

1. В разрезе законопослушности

2. В разрезе отдельных, обособленных элементов (иначе говоря звеньев) финансов:
 - 2.1. денежный фонд
 - 2.2. обязательства и финансовые активы
 - 2.3. влияние на финансы третьих лиц
3. В разрезе субъектов общества:
 - 3.1. Финансы населения
 - 3.2. Финансы хозяйствующих субъектов
 - 3.3. Финансы органов власти
 - 3.4. Финансовая взаимосвязь субъектов общества
4. В разрезе финансовых рынков:
 - 4.1. Виды финансовых рынков
 - 4.2. Виды финансовых инструментов, обращающихся на финансовых рынках
 - 4.3. Виды финансовых институтов, работающих на финансовых рынках
 - 4.4. Основное противоречие финансовых рынков

Финансы могут быть двух типов: легальные и нелегальные.

К легальным относятся финансовые взаимоотношения, регулируемые и регламентируемые государством, а также те, что существуют в быту и не нарушают норм действующего законодательства.

Все финансовые операции хозяйствующих субъектов и органов власти должны быть задокументированы, а отчетность по ним сдаваема, в частности, в налоговые органы. Финансов, возникающих в быту, это требование касается лишь частично.

К нелегальным относятся финансовые взаимоотношения, в которые субъекты общества вступают с нарушением законодательства.

Нелегальные финансы, в свою очередь, по степени негативного влияния на общество, делятся на теневые финансы и криминальные финансы.

Критерием разделения нелегальных финансов на теневые и криминальные является Уголовный кодекс РФ: если деяние, сопровождающееся финансами, подпадает под действие этого Кодекса, то это криминальные финансы, если нет – теневые. Так, например, если уклонение от уплаты налогов в особо крупных размерах привело к возбуждению уголовного дела, следовательно, мы имеем дело с криминальными финансами.

Вместе с тем, существуют отдельные виды деятельности, однозначно относящие обслуживающие их финансы к криминальным, например торговля наркотиками и людьми, контрабанда, проституция.

Поскольку объектом регулирования Уголовным кодексом РФ являются физические лица (юрлицо в тюрьму не посадишь), то можно утверждать, что хозяйствующие субъекты и органы власти могут быть участниками лишь теневых финансов, а население – и теневых и криминальных.

Как известно "Закон един для всех", а нелегальные финансы – это как раз следствие того, что отдельные граждане считают себя вправе его нарушать.

Нелегальные финансы подрывают финансовую систему государства, так как искажают третий элемент, составляющий финансовые отношения – "Правила поведения с партнером" (см. введение). Чем больше сектор нелегальных финансов, тем сильнее искажение структуры финансовых отношений и тем несправедливее складывается система цен на товары и услуги в государстве.

Участники нелегальных финансовых взаимоотношений преследуются по закону, правда формальным поводом является не искажение "Правил поведения...", а совершение конкретных действий, запрещенных законодательством. Во всяком случае это преследование, осуществляемое сугубо по уголовным и административным мотивам, обосновано и с научной точки зрения.

От того, что финансы нелегальны, они не перестают быть финансами, например так же, как и легальные обслуживают налоговую систему, но с той лишь разницей, что вместо налогов и сборов происходит, в частности, взимание взяток, а вместо формирования бюджета – увеличение денежных фондов отдельных граждан, которые "кое-где, у нас, порой". При этом, как и органы власти, эти "отдельные граждане" проводят самую что ни на есть настоящую налоговую политику: они могут увеличивать или уменьшать размер псевдоналоговых изъятий, менять порядок их взимания, определяя таким образом наиболее оптимальный размер поступлений.

Основной метод выявления нелегально сектора финансов заключается в сопоставлении данных об одном и том же объекте, но полученных из разных источников, пользующихся разными формами сбора первичной отчетности. Сравнение позволяет получить интересные результаты, подталкивающие к необычным выводам. Например в 2001 году в России по данным Госкомстата продано 185 декалитров водки, а выпито россиянами 215 декалитров, произведено и ввезено 600 тыс. телевизоров, а куплено населением 3 млн. Разница, судя по всему – подпольное производство или контрабанда.

В отдельных случаях отчеты, например N-ского российского таможенного пункта и находящегося тут же, через границу, эстонского не совпадали по структуре и объемам перевезенной через этот пункт продукции не менее чем на четверть. Порой не соответствуют друг другу материалы даже государственных ведомств. Так, в отдельные периоды времени публикации статистики свидетельствовали, что в стране работает 70 млн. человек, но в то же время на учете в Пенсионном фонде было всего 30 млн. плательщиков взносов.

Несмотря на все свои минусы нелегальный сектор экономики в отдельных случаях оказывается единственным способом для государства не допустить социальных взрывов и беспорядков. Такое бывает в условиях кризисов, когда органы власти не способны обеспечить нормальную работу экономики, а благосостояние граждан падает. Тогда единственной отдушиной оказывается именно теневая экономика, предлагающая населению дешевые товары и услуги. Причем чем меньше доход человека, тем больше его расходов будет приходиться на теневой сектор.

Мудрая фраза, афоризм:

Все существо его протестовало против этого; красть он не мог. Он крал и ему было стыдно.

Илья Ильф и Евгений Петров

Что говорит первоисточник:

Критерий – Мерило оценки, суждения.

Криминал – 1. Уголовное преступление. 2. То, что заслуживает осуждения, порицания.

Теневой – 1. Находящийся в тени, менее освещенный. 2. Отрицательный, неблагоприятный.

Легальный – Признанный, допускаемый законом.

Толковый словарь русского языка С.И. Ожегова

Вопросы для самопроверки:

- Вам или вашим родителям приходилось давать взятки?
- Предоставление займы, например соседу, – это легальные или нелегальные финансы?
- Человек, продающий наркотики, злодей только потому, что торгует смертельным зельем?
- Чему соответствует "общаг" в легальном секторе финансов?
- Коммерческая палатка, продающая спиртное без лицензии, – участник теневых или криминальных финансов?

- Продажа в розничной сети табачных изделий, при условии наличия всех необходимых лицензий, лицам моложе 18 лет относится к легальным или нелегальным финансам?
- В чем смысл банковского депозита с отрицательной процентной ставкой?
- Можно ли считать финансы контрабандиста легальными на том основании, что он никого конкретно не обкрадывает? Почему?
- Нелегальные финансы объективно неистребимы. Какие вы можете предложить меры по управлению ими?

Рекомендуемая литература:

Ильин А. Криминальная матрица. Экономическая преступность на современном этапе. СПб.: "Издательский Дом "Нева", М.: "ОЛМА-ПРЕСС", 2002 г.

Работа представляет собой анализ практики борьбы с экономической преступностью. Выполнена на базе оперативно-следственных материалов УФСНП по СПб. Оригинальные названия глав – по названиям и номерам статей Уголовного кодекса. Заявленная цель книги – профилактика экономической преступности, кроме того "в книге мы постарались ... правдиво рассказать о причинах, по которым ... криминалу в некоторых случаях удается избежать наказания".

Приведены воспоминания действующих сотрудников налоговой полиции СПб, так в частности объясняется принцип, по которому изначально шло ее формирования – "20 на 20", т.е. двадцать сотрудников набирались из органов госбезопасности, еще двадцать из МВД, остальных добирали – из Вооруженных сил. "Если мы и допустили тогда какие-то ошибки, то процент их был невелик", – утверждает первый руководитель службы.

Книга несомненно интересна тем, что из нее можно понять корпоративное мнение современной мощной отечественной спецслужбы по широкому кругу экономических, социальных и политических вопросов.

Отмечается проблема организации информационного обмена ФСНП с другими силовыми структурами: "каждая структура относится к имеющейся у нее информации как к своей собственности".

Из работы очевидно, что большое значение в практике работы налоговой полиции имеют субъективные моменты: "судебные приставы..., направляемые какой-то таинственной силой", "нотариусы люди достаточно зажиточные", "но платить налоги он принципиально не хотел", "удалось обнаружить и рисунки со стрелочками, которые очень напоминали схемы уклонения от уплаты налогов", "и хотя на этикетках было написано, что жидкость ... предназначена для мытья стекол, нетрудно догадаться, как на самом деле использовался крепкий спиртосодержащий продукт".

Называются ФИО обвиняемых или просто частных лиц, так или иначе причастных к описываемым событиям, но не всегда анализируемая история заканчивается пересказом приговора суда. В ряде случаев повествование ограничивается фразой "по выявленным фактам были возбуждены уголовные дела". Поэтому вполне возможно, что не все участники событий решением суда были признаны виновными.

Описана попытка предпринимателей в судебном порядке описать личное имущество начальника инспекции МНС одного из районов города и некоторые из мер, принятых в ответ: "начальнику ИМНС была выделена вооруженная охрана ... из бойцов службы физической защиты..., чтобы обезопасить его от чрезмерно ретивых судебных исполнителей".

Из книги можно узнать, чем еще приходится заниматься ФСНП – задержание граждан, находящихся в федеральном розыске, проверки документов "отдыхающих", совместные операции с другими силовыми структурами.