

ОСОБЕННОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ТЕНЕВОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ С ПОЗИЦИИ ИНСТИТУЦИОНАЛЬНОГО ПОДХОДА

В.В. Мартинец, асп.

Сумский государственный университет

ВВЕДЕНИЕ

Одной из важнейших проблем современного развития и функционирования украинской экономики есть увеличение объема теневого сектора в общей структуре экономики. Тенезация экономики сопровождается увеличением масштабов нелегального экспорта капитала и внебанковского денежного оборота. Так, если в 1994 году доля неконтролируемой денежной массы в Украине составила 27,7 %, то в 2004 году этот показатель составил 45,9%.

В данной работе исследование теневой экономики будет проведено с точки зрения институциональной экономической теории. Институциональная экономика – раздел экономической теории, исследующий роль и влияние институтов, который содержит два научных направления: неинституциональная экономика (включая теории общественного выбора и прав собственности), связанная в первую очередь с именем Рональда Коуза, и новая институциональная экономика (Дуглас Норт).

В рамках институциональной экономики формируются институты – ряд правил, которые выполняют функцию ограничений поведения экономических субъектов и упорядочивают взаимодействие между ними, а также соответствующие механизмы контроля за соблюдением данных правил. Одним из основных элементов институциональной экономики являются транзакционные издержки. Транзакционные издержки можно определить как совокупность потерь, затрат и внешних эффектов, сопровождающих взаимодействие экономических субъектов в сфере обмена, связанных с передачей прав собственности. В экономической литературе существует множество классификаций и типологий транзакционных издержек. Наиболее распространенной является следующая типология, включающая пять типов транзакционных издержек: издержки поиска информации, издержки ведения переговоров, издержки измерения, издержки спецификации и защиты прав собственности, издержки оппортунистического поведения.

ПОСТАНОВКА ЗАДАЧИ

Целью данной статьи является оценка теневого сектора экономики с позиции институционального подхода, а также анализ транзакционных издержек теневой экономики.

РЕЗУЛЬТАТЫ

Теневая экономика – сфера, в рамках которой экономическая деятельность хозяйственных субъектов фактически не контролируется, то есть сделки совершаются вне рамок закона, правовых норм и формальных правил хозяйственной жизни.

Выделяют следующие типы теневой экономики [1].

Фиктивная экономика - это искажение экономической информации о производственных процессах и их результатах, нерациональное использование ресурсов, выпуск некачественной продукции, фальсификация продукции, также это экономика спекулятивных сделок, взяточничества и всякого рода мошеннических действий, связанных с получением и передачей денег.

Неофициальная экономика - легальные виды экономической деятельности, где имеет место нефиксируемое с целью минимизации издержек производство товаров и услуг, сопряженное с уклонением от уплаты налогов. Неофициальная экономика - это реализация продукции неучтенной правомерной деятельности, материализация скрытых доходов от неучтенной правомерной деятельности, потребление приобретенных благ на неучтенные доходы от правомерной деятельности.

Неформальная экономика-экономика, базирующаяся на использовании неформальных связей в официальной экономике (противозаконное традиционное распределение в официальной экономике: сокрытие законных доходов от налогообложения; материализация незаконных, неучтенных доходов; потребление приобретенных благ на незаконные, неучтенные доходы).

Криминализованная экономика-экономика, функционирующая в рамках официальной экономики и осуществляемая противоправными способами (различного рода взятки, хищение государственного и общественного имущества путем кражи, разбоя, грабежа; обман, обсчет потребителей; противозаконная оптовая и розничная торговля; спекуляция и т.д).

Криминальная экономика - экономическая деятельность, связанная с прямым нарушением закона, функционирующая вне рамок официальной экономики (незаконное подпольное производство и реализация общественно полезных товаров, услуг).

Криминальная квазиэкономика - преступления против личной собственности граждан, реализация добытого противоправным способом у граждан имущества.

В результате количественного роста теневой экономики в Украине произошла ее институционализация.

Институционализация теневой экономики – закрепление теневой экономической деятельности хозяйственных субъектов в те или иные типы организаций, признаваемые всеми участниками данной деятельности.

Институты теневой экономики можно подразделить на две основные группы.

Первая группа – институты, которые возникли внутри тех или иных легальных структур в ходе реализации экономических преобразований.

Такими институтами теневой экономики являются: теневое производство каких-то видов продукции, теневой сбыт продукции, нецелевое использование бюджетных средств, обналичивание, теневые доходы, в том числе теневая зарплата, теневые экспортно-импортные операции, теневой отток капитала, теневая занятость, коррупция.

Вторая группа - теневые институты, которые возникают вне рамок каких-либо ранее существующих легальных экономических организаций.

К таким институтам относятся: крыша, откат, теневой механизм инвестирования.

Крыша – криминальная группировка или орган власти, контролирующей деловую активность одной или многих фирм, изымающий определенную долю прибыли в обмен на получение государственных заказов, гарантии занятия определенной рыночной ниши, дополнительные средства давления на должников. Фактически крыша – это локальная монополия, которая контролирует определенную долю рынка и защищает фирму от давления рынка.

Откат – разновидность коррупции, представляет собой плату за предоставления заказа, кредита, субсидии, бюджетной ссуды и т.д., выражается в процентах от предоставляемой суммы.

Теневой механизм инвестирования - совокупность социально-экономических факторов, обеспечивающих поток краткосрочных инвестиций, которые руководители стараются не афишировать.

Механизм теневого краткосрочного инвестирования в развитие производства действует в ситуации, когда возникает спрос на новую продукцию, которую можно производить на данном предприятии, ее освоение не должно требовать значительных капитальных затрат, в то же время может принести быструю прибыль. Инвестирование часто производится через дочерние коммерческие структуры. При этом материнское предприятие не осуществляет капитальных вложений, однако рост производства на его площадях происходит. В такой ситуации основные финансовые выгоды от инвестирования получают, как правило, дочерние компании. Материнское предприятие производственной площадкой для капитальных вложений, тогда как основные финансовые потоки, связанные с инвестированием, выводятся за его пределы. Кроме того, дочерняя структура может создаваться на весьма краткий срок только для того, чтобы уклониться от налогообложения с выходом на новые прибыльные рынки.

С точки зрения институционального подхода выделяют следующие виды подпольной (теневой) экономики [2].

Нелегальная экономика - состоит из дохода, произведенного экономической деятельностью, нарушающей юридические нормативы, определяющие сферу законных форм экономической деятельности. Нелегальные субъекты экономической деятельности в этой экономике участвуют в производстве и распределении запрещенных товаров и услуг (нелегальное производство наркотиков, обмен валюты спекулянтами и т. д.)

Несообщенная экономика - включает ту экономическую деятельность, которая обходит институционально установленные фискальные правила, зафиксированные в налоговом кодексе, либо уклоняется от них.

Незарегистрированная экономика - состоит из той экономической деятельности, которая обходит институциональные правила, установленные требованиями правительственных статистических органов. Определяющим показателем здесь является сумма незарегистрированного дохода – того, который должен быть зарегистрирован. Незарегистрированный доход – это расхождение между фактическим совокупным доходом и доходом, фиксируемым статистической системой.

Неформальная экономика - включает ту экономическую деятельность, которая экономит (частные) издержки, нарушая (общественные) выгоды и права, предписанные законами и административными правилами, регулирующими отношения собственности, лицензирование, трудовые контракты, отношения финансового кредитования и социального страхования.

Так как нелегальный хозяйственный оборот не отражается в официальной статистике, актуальной остается проблема оценки размеров внелегальной экономики.

Вследствие этого для оценки используются различные косвенные методы. Все методы можно объединить в три группы: статистические методы, используемые на макроуровне; методы открытой проверки и специальные экономико-правовые методы, используемые на микроуровне.

Учетно-статистические методы направлены на обеспечение наиболее полной регистрации теневых экономических явлений для обобщающей характеристики всей их совокупности и отдельных групп, выявление и изучение массовых статистических закономерностей. Разновидностью учетно-статистических методов является метод специфических индикаторов.

Метод специфических индикаторов связан с использованием какого-либо одного показателя, отражающего уровень экономической деятельности и получаемого прямым или косвенным способом. В рамках данного общего метода выделяют категории частных, к числу которых можно отнести прямые и косвенные методы.

Прямые методы предполагают применение информации специальных обследований, опросов, проверок и их анализа для выявления расхождений между доходами и расходами отдельных групп налогоплательщиков, а также для характеристики отдельных аспектов теневой деятельности или для ее оценки по определенной группе экономических единиц.

Косвенные методы основаны преимущественно на данных официальной статистики, финансовых и налоговых органов. В этой группе методов выделяются метод расхождений, итальянский метод, монетарный метод.

Метод расхождений - основан на сравнении двух или более источников данных или статистических документов. При этом предполагается, что источники данных и статистические документы содержат информацию об одних и тех же экономических показателях или используются разные методы для получения данных одних и тех же источников. Примерами использования данного метода являются сравнение доходов, измеренных разными способами; сравнение доходов и расходов; метод товарных потоков.

Метод по показателю занятости (итальянский метод) основан на предположении, что падение официального уровня занятости вызвано переливом рабочей силы из официального сектора в неофициальный.

Существуют следующие разновидности этого метода.

1 На основе расхождения между фактическим и официально зарегистрированным уровнем занятости. Реальный уровень занятости оценивается по данным выборочного исследования. Распространив выборочные данные на всю генеральную совокупность, можно получить оценку численности реально занятых по всей экономике. Разница между официально определенной величиной занятых и показателем, полученным по выборке, покажет с некоторой погрешностью число занятых в теневой экономике. Произведение численности занятых в теневой экономике и средней по народному хозяйству производительности труда отразит размер теневой экономической деятельности в неофициальной экономике.

2 На основе расхождения между величиной фактически отработанного за неделю рабочего времени и официально зарегистрированного. Оценивается величина фактически отработанного рабочего времени в течение определенного периода. Учитывается время на основной и дополнительной работах, а также время, отработанное с целью дополнительного заработка. Оценка ВВП на основе данных выборки рассчитывается как произведение:

$$\text{ВВП}_в = (\text{Тч} / \text{Тз}) \cdot \text{Тз} \cdot \text{W}, \quad (1)$$

где (Тч/Тз) - общее число отработанных за год часов в расчете на одного занятого (по выборке);

Тз - официально зарегистрированная численность занятых;

W - производительность труда по народному хозяйству, исчисленная по ВВП.

Монетарные методы - эта группа методов основана на использовании такой особенности нелегальной экономики, как предпочтение, отдаваемое наличным деньгам при совершении сделок. В основе метода лежат следующие предположения:

- в нелегальной экономике в качестве средства платежа используются в основном наличные деньги;
- скорость обращения денег приблизительно одинакова в теневой и официальной экономике;
- в легальном секторе экономики в течение определенного времени соотношение между количеством банкнот у населения, с одной стороны, и общими вложениями населения в банки - с другой, остается постоянным;
- существовал период, когда теневой экономики не было либо ее доля была пренебрежимо мала.

Размер и динамика теневой экономики могут оцениваться с помощью наблюдения за объемом денежной массы.

Недостатками этого метода являются:

- в нелегальном секторе используются и иные средства платежа, а не только наличные деньги;
- трудно установить, соответствует ли скорость обращения денег в обоих секторах. Оно может быть меньше в нелегальном секторе, так как товары и услуги в нем часто прямо поступают от производителя к потребителю, и это требует меньше наличных денег, чем для товаров в легальном секторе, которые проходят порой многочисленную череду посредников, прежде чем достичь потребителей;
- затруднительно определить базовый период, в течение которого соотношение наличных денег и вкладов было нормальным, то есть теневой экономики не существовало;
- даже при условии определения такого базового периода относящаяся к нему информация и данные за анализируемый период могут оказаться несопоставимыми (например, если эталонный период относится к периоду командной экономики, а оценить масштаб теневой экономики предполагается в переходный к рынку период).

На микроуровне применяются следующие методы оценки теневой экономики.

Метод бухгалтерского анализа представляет собой системное исследование контрольных функций элементов метода бухгалтерского учета (баланс, счета и двойная запись; оценка и калькуляция, инвентаризация и документация) для выявления учетных несоответствий и отклонений в нормальном течении экономической деятельности.

Учетные несоответствия проявляются:

- 1) в нарушениях взаимосвязи между элементами метода бухгалтерского учета (баланс и счета, калькуляция и счета и т.д.);
- 2) в отклонениях от обычного порядка отражения экономической деятельности в одном из элементов метода бухгалтерского учета (между аналитическим и синтетическим учетом, между первичными и сводными документами и т.п.);
- 3) в нарушениях технологического процесса учетной работы (мнимое исправление учетных записей, нарушение правил учета, проведения инвентаризаций).

Метод сопряженных сопоставлений - включает в себя отбор показателей, характеризующих те или иные стороны экономической деятельности, построение блоков сопряженных показателей за несколько отчетных периодов, построение графиков динамических рядов, выявление противоречий в ходе их анализа. Такого рода противоречия могут быть обнаружены в изменении следующих пар показателей: потребление электроэнергии

на технологические нужды и выпуск продукции; объем прибыли и выпуск продукции; потребление сырья и выпуск продукции и многие другие.

Внутренний сопоставительный анализ деятельности предприятия. При использовании данного метода сопоставляются сравнимые показатели деятельности предприятия за ряд периодов времени. Данный метод эффективен для выявления скрытых доходов, отмывания денег.

Смысл внутреннего сравнительного анализа состоит в том, что выявляются отклонения в величине прибыли за сравнимые периоды времени и впоследствии исследуются причины этих отклонений. Такие колебания могут, например, объясняться изменениями в хозяйственном обороте или в издержках (изменения продажных или покупных цен, переносы сроков продажи и т.п.). Если убедительных объяснений найти не удастся, то это может свидетельствовать о нарушениях хозяйственного оборота, издержек и быть связано с сокрытием доходов от налогообложения.

Метод анализа чистой стоимости, называемый также в различных источниках методом оценки основного капитала, чистого капитала, является очень эффективным для выявления у налогоплательщика теневых денежных средств, скрытых доходов. Особенностью данного метода является то, что для выявления скрытых доходов не требуется проведения бухгалтерского учета и определения размеров прибыли.

В основе данного метода лежит идея о том, что увеличение состояния налогоплательщика за определенный период времени может произойти только за счет доходов, подлежащих обложению налогом, доходов, не облагаемых налогом, и разовых денежных поступлений, если не было актов распоряжения имуществом частного характера (подарки, удовлетворение жизненных потребностей и т.п.).

Метод расчета кассового дефицита. Данный метод проверки денежного оборота может применяться при ревизии малых и средних предприятий, в кассы которых поступают наличные денежные средства, учитываемые в кассовой книге. Основой исчисления кассового дефицита является то, что владелец предприятия не может выдать денег больше, чем имеется в кассе. Если расходы за определенный период времени превышают сумму начальной кассовой наличности и денежных поступлений за тот же период времени, то это свидетельствует о кассовом дефиците и может служить основанием для более обстоятельной проверки предприятия. При отсутствии правдоподобных объяснений причин кассового дефицита может быть выдвинута версия о сокрытии доходов.

Метод расчета денежного оборота. Данный метод проверки и оценки является разновидностью метода расчета прироста имущества. Расчет денежного оборота ограничивается только анализом доходов и расходов. Существует два вида расчета денежного оборота: подсчет общего денежного оборота, распространяющийся на производственную и частную сферу, и подсчет денежного оборота, при котором учитываются только производственные или только частные денежные поступления и платежи.

Основной идеей метода расчета денежного оборота является то, что налогоплательщик за рассматриваемый период времени не может израсходовать или накопить денег больше, чем он имеет из доходов и других источников.

Предприятия, работающие в различных отраслях теневого сектора экономики, также несут транзакционные издержки, они вынуждены платить "цену внезаконности". Цена внезаконности складывается из нескольких элементов [3].

1 Издержки, связанные с уклонением от правовых санкций, включают: потерянную в результате ограничения размеров производства и рекламы выгоду (чем больше предприятие и чем активнее оно ведет рекламную кампанию, тем больше у него шансов попасть в сферу внимания контролирующих органов); издержки на ведение "двойной" бухгалтерии и потери от возникающих в этой связи трудностей учета и контроля на предприятии.

2 Издержки, связанные с трансфертом доходов. Внезаконные предприятия уклоняются от уплаты налогов, делятся полезным эффектом от своей деятельности с государством, однако при этом ничего не получая от него взамен. Трансферты носят односторонний характер - в отличие от легальных экономических субъектов внезаконные не могут обратиться к государству за защитой нарушенных прав собственности. Сюда следует добавить трудности с получением кредита, ведь скрывающие свою деятельность субъекты не могут обосновать свою кредитоспособность на основе баланса, отчета о прибылях и убытках и т.д. Кроме того, внезаконные вместо налогов платят взятки, экономический смысл которых тот же самый. Однако взятки являются нежелательным элементом экономики. Можно сказать также, что взятки отчасти являются формой страхования, то есть страховкой от действия закона, поскольку нацелены на исключение неопределенности относительно потерь, возникающих при наказании со стороны властей. Взятки являются страховкой от действия закона. Сюда также относятся инфляционные издержки, которые являются еще одним видом налогов. Инфляция - это налог на деньги, обусловленный обесцениванием денег, который проявляется в форме роста цен на товары и услуги, не обусловленный повышением их качества. Когда цены растут, а деньги теряют покупательскую способность, каждый экономический субъект передает государству часть ценности своих денежных средств. Это особенно затрагивает тех, кто хранит большую часть денег в форме наличности, а именно - теневики.

3 Издержки, связанные с уклонением от налогов и начислений на заработную плату. Уклонение от выплаты подоходного налога, обязательных платежей в фонд социального страхования и пенсионный фонд позволяют предприятию экономить на оплате труда, но при этом снижают стимулы к замещению труда капиталом и техническому перевооружению.

Уклонение от налогов, начислений на заработную плату и нарушений законов о труде экономически выгодно, ибо частично компенсирует издержки, создаваемые теньвым статусом. Так, если законом установлена

минимальная заработная плата на уровне выше рыночного, то в теневом секторе заработная плата будет ниже. Недостаток теневого сектора экономики в том, что он использует низкотехнологические и малопродуктивные методы производства. А преимущество заключается в том, что в периоды спада теневики могут нанимать и увольнять работников без всяких проблем, за исключением разве моральных.

4 Издержки, связанные с отсутствием законодательно зафиксированных прав собственности. Право собственности- это возможность свободно пользоваться какими-либо правами (единолично или совместно с другими) и свободно их отчуждать. За отсутствие хорошего закона прежде всего приходится платить отсутствием гарантированных, надежных прав собственности. Внелегалы используют и сохраняют доступные им ресурсы не столь эффективно, как те, кто уверен в своих правах. Если они не могут защитить свои права на землю, постройки и оборудование, то они не так уж заинтересованы вкладывать сюда средства. Внелегалы лишены возможности беспрепятственно отчуждать свою собственность. Они не могут использовать ее более выгодным образом или в качестве обеспечения кредитов. Это ограничивает мобильность их собственности как фактора производства и ограничивает производительность труда.

5 Издержки, связанные с невозможностью использования контрактной системы.

Контракт есть средство организации и передачи прав собственности. Действие этого механизма обеспечивается и защищается законом. При необходимости пересмотра контракта или отказе одной из сторон выполнять контракт внелегальные экономические субъекты не могут оспорить свои права в правоохранительных органах и должны сами заботиться о предотвращении и сокращении ущерба, наносимого в результате этих действий. Внелегальная процедура заключения контрактов затрудняет реализацию долгосрочных проектов, в которых участвуют многие экономические субъекты, поскольку стимулом для вложения средств в долгосрочный проект является уверенность в том, что права инвесторов будут защищены.

6 Издержки, связанные с исключительно двусторонним характером внелегальной сделки. Стремление к сокрытию деятельности и ее результатов от закона побуждает максимально ограничивать круг участников внелегальной сделки. Внелегальная сделка носит преимущественно двусторонний характер. Третьи лица, чьи интересы потенциально затрагиваются сделкой, исключены из круга ее участников и, следовательно, их интересы в ней не учитываются.

7 Издержки доступа к внелегальным процедурам разрешения конфликтов. Легальная судебно-правовая система имеет ряд субституттов - семейно-родственные и коррупционные механизмы разрешения конфликтов. Использование обеих альтернатив для разрешения возникающих конфликтов связано с издержками. Во-первых, поддержание хороших отношений с многочисленными родственниками, земляками и другими "своими" людьми требует времени для оказания символических знаков внимания и средств для совершения обмена услугами. Во-вторых, обращение за услугами к выполняющей функции судебных и силовых структур коррупции обусловлено необходимостью выплаты своего рода налога.

На основании проведенного анализа рассмотрим характеристики транзакций в легальном и нелегальном секторах экономики (табл. 1).

Таблица 1-Характеристика легальных и неофициальных трансакций

Характеристика трансакции	Сделка, заключенная в рамках легального сектора экономики	Сделка, заключенная в рамках нелегального сектора экономики
Степень регулярности и длительности	Сделки между одними и теми же партнерами заключаются регулярно, имеют длительный, персонифицированный характер	Одноразовые, имеют кратковременный, деперсонифицированный характер
Степень взаимозависимости	Взаимозависимый характер	Автономный характер
Период, на который заключается сделка	Кратко-, средне- и долгосрочный	Кратко-, среднесрочный
Вероятность оппортунизма	Зависит от остроты конкуренции на рынке	Низкая при совершении сделки среди "своих", высокая в остальных случаях
Санкции за оппортунизм	Расторжение контракта, выплата штрафа	Социальные санкции
Процедура разрешения конфликта	Обращение в суд, арбитраж	Переговоры между сторонами
Форма расчета	Денежная, преимущественно в безналичной форме	Денежная, преимущественно в наличной форме, и бартер

ВЫВОДЫ

В данной работе исследованы особенности теневой экономики с позиции институционального подхода, рассмотрена структура теневой экономики, проанализированы методы количественной оценки внезаконной экономики. Рассмотрены и проанализированы трансакционные издержки, которые экономические субъекты имеют при заключении внезаконных трансакций. Таким образом, из проделанного анализа можно сделать вывод, что трансакционные издержки теневой экономики оказывают негативное воздействие на экономику в целом. Происходит увеличение налогов на легальную деятельность экономических субъектов. По ряду причин существование теневого сектора подрывает технический прогресс, поскольку наблюдаются низкий уровень кооперации производства, невозможность защиты технических инноваций. Кроме того, происходят снижение производительности, сокращение инвестиций, ограничение конкуренции. Масштабы и рост теневого сектора затрудняют оценку уровня экономической деятельности, а соответственно возникают трудности и неопределенность в формировании макроэкономической политики. Стимулы экономических субъектов к заключению трансакций в рамках легальной экономики появятся при условии, что государство будет содействовать реализации их интересов через снижение трансакционных издержек в легальном секторе.

SUMMARY

In the given work features of shadow economy are investigated, the structure of shadow economy is considered, methods of a quantitative estimation of shadow economy are analyses. Are considered and analyses transaction costs, which economic subjects have at the conclusion of shadow transaction

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Головкин С.Д. Проблемы отраслевой, межотраслевой и региональной экономики // Вестник Московского университета. Серия 6. Экономика. -1992. - № 1. - С.46.
2. Feige E.L. defining and Estimating Underground and Informal Economies: The New Institutional Economies Approach // World Development. - 1990. - Vol.18. - №7. - P. 989-1002.
3. Де Сото Э. Иной путь. Невидимая революция в третьем мире. - С.189-215.
4. Латов Ю.В. Экономика вне закона. – Москва: Московский общественный научный фонд, 2001.
5. Верстюк С. Коррупция: определение, причины появления, влияние на экономику // Экономика Украины. - 2001. - № 3.