной выборки были отобраны 16 организаций (кафе, рестораны, закусочные), расположенных в разных районах г. Краснодара, разработан статистический инструментарий обследования.

Отобранные ООП посещались регистраторами в рабочие и выходные дни, в разное время в течение суток (всего не менее трех-четырёх раз каждое заведение). Полученные в ходе посещений сведения заносились в анкету обследования. В дальнейшем эти сведения обобщались, и производилась оценка среднего числа обслуженных лиц, средней стоимости заказа, оборота общественного питания за день и за месяц по обследуемым ООП, в том числе в расчете на одно посадочное место.

Для оценки среднего числа обслуженных за день лиц использовались как данные визуального наблюдения, так и анализ чеков, полученных регистраторами в данной ООП. По разнице между номерами чеков определялось общее число выданных чеков за период между посещениями ООП регистраторами. Далее это число умножалось на поправочный коэффициент, учитывающий среднее число обслуженных лиц в расчете на один чек (определялось экспертно, в среднем два-три человека):

$$q_o = \frac{H_q \times K_{oc}}{D_n}, \quad (1)$$

где q_o - среднее число обслуженных за день;

H_q - число выданных чеков за период между посещениями регистраторов;

K_{oc} - поправочный коэффициент, учитывающий среднее число обслуженных в расчете на один чек;

D_n - число дней работы ООП за период между посещениями регистраторов.

На заключительном этапе все сведения по всем обследованным ООП были обобщены и произведена *оценка оборота общественного питания в месяц* по каждой ООП по следующей схеме:

$$O_m = Q_o \times C_z \times D_m, \quad (2)$$

где O_m - оборот общественного питания в месяц;
 Q_o - среднее число человек, обслуженных за день;
 C_z - средняя стоимость заказа в расчете на одного посетителя;
 D_m - число дней работы ООП в месяц.

Затем рассчитывается оборот общественного питания в *среднем на одно посадочное место*:

$$O_n = O_m : P, \quad (3)$$

где O_n - оборот общественного питания в месяц в среднем на одно посадочное место;

P - число посадочных мест в обследуемой ООП.

В качестве дополнительного материала использовались собранные сотрудниками Краснодарстата чеки за исполненные заказы ООП за период с начала года. Указанные чеки в количестве более 300 штук были проанализированы, после чего произведена оценка *средней стоимости заказа в расчете на одного человека и средней численности обслуженных в расчете на один чек*.

В целях проведения сравнительного анализа привлекались материалы статистики цен (выборочное обследование потребительских цен на услуги предприятий общественного питания), статистики общественного питания (данные расчетов оборота общественного питания на основе форм статистического наблюдения № П-1, № ПМ, № 1-инд (общепит) и т. п.).

Для оценки оборота общественного питания в целом по ООП г. Краснодара на основе полученных в ходе обследования обобщенных данных была использована информация департамента потребительской сферы и регулирования рынка алкоголя Краснодарского края о дислокации организаций общественного питания: число ООП в разрезе муниципальных образований (рестораны, кафе, закусочные, столовые, сезонные предприятия) и число посадочных мест в них.

По итогам натурного обследования и администра-

тивных данных, была произведена оценка оборота организаций общественного питания (ресторанов, кафе, баров без столовых и стационарной летней сети) по г. Краснодару за год и рассчитан процент сокрытия, который составил 89%, а по полному кругу организаций - 95%.

Для проверки достоверности сведений, предоставляемых ООП в формах государственного статистического наблюдения, и оценки объемов сокрытия были обследованы пять предприятий в г. Краснодаре в соответствии с вышеописанной методикой.

После обобщения полученных в ходе обследования данных и оценки оборота общественного питания за месяц по каждой обследованной организации был проведен сравнительный анализ с данными статистической и бухгалтерской отчетности. В результате были выявлены расхождения между данными, полученными в ходе натурного обследования, и сведениями, представленными ООП в статистической и бухгалтерской отчетности, составившие 51-55%.

Таким образом, по результатам проведенного натурного обследования в г. Краснодаре можно предположить, что процент сокрытия оборота общественного питания в представляемой организациями общественного питания статистической и бухгалтерской отчетности может колебаться от 50 до 100%. Вероятно, что на Азово-Черноморском побережье края в период курортного сезона и с учетом притока миллионов отдыхающих объемы сокрытия в разы больше. Следовательно, используемый в досчетах оборота общественного питания процент сокрытия 24,9% явно занижен.

Для более объективной оценки и аргументированного досчета на сокрытие оборота общественного питания, подтверждения или уточнения полученных в ходе описанного натурного обследования данных представляется целесообразным проведение аналогичных выборочных обследований организаций общественного питания в разных муниципальных образованиях региона, включая побережье, с учетом фактора сезонности и объемов внутренних туристских потоков.