

Эсенбеков А.Э.

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ОПРЕДЕЛЕНИЮ И СТРУКТУРЕ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ

A.E. Esenbekov

THEORETICAL APPROACHES TO THE DETERMINATION AND STRUCTURE SHADOW ECONOMY

УДК: 338.342.5/11

В статье рассматриваются исследования и теоретические подходы по определению теневой экономики, её цели, структура, развитие, виды, а также её положительные и отрицательные стороны в экономике.

The article deals with research and theoretical approaches to the definition of shadow economy, its objectives, structure, development types, as well as its positive and negative aspects of the economy.

Проблемы теневой экономики привлекли внимание исследователей еще в 30-х годах. В конце 70-х годов появились серьезные исследования этой сферы. Одной из первых серьезных работ в этой области является работа американского исследователя ХГутманна "Подпольная экономика" (1977 г.), в которой обращалось внимание на недопустимость игнорирования ее масштабов и роли. В 1983 году в Белефельде была проведена первая международная конференция по теневой экономике, на которой было представлено около 40 докладов, затрагивавших проблемы теневой экономики в условиях различных хозяйственных систем. В 1991 г. в Женеве прошла конференция европейских статистиков, посвященных скрытой и неформальной экономике. По материалам опубликовано специальное руководство по статистике теневой экономики в странах с обычной системой хозяйствования. Регулярно проводят конференции и семинары по оценке и мониторингу неформального сектора (1992, 1993), в том числе специально для стран СНГ. И до сих пор однозначного ответа на решение данной проблемы не существует, тем более, что в условиях трансформации экономики в странах СНГ этот вопрос припишет новые оттенки.

Теневая экономика развивается параллельно с Открытой, и ее значение не остается постоянным: если в начале переходного периода была велика ее роль и компенсирующая роль при резком снижении производства и уровня жизни, то в современный период происходит процесс сращивания теневой экономики с институтами легального сектора и властными структурами, развитие теневой деятельности ее ослабляет, а усиливает дифференциацию населения. Чтобы понимать, что несет в себе теневая экономика - только отрицательные или же и положительные моменты, насколько они значимы - нужно понять ее содержание, структуру и оценить масштабы распространения. Термин "теневая экономика" в различных источниках трактуется по-разному. Так, если исходить из определения последней версии системы национальных счетов (СНС) ООН от 1993 г., теневая экономика включает:

2. "скрытую" экономическую деятельность, т.е. законную экономическую деятельность, которая скрывается или преуменьшается с целью уклонения от налогообложения, социальных взносов или предписаний по охране труда, выполнению санитарных и других норм;

3. "неофициальную" экономическую деятельность, т.е. деятельность предприятий, работающих для собственных нужд неформальной занятостью, экономическую деятельность, осуществляемую в основном на законных основаниях индивидуальными производителями;

4. "нелегальную" экономическую деятельность, которая охватывает производство тех видов товаров и услуг, которые прямо запрещены действующим законодательством.

Представители институционализма рассматривают теневую экономику как совокупность институтов, то есть правил поведения, норм, санкций за их нарушение. Исследование институтов осуществляется на основе социологической теории, а также неоинституциональной экономики.

Рассмотрев основные подходы к пониманию феномена теневой экономики, рассмотрим собственную ее трактовку, пригодную для использования в дальнейшем для решения вопросов контроля над теневой экономической деятельностью. Критериями отнесения экономических явлений к теневой сфере являются следующие: получение экономической выгоды в форме присвоения экономических благ, прав на экономические блага, увеличения экономических возможностей, снижения издержек и уровня риска; осуществление экономической деятельности вне официального контроля, регламентации, с сокрытием, маскировкой ее значимых параметров от правоохранительных и контролирующих органов.

Среди теневых операций в сфере легальной экономики можно выделить:

а) хозяйственные операции (технологические, производственные, трудовые, маркетинговые, сбытовые, операции по материально-техническому обеспечению, торговые и ряд других);

б) финансовые операции (расчетные, кредитные, фондовые, валютные, страховые);

в) учетные операции, связанные с осуществлением бухгалтерского, управленческого, статистического учета экономической деятельности.

В зависимости от цели теневые операции в легальной экономике могут быть направлены на достижение различных целей, среди которых наиболее важны:

- а) снижение налоговой нагрузки;
- б) ограничение конкуренции;
- в) получение льгот, привилегий, исключительных прав у государства, в том числе путем коррупции и лоббирования законопроектов;
- г) ограничение риска;
- д) легализация незаконно полученных доходов;
- е) незаконное присвоение прав на экономические блага.

Среди теневых операций в легальном секторе экономики, направленных на уклонение от налогов, выделяют: неучтенные, сокрытие части оборота, псевдооперации, незаконные операции.

Объектами теневых экономических операций являются имущественные и неимущественные права, материальные, финансовые, человеческие, информационные и иные виды экономических ресурсов.

По отношению к действующим базовым социально-экономическим институтам теневые действия и операции могут носить двойственный характер:

- а) укрепление базовых институтов, обеспечение выполнения ими функций более эффективным способом;
- б) деформация, разрушение, усиление дисфункций базовых институтов, их использование в ассоциальных и преступных целях.

При этом часто обе целевые функции тесно взаимосвязаны. Наиболее общим признаком теневых экономических отношений является их неконтролируемость. При этом следует выделить различные сферы неконтролируемых экономических отношений.

Во-первых, это экономическая деятельность, операции в легальном секторе, скрываемая от учета и контроля.

Во-вторых, к данной сфере может быть отнесена экономическая деятельность, за осуществление которой предусмотрена юридическая ответственность. Это экономическая деятельность в нелегальном секторе.

В-третьих, в состав указанной сферы следует включать экономическую деятельность, осуществляемую без специальных операций по сокрытию от контроля. Это деятельность, формально не скрываемая от контроля, но осуществляемая в расчете на бездействие либо неадекватную реакцию контролирующих и правоохранительных органов.

Особенностью экономического подхода является изучение ее влияния на эффективность экономической политики, распределения и использования экономических ресурсов, разработка надежных методов ее оценки и измерения. Экономические концепции исследуют теневую экономику на глобальном, макро и микроуровнях. На уровне глобальной экономики рассматриваются международные теневые отношения (например, наркобизнес, отмывание денег, полученных преступным путем).

На макроуровне анализируются теневая экономическая деятельность с точки зрения ее влияние на структуру экономики, производство, распределение, перераспределение и потребление налогового внутреннего продукта, занятость, инфляцию,

экономическим рост, и другие макроэкономические процессы.

На микроуровне внимание концентрируется на изучении экономического поведения и принятие решений субъектами теневой экономики, деловыми предприятиями, исследуются отдельные нелегальные рынки.

Институциональный подход ставит в центр социально-экономические институты теневой экономики, то есть систему формальных и неформальных правил поведения и трансакционный механизм. Так экономист Эрнандо Де Сото причину появления теневого сектора экономики видит в высоких трансакционных издержках, сопровождающих легальное совершение сделок. Предпочтения вне действия рамок закона отдается в том случае, когда "соблюдение законов связано с издержками большими, чем выгоды, которое он приносит". Таким образом, с позиций Де Сото политика государства должна быть направлена на регулирование соотношения "цены подчинения закону" и "цены внезаконности".

Также в рамках неоинституционализма теневая деятельность по Д.Норту рассматривается с позиций трансакционных издержек. Трансакционные издержки - та цена, которую хозяйственный субъект платит за сбалансирование различающихся интересов. И если неформальные трансакционные издержки оказываются меньше, чем формальные, а получаемая услуга - качественнее, оперативнее и не сопряжена с высоким риском санкций, то уход из легального экономического пространства неизбежен. Добровольно соблюдается только тот закон, который, уже существующий неформальный способ снижения трансакционных издержек. Таким образом, в рамках этого подхода теневая деятельность интерпретируется как естественная и разумная реакция на формальные нормы, проигрывающие неформальным договоренностям с точки зрения соотношения цены и качества решения проблем. В практическом плане это означает приведение формальных норм в соответствие с хозяйственной практикой, т.е. возведение реалий в ранг закона.

По мнению сторонников культурологического подхода к объяснению стабильного характера теневой экономики стремление к совершению сделок вне рамок закона обусловлено культурой либо отдельных слоев населения, либо отдельных наций. Однако об эвристической ценности культурологического подхода можно спорить, при том, что более-менее значимого количественного анализа осуществить невозможно.

В рамках правовых концепций явления теневой экономики рассматриваются как особая сфера отклоняющегося (в том числе преступного) поведения. Основное внимание обращено на исследование общественно опасных форм экономической деятельности, предупреждению правонарушений и борьбе с ними правовыми средствами (криминологический и уголовно-правовой контроль).

Обычно выделяют четыре группы факторов, которые способствуют развитию теневой экономики:

1. Экономические факторы:

5. характер государственного вмешательства в экономику. Предположительно доля экономики, уходящая "в тень", находится в прямой зависимости от трех параметров - степени регулятивного вмешательства, уровня налогообложения и масштабов коррупции;

6. высокие налоги (на прибыль, подоходный налог и т.д.);

7. государственное регулирование цен (установление максимальных цен, ограничение рентабельности, установление фиксированного валютного курса на уровне, ниже равновесного);

8. реструктуризация сфер хозяйственной деятельности (промышленного и сельскохозяйственного производства, услуг, торговли);

9. кризис финансовой системы и влияние его негативных последствий на экономику в целом. При плачевном состоянии официальной экономики работа в ее теневом секторе может иметь множество преимуществ. С другой стороны, кризисное состояние экономики вынуждает предпринимателей искать более привлекательные ниши для своей деятельности. Одной из них и является теневой сектор.

10. несовершенство процесса приватизации;

11. деятельность незарегистрированных экономических структур;

12. наличие установленных законодательством барьеров для доступа на рынок (государственная монополия, лицензирование, возрастные ограничения для малолетних на рынке труда, авторские права, защита интеллектуальной собственности (патент, товарный знак));

2. Социальные факторы:

13. низкий уровень жизни населения, что способствует развитию скрытых видов экономической деятельности;

14. высокий уровень безработицы и ориентация части населения на получение доходов любым способом. Люди, потерявшие работу или не получающие долгими месяцами заработную плату, соглашаются на все условия нелегальной, теневой занятости: отношения с работодателем подчас основываются только на устной договоренности, никакие больничные и отпускные не оплачиваются, увольнение возможно без всяких социальных гарантий и тем более без предупреждения и т. д.;

15. неравномерное или несправедливое распределение валового внутреннего продукта;

16. осложнение ситуации на рынке труда в условиях структурного и экономического кризиса, что порождает всплеск малого предпринимательства и самостоятельной занятости, становящихся питательной средой для бурного роста теневых отношений;

17. сдвиг в сфере трудовых отношений в сторону большей неформальности и гибкости как реакция на их чрезмерную бюрократизацию и регламентацию в предшествующие десятилетия (в первую очередь это касается развитых западных стран).

3. Институционально-правовые факторы:

18. несовершенство законодательства;

19. недостаточная деятельность правоохранительных структур по пресечению

20. незаконной и криминальной экономической деятельности;

21. незащищенность прав собственности порождает у предпринимателей психологию временщика. Соответствующее хозяйственное поведение исходит из того, что если права собственности могут быть рано или поздно нарушены и существующее законодательство и правоприменительная практика отнюдь не гарантируют их надежную защиту, надо использовать имеющиеся возможности по максимуму (через избегание уплаты налогов и др.);

22. политическая нестабильность. Важно отметить, что если в периоды политической нестабильности теневая экономика развивается очень динамично, то официальная, напротив, замирает. Причем ее объем уменьшается не только за счет "затенения", но и по причине элементарного свертывания деятельности "до лучших времен";

23. отсутствие доверия к официальным институтам / коррупция: примеры коррупции могут относиться к судебной системе, несовершеннолетним законам и чрезмерной бюрократии;

24. отсутствие доступа к формальным системам собственности: отсутствие ясных прав на собственность и правоустанавливающих документов, возможности поставить в качестве залога активы - осложняют для предприятий доступ к финансовым институтам, предоставляющим кредиты, страхование и т.д.;

25. постоянное снижение доверия в обществе к государственным органам в сочетании с ухудшением этики налогоплательщиков. Это сопровождается широко распространенным мнением, что противозаконная деятельность допускается и даже поддерживается государством.

4. Внешнеэкономические факторы:

26. открытие внешних рынков с последующим обострением конкурентной борьбы, прежде всего с производителями из более конкурентоспособных стран, побуждающее снижать издержки любыми - легальными и нелегальными способами;

27. международная миграция, дополняемая оттоком сельского населения в крупные города и вынужденной внутренней миграцией из депрессивных регионов и "горячих точек".

Теневая экономика является сегодня составным элементом хозяйственной системы. Негативные последствия присущи всем видам и проявлениям теневой экономики. Однако в ряде случаев некоторые теневые процессы оказывают также и некоторое позитивное воздействие. При определенных условиях теневая экономика превращается в доминирующий, системообразующий сектор экономических отношений, определяющий направленность развития всей социально-экономической системы и создающий условия для своего функционирования. Конкретные разноплановая самая эта деятельность. Существуют наиболее значимые последствия теневой экономики.

Негативные последствия теневой экономики:

1. Деформация налоговой сферы находит проявление во влиянии на распределение налоговой нагрузки и, как следствие, сокращении бюджетных доходов и расходов и деформация ее структуры. Соккрытие экономической деятельности от контроля и уклонение от уплаты налогов приводит к возрастанию налогообложения доходов, получаемых законопослушными налогоплательщиками. Возрастание налоговой нагрузки стимулирует дальнейшее соккрытие доходов от налогообложения, усиливает неоправданную дифференциацию доходов и собственности. Деформация бюджетной сферы проявляется в сокращении расходов и доходов государственного бюджета и деформация его структуры. Сокращение доходов бюджета является причиной недофинансирования государственных институтов регулирования экономики (контролирующих, правоохранительных органов), их ослабление и деградация в тот период, когда наиболее сильна потребность в обеспечении прав и законных интересов участников экономических отношений. Не менее важным результатом сокращения государственных расходов является сокращение и недофинансирование социальных программ. Это происходит в тот период, когда уровень социальной дифференциации населения достигает критической величины и значительная часть населения живет ниже уровня бедности. Таким образом, высокая социальная цена реформ усугубляется неэффективной социальной политикой. Уменьшается роль государства в поставке на рынок общественных благ - образование, здравоохранение, культура.

2. Искажение статистической отчетности и ее влияние на эффективность макроэкономической политики проявляется, прежде всего, в возрастании ошибок макроэкономического регулирования. Оно связано, как правило, с отсутствием достоверных данных о масштабах, структуре и динамике скрытой части производительной деятельности в легальном и нелегальном секторе. Можно выделить следующие типичные ситуации:

а) если нелегальная экономика растет более быстрыми темпами, чем легальная, и этот факт не отражается в статистике, то правительство может продолжать политику стимулирования экономического роста посредством расширения денежной массы и воздействия на спрос (рост государственных расходов, смягчение кредитно-финансовой политики) в то время, как в этом нет необходимости. Результатом подобной политики может стать "перегрев" экономики, сопровождающийся повышением темпов инфляции. Если, при более динамичном развитии нелегальной экономики, товары и услуги, предлагаемые в ней, оказываются дешевле, возникает риск искаженной оценки темпов инфляции;

б) отсутствие адекватного учета масштабов нелегальной экономики может негативно отразиться на политике занятости. Если занятые в нелегальной экономике учитываются как безработные то оценка уровня безработицы окажется выше реальной. Это может подтолкнуть правительства проводить экспансионистскую политику в условиях, когда в этом нет необходимости. Иными словами, политика

будет направлена на увеличение совокупного спроса, подъем уровня производства и увеличение занятости путем смягчения денежно-кредитной политики, а также увеличения государственных расходов. Результат тот же - возникновение нехватки рабочей силы и рост инфляции;

в) ошибки при разработке экономического курса могут возникать и по другим причинам, связанным с недооценкой последствий нелегальной экономики:

28. искажение реального состояния платежного баланса, вызываемые неконтролируемым движением через границу товаров и капиталов;

29. завышение удельных показателей налогового давления и государственных расходов в силу того, что они определяются по отношению к заниженному ВВП, не учитывающего товары и услуги в нелегальном секторе;

30. погрешности в оценке распределения доходов.

г) сопоставление размеров денежной массы с заниженным официальным ВВП может внести искажение в денежную политику государства. Если доходы, получаемые от нелегальной экономической деятельности, растут быстрее, чем ВВП, темпы роста денежной массы, рассчитываемые на основе официальных экономических показателей, окажутся меньше тех, которые определяются реальными потребностями экономики.

3. Если расширение теневой экономики заходит слишком далеко, то люди начинают терять всякое представление об общепринятых "правилах игры", в результате чего общество проваливается в пучину хаоса и нестабильности;

4. Влияние на кредитно-денежную сферу проявляется в деформации структуры платежного оборота, стимулировании инфляции, деформации кредитных отношений и увеличении инвестиционных рисков, нанесении ущерба кредитным институтам, инвесторам, вкладчикам, акционерам, обществу в целом. Теневая экономическая деятельность может оказать негативное воздействие и на валютный рынок за счет массовой конвертации теневых доходов в иностранную валюту и вывоз ее за рубеж.

5. Изменение структуры экономики. Рассмотрим некоторые аспекты этого влияния. Во-первых, теневая экономическая деятельность, как правило, способствует возрастанию инвестиционных рисков и снижает инвестиционную активность, что снижает спрос на инвестиционные товары и стимулирует спад в отраслях реального сектора. Во-вторых, теневая экономическая деятельность сосредоточена преимущественно в спекулятивном финансовом и торгово-посредническом секторах экономики, стимулируя их развитие в ущерб реальному производству. В-третьих, теневая экономическая деятельность все в значительной степени ориентирована на развитие сферы незаконных товаров и услуг, спрос на которые в странах с переходной экономикой не удовлетворен, ряде случаев экономика становится зависимой от металлургических видов экономической деятельности, которые определяют участие страны в международном разделении труда. В-четвертых, теневизация экономики

вызывает возрастание затрат на обеспечение безопасности и охраны, отвлекая экономические ресурсы от производства других благ.

6. Влияние теневой экономики на экономический рост и развитие не является однозначно негативным, содействие является разнонаправленным. Так, событие разрешенной законом хозяйственной деятельности от государственного контроля, несмотря на жращение налоговых поступлений, в ряде случаев оказывает положительное воздействие на экономический рост. Это происходит в условиях необоснованной жесткости государственного регулирования, консервативности и неэффективности официальных институтов. В остальных случаях, сокращение экономической деятельности негативно отражается на экономическом развитии, снижая налоговые поступления и вызывая цепь описанных выше последствий. Теневая деятельность иногда ограничивает развитие некоторых законных форм инвестиций и открытых рынков. Кроме того, порожденная теневой деятельностью коррупция, сопутствует организованной преступности, снижает эффективность принятия национальных решений государственными органами.

7. Влияние на условия воспроизводства рабочей силы. Последствия теневой работы негативны для работников. Это связано с отсутствием гарантий, адекватных занятости, оплаты труда и социального страхования. Система теневой работы позволяет неконтролируемо эксплуатировать рабочую силу методами, характерными для периода становления капитализма 19 века. Ряд исследователей рассматривают теневую экономику как особый метод получения сверхприбылей в условиях кризиса.

Благодаря НТП появилась возможность расчленить производственный процесс настолько, что необходимость в высокой квалификации работников во многих случаях отпадает даже при изготовлении очень сложной продукции.

Оборотная сторона такого относительного благополучия - высокий уровень производственного травматизма, плохие условия труда, наносящие ущерб здоровью, отсутствие социальных гарантий, возможностей роста квалификации и т.п.

8. Влияние на экологическое состояние. Теневые организации могут нанести серьезный экологический вред, т.к. они не заботятся об окружающей среде.

9. Деформация структуры потребления является закономерным следствием нелегального производства товаров и услуг. Имеет место перераспределение ВВП в пользу паразитического потребления, деформация структуры потребления порождает деформацию отраслевой структуры экономики, стимулируя развитие секторов, обслуживающих обладателей теневых доходов. Отрасли, обеспечивающие удовлетворение потребностей большинства населения не развиваются и приходят в упадок.

10. Влияние на режим конкуренции и эффективность рыночного механизма. Результаты влияния на режим конкуренции теневой экономики зависят от взаимоотношений нелегальных и легальных предприятий, от того, являются ли они конкурирующими.

Более высокая рентабельность подпольных предприятий, не выплачивающих налоги, приводит к перераспределению капиталов и рабочей силы в пользу теневой экономики. В результате нарушения правил конкуренции некоторые легальные предприятия теряют рынки сбыта, несут убытки и разоряются. Кроме того, при отсутствии прямой конкуренции легального и нелегального секторов искажается соотношение цен и других пропорций в областях производства и потребления, что не имело бы места, если бы вся экономика была легальной.

11. Влияние на систему международных экономических отношений. Крупные незаконные суммы, проникая в мировую экономику, дестабилизируют финансово-кредитную систему, деформируют структуру платежного баланса государств, деформируют цены и негативно влияют на доходы частных фирм. Незаконная экономическая деятельность выходит за рамки национальных границ и оказывает мощное влияние на экономику отдельных стран в системе мирового хозяйства.

Снижается конкурентоспособность легальной экономики. Это в свою очередь подталкивает и другие экономические структуры к уходу в тень.

Происходит утечка капиталов за границу.

Расширяется неконтролируемая торговля низкокачественными товарами и товарами, опасными для потребителя.

Позитивные стороны теневой экономики:

1. Теневая экономика оказывает в ряде случаев и положительное воздействие на экономические процессы. Например, это может относиться к производственной экономической деятельности, скрываемой от учета и налогообложения, но вносящей вклад в увеличение ВВП.

2. Теневая экономика порождает легальную экономическую деятельность (путем использования доходов от нелегальной экономической деятельности на приобретение товаров и услуг, созданных легально или "отмытые" преступные капиталы облагаются налогом)), способствуя, таким образом, также увеличению ВВП.

3. К числу положительных сторон скрытой экономической деятельности можно отнести возможность предотвращения банкротства частного лица или предприятий путем ухода в "тень" в кризисных ситуациях, не прекращая при этом свою деятельность.

4. Теневая экономика способствует обеспечению занятости некоторой части населения. В частности, неформальная занятость облегчает материальное положение малоимущих.

5. Вследствие уклонения от уплаты налогов, предприятия, производящие нелегалы - образуются.

В заключение можно отметить, что все же большая часть исследователей считают теневую экономику в основном негативным феноменом. Нелегальная деятельность может дать некоторые преимущества практикующим ее предприятиям (увеличение прибыли), работникам (получение возможности трудиться) или потребителям (возможность получить товары и услуги по более низким ценам). Однако нелегальная деятельность не вносит усовершенство-

ваний в систему регулирования экономики, а лишь приводит к усилению борьбы за раздел существующих рынков. Развитие нелегального сектора наносит ущерб государственному бюджету и косвенно - другим экономическим агентам, действующим в рамках закона. Среди всех форм теневой экономической деятельности наибольшую опасность представляет ее содействие расширению коррупции и созданию организованной преступности. Последствия ее деятельности не ограничиваются социально-экономической сферой и затрагивают практически все стороны общественной жизни. Она подрывает демократический процесс, размывает этические нормы и является причиной нестабильности и приводит снижению национальной финансовой безопасности.

Список использованной литературы:

1. Латов Ю. В. Теневая экономика : учебное пособие для вузов. Моск. ун-т МВД России. - М. : Норма, 2006г.;
2. Латов. Ю.В. Теневая экономика: учебное пособие для вузов. М.: Норма, 2006. - 335 с.
3. Ф.Шнайдер, Эрнсте Доминик (2000). "Теневая экономика во всем мире: объемы, причины и последствия". МВФ. Рабочий документ.
4. О причинах "расформализации" экономики на примере развитых западных стран см.: Portes A., Sassen- Koob S. Making It Underground: Comparative Material on the Informal Sector in Western Market Economies // American J. of Sociology. Vol. 93. #1 (July 1987). P. 51-56.
5. Эрнандо Де Сото. Иной путь. Невидимая революция в третьем мире. - М.: Cattallaxy, 1995.
6. Голованов Н.М. Теневая экономика и легализация преступных доходов,- СПб.: Питер, 2003г

Рецензент: д.э.н., профессор Джумабаев К.Дж.