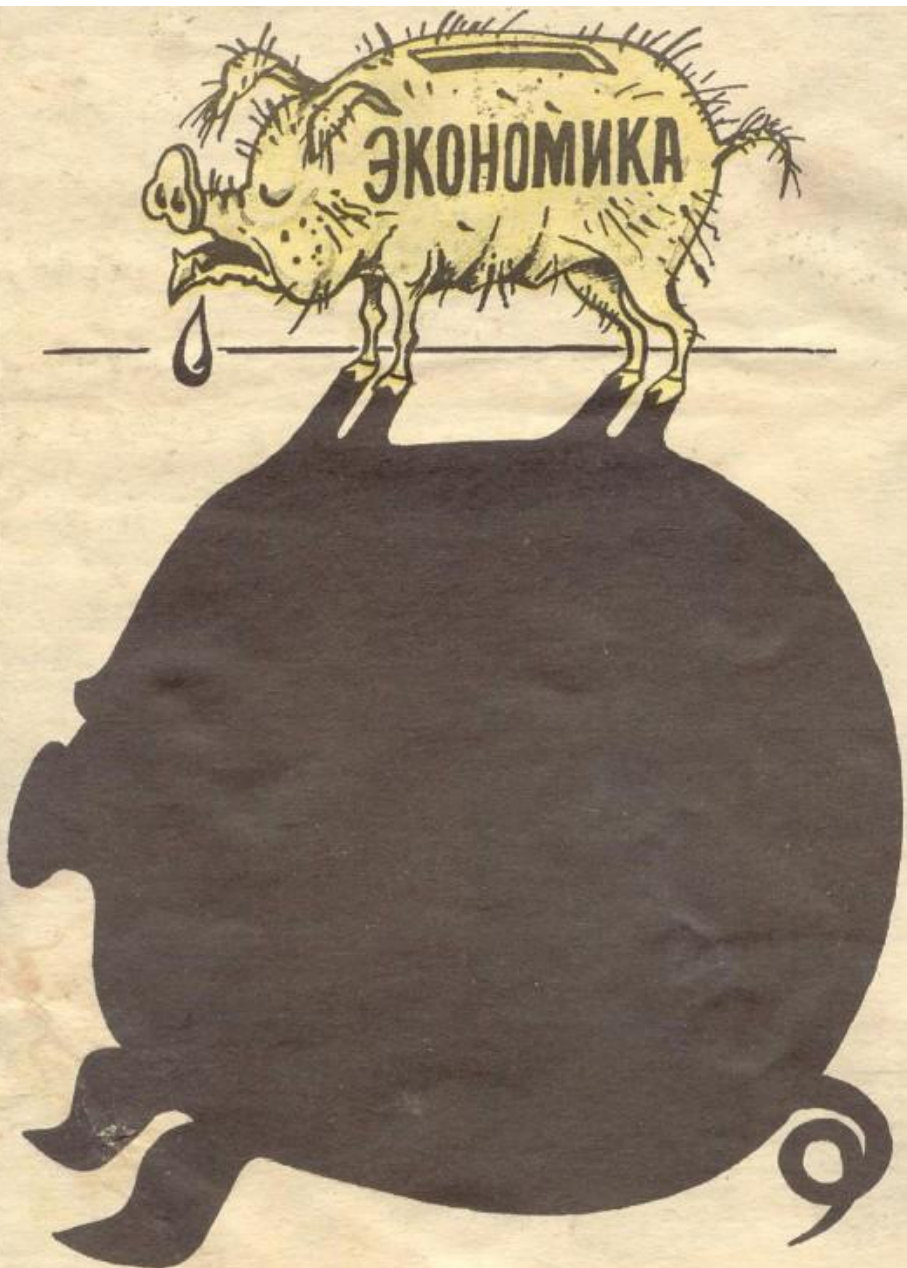


Теневая экономика в Финансовой сфере.  
Финансовая пирамида.

Выполнили: Новикова Алёна  
Козак Тимофей  
Группа: 16 Тдо-1  
Предмет: Экономическая  
безопасность



**Теневая экономика** - это нелегальная или "скрытая" экономическая деятельность, связанная с производством разного рода товаров и услуг, доходы от которой официально не учитываются при уплате налогов и не контролируются компетентными структурами власти. Любая прибыль, скрываемаемая от налоговой службы, считается теневой.

Теневая экономика включает в себя следующие виды деятельности:

**Фиктивная:** образование небольших организаций, несуществующих на самом деле, но функционирующих по данным статистики. Такая деятельность называется «отмыванием» денег. Обычно целью такой деятельности являются снижение налоговых выплат и получение нужных бизнес-льгот.

**Легальная:** деятельность организации, фиксируемая в отчётах, не идущая вразрез с налоговым законодательством.

**Сокрытая:** данные о такой работе полностью скрыты от налоговой службы.



Факторы, которые способствуют развитию теневого сектора экономики.

### Финансово-экономические факторы

1. Во-первых— это несовершенство налоговой системы. В России 40% прибыли бизнеса взимается в виде налоговых платежей и социальных отчислений в государственные фонды. Это говорит о том, что если бизнес откажется от «серых» схем, то такие платежи могут составить приблизительно 55% всей прибыли.
2. Подавляющей частью российского общества признается несправедливость распределения капитала в России. Таким образом, участие теневой экономики в перераспределении ВВП зачастую рассматривается в обществе как определенный способ восстановления справедливости.



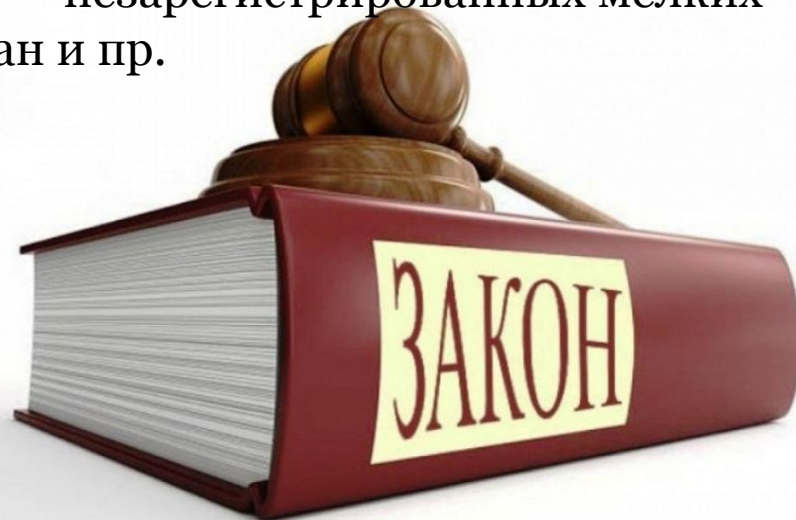
3. Высокий уровень коррупции при распределении национального богатства. Крупномасштабные хищения бюджетных средств в последние годы снижаются. Вместе с тем, по оценкам Счетной палаты, хищения за 2017 год составляют около 5,8% от всех финансовых средств, выделяемых на реализацию государственных проектов и программ, а также при распределении прибыли государственных предприятий

4. Отсутствие должной системной работы органов государственной власти по обеспечению выхода бизнеса из теневого сектора экономики. В настоящее время предприниматели не видят очевидных выгод работы без использования теневых схем. Напротив, наблюдения свидетельствуют, что изменения политики стимулирования предпринимателей к выходу из теневой экономики, зачастую сопровождалось увеличением уровня коррупции в стране.



К правовым факторам можно отнести следующие.

1. Имеющиеся проблемы и противоречия в законодательстве способствуют росту безнаказанности в нелегальной деятельности, избыточному регулированию деловой активности.
2. Коррупцированная и слабая система судебных и правоохранительных органов порождает коррупцию, а коррупция в свою очередь способствует развитию теневого сектора экономики.
3. Слабая защищенность легального бизнеса от произвола чиновников и правоохранительных органов способствует посягательству на собственность и заставляет предпринимателей оставаться в «тени» по соображениям безопасности.
4. Налоговые органы не вправе получать информацию о наличии и поступлении денежных средств физическим лицам. Отсутствие должного контроля в отношении доходов физических лиц, способствует росту участников теневого сектора экономики — незарегистрированных мелких предпринимателей, самозанятых граждан и пр.

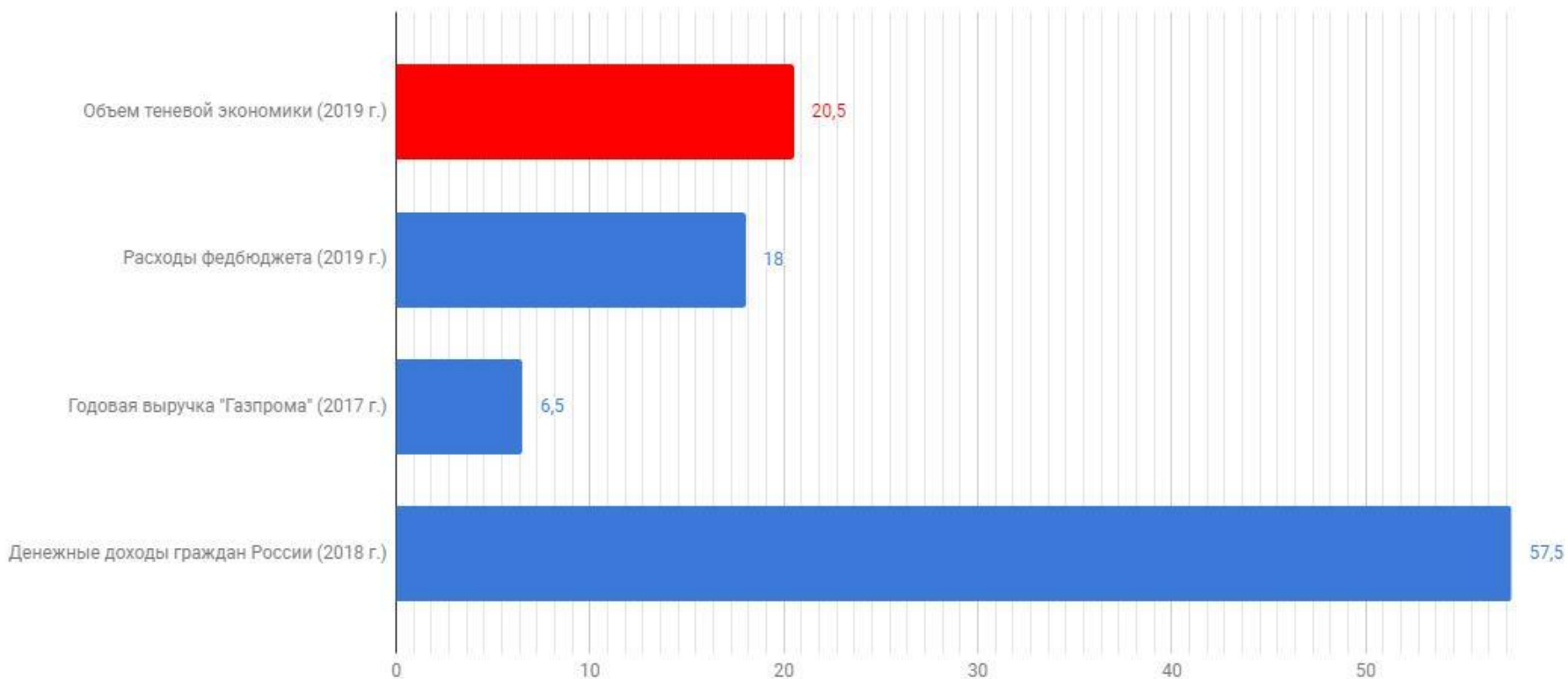


## Немного цифр

Таблица. Статистика теневой экономики в России (источник - Росстат, Росфинмониторинг)

<b>Год</b>	<b>Размер теневой экономики, в трлн. рублей</b>	<b>Доля от ВВП, в процентах</b>	<b>Размер ВВП, трлн. рублей</b>
2018	20,7	20	103,6
2017	18,9	20,5	92
2016	24,3	28,3	86
2015	23,4	28,1	83,1
2014	12,35 (только Росстат)	17,3	71,4
2013	11,01 (только Росстат)	16,5	66,7
2012	9,36 (только Росстат)	15	62,4
2011	8,2 (только Росстат)	15,1	54,4
2010	7,12 (только Росстат)	16	44,5
2009	7,8 (только Росстат)	19,9	39,2

## Сравнительный анализ теневой экономики и других показателей, трлн. руб.



Параметр	Значение, в трлн. рублей
Объем теневой экономики (2019 г.)	20,5
Расходы федбюджета (2019 г.)	18
Годовая выручка "Газпрома" (2017 г.)	6,5
Денежные доходы граждан России (2018 г.)	57,5

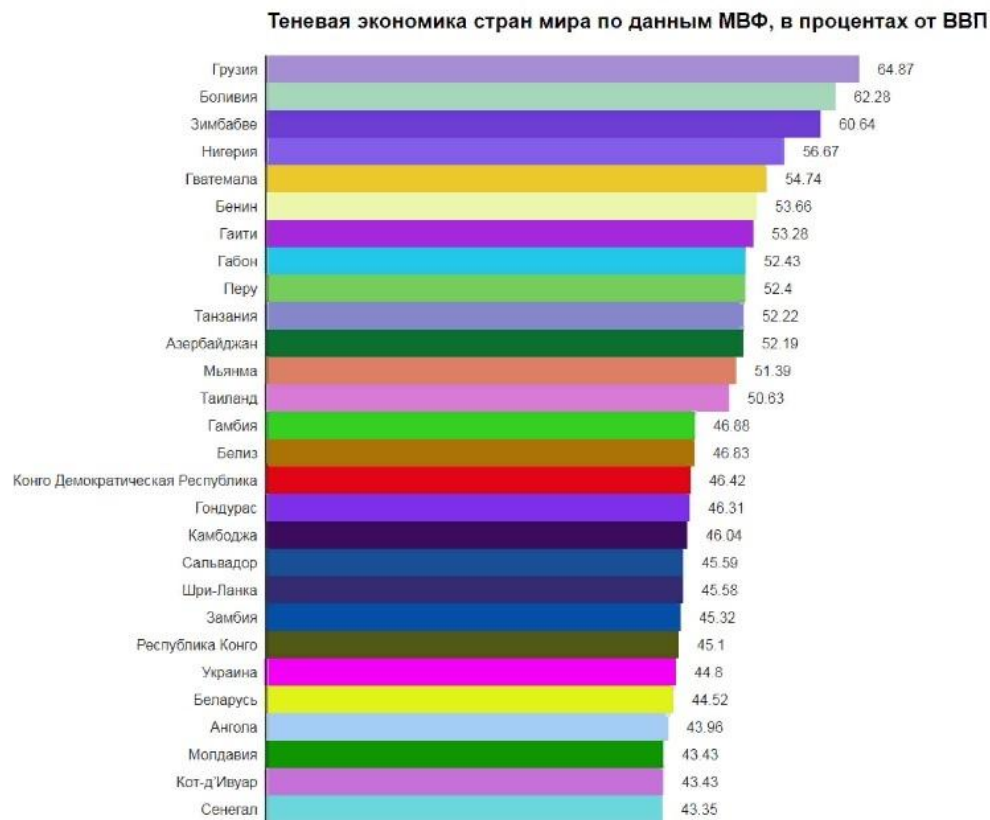


24 января 2018 года Международный валютный фонд опубликовал данные по "скрытому" сектору экономической деятельности в 159 странах мира. Согласно опубликованным данным ее уровень в России на протяжении долго времени держится в диапазоне от 30-40%. В докладе отмечалось, что при составлении отчета были взяты в расчет все составляющие теневого сектора, включая криминальную.

При этом в общем рейтинге среди других стран Россия занимает 49-ое место

Лидеры рейтинга:

1. Грузия 64.87
- 2 Боливия 62.28
- 3 Зимбабве 60.64
- 4 Нигерия 56.67
- 5 Гватемала 54.74



## **Негативные последствия теневой экономики**

Теневой сектор оказывает негативное воздействие на всю экономику страны. В этом можно убедиться, если подробно рассмотреть все разрушающие последствия "скрытой" экономической деятельности:

1. Нелегальная деятельность некоторых незаконных компаний из-за несоблюдения законодательства, а следовательно и законодательных экологических норм, очень плохо сказывается на состоянии окружающей среды, экологии и истощает природные ресурсы.
2. Неучтенные доходы не облагаются налоговыми сборами, что приводит к снижению доходов федерального госбюджета.
3. Рост коррупции и увеличение количества случаев превышения должностных полномочий. Это плохо отражается на обществе и замедляет экономическое развитие в целом.
4. Тесная связь "серой" экономической деятельности с финансово-банковской структурой провоцирует инфляцию и нарушает работу платежного оборота денежных средств.
5. Страдает рынок труда, ухудшаются трудовые условия, так как уменьшаются белые заработные платы работникам по причине обхода трудовых законов организациями, занимающимися нелегальным бизнесом, которые составляют конкуренцию компаниям, занимающимся легальной деятельностью.
6. Большая доля теневого бизнеса в экономике страны подрывает статус государства на международной арене.

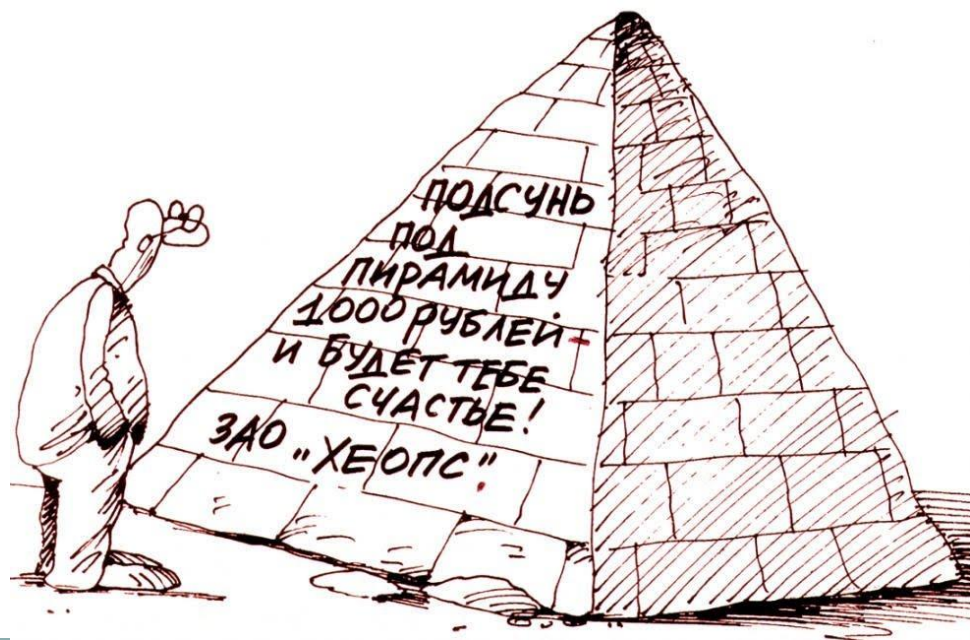
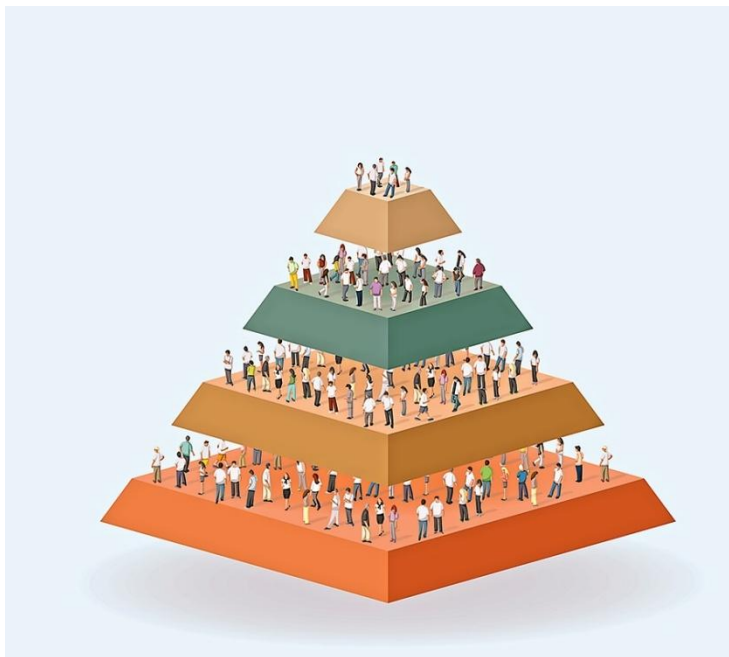
Финансовая пирамида - С точки зрения экономики, финансовой пирамидой является схема, созданная для получения дохода за счет вовлечения в нее все новых участников по ступенчатой системе: первые приводят вторых, вторые – третьих, и так по цепочке. Те, кто пришли первыми, зарабатывают на тех, кого они привели после себя.



Финансовые пирамиды появляются в странах, где есть пробелы в законодательстве, регулирующем финансы. Например, в российском уголовном кодексе статья за организацию финансовых пирамид появилась только в 2016 году. (УК РФ Статья 172.2. Организация деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества)

Чем выше грамотность населения, тем меньше шансов, что граждане поверят обещаниям высокой доходности и вложат деньги в сомнительную организацию.

Главные причины появления финансовых пирамид — жажда легких денег и жадность граждан, этим и пользуются мошенники.



# Принципы работы: поэтапное описание

Дабы представление о том, что такое финансовая пирамида, было более полным, рассмотрим подробно ее схему: поэтапно и в цифрах.

## Этап №1.

Создатель пирамиды привлек четырех участников, которые захотели вступить в нее. Для этого им необходимо сделать начальный взнос в 200 долларов с каждого. При этом обещаны ежегодные выплаты в 50 долларов каждому участнику. Первый этап принес организатору доход в 800 долларов, и это при нулевых расходах.

## Этап №2.

Далее первый уровень участников пирамиды приводит по четыре новых участника каждый. Условия те же, на которых они сами вступили в пирамиду. При этом они получают персонально по 50 долларов за каждого привлеченного вкладчика.

**Схема такова:**

- Доход второго этапа:  $4 \times 4 \times 200 = 3200$  долларов
- Общий доход с момента организации пирамиды:  $800 + 3200 = 4\ 000$  долларов
- Затраты:  $4 \times 4 \times 50 = 800$  долларов
- Чистая прибыль:  $4\ 000 - 800 = 3200$  долларов

## Этап №3.

**На третьем уровне происходит то же самое: условия для участников второго уровня те же, что и для первого, но количество новоприбывших, пропорционально увеличивается:**

Доход третьего этапа:  $16 \times 4 \times 200 = 12\ 800$  долларов

Общий доход с момента организации пирамиды:  $12\ 800 + 4\ 000 = 16\ 800$  долларов

Затраты:  $16 \times 4 \times 50 = 4\ 000$  долларов

Чистая прибыль:  $16\ 800 - 4\ 000 = 12\ 400$  долларов



## Самые главные признаки финансовой пирамиды:

1. потребность во вложениях крупных сумм денег;
2. заверения в высоких процентах и быстрой окупаемости вкладов;
3. необходимость в привлечении новых участников для получения дохода, которые также обязаны внести вклад;
4. подача проекта, как нечто ультрасовременного, ноу-хау, чересчур непривычные схемы деятельности, вызывающие подозрения;
5. четкое местоположение офиса либо отсутствует, либо он не соответствует позиционированию компании, как суперуспешной.

**Большинство существующих ныне пирамид умело замаскированы под:**

- инвестиционные компании;
- финансовые организации;
- фирмы, работающие в сфере сетевого маркетинга;
- брокерские конторы.



## Виды пирамид

Тип пирамиды	Структура	Источник прибыли	Срок действия
Одноуровневая «схема Понци»	Центральная фигура – владелец организации	Получает вклады, занимается распределением вознаграждений	В зависимости от способностей создателя проекта убеждать вступить в него новых вкладчиков
Многоуровневая	Несколько человек, при этом сам организатор направляет деятельность всей пирамиды, но взаимодействует лишь с первым уровнем. Часто функционируют под ширмой компаний, занимающихся продажей разнообразных товаров	Только вступительные взносы вкладчиков	В силу того, что подобная схема приводит к очень быстрым темпам роста организации, многоуровневая пирамида быстро распадается
Матричная	Несколько наиболее активных участников являются центром проекта. Интерес к новичкам актуален до тех пор, пока они приводят новых вкладчиков	Слишком сложные схемы реализации товара по завышенным ценам, первоначальные взносы	Точно определить срок действия матричной пирамиды нельзя, но она считается самой долгоиграющей среди всех схем

**Спасибо за внимание**