

© 2018 г.

Владимир Андрианов

доктор экономических наук, профессор

Московского государственного университета им. М.В. Ломоносова

(e-mail: andrianov_vd@mail.ru)

БЛАГОСОСТОЯНИЕ НЕ ДЛЯ ВСЕХ

В статье анализируется динамика роста общего мирового благосостояния и благосостояния граждан России. Выделяются основные факторы, определяющие эту динамику. Обращается внимание на тенденцию к увеличению неравенства в распределении доходов жителей планеты и России в пользу наиболее обеспеченных слоев. Рассматриваются причины и масштабы оттока капитала и доходов в офшорные юрисдикции и концентрация там активов. Дается прогноз роста мирового благосостояния до 2021 г.

Ключевые слова: мировое благосостояние граждан, неравенство в распределении доходов, индекс Джини, уровень бедности, социальная политика государства, коэффициент «олигархичности», отток капитала, финансовые активы в офшорных юрисдикциях, модель социально рыночного хозяйства.

Крупнейшие мировые финансовые и банковские институты, агентства недвижимости, международные консалтинговые компании на регулярной основе публикуют свои версии докладов о благосостоянии жителей планеты — «Мировое благосостояние» («Global Wealth»).

Целью исследований является определение долгосрочной стратегии развития их финансовой и профессиональной деятельности в глобальном масштабе, в отдельных регионах и странах мира с учетом тенденций развития благосостояния домохозяйств.

Наиболее авторитетными и профессиональными публикациями в этой области являются доклады:

- исследовательского института «Credit Suisse Research Institute» крупнейшего швейцарского банка «Credit Suisse»;
- известной американской консалтинговой фирмы «Бостон Консалтинг Групп» (Boston Consulting Group (BCG));
- международной независимой консалтинговой компании «Knight Frank Research», специализирующейся на обслуживании в сфере недвижимости сверхбогатых клиентов по всему миру.

Согласно методологии, при оценке благосостояния домохозяйств, как правило, учитываются высоколиквидные активы, так называемое финансовое богатство. Это прежде всего сбережения в форме банковских депозитов, пенсионные накопления, стоимость акций, облигаций, и других ценных бумаг (деривативов) и др.

В отдельных докладах анализируются также и нефинансовые активы в форме жилой и коммерческой недвижимости, принадлежащей отдельным гражданам и домохозяйствам.

Мировое благосостояние

Согласно последнему (седьмому) докладу, опубликованном в 2016 г. исследовательским институтом «Credit Suisse Research Institute», общее благосостояние домохозяйств в мире с начала текущего столетия имело устойчивую тенденцию к росту. Эта положительная динамика объяснялась бурным экономическим ростом в Китае, устойчивым ростом экономики России и других крупных развивающихся стран. Однако во время глобального финансово — экономического кризиса 2008—2009 гг. рост благосостояния сменился кратковременным падением. После кризиса рост благосостояния постепенно возобновился, но уже более умеренными темпами. **В целом, рост мирового благосостояния едва поспевает за ростом населения планеты и до сих пор по общему объему не вышел на докризисный уровень.**

По данным доклада, общее благосостояние граждан мира в 2016 г. увеличилось на 3,5 трлн долл. и достигло 256 трлн долл.¹.

Следует отметить, что общее благосостояние населения планеты немалого превышало размер общемирового долга, который в 1 квартал 2017 г. составил рекордные 217 трлн долл. и в три раза превысил размер мирового ВВП (72 трлн долл. в 2016 г.)². Значительный размер мирового долга и затраты на его обслуживание оказывают негативное влияние на общий рост благосостояния и финансовую стабильность в мире.

В совокупный мировой долг включают долги государства, корпоративную задолженность и долги домохозяйств. В 2016 г. долги домохозяйств достигли 32 трлн долл., что составило 45% мирового ВВП и примерно 13% мирового благосостояния. Жизнь в долг стала характерным явлением для большинства граждан во многих странах мира. В современном мире в долг живут не только отдельные граждане, но и крупные корпорации и целые государства.

По данным доклада самыми богатыми на планете оказались жители Швейцарии. Общий объем активов частных домохозяйств Швейцарии в 2016 г. составил 3,5 трлн долл., что соответствовало 1,4% мирового благосостояния. В целом швейцарцы были в 11 раз богаче других жителей Земли. Средние активы граждан страны, как самих швейцарцев, так и иностранцев там проживающих, составляли 561,9 тыс. долл.

Немного беднее оказались американцы — уровень их финансового благополучия оценивается в 344,7 тыс. долл., британцев — в 288,8 тыс. долл., французов — в 244,4 тыс. долл., шведов — в 227,3 тыс. долл. и немцев — в 185,2 тыс. долл.

¹ Global Wealth Datebook 2016: Credit Suisse Research Institute, Credit Suisse, November, 2016.

² Global Debt Monitor, Институт международных финансов (Institute of International Finance, IIF), Washington, DC — June 2017. IIF представляет собой международную ассоциацию объединяющую более 500 участников финансовых рынков.

При этом средний годовой доход швейцарцев составил 244 тыс. долл. Для сравнения, в 2016 г. британцы в среднем заработали 107,9 тыс. долл. в год, французы — 99,9 тыс. долл., американцы — 45 тыс. долл., немцы — 42,8 тыс. долл., шведы — 39,7 тыс. долл. По оценкам «Credit Suisse Research Institute», через пять лет активы домохозяйств самых благополучных в мире швейцарцев могут превысить 600 тыс. долл.

В глобальном масштабе и на уровне отдельных стран серьезной проблемой остается сохраняющееся огромное неравенство в распределении доходов и общего благосостояния населения. В 2016 г. примерно 10% богатейшего населения планеты владели 89% всего мирового богатства, а на половину малоимущих жителей земли приходилось всего лишь 1% мирового благосостояния¹.

Для либеральной модели рыночной экономики, которой придерживаются большинство промышленно развитых стран мира, характерна тенденция к углублению неравенства в распределении доходов населения.

Усилившийся в последние годы рост неравенства в доходах связан с укреплением доллара США и ростом стоимости ценных бумаг и их производных (деривативов), поскольку именно они, как правило, составляют большую часть стоимости состояния богатейших людей мира.

По версии журнала «Forbes», в 2017 г. количество долларовых миллиардеров в мире составило 2043 (2016 г. — 1810 человек). Их совокупный капитал оценивался в 7,67 трлн долларов (2016 г. — 6,48 трлн долларов)². Совокупное благосостояние самых богатых людей на планете составляло примерно 3% мирового благосостояния. Бессменный лидером по количеству миллиардеров в 2017 г. остались США — 575 человек. На второе место вышел Китай — 319 человек. Третье место занимала Германия — 114, четвертое Индия — 101 миллиардер. Замыкала пятерку лидеров в рейтинге «Forbes» Россия — 96 миллиардеров.

В пятерку самых богатых людей планеты входили Билл Гейтс (86,0 млрд долл.), Уоррен Баффет (75,6 млрд долл.), Джеффри Безос (72,8 млрд долл.), Анансио Ортега (71,3 млрд долл.), Марк Цукерберг (56,0 млрд долл.).

В процессе развития капиталистической системы хозяйства в ведущих промышленно развитых странах сформировалась финансовая олигархия в виде семейных финансовых кланов, которые владеют значительной частью мирового благосостояния, оказывают существенное влияние на глобальные экономические процессы и состояние мировых финансовых рынков.

Это прежде всего старейший английский клан Ротшильдов, состояние которого оценивается в 2,5 трлн долл. Основал династию Амшель Майер Ротшильд.

¹ Global Wealth Databook 2016: Credit Suisse Research Institute, Credit Suisse, November, 2016.

² Forbes, The World's Billionaires, 2017.

Американский клан Морганов, владеющий финансовыми активами в 1,5 трлн долл. Родоначальником, могущественной финансовой империи был Джон Пирпонт Морган.

Другой влиятельный американский клан Рокфеллеров с состоянием примерно в 1 трлн долл. был основан легендой американского бизнеса Джоном Дэвидсоном Рокфеллером.

Клан Карнеги с состоянием в 314 млрд долл. Самый известный его представитель — Эндрю Карнеги.

Эти финансовые династии совместно с другими мировыми финансовыми магнатами, такими как Варбурги, Голдман Сакс, Леман Бразерс, Лазард Фререз, Кун Леб, Израэль Сифф, являются основателями и основными акционерами Федеральной резервной системы (ФРС) США, которая сохраняет контроль за эмиссией мировой валюты — доллара США и оказывает существенное влияние на формирование мировой денежно-кредитной политики.

Кроме увеличения числа миллиардеров, в 2017 г. продолжился рост количества долларовых миллионеров, число которых во всем мире составляло около 35 млн человек. При этом большинство богатых людей планеты, чье состояние превышало 1 млн долл. были граждане США, Японии, КНР, Великобритании, Германии и Швейцарии. В США количество домохозяйств, чей совокупный доход превышал 1 млн долл. в 2016 г. превышало 10 млн, в Японии составляло 2,8 млн человек. На миллионеров, достаточно небольшую богатую прослойку населения планеты, приходилось более 45% мирового благосостояния.

Чтобы быть отнесенным к небедной половине населения мира, человеку нужно обладать свободно располагаемыми средствами (годовым доходом) чуть более 2 тыс. долл.

Чтобы попасть в группу 10% богатых людей планеты человеку требуется иметь годовой доход в размере около 72 тыс. долл. Указанная сумма в различных вариациях по странам определяет принадлежность человека к элитному среднему классу.

Чтобы войти в 1% самых богатейших людей мира, необходимо иметь доход не менее 744 тыс. долл.

В международной практике межстрановых сопоставлений наиболее информативным научным индикатором распределения благосостояния и дифференциации доходов граждан является индекс Джини¹. Этот показатель еще называют коэффициентом дифференциации или концентрации доходов. Индекс Джини определяет степень отклонения

¹ Корrado Джини (1884—1965) — известный итальянский экономист, статистик, социолог, демограф. В период Второй мировой войны считался одним из ведущих идеологов фашизма. В 1912 г. ученый разработал знаменитый «коэффициент Джини» — алгебраическую интерпретацию кривой Лоренца. Индекс Джини измеряет площадь между кривой Лоренца и гипотетической линией абсолютного равенства, выраженную в процентах от максимальной площади под линией.

в распределении доходов различных слоев населения от относительно равномерного.

Статистическое значение показателя находится в диапазоне от нуля (0) до единицы (1). Чем меньшее значение имеет индекс Джини, тем более равномерно распределяются благосостояние государства и доходы граждан и соответственно ниже социальное и имущественное неравенство населения. И, наоборот, если этот индикатор стремится к единице, то большая часть национального благосостояния концентрируется в руках небольшой группы наиболее богатых слоев населения и соответственно выше социальное расслоение общества. Таким образом, индекс Джини, равный нулю (0), означает полное равенство в доходах, а показатель равный единице (1) — абсолютное неравенство в распределении благосостояния.

По методологии ООН, наиболее оптимальным показателем индекса Джини для стран является значение от 0,250 до 0,260. Критический предел дифференциации доходов составляет значение этого показателя в диапазоне 0,410–0,420.

В современном мире наиболее оптимальное значение индекса Джини имеют европейские страны, построившие в послевоенный период модель социально ориентированной рыночной экономики. В Европейском союзе средний показатель индекса Джини для всех стран в 2016 г. составлял 0,309. Среди европейских государств такие страны как Швеция, Норвегия, Дания, Чехия и Словения имели более низкий коэффициент Джини — в пределах 0,2 до 0,3. В этих странах национальное благосостояние **распределяется наиболее равномерно между различными стратами общества**, хотя существуют высшие, средние и низшие слои общества, обладающие своей спецификой доходов, форм собственности и социальной поддержкой государства.

В таких государствах основу общества составляет средний класс. Характерной особенностью этих стран является отсутствие или очень низкий уровень показателя бедности, высокий уровень социальной защиты населения, незначительное количество очень богатых людей.

В современном мире наиболее критичные значения индекса Джини имели страны, правительства которых недостаточно внимания уделяют вопросам формирования и реализации социальной политики. К таким государствам можно отнести Зимбабве (индекс Джини в 2016 г. — 0,568), Чили (0,565), Мексика (0,537).

Очевидно, что в **краткосрочной перспективе** рост благосостояние домохозяйств в мире будет зависеть от динамики изменения курсов национальных валют к доллару США, ситуации на фондовых рынках и, соответственно, динамики изменения стоимости ценных бумаг и их производных.

В **долгосрочной перспективе** рост мирового благосостояния напрямую будет связан с динамикой темпов роста мировой экономики и роста ВВП отдельных стран мира, ростом доходов населения, опережающего развития социальной сферы.

По прогнозу экспертов «Credit Suisse», общее благосостояние населения мира в ближайшие пять лет (к 2021 г.) может увеличиться примерно на треть и достигнет 334 трлн долл. Но сохранится тенденция к увеличению имущественного неравенства в мире и в будущем. В частности, ожидается, что к 2021 г число долларовых миллиардеров увеличится до 3 тысяч человек, а количество долларовых миллионеров в мире превысит 45 млн человек.

Благосостояние граждан России

Наиболее устойчивый рост благосостояния граждан России был зафиксирован в период 2000—2007 гг., когда экономика страны находилась на траектории устойчивого роста. Отмечалась положительная динамика роста ВВП, снижались темпы инфляции, увеличивались доходы федерального бюджета, росли реальные доходы населения и снижался уровень бедности. За этот период благосостояние россиян увеличилось почти в 8 раз.

Однако во время мирового финансово-экономического кризиса рост сменился кратковременным падением. После кризиса рост благосостояния граждан России возобновилось, но уже более умеренными темпами. Рост благосостояния продолжался вплоть до 2015 г., до очередного экономического кризиса.

По данным «Бостон консалтинг Групп»¹, финансовые активы россиян в 2011 г. оценивались в 1,3 трлн долл. Около половины этих активов — 500 млрд долл. приходились на 686 семей с доходом более 100 млн долл., которые относились к категории мультимиллионеров. По общему количеству мультимиллионеров Россия в этом году занимала 4-е место в мире².

В 2012 г. благосостояние россиян увеличилось до 1,6 трлн долл. Из них 528 семей относились к мультимиллионерам. По этому показателю Россия опережала все страны Восточной Европы. При этом количество рублевых миллионеров возросло в 2012 г. до 180 тысяч человек.

В 2013 г. благосостояние россиян увеличилось до 1,9 трлн долл. Количество мультимиллионеров составляло 536, по их количеству Россия занимала 5-е место в мире после США (4754), Великобритании (1044), Китая (983) и Германии (881). При этом количество рублевых миллионеров возросло до 213 тысяч.

В 2014 г. совокупное благосостояние жителей России продолжало увеличиваться и достигло своего максимального значения в современной России в 2,2 трлн долл.

В 2015 г. впервые за многие годы из-за резкого падения курса национальной валюты в конце года совокупное благосостояние жителей России

¹ Согласно методологии «Бостон консалтинг Групп», в оценку благосостояния граждан не включаются доли в частных предприятиях, стоимость недвижимости, предметов искусства, роскоши и объектов коллекционирования. Реальную оценить стоимость таких вещей чрезвычайно трудно.

² Global Wealth 2012: Winning the Growth Game. Boston Consulting Group (BCG), 2012.

в долларовом выражении сократилось почти на 60% до 1,3 трлн долл.¹ При этом показатель в расчете на душу населения снизился с 19,6 тыс. долл. до 11,7 тыс. долл. Такой уровень благосостояния населения России был зафиксирован в 2005 г. Снижение общего благосостояния россиян сопровождалось ростом значительной социальной и имущественной дифференциацией населения России. В частности, самые богатые 10% россиян владели 87% всего национального благосостояния страны. Это было выше, чем аналогичные показатели в ведущих странах мира. В частности, в США это соотношение составляло 10% — 76%, в Китае 10% — 66%.

В 2016 г. в докладе исследовательского института «Credit Suisse Research Institute», отмечалось сохранение тенденции к сокращению благосостояния граждан России.

Ослабление курса рубля, высокий уровень инфляции, замораживание роста пенсий свели на нет рост благосостояния граждан России с начала текущего столетия.

Если в 2007 г. минимальный курс доллара составлял 23, руб. (16 июля 2008 г.), то в середине 2014 г. он увеличился до 34 руб., а в начале 2016 г. достиг своего максимума — 83,6 руб. (22 января 2016 г.). Позднее стабилизировался и в 2017 г. находился на отметке примерно 60 руб. за долл.

В результате уровень благосостояния российских домохозяйств снизился с 12, 0 тыс. долл. в 2015 г. до 10,3 тыс. долл. на человека в 2016 г.²

Соответственно общая стоимость благосостояния граждан России сократилась с 1,7 трлн долл. в 2015 г. до 1,5 трлн долл. в 2016 г., что соответствовало примерно 0,6% мирового благосостояния.

Следует отметить, что падение реальных доходов населения России продолжается уже несколько лет подряд. По данным Росстата, реальные располагаемые доходы населения в России в 2014 г. сократились на 0,7%, в 2015 г. — на 3,2%, в 2016 г. — на 5,9%, в первом полугодии 2017 г. — на 1,4%. Всего за период с октября 2014 г. по май 2017 г. реальные доходы россиян снизились на 19,2%. Реальный размер назначенных пенсий за это время уменьшилось на 3,6%.

В ближайшее время нет оснований полагать, что рост доходов может возобновиться.

Сокращение доходов сопровождалось ростом инфляции. Продукты питания за это время подорожали на 28,5%, непродовольственные товары — на 26,2%, услуги — на 21,3%.

Из всех основных финансовых составляющих благосостояния граждан России, несмотря на стагнацию экономики продолжали расти только вклады населения в банках.

По данным Банка России совокупные накопления россиян в банках в 2017 г. выросли до 24, 9 трлн рублей. При этом сбережения

¹ Global Wealth 2015: Winning the Growth Game. Boston Consulting Group (BCG), 2016.

² Global Wealth 2016: Credit Suisse Research Institute, Credit Suisse, 2017.

в иностранной валюте составляли 5,6 трлн рублей. Доля депозитов в долларах, евро и драгоценных металлах сократились с 26% в 2015 г. до 22% в 2017 г.¹

Сохранялось значительное социальное и имущественное расслоение российского общества. В 2016 г. на 10% самых обеспеченных российских домохозяйств приходилось 89% всех семейных активов страны. Этот показатель был выше, чем в некоторых других развитых и развивающихся странах. Для сравнения, в 2016 г. в Китае 10% самых богатых домохозяйств владели 73% национального дохода, в Соединенных Штатах 10% владели 78% богатства страны.

Если рассмотреть вопросы дифференциации доходов населения России с использованием индекса Джини, то следует отметить, что в период существования Советского Союза имущественное неравенство граждан было одним из самых низких в мире.

Однако в результате развала советской социалистической системы хозяйства материальное неравенство в стране и степень дифференциации доходов резко выросли. Огромное количество граждан России оказались за чертой бедности, при этом появилась узкая прослойка очень богатых людей, что было закономерным результатом реализации либеральной рыночной модели экономики и использования монетаристских методов регулирования экономики.

Эти тенденции нашли свое отражение в динамике изменения индекса Джини в России в период с 1992 по 2016 гг.

Таблица 1

Динамика изменения индекса Джини в России

- 1992 г.— 0,289
- 1993 г.— 0,398
- 1994 г.— 0,409
- 1995 г.— 0,381
- 1996 г.— 0,375
- 1997 г.— 0,381
- 1998 г.— 0,398
- 1999 г.— 0,394
- 2000 г.— 0,399
- 2001 г.— 0,396
- 2007 г.— 0,420
- 2009 г.— 0,400
- 2014 г.— 0,416
- 2015 г.— 0,412
- 2016 г.— 0,399 *

* Первая половина года.

Источник: по данным Госкомстата.

¹ По данным Банка России, за соответствующие годы.

Рост индекса Джини в России свидетельствует о том, что по мере увеличения общего богатства общества углубляется социальная дифференциация населения, проявляющаяся, с одной стороны, в росте доходов у небольшой группы собственников, с другой — обнищании значительной части населения.

Один из важнейших показателей, характеризующих уровень социального развития общества и эффективность социальной политики государства — это показатель уровня бедности.

Согласно официальным документам ООН, бедность определяется как отсутствие возможностей и выбора у людей для удовлетворения жизненно важных человеческих потребностей:

- прожить долгую, здоровую и созидательную жизнь;
- быть грамотным;
- нормально питаться;
- наслаждаться качеством жизни;
- наслаждаться свободой и уважением окружающих.

В различных странах и международными организациями используются различные методики и критерии определения порога бедности населения.

В частности, эксперты ООН считают основным признаком *крайней степени бедности граждан* их доходы в расчете на душу населения, не превышающие 2 долл. в день.

После начала либеральных экономических реформ в 90-х годах прошлого столетия в России *за чертой бедности* оказалось более 40 млн граждан.

После определенного снижения этого показателя в России в последние годы возобновилась устойчивая тенденция к росту числа граждан, которые *живут за чертой бедности*, размер их доходов ниже прожиточного уровня, который в 2017 г. составлял 11, 2 тыс. рублей в месяц (187 долл.).

По официальным данным Госкомстата, количество населения России, живущего за чертой бедности, увеличилось с 17,7 млн человек (12,5% населения страны) в 2010 г. до 21,4 млн человек (14,6% населения страны) в 2017 г.

По данным экспертов «Credit Suisse», за чертой бедности в России находилось примерно 28 млн человек. По численности бедных граждан Россия находилась между такими развивающимися странами как Индонезия (30 млн человек) и Эфиопия (27 млн человек).

В России сложилась уникальная ситуация, когда бедность фиксируется среди работающих граждан. В конце 2017 г. минимальный размер оплаты труда (МРОТ) в России составляла 7,8 тыс. рублей в месяц, что было значительно ниже прожиточного минимума, который составлял 11,2 тыс. рублей в месяц.

Ниже этого уровня зарплату получали 4 млн человек, которых принято относить к категории **«работающие бедные»**, что является прямым

нарушением Трудового кодекса, где зафиксировано, что **МРОТ не может быть ниже величины прожиточного минимума трудоспособного населения.**

По поручению Президента с 1 января 2018 г. МРОТ в России увеличится на 21,7% и составит 9489 рублей. Кроме того, Минтруд России подготовил законопроект о поэтапном увеличении МРОТ до прожиточного минимума трудоспособного населения.

Повышение размера заработной платы планируется осуществить в два этапа. Первый — с 1 января 2018 г. до 85% прожиточного минимума трудоспособного населения и второй — с 1 января 2019 г. — до 100% прожиточного минимума трудоспособного населения.

Законопроект о повышении МРОТ планируется внести в Государственную думу одновременно с проектом федерального бюджета на 2018 г. и плановый период 2019–2020 гг.

По подсчетам экспертов, если довести минимальную зарплату до величины прожиточного минимума потребуется дополнительно ежегодно порядка 60 млрд руб., из них примерно 33 млрд руб. будут расходы из федерального бюджета.

Основным положительным эффектом от повышения МРОТ является уменьшение зарплатного неравенства и сокращение числа работников организаций, которые получают зарплату ниже прожиточного минимума.

Вместе с тем, повышение МРОТ увеличивает риски возможной ликвидации многих рабочих мест в формальном секторе и их переход в неформальную занятость, в теневой сектор экономики.

Очевидно, что на общий уровень благосостояния населения оказывает влияние **уровень пенсионного обеспечения граждан, который в России остался одним из самых низких в мире среди промышленно развитых стран.**

В конце 2017 г. минимальная пенсия в России составляла всего 8803 руб. (152 долл.), а средняя пенсия по стране равнялась 13700 руб. (236 долл.), что было значительно ниже, чем во многих европейских странах.

Авторитетная неправительственная организация «Help Age International» 1 октября 2013 г., в Международный день пожилых людей, опубликовала первый глобальный индекс по проблемам старения населения планеты «Global Age Watch Index-2013», посвященный положению пенсионеров в 91 стране мира.

Авторы исследования выбрали четыре ключевых критерия, по которым оценивалось положение пожилых людей в различных государствах:

- материальная обеспеченность;
- состояние здоровья и качество медицинских услуг;
- занятость и образование;
- качество жизни в целом.

На основании указанных критериев лучшей страной для проживания пожилых людей стала Швеция. В тройку государств, оказывающих

существенную материальную и социальную поддержку пожилым людям, вошли Норвегия и Германия¹.

В десятке лидеров были представлены Нидерланды, Канада, Швейцария, Новая Зеландия, США, Исландия и Япония.

Россия оказалась на 78-й позиции. По данным составителей индекса, хуже, чем в России, пенсионерам приходилось лишь в Афганистане, Черногории, Пакистане, Нигерии, Палестине и некоторых других развивающихся государствах.

В 2017 г. был опубликован «Глобальный пенсионный индекс» (Global Retirement Index). Рейтинг для стран рассчитывался исходя из уровня развития системы здравоохранения, размера пенсионных выплат, качества жизни в стране и материального благополучия граждан.

По всем указанным показателям Россия уступала большинству промышленно развитых стран мира и отдельным развивающимся государствам и соответственно занимала 40 место из 43 исследованных стран.²

Лидерами пенсионного рейтинга стали Норвегия, Швейцария, Исландия, Швеция и Новая Зеландия. Именно в этих странах пенсионерам живется наиболее комфортно, они имеют достойную пенсию, высокое качество жизни, развитое доступное здравоохранение и социальную защищенность со стороны государства.

Благосостояние российских олигархов и семейных кланов

На фоне значительного снижения благосостояния основной части населения России в последние годы ярко проявилась тенденция к дальнейшему росту числа сверхбогатых россиян и их финансовых активов.

Чтобы оценить, степень концентрации благосостояния и капитала в руках отдельных богатейших бизнесменов используют так называемый «коэффициент олигархичности экономики».

Этот показатель рассчитывается как отношение суммарного состояния 100 самых богатых отечественных предпринимателей по версии журнала «Forbes» к стоимости ВВП страны. В 2012 г. «коэффициент олигархичности» экономики России составлял 20,5%. Аналогичный показатель для США в том же году составлял 6,7%, у Китая – 4,9%. Это страны, где наиболее велико количество долларовых миллиардеров и самые крупные в мире размеры ВВП.

Таким образом, в России сохраняется слишком высокая степень концентрации экономической и финансовой власти в руках небольшой группы

¹ «Global Age Watch Index-2013», Help Age International, 2013. (первый глобальный индекс по старению населения).

² «Глобальный пенсионный индекс» (Global Retirement Index), начиная с 2013 г. ежегодно рассчитывает и публикует один из крупнейших французских корпоративных и инвестиционных банков «Натиксис» («Natixis»).

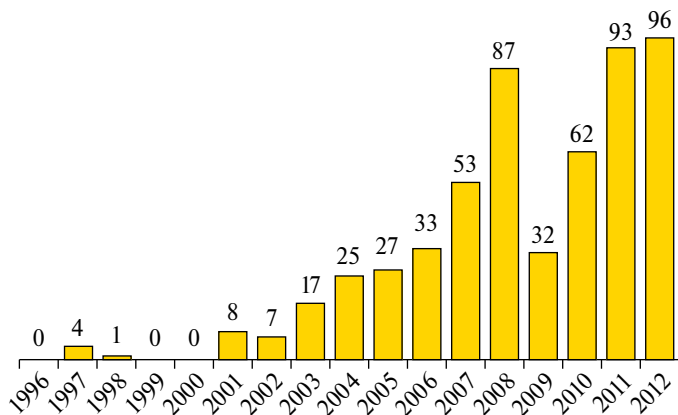


Рис. 1. Количество долларовых миллиардеров в России на начало года, по данным журнала Forbes

Источник: составлено по данным журнала «Forbes» за соответствующие годы.

супербогатых олигархов. По версии журнала «Forbes» в 2016 г. количество долларовых миллиардеров в России составило 76 человек. Их совокупный капитал оценивался в 275 млрд долларов. В 2017 г. количество долларовых миллиардеров в России увеличилось до 96, а их совокупные активы возросли на 40% и составили 387 млрд долл.¹

И хотя докризисный уровень совокупного богатства отечественных миллиардеров в 422 млрд долл., зафиксированный в рейтинге «Forbes» в 2014 г., пока не восстановлен, но положительная динамика на лицо.

В пятерку самых богатых людей России в 2017 г. входили Леонид Михельсон (18,4 млрд долл.), Алексей Мордашов (17,5 млрд долл.), Владимир Лисин (16,1 млрд долл.), Геннадий Тимченко (16,0 млрд долл.), Алишер Усманов (16,0 млрд долл.).

Наши олигархи были самыми богатыми гражданами не только России, но и других стран, где они стали налоговыми резидентами. В частности, в первую десятку самых богатых граждан Швейцарии в 2016 г. входили: Алишер Усманов – 9 место с капиталом 13 млрд швейцарских франков (12,8 млрд долл.) и Виктор Вексельберг – 10 место с капиталом 12 млрд швейцарских франков. (11,8 млрд долл.).²

В престижный список самых богатых налоговых резидентов Швейцарии входили и другие российские олигархи: Геннадий Тимченко, Дмитрий Пумпянский, Василий Анисимов и др.

По оценкам другой известной независимой международной консалтинговой фирмы «Knight Frank Research»³, в 2016 г. число долларовых

¹ Forbes, Самые богатые люди России, март, 2017.

² Рейтинг 300 самых богатых граждан Швейцарии. Журнал «Bilan», декабрь 2016 г.

³ «Knight Frank Research» известная международная, независимая консалтинговая компания. «Knight Frank» – международное риэлторское агентство, специализирующееся на обслуживании сверхбогатых клиентов по всему миру. Создано в Лондоне в 1896 г.

миллионеров в России увеличилось по сравнению с предыдущим годом на 10% и составило 132 тыс. человек.

Это количество составляло всего 0,1% населения России при этом на их долю приходилось 62% всего совокупного благосостояния граждан России¹.

Среди миллионеров эксперты выделяют особую группу супербогатых, которую называют «ультрахайнеты» — люди с капиталом, превышающим 30 млн долл. В настоящее время примерно 3,5 тысячи таких богачей проживают в Москве. Это один из самых высоких показателей по сравнению с другими столицами и городами мира.

В ходе либеральных экономических реформ в России, как и во многих ведущих промышленно развитых странах, сформировалась финансовая олигархия в виде семейных финансовых кланов. По данным российской версии журнала «Forbes», в 2016 г. рыночная стоимость финансовых активов и имущества десяти богатейших семей России увеличилось на 40% и достигла 25,5 млрд долл. (1,5 трлн руб.), что составляло примерно 2% общего благосостояния граждан России.

Самым богатым финансовым кланом России остается семья Гучериевых. В семью входили предприниматель Михаил Гучериев и его сын Саид, младший брат Саит-Салама Гучериев, племянник Михаил Шихшанов. Совокупная рыночная стоимость их финансовых и промышленных активов оценивалось в 9,8 млрд долл.

Второе место по богатству занимала семья братьев Бориса и Аркадия Ротенбергов и их сыновей соответственно Романа и Игоря Ротенбергов. Совокупная стоимость их семейного бизнеса оценивалось в 2,8 млрд долл.

Рыночная капитализация активов владельцев ПАО «Промсвязьбанк» братьев Алексея и Дмитрия Ананьевых в 2016 г. составляла 2,8 млрд долл.

Состояние братьев Николая и Кирилла Шамаловых, одних из совладельцев «Банка Россия» и нефтегазового концерна «Субура» оценивалось в 2,4 млрд долл.

Сыновья первого президента Республики Татарстан Минтимера Шаймиева — Радик и Айрат Шаймиевы поровну владели финансовыми и промышленными активами как в самой Республике, так и в России на общую сумму в 1,7 млрд долл.

Состояние владельцев страховой компании «РЕСО-Гарантия» братьев Сергея и Николая Саркисовых оценивалось в 1,4 млрд долл.²

Среди самых богатых людей мира — Елена Батурина, президент компании «Интеко» менеджмент». Состояние жены бывшего мэра Москвы Юрия Лужкова составляло более 1 млрд долл. Батурина в этом году также стала единственной россиянкой в списке богатейших женщин мира, заняв 1940 место.

¹ The Wealth Report «Knight Frank Research, 2016 г. Отчет об общих тенденциях на рынке недвижимости высшего ценового сегмента и инвестиционном поведении «ультрахайнетов».

² «Forbes», Самые богатые семьи России, март, 2017.

Кроме того, в первую пятерку самых богатых женщин России вошли — Елена Рыболовлева — частный инвестор (600 млн долл.), Наталия Филева — председатель совета директоров ЗАО «Группа компаний S7» (600 млн долл.), Ольга Белявцева — член совета директоров компании «Прогресс капитал» (450 млн долл.), Татьяна Бакальчук — генеральный директор интернет-магазина «Wildberries» (420 млн долл.).

Миллионное состояние эти женщины приобрели во много благодаря своим мужьям бизнесменам и представителям власти, обладавших административным ресурсом.

Российское благосостояние за рубежом

Несмотря на экономические санкции со стороны промышленно развитых стран, по оценкам экспертов, по-прежнему большая часть финансовых и других активов наиболее состоятельных граждан России оседают за рубежом и прежде всего в офшорных зонах.

Либерализация внешнеэкономических связей, высокий уровень налогообложения, отсутствие действенного валютного контроля способствовали созданию широкой сети российских офшорных компаний за рубежом.

Офшорные структуры российского бизнеса — это, в первую очередь, центры концентрации прибыли, которую они получают в России и выводят из-под российского налогообложения, а также надежные «сейфы» для состояний олигархов, полученных как законным, так и криминальным путем.

В начале текущего столетия в офшорных зонах было зарегистрировано более 30 тыс. российских компаний и открыто около более 10 тыс. счетов российских банков. **Прибыль от деятельности офшорных компаний практически не попадала в Россию¹.**

С начала либеральных экономических реформ в России именно офшорные компании стали одним из основных каналов утечки российского капитала за рубеж.

На протяжении длительного периода времени вывоз капитала из России осуществлялся как законным (легальным), так и незаконным (нелегальным) путем.

Нелегальный вывоз капитала из России начался еще в советское время, когда законодательно был ослаблен контроль за теневой экономикой и одновременно началась стремительная либерализация внешнеэкономической деятельности.

Однако до начала так называемой перестройки экономики Советского Союза масштабы нелегального вывоза капитала были незначительны.

¹ Андрианов В.Д. Россия в мировой экономике / М.: Гуманитарный издательский центр «ВЛАДОС», 2002 г. С. 309.

Более интенсивный процесс по переводу капитала за рубеж отмечался в период с 1985 по 1991 г. По оценкам специалистов, уже к моменту распада СССР за пределами страны оказалось порядка 100 млрд долл. советского капитала. По оценкам экспертов, в основном это были финансовые ресурсы КПСС, или, как их называли, «деньги партии».

С начала проведения в России либеральных экономических реформ в 90-е годы прошлого столетия сформировалась и развивалась устойчивая тенденция постоянного роста масштабного ежегодного оттока капитала из страны.

Динамика оттока капитала

По официальным данным платежного баланса за 23 года (1994–2017 гг.), накопленный объем оттока капитала из России, рассчитанный как отрицательное сальдо счета операций с капиталом и финансовыми инструментами в частном секторе, оценивался в 826 млрд долл. США¹.

В целом объем оттока капитала из России превышал объем притока прямых предпринимательских иностранных инвестиций, займы, кредиты международных финансовых организаций и двустороннюю финансовую помощь промышленно развитых государств.

Вывоз капитала осуществлялся банками и прочими хозяйствующими субъектами, к которым относятся как крупные компании, так и предприятия малого и среднего бизнеса.

Кроме официальных данных Госкомстата об объемах оттока капитала из России, существуют многочисленные специальные доклады и исследования различных независимых зарубежных и международных организаций, в которых анализируются незаконные потоки движения капитала на глобальном, региональном и страновом уровнях.

В частности, американская некоммерческая исследовательская организация «Global Financial Integrity» (GFI) на постоянной основе пытается отслеживать перемещения нелегальных денежных средств по всему миру и ежегодно публикует доклады, посвященные незаконному вывозу капитала из развитых и развивающихся стран. В методике расчета учитываются только финансовые средства, выведенные из стран по нелегальным каналам с использованием различных незаконных схем легализации доходов.

В первом своем исследовании, посвященном непосредственно России под названием «Россия: нелегальные финансовые потоки и роль теневой экономики» общий объем нелегальных финансовых потоков, включая

¹ Подсчитано автором по данным Банка России.

Таблица 2

Чистый ввоз/вывоз капитала частным сектором
(по данным платежного баланса)
(млрд долл.)

Годы	Всего	В том числе	
		банками	прочими секторами
1994	–14,4	–2,0	–12,4
1995	–3,9	6,8	–10,7
1996	–23,8	1,3	–25,1
1997	–18,2	7,6	–25,8
1998	–21,7	–6,0	–15,7
1999	–20,8	–4,3	–16,5
2000	–24,8	–2,0	–22,8
2001	–15,0	1,3	–16,3
2002	–8,1	2,5	–10,6
2003	–1,9	10,3	–12,2
2004	–8,9	3,5	–12,4
2005	–0,3	5,9	–6,2
2006	43,7	27,5	16,2
2007	87,8	45,8	42,0
2008	–133,6	–55,2	–78,4
2009	–57,5	–32,2	–25,3
2010	–30,8	15,9	–46,7
1994–2010	–383,7		
2011	–81,4	–23,9	–57,5
2012	–53,9	18,5	–72,4
2013	–59,7	–7,6	–52,1
2014	–151,5	–49,8	–101,7
2015	–57,5		
2016	–15,4		
2017 *	–22,8		
Итого:	–825,9		
1994–2017			

* первое полугодие 2017 г. предварительные данные ЦБ

Источник: по данным Банка России за соответствующие годы.

отток и приток капитала в экономике России за период 1994–2011 г. оценивался в 764,3 млрд долл.¹

Согласно данным следующего доклада этой организации, в частности отмечалось, что в период с 2004 по 2013 гг. совокупный незаконный вывод капитала из 149 развивающихся стран достиг 7,8 трлн долларов. Эта сумма составляла примерно 10% мирового ВВП.

По данным экспертов «Global Financial Integrity», ежегодно развивающиеся страны в совокупности теряли за счет теневого вывода капитала из экономики около 1 трлн долларов. Причем объем выводимых средств каждый год рос примерно на 6,5%, что превышало темпы роста ВВП в этих странах.

Что касается России, то по данным доклада за период 2003–2013 гг. объем ежегодного незаконного вывоза капитала из России увеличился с 41,3 млрд долл. в 2003 г. до 120,3 млрд долл. в 2013 г. Наибольший ежегодный отток капитала был зарегистрирован в 2011 г. и составил 183,5 млрд долл.

Совокупный объем незаконно вывезенного капитала за эти годы оценивался в 1.090, 1 млрд долларов.²

Таблица 3

Динамика роста незаконного оттока капитала из России
(млрд долл.)

Годы	Всего
2003	41,3
2004	46,1
2004	53,3
2006	66,3
2007	81,2
2008	107,8
2009	125,1
2010	136,6
2011	183,5
2012	129,5
2013	120,3
Всего:	1090,1
в среднем за год	99,1

Источник: Подсчитано по: Illicit Financial Flows from Developing Countries: 2003–2012, «Global Financial Integrity» (GFI), USA, Washington, D.C., December, 2014.

Global Illicit Financial Flows Report: 2015. Illicit Financial Flows from Developing Countries: 2004–2013, «Global Financial Integrity» (GFI), USA, Washington, D.C., December, 2015.

¹ Russia: Illicit Financial Flows and the Underground Economy, «Global Financial Integrity» (GFI), USA, Washington, D.C., February 13, 2013.

² Global Illicit Financial Flows Report: 2015. Illicit Financial Flows from Developing Countries: 2004–2013, «Global Financial Integrity» (GFI), USA, Washington, D.C., December, 2015.

Позднее эксперты из «Global Financial Integrity» увеличили свои оценки общего объема нелегального оттока капитала из России до 1.341 млрд долларов США¹. Эта сумма оттока капитала из России уступала лишь совокупному нелегальному вывозу капитала из Китая, который за эти годы составлял 1.392 млрд долл.

Проведенный анализ причин, мотивов и форм вывоза капитала в последние годы показал, что основной перевод капитала осуществлялся банковским и небанковским сектором путем покупки трансграничных активов, выплаты ранее накопленной задолженности, путем размещения за рубежом в офшорных банках накопленных средств, в том числе экспортной выручки и др.

Таким образом, банки выводили финансовые средства за рубеж путем предоставления кредитов нерезидентам.

Поскольку облигации в России обычно выпускаются через зарегистрированные в офшорных юрисдикциях SPV (компании специального назначения), то операции по покупке облигаций российских компаний или операции кредитования зарегистрированных за рубежом компаний, имеющих основные производственные мощности в России, должны были быть оформлены как кредитование нерезидентов.

Банкам было выгодно кредитовать российские компании, зарегистрированные в зарубежных юрисдикциях, поскольку заключение сделки *в рамках английского права* существенно повышает уровень защиты прав кредиторов и соответственно снижает риски финансовых операций.

Таким образом, отток капитала из экономики России в последние годы носил специфический характер — это был рост кредитования российских компаний, зарегистрированных в офшорных юрисдикциях или через иностранные юрисдикции.

Кроме того, высокая доля нелегального оттока капитала из России непосредственно связана с теневой экономикой и высоким уровнем коррупции в государственном и корпоративном секторе.

Денежные переводы граждан России за границу

Легальным каналом вывоза капитала из России за рубеж являются денежные переводы граждан. По данным Банка России, в 2016 г. граждане России через официальные каналы перевели за границу 35,9 млрд долл.

Из этой суммы на страны дальнего зарубежья приходилось 25,9 млрд долл. (72%), на страны СНГ — 10,0 млрд долл. (28%).

Самым популярным направлением, куда россияне переводят свое благосостояние в форме денежных средств, остается Швейцария. В эту

¹ Financial Flows and Tax Havens: Combining to Limit the Lives of Billions of People. «Global Financial Integrity» (GFI), USA, Washington, D.C., December, 2016.

страну в 2016 г. физические лица перечислили 5,1 млрд долл. Указанная сумма стала рекордной за все время статистических наблюдений с 2006 г.¹

Вслед за Швейцарией вторым по популярности направлением для перевода денег у россиян была Латвия, куда в 2016 г. утекло 2,1 млрд долл. По сравнению с прошлым годом объемы денежных переводов практически не изменились, несмотря на то, что власти Латвии резко ужесточили правила открытия счетов для клиентов из России и других стран СНГ. По данным местного регулятора, на граждан из бывшего Советского Союза в Латвии приходилось 53% всех депозитов местной банковской системы.

Третьим по популярности направлением «бегства капитала» российских физических лиц, как резидентов, так и нерезидентов, были США. В 2016 г. в эту страну из России было переведено 1,9 млрд долл. Средняя сумма одного денежного перевода составила 477 долларов.

В список 10 основных направлений, куда переводилось благосостояние граждан России в 2016 г. вошли Китай (1.894 млрд долл.), Великобритания (1.862 млрд долл.), Германия (1.146 млрд долл.), Испания (1.136 млрд долл.), Кипр (1.136 млрд долл.), Австрия (790 млн долл.) и Италия (680 млн долл.).

В свою очередь, из-за границы в Россию в 2016 г. поступило финансовых переводов на общую сумму 18,4 млрд долл., в том числе 15,5 млрд долл. (85%) поступило из стран дальнего зарубежья и 2,9 млрд долл. (15%) из стран СНГ.

Больше всего денег россияне получили из Швейцарии (3,156 млрд долл.), Латвии (1,693 млрд долл.) и США (1,417 млрд долл.), на которые приходилось почти треть всех финансовых поступлений из-за рубежа.

Однако **чистый отток капитала** с учетом обратных переводов в Россию в 2016 г. составил 17,6 млрд долл. (в 2015 г. 16,5 млрд долл.).

Эмиграция богатых граждан России

Следует отметить, что из России «утекают» не только миллионы, но и сами миллиардеры и миллионеры.

По данным экспертов «Knight Frank Research», с начала текущего столетия Россию покинули примерно 20 тысяч долларовых миллионеров и миллиардеров.

В частности, за десять лет в период 2003–2013 гг. из России в страны дальнего зарубежья на постоянное жительство выехало 14 тысяч богатых граждан.

¹ По данным агентства «Finanz», 15 марта 2017 г. <http://www.newsru.com/finance/15mar2017/russian-money.html>

В последующие годы эмиграционные настроения в среде состоятельных россиян усилились. В период 2014–2016 гг. из страны уехало около 6 тыс. финансово преуспевающих граждан.

В 2016 г. России покинули две тысячи долларовых миллионеров, это шестой показатель по уровню эмиграции состоятельных людей в мире. Лидирует по этому показателю Франция, которую в 2016 г. покинули 10 тыс. состоятельных граждан.

Основные причины эмиграции богатых граждан за рубеж связаны с неблагоприятными условиями ведения бизнеса в России, существующим административным и правоохранительным произволом, коррумпированной судебной системой и системой исполнительной власти, вступлением в силу законов о деофшоризации экономики и др.

Естественно, что миллионеры покидают Россию со своими миллионными, которые они, как правило, заранее через различные финансовые схемы переводят за границу, в том числе в офшорные юрисдикции.

Мировое благосостояние в офшорных зонах

Легальные и нелегальные потоки финансов из промышленно развитых и развивающихся стран концентрируются, как правило, в офшорных юрисдикциях, которые превратились в огромные черные дыры мировой экономики.

Какие бы схемы не использовались для незаконной перекачки денег, они, по существу, были бы невозможны без наличия в мировой экономике офшорных зон. В офшорных юрисдикциях действует достаточно льготное налоговое регулирование, регулирование банковских операций, сохраняется гарантия защиты банковской тайны, что упрощает процесс отмывания и легализации денег.

Проходя через офшорные зоны, капитал юридически полностью легализуется и может использоваться для дальнейшего накопления или инвестиций и приобретения недвижимости.

Известная международная некоммерческая организация «Tax Justice Network (TJN)», занимающаяся изучением вопросов, связанных с уклонением от уплаты налогов и выводом средств в офшорные зоны в конце 2012 г. опубликовала результаты очередного масштабного исследования независимых экспертов из различных стран о состоянии мирового офшорного бизнеса¹.

В результате исследования эксперты подсчитали, что транснациональные компании, банки и состоятельные люди, используя различные финансовые схемы, по состоянию на конец 2010 г. накопили в офшорных зонах около 21 трлн долл.

¹ The Price of Offshore Revisited, «Tax Justice Network (TJN)», 19th July. 2012.

Указанная сумма составляла почти треть мирового ВВП, превышала стоимость годового ВВП отдельных крупнейших промышленно развитых стран мира и соответствовала накопленному объему мирового легального вывоза прямых иностранных инвестиций, который в 2010 г. составлял примерно 22 трлн долл.¹

Анализ странового распределения мировых офшорных активов показал, что их объем за период 1990–2010 гг. сформировался преимущественно за счет нелегального притока капитала из развивающихся стран и стран с переходной экономикой и распределялись следующим образом:

- Китай — 1190 млрд долл.;
- Россия — 798 млрд долл.;
- Республика Корея — 779 млрд долл.;
- Бразилия — 520 млрд долл.;
- Кувейт — 496 млрд долл.;
- Мексика — 417 млрд долл.;
- Венесуэла — 406 млрд долл.;
- Аргентина — 399 млрд долл.;
- Индонезия — 331 млрд долл.;
- Саудовская Аравия — 308 млрд долл.;
- Нигерия — 306 млрд долл.;
- Малайзия — 283 млрд долл.;
- Венгрия — 242 млрд долл.;
- Сингапур — 169 млрд долл.;
- Украина — 167 млрд долл.

В первую десятку стран по стоимости активов в офшорных юрисдикциях входили нефтедобывающие страны, новые индустриальные страны и страны с переходной экономикой.

Следует подчеркнуть, что, по всей видимости, в ближайшие годы лидирующие позиции по размеру трансграничных финансовых активов в офшорных зонах сохранит Китай, что связано с устойчивой тенденцией роста оттока капитала из экономики Китая. В частности, по итогам 2015 г. в Китае был зафиксирован рекордный за всю историю наблюдений объем оттока капитала в размере 1 трлн долл., что было почти в 7 раз больше, чем в предыдущим 2014 г. (134,3 млрд долл.)

Офшорные финансовые активы примерно поровну распределялись между юридическими и физическими лицами. Из общей суммы в 21 трлн долл. на долю международных корпораций и банков приходилось 53% и на долю частных лиц — 47%.

Свои активы в офшорных зонах имели практически все крупнейших транснациональные корпорации и банки мира, среди которых доминировали американские ТНК и ТНБ.

¹ Докладе о мировых инвестициях за 2016 год. «Гражданство» инвесторов: вызовы политики», Издание ЮНКТАД, ООН, 2017 г.

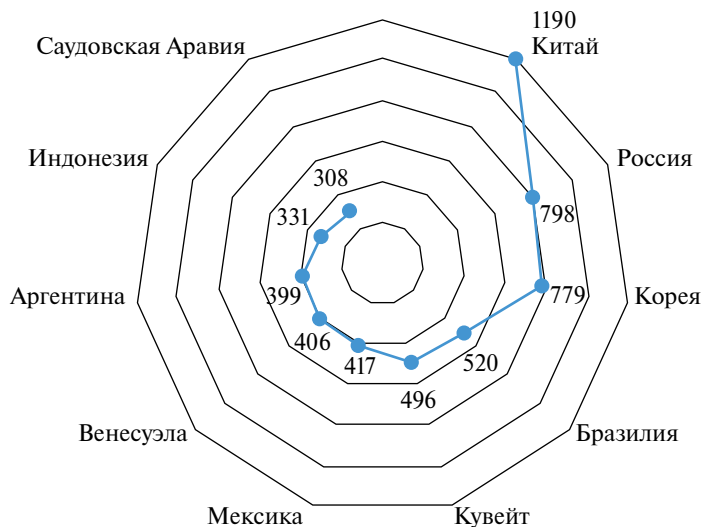


Рис. 2. Распределение по странам объема зарубежных финансовых активов, накопленных в офшорных зонах, (млрд долл.)

Физические лица, предпочитающие хранить свои авуары в «налоговых гаванях», накопили в зарубежных офшорных юрисдикциях за период 1990–2010 гг. примерно 9,8 трлн долл.

Согласно более поздним исследованиям экспертов из другой исследовательской организации «Global Financial Integrity», финансовые активы в офшорных зонах за период с 2005 г. по 2011 г. выросли с 18,0 до 30,8 трлн долл., что составляло почти половину мирового ВВП. При этом большая часть финансовых ресурсов (85%) приходилась на промышленно развитые страны.¹

Таблица 4

Динамика роста финансовых активов в офшорных зонах
(трлн долл.)

Годы	Всего
2005	18,0
2006	23,0
2007	28,7
2008	29,5
2009	28,8
2010	30,4
2011	30,8

Источник: Financial Flows and Tax Havens: Combining to Limit the Lives of Billions of People. «Global Financial Integrity» (GFI), USA, Washington, D.C., December, 2016.

¹ Financial Flows and Tax Havens: Combining to Limit the Lives of Billions of People. «Global Financial Integrity» (GFI), USA, Washington, D.C., December, 2016.

Российские финансовые активы в офшорных зонах

Накопленный объем российского капитала в офшорных юрисдикциях, по данным доклада «Tax Justice Network (TJN)», за период 1990–2010 гг. составлял 798 млрд долл. По этому показателю Россия занимала второе место в мире, уступая только Китаю (1,190 млрд долл.).

Эксперты из «Global Financial Integrity» общий накопленный объем российских финансовых активов в офшорных зонах за период с 2005 г. по 2011 г. оценивали в 1,233 трлн долл.¹

Американское «Национальное бюро экономических исследований»², в 2017 г. подготовило специальный доклад «От советов к олигархам: неравенство и собственность в России, 1905–2016». В частности, в докладе отмечалось, что сосредоточенное в офшорных юрисдикциях богатство россиян составляло примерно 62,7 трлн руб. (более 1 трлн долл.). Это сумма соответствовала 75% национального дохода России, была в два с лишним раза больше золотовалютных резервов страны (420 млрд долл. — август 2017 г.).

Как видим, проведенные нами расчеты и оценки некоторых независимых иностранных экспертов о масштабах оттока капитала из России и концентрации активов за рубежом, в том числе в офшорных зонах, в целом совпадают.

Несмотря на ряд мер правительства России по деофшоризации экономики и объявленную финансовую амнистию капиталов, по-прежнему ежегодно за границу в офшоры с использованием легальных и криминальных схем выводятся миллиарды долларов. По официальному заявлению в 2017 г. руководителей Главного управления экономической безопасности и противодействия коррупции (ГУЭБиПК) МВД РФ, за последние два года из России только в офшорные зоны было выведено 1,600 млрд рублей (почти 25 млрд долл.).

По данным МВД РФ, в 2015 г. отток капитала из России в офшорные юрисдикции составил 700 млрд рублей (11,4 млрд долл.). В 2016 г. сумма оттока капитала в офшоры увеличилась до 900 млрд рублей (13,5 млрд долл.).

Удельный вес офшорных юрисдикций в официальной статистике оттока капитала из России в 2015 г. составлял 20%, в 2016 г. увеличился до 87%.

Трудности анализа объема офшорных активов связаны с установлением реальных владельцев этих трансграничных активов, форм размещения капитала и приобретения недвижимости.

В середине 2016 г. было обнародовано так называемое «панамское до-сье», подготовленное журналистами из «Международного консорциума журналистских расследований» (International Consortium of Investigative

¹ Financial Flows and Tax Havens: Combining to Limit the Lives of Billions of People. «Global Financial Integrity» (GFI), USA, Washington, D.C., December, 2016.

² Национальное бюро экономических исследований (National Bureau of Economic Research, NBER) — частная некоммерческая организация, основанная в США в 1920 г.

Journalists (ICIJ)¹. Независимое расследование журналистов касалось незаконных финансовых операций, осуществляемых крупными компаниями и физическими лицами через офшорные зоны. В частности, в «панамском досье», содержались данные о коммерческих офшорных компаниях, принадлежавших 16 долларовым миллиардерам России.

Отечественные олигархи являлись бенефициарами 50 офшорных компаний. Из них большинство компаний — 47 были зарегистрированы в юрисдикции Британских Виргинских островов, две компании на Багамских островах и одна на Сейшельских островах.

Больше половины офшорных фирм принадлежало двум российским долларовым миллиардерам Алишеру Усманову и Александру Светакову.

В «панамском досье», наибольшее количество зарегистрированных офшорных компаний — 15 принадлежали российскому миллиардеру владельцу «USM Holdings» Алишеру Усманову.

Другому отечественному миллиардеру, владельцу торгового дома «Абсолют», банка «Абсолют», и «Северо-Восточной компании» Александру Светакову принадлежало 11 офшорных компаний.

На миллиардеров братьев Аркадия и Бориса Ротенбергов владельцев банка «Северный морской путь» (СМП Банк) и компании «Стройгазмонтаж» было зарегистрировано по 3 офшорные компании.

Остальные офшорные фирмы были зарегистрированы на главу «Русала» Олега Дерипаску, акционера «Банка Кипра» Дмитрия Рыболовлева, совладельца «ПАО Промсвязьбанка» Дмитрия Ананьева, председателя совета директоров «Трубной металлургической компании» (ТМК), Дмитрия Пумпянского, владельца компании «Coalco International» (бывшего партнера Алишера Усманова по холдингу «Металлоинвест») Василия Анисимова, главу «Русской медной компании» Игоря Алтушкина.

Практически все офшорные компании российских олигархов были зарегистрированы через панамскую юридическую фирму «Mossack Fonseca», чья база данных в начале апреля 2016 г. оказалась в распоряжение журналистов, ведущих независимое расследование сомнительных финансовых операций.

Как сообщается в досье, многие из указанных офшоров в период 2013–2015 гг. приобрели статус «неактивные» или закрылись, примерно 20 компаний продолжают свою работу до сих пор.

Говоря о финансовых активах граждан России в офшорных зонах Президент РФ, выступая с ежегодным посланием в 2005 г., говорил: «Эти деньги должны работать на нашу экономику, в нашей стране, а не «болтаться» в офшорных зонах»².

¹ International Consortium of Investigative Journalists (ICIJ), «Международный консорциум журналистских расследований» создан в 1997 г. В состав ICIJ входят 160 известных журналистов из разных стран мира. Один из проектов американская некоммерческая организация «Центр за честность в обществе» (Center for Public Integrity (CPI), занимающаяся журналистскими расследованиями.

² Ежегодное Послание Президента Российской Федерации Федеральному Собранию, 2005 г.

Определенному сокращению оттока капитала из России, пополнению доходной части бюджета и улучшению инвестиционного климата должна способствовать деофшоризация экономики и налоговая амнистия в рамках принятых соответствующих федеральных законов.

В рамках борьбы с деофшоризацией российской экономики в первоначальном проекте закона об амнистии капитала предполагалось, что предприниматели смогут с 1 января 2006 г. вернуть в Россию ранее заработанные деньги через уполномоченные российские банки. Однако этот вариант закона не был принят.

Позднее был принят Федеральный Закон от 24 ноября 2014 г. № 376-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации (в части налогообложения прибыли иностранных контролируемых компаний и доходов иностранных организаций)». Этот закон получил неофициальное название «антиофшорный законопроект», «закон о деофшоризации» или «закон о контролируемых иностранных компаниях (КИК)». Он был принят в дополнении к Федеральному закону от 28.06.2013 N 134-ФЗ (ред. от 29.06.2015) «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2015).

Принятый Закон предполагает добровольное декларирование физическими лицами своего имущества и счетов (вкладов) в банках за пределами Российской Федерации путем представления в налоговый орган декларации, которая будет представляться в налоговый орган или в центральный аппарат ФНС (по выбору физического лица).

В соответствии с этими законами, если у бизнесмена доля в зарубежном бизнесе больше 10%, то ему необходимо сообщать о таких активах налоговой службе. Если капитал российского бенефициара в зарубежной компании больше 50%, а прибыль – выше 50 млн рублей, то по закону следует заплатить дополнительный налог в бюджет Российской Федерации.

На такую декларацию будет распространяться режим налоговой тайны. Сведения, содержащиеся в такой декларации, не могут передаваться никаким государственным органам.

Они могут быть переданы исключительно самому декларанту для подтверждения факта декларирования для того, чтобы избежать любых претензий после получения ФНС России в автоматическом режиме информации от иностранных государств. И если раньше благополучие предпринимателей зависело от юристов, сопровождающих создание и существование офшорных компаний, то сейчас оно будет зависеть от Федеральной налоговой службы, от того, как будет соблюдаться режим налоговой тайны.

В пределах задекларированного имущества предприниматели единожды освобождаются от ответственности по самым «популярным» профильным статьям Уголовного кодекса:

- это уклонение от репатриации денежных средств, уклонение от уплаты налогов и сборов;
- неисполнение обязанностей налогового агента;
- сокрытие денежных средств либо имущества, за счет которых должно производиться взыскание налогов.

В обычной жизни санкции за указанные нарушения закона могут достигать до пяти-шести лет заключения.

Непременным условием успешной репатриации выведенных за рубеж капиталов являются четкие законодательные гарантии конфиденциальности и освобождения от уголовного преследования. Еще одним обязательным условием удачной финансовой амнистии считается повышение доверия крупных предпринимателей и всего бизнес-сообщества к государственным и финансовым институтам страны.

Для возвращения капитала в Россию следует прежде всего создать необходимые правовые условия, а это весьма длительный процесс формирования благоприятного инвестиционного климата, стимулирующего деятельность как иностранных, так и до нормы отечественных инвесторов.

С учетом официальных статистических данных об оттоке капитала из России и объемах денежных переводов граждан за рубеж, а также результатов исследований независимых международных организаций о незаконных финансовых операциях и финансовых активах в офшорных зонах, общее накопленное благосостояние граждан России за рубежом можно оценить примерно в 2 трлн долл. Эта цифра включает в себя как финансовые, так и не финансовые активы.

К финансовым активам относились сбережения граждан в форме депозитов в зарубежных банках, стоимость приобретенных ими акций, облигаций, их производных (деривативов), стоимость долей в зарубежных фирмах и др. По нашим оценкам, стоимость финансовых активов граждан России за рубежом составляла примерно 1,2 трлн долл.

К нефинансовым активам относилась стоимость жилой и коммерческой недвижимости граждан России за рубежом. По нашим оценкам зарубежной недвижимостью владели более 900 тыс. россиян, ее общая стоимость составляла около 800 млрд долл.

Накопленная стоимость благосостояния граждан России за рубежом в 2 трлн долл. превышала годовой объем валового национального дохода, общую стоимость благосостояния граждан России в 2016 г., которая по данным Credit Suisse Research Institute составляла 1,5 трлн долл. Это сумма была в 4 раза больше официальных золотовалютных резервов страны.

* * *

Проведенный анализ динамики изменения благосостояния граждан России показал, что наиболее устойчивый его рост был зафиксирован в период 2000–2007 гг., когда экономика страны находилась на траектории

устойчивого роста. Отмечалась положительная динамика роста ВВП, увеличивались доходы федерального бюджета, снижался уровень инфляции, росли реальные доходы населения и сокращался уровень бедности. За этот период благосостояние россиян увеличилось почти в 8 раз.

Однако во время мирового финансово-экономического кризиса 2008–2009 гг. рост благосостояния сменился его падением. После кризиса рост благосостояния граждан России возобновился, но уже более умеренными темпами.

Рост благосостояния продолжался вплоть до 2015 г. до очередного экономического кризиса, после чего **сохраняется тенденция к сокращению общего совокупного благосостояния жителей России**¹.

В результате общая стоимость благосостояния граждан России сократилась с 1,7 трлн долл. в 2015 г. до 1,5 трлн долл. в 2016 г., что соответствовало примерно 0,6% мирового благосостояния.

Уровень благосостояния отдельных российских домохозяйств снизился с 12, 0 тыс. долл. на человека в 2015 г. до 10,3 тыс. долл. в 2016 г. Такой уровень благосостояния населения России был зафиксирован в 2005 г.²

Основное влияние на снижения уровня благосостояния граждан России оказали значительное ослабление курса рубля, высокий уровень инфляции, снижение реально располагаемых доходов населения, замораживание роста пенсий и др.

В последние годы сохранялась устойчивая тенденция к росту показателя уровня бедности граждан России, который наиболее ярко характеризует уровень социального развития общества и социальной политики государства.

По официальным данным Госкомстата, количество населения России, живущего за чертой бедности увеличилось с 17,7 млн человек (12,5% населения страны) в 2010 г. до 21,4 млн человек (14,6% населения страны) в 2017 г.

Общий уровень пенсионного обеспечения, уровень развития системы здравоохранения, качества жизни в стране и материального благополучия пенсионеров в России были значительно ниже, чем во многих европейских странах.

При этом на фоне значительного снижения благосостояния основной части населения России в последние годы ярко проявилась тенденция к дальнейшему росту числа сверхбогатых россиян и их финансовых, в том числе трансграничных активов.

Сохранялось значительное социальное и имущественное расслоение общества. В 2016 г. на 10% самых обеспеченных российских домохозяйств приходилось 89% всех семейных активов страны. При этом на десять самых богатых семей России приходилось примерно 2% общего благосостояния всех россиян.

¹ Global Wealth 2015: Winning the Growth Game. Boston Consulting Group (BCG), 2016.

² Global Wealth 2016: Credit Suisse Research Institute, Credit Suisse, 2017.

За последние сто лет процессы, связанные с глобализацией, демократизацией и гуманизацией общества, привели к росту значения социальной составляющей государственной политики большинства стран мира.

Однако в России со времени начала радикальных либеральных экономических преобразований в конце 90-х годов прошлого столетия до сих пор не удалось создать модель социально ориентированного рыночного хозяйства, построить эффективную систему социальной защиты населения.

Исходя из понимания социальных функций как целенаправленной деятельности государства по удовлетворению конкретных потребностей граждан, правительство России должно в ближайшие годы обеспечить решение следующих основных социальных задач:

- ликвидация бедности;
- повышение общего уровня благосостояния граждан;
- повышение уровня пенсионного обеспечения;
- сглаживание финансового и социального неравенства граждан;
- формирование среднего класса;
- достойное социальное обеспечение малоимущих граждан;
- обеспечение доступного, современного здравоохранения и образования;
- предоставление качественных социальных услуг.

По нашим расчетам чтобы выйти за порог бедности душевой доход в российской семье должен быть не менее 4–5 размеров прожиточного минимума, или примерно 45–50 тыс. руб.

Таким образом, что бы подойти к нижней границе уровня дохода, по которому семью можно отнести к среднему классу, взрослые члены полной семьи с одним или двумя детьми должны зарабатывать не менее 90–100 тыс. руб. в месяц каждый.

Для России основной стратегической целью в долгосрочной перспективе может стать — создание социально ориентированного государства с устойчивой, динамичной инновационной экономикой. Для решения указанных проблем в России необходимо создать модель социального рыночного хозяйства, которая обладает огромным научным и практическим потенциалом. Эта весьма динамичная модель, способная к адаптации по мере изменения экономической ситуации и соотношения между функциями государства и рынка.

Такая модель позволит синтезировать гарантированную государством экономическую свободу в рыночной экономике с идеалами социального государства, связанными с социальной защищенностью и социальной справедливостью.

Создание модели социального рыночного хозяйства, успешное решение наиболее острых социальных проблем и кардинальная реформа пенсионной системы будут способствовать реальному росту благосостояния граждан России в долгосрочной перспективе.

В новой Стратегии развития России до 2030 г. для основной массы населения России можно предложить вполне осязаемую стратегическую цель, а именно, ликвидация бедности, создание среднего класса и удвоение реальных доходов населения, значительное увеличение качества жизни.

Обоснованная и понятная модель экономического развития страны с определенными стратегическими приоритетами не только облегчит принятие целей Стратегии развития России гражданским обществом, но и позволит значительно повысить эффективность государственного управления.

Литература

1. Андрианов В.Д. Офшоры и деофшоризация экономики / Общество и экономика, № 5, 2014 г.
2. Андрианов В.Д. Россия в мировой экономике/ М.: Гуманитарный издательский центр «ВЛАДОС», 2002 г.
3. Андрианов В.Д. Россия: экономический и инвестиционный потенциал / М.: «Экономика», 1998. С. 663.
4. Андрианов В.Д., Кузнецов А.Н. Специальные экономические зоны в мировой экономике / Московский государственный Университет им. М.В. Ломоносова. Экономический факультет. Москва. ТЕИС, 1998.
5. Андрианов В.Д. Халдин М.А. Бегство капитала из России / Экономика и общество, № 6, 1996.
6. Андрианов В.Д. Капитал России: потерять или преумножить? Центр комплексных социальных исследований и маркетинга. Круглый стол бизнеса России. Серия «Экономика». Выпуск 15, 1996.
7. Доклад о мировых инвестициях за 2016 год. «Гражданство» инвесторов: вызовы политики». Издание ЮНКТАД. ООН, 2017.
8. Людвиг Эрхард. Благосостояние для всех / Издательство «Дело». М.: 2001.
9. Статистический бюллетень Банка России. Банк России 2000—2017 гг.
10. Global Wealth Datebook 2016: Credit Suisse Research Institute. Credit Suisse. November, 2016.
11. Global Debt Monitor. Институт международных финансов (Institute of International Finance. IIF). Washington. DC. June 2017.
12. Global Wealth 2015: Winning the Growth Game. Boston Consulting Group (BCG), 2016.
13. Forbes. The World's Billionaires, 2017.
14. Global Wealth 2012: Winning the Growth Game. Boston Consulting Group (BCG), 2012.
15. Russia: Illicit Financial Flows and the Underground Economy. Global Financial Integrity (GFI). USA. Washington. D.C. February 13, 2013.
16. Illicit Financial Outflows from the Top 10 Developing Economies, 2003—2012. Global Financial Integrity» (GFI). USA. Washington. D.C. February, 13, 2013.
17. Illicit Financial Outflows from the Top 10 Developing Economies, 2003—2012. Global Financial Integrity (GFI) USA. Washington. D.C. February, 13, 2013.
18. Illicit Financial Flows from Developing Countries: 2004—2013. Global Financial Integrity (GFI). USA. Washington. D.C. December, 2015.
19. Financial Flows and Tax Havens: Combining to Limit the Lives of Billions of People. Global Financial Integrity (GFI). USA. Washington. D.C.. December, 2016.
20. Глобальный пенсионный индекс (Global Retirement Index). Натиксис. (Natixis), 2017.
21. Global Age Watch Index-2013. Help Age International, 2013. (первый глобальный индекс по старению населения).
22. The Wealth Report «Knight Frank Research, 2016 г. Отчет об общих тенденциях на рынке недвижимости высшего ценового сегмента и инвестиционном поведении «ультрахайнетов».