

М.В. ФОМИНА, к.э.н., доцент,
Донецкий государственный университет экономики и торговли
им. М. Туган-Барановского

ПРОЦЕССЫ ФОРМИРОВАНИЯ УГРОЗ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ СТРАНЫ

Процесс обеспечения национальной безопасности в Украине имеет первоочередное значение. Об этом свидетельствует стремление правительства легализовать и узаконить отдельные ее аспекты. Важнейшим документом в этой сфере стала Концепция экономической безопасности Украины [1]. В концепции одной из самых значительных угроз экономической безопасности назван рост теневой экономики, основной причиной развития которого является несбалансированная система налогообложения, провоцирующая процессы «сокрытия доходов» и формирование «серых» и «черных» форм экономической деятельности. Поэтому изучение влияния процесса налогообложения на экономическую безопасность довольно актуально.

Об актуальности обозначенной проблемы говорит и большое количество экономических трудов, имеющих фундаментальный характер. Среди авторов, занимающихся этими вопросами, можно выделить: Клейнера Г. [2], Первозванского А. [3], Тепмана Л. [4], Латова Ю. [5], Косалса Л. [6]. Однако, несмотря на количество исследований, есть определенные вопросы, которые изучены недостаточно. Так, в большинстве трудов налогообложение рассматривается как политический риск, что существенно ограничивает возможности и границы исследования его влияния на экономику. Система налогообложения предопределяет темпы экономического роста и степень экономической безопасности страны, разрабатываемая комплекс стимулов или антистимулов развития, то есть ее целесообразно рассматривать с точки зрения риска экономического. Выше изложенное позволяет сформировать цель исследования – изучение принципов формирования теневой экономики, основных факторов, влияю-

щих на ее рост, а также роли в этом процессе налогообложения как экономического риска.

Логично начать исследование с изучения понятия «теневая экономика». Прежде всего, следует разграничить неформальный и теневой сектора экономики. Неформальная экономика – это вся хозяйственная деятельность, не попадающая в отчетность, либо отраженная в этой отчетности с искажениями и не зафиксированная в договорах [5]. Таким образом, в неформальном секторе есть вполне легальный сегмент – деятельность домохозяйств. Однако использование термина «сектор» для обозначения неформальной составляющей экономики не совсем корректно: под сектором обычно понимается более четкая организационная совокупность экономических субъектов, чья деятельность обладает многими общими признаками – общественный сектор, частный сектор и т.д. [2]. Поэтому более логично применять для обозначения этой части экономики словосочетание «неформальная активность». При определении неформальной активности необходимо использовать три основных критерия: законность (регистрация предприятий, уплата налогов, соблюдение требований трудового законодательства); размеры предприятия (обычно характеризуются небольшой численностью работников) и уровень капиталоемкости производства. Поскольку, как правило, предполагается тесная взаимосвязь этих показателей, не имеет принципиального значения, какой из них является определяющим. Наиболее четким представляется определение неформальной активности, предложенное неоинституционализмом, он обращает внимание на связь между

«правилами игры», ограничивающими хозяйственную деятельность, и процессом экономического развития в целом. Предприниматели являются субъектами формального сектора экономики, когда их действия соответствуют установленным «правилам игры» и защищены ими. И наоборот, когда предприниматели не соблюдают эти правила, они рассматриваются как элементы неформальной активности. Иначе говоря, приверженность к установленным правилам является перво-степенным критерием участия в формальной экономике, в то время как несоблюдение установленных правил - критерий участия в неформальной экономике [5]. Таким образом, можно выделить три основных компонента неформальной активности: во-первых, легальная деятельность, скрываемая в целях уклонения от налогов или выполнения законных обязательств; во-вторых, неофициальная, но легальная деятельность; в-третьих, легальная деятельность, которой население занимается нелегально (без лицензий).

Значительную часть неформальной активности составляет теневая экономика. В общемировой науке принято определение теневой экономики как совокупности экономических отношений, прямо или косвенно связанных с получением стабильных доходов вне рамок действующего законодательства, налогового кодекса и форм социального контроля. Однако в отечественной литературе существует множество иных трактовок данного явления, например, как системы, формирующей все то, что противодействует равноправным отношениям субъектов по рациональному функционированию производства [4]. Данное определение допускает существование легальной теневой экономики, куда попадают приписки, несовершенство распределительных отношений в государственном секторе, бесхозность и т.д. Несмотря на имеющиеся расхождения в этих определениях, в основном все экономисты сходятся на том, что в нее входят те виды деятельности, которые не поддаются прямому контролю. Следовательно, для вы-

деления в рамках легальной экономики ее теневой составляющей целесообразно использовать критерий контролируемости. Контролируемые процессы не являются теневыми, а неконтролируемые, представляя значительную угрозу обществу, требуют для борьбы с ними дополнительных средств. При таком подходе под теневой экономикой понимается совокупность в принципе легальных, но не выявляемых открытыми проверочными методами финансово-хозяйственных операций.

Нелегальная экономика иначе называется «черной» и отражает операции, для признания которых незаконными достаточно самого факта их проведения, что определено в Уголовном кодексе; это, например, выпуск или продажа товаров, не отвечающих требованиям безопасности, незаконное изготовление оружия и т.п. Остальные операции, которые могут совершаться с нарушением закона, но в принципе легальны, образуют сектор, называемый «серой» экономикой. Практически в каждом секторе экономики совершаются и «серые», и «черные» финансово-хозяйственные операции.

Возможен и другой подход: сначала разделить экономическую деятельность по признаку контролируемости на теневую и контролируемую, а затем теневую - на легальную и нелегальную. Однако подобный подход противоречит логике, так как на различных уровнях окажутся одно-порядковые процессы: легальные контролируемые и легальные неконтролируемые [7]. В свою очередь, теневая экономика, с точки зрения характера незаконной деятельности, осуществляемой в ее рамках, подразделяется на ряд элементов: неучтенные операции, сокрытие части оборота, псевдооперации, деятельность без регистрации, неотражение операций в бухучете. По своей сути все элементы направлены на решение одной задачи - уход от легального налогообложения. Среди элементов теневой экономики особое место занимают «псевдооперации» - операции, осуществляемые посредством заключения фиктивного контракта. Сово-

купность этих операций образует самостоятельный сегмент, представляющий собой фиктивную экономику. Таким образом, обычно в качестве теневой экономики рассматривают сферу нерегистрируемых официальными государственными органами сделок, которые в свою очередь не подлежат налогообложению. Последние могут носить криминальный характер, причем, нередко в силу самого предмета сделки, например, торговля наркотиками или государственными решениями и должностями. Сам конституирующий признак теневой экономики - отсутствие регистрации сделок - однозначно выражает выпадение явления из принятых рамок правового и административного регулирования.

Масштабы теневой активности в современном мире огромны. Согласно исследованию австрийского экономиста Фридриха Шнейдера, который при анализе использовал «метод спроса на наличность», во второй половине 90-х годов в развитых странах теневая экономика была эквивалентна в среднем 12% ВВП, в странах с переходной экономикой — 23%, а в развивающихся — 39% ВВП. По данным МВФ в 2000 году общемировой оборот теневой экономики составил около 8 трлн.долл. - 20% мирового ВВП при расчете по паритету покупательной способности [5]. Масштабы теневой экономики в Украине уже давно вышли за допустимые границы: по некоторым оценкам они составляют 40-50% ВВП [8]. Быстрый рост теневой активности в Украине, обусловлен, прежде всего, фискальной политикой государства: предприятия стараются избежать уплаты налогов из-за чрезмерно высоких ставок. У бизнеса также есть серьезные основания сомневаться в способности государства эффективно использовать налоговые поступления для общественного перераспределения. Дополнительным мотивом является стремление максимизировать прибыль в условиях экономического кризиса. А возможность ухода в теневой сектор предоставляет, прежде всего, несовершенное законодательство и коррумпированность го-

сударственного аппарата [9].

Теперь, когда исследовано понятие теневой экономики, т.е. «неформальной активности», ее элементы и место в системе экономических отношений, можно перейти к анализу социально-экономической природы данного явления и его влияния на динамику хозяйственного развития. Теневые действия возникают там и постольку, где и поскольку среднее ожидание выгод от такого поведения превосходит среднее ожидание потерь от его обнаружения и наказания. Любое формальное правило, ухудшающее условия обмена, оказывается под угрозой нарушения, если экономический агент обнаруживает способы осуществления действий, позволяющие повысить их выгодность путем нарушения этого правила. Выбор предпринимателя - действовать ему в рамках теневой или формальной экономики - основан на сравнении транзакционных издержек. Первая группа издержек — «цена подчинения закону», т.е. издержки законопослушного поведения. Предприниматель в легальном бизнесе должен нести «издержки доступа», связанные с получением права заниматься определенным видом деятельности - регистрация, лицензирование. Получив официальную санкцию на свой бизнес, он должен постоянно нести издержки «продолжения деятельности в рамках закона»: платить налоги и социальные платежи, подчиняться регламентации стандартов, нести потери из-за неэффективности судопроизводства при разрешении конфликтов. Делая выбор в пользу нелегальной организации, предприниматель вынужден оплачивать «цену нелегальности». В эту вторую группу транзакционных издержек входят: «цена уклонения от наказаний» (риск поимки и наказания частично снижается взятками как особой формой страхования), повышенные ставки на теневом рынке капиталов, невозможность участвовать в капиталоемком производстве, относительно слабая защищенность прав собственности, «цена невозможности использовать контрактную систему» (опасность нарушения де-

ловых обязательств). Кроме того, если предприниматели действуют на сегменте рынка, где существует государственный контроль над ценами, то, решая вопрос о легальности своей деятельности, они учитывают возникающие при этом издержки продажи товаров по неофициальным каналам, принимая во внимание фактор риска. Как правило, величина риска, то есть вероятность быть пойманным и наказанным, зависит от количества товара, проданного на теневом рынке. Причем, либо общее количество предложенного товара будет определяться интенсивностью ценового контроля, в зависимости от которого большая или меньшая часть товара переходит с легального на нелегальный рынок; либо при установлении контроля за ценами вся торговля полностью перейдет на теневой рынок. Равновесный объем предложения товаров на рынке в целом, с учетом и нелегальных, и легальных продаж, будет формироваться следующим образом. Сначала производители будут продавать свой товар на теневом рынке, пока предельные издержки не сравняются с разницей между теневой и официальной ценой. В той точке модели, где исчезают преимущества от продажи, производители начнут продавать свои товары на официальном рынке, пока предельные издержки продукции не сравняются с официальной ценой. Законная продажа увеличивает поступления, уменьшая риск быть подвергнутым штрафным санкциям и, таким образом, позволяя производителю увеличивать выпуск сверх той точки, в которой предельные издержки продукции равняются официальной цене [10].

Основной причиной существования теневой активности является нерациональный режим налогообложения, когда процветание компании в меньшей степени зависит от того, насколько эффективно она работает, и в большей - от издержек, налагаемых на нее законом. Предприниматель, который лучше манипулирует этими издержками или связями с чиновниками, оказывается более успешным, чем тот, кто озабочен лишь про-

изводством и строгим соблюдением законов.

Неадекватность законодательства приводит также к тому, что население перестает доверять власти, стремится вступать с чиновниками в неформальные отношения, а с государством иметь дело не как с формальной организацией, а как с множеством частных лиц, каждое из которых обладает определенной властью и может оказать частные услуги. Соответственно, уплата налогов рассматривается населением как двойное налогообложение, поскольку все покупают государственные услуги в частном порядке, в конкретном объеме, который требуется тому или иному лицу. Как результат, возникает неформальный институт уклонения от налогов, расширяется область теневой экономики. Отсутствие должного контроля над теневой активностью со стороны государства привело не только к ее расширению, но и к тому, что в процессе эволюции теневой сектор перерос в целостную систему. Мир теневого бизнеса во многом копирует мир бизнеса легального, заимствуя эффективные формы организации. Там существует своя система неформального права, устойчивые организации, которые координируют контакты теневиков друг с другом, с государственными институтами. Даже процесс подкупа чиновников трансформируется из правонарушения в устойчивый порядок, с которым согласны все его участники. Компенсируя меркантилистский характер легальной экономики, предприниматели теневого сектора, как правило, устанавливают во взаимоотношениях истинно демократический порядок, организуя свое частное хозяйство на принципах свободной конкуренции [6].

Однако в то время, как внутренняя структура теневого сектора характеризуется конкурентным признаком, в легальной экономике теневые предприятия чаще всего занимают монопольное положение, чему во многом способствует институт лицензирования разных видов деятельности. Выдача лицензий фирмам так, что получившие их становятся монополиста-

ми на одном из сегментов рынка, - достаточно распространенная практика. Ясно, что для «обхода» этого положения конкуренты вынуждены платить. Такая система лицензирования подрывает основы конкуренции, нарушает принцип рыночного распределения ресурсов, что неизбежно формирует угрозу экономической безопасности. Немалую опасность представляет также силовое подавление конкуренции органами власти в пользу пролоббированных компаний. Часто это делается в самых прибыльных отраслях (в торговле бензином, металлами, нефтью, в строительстве), когда деятельность конкурентов подавляется с помощью налоговой полиции, проверок состояния экологической и противопожарной безопасности, т.п. В таком случае органы власти производят принудительное распределение рыночных ниш, отдавая самые выгодные сектора рынка пролоббированным фирмам, которые, в свою очередь, отчисляют в пользу этих органов или отдельных чиновников часть полученной сверхприбыли. Вмешательство государственных органов в экономику всегда ведет к искусственному неравенству в положении различных частных фирм, прямо или косвенно принося выгоды одним и потери другим. Значит, оно стимулирует обратное влияние частного бизнеса на государственные органы с целью компенсировать потери (у одних) и увеличить выгоды (у других). В результате чрезмерное вмешательство государства в экономику при его слабости и зависимости от различных групп интересов порождает благоприятные условия для роста теневой экономики.

Следует отметить, что существование теневой активности оказывает на социально-экономическую обстановку в обществе не однозначно негативное воздействие. Конечно, она не приемлет законов цивилизованного рынка и в этом понимании становится мощным тормозом на пути его развития; но, с другой стороны, предприниматели теневого бизнеса, пуская в оборот свои капиталы, заставляют общество быстрее переходить к ры-

ночным отношениям. Таким образом, теневая активность поддерживает производство и обеспечивает занятость населения. Кроме того, в кризисных условиях довольно позитивно на экономику влияет так называемый «теневой механизм инвестирования».

Однако, несмотря на ряд положительных последствий существования теневой активности, комплексное ее влияние на экономическую безопасность страны является всё же крайне негативным.

Проведенное исследование позволило выделить основные факторы негативного влияния теневой активности на экономическую безопасность страны. Во-первых, это проблемы коррумпированности государственного аппарата, низкой роли права и судебной системы, ее подчиненности административному аппарату и "теневому" капиталу. Во-вторых, формирование олигархии, присваивающей связанные с клановым монополизмом колоссальные доходы, и обнищание огромной части населения, что обостряет социальную обстановку в обществе. В-третьих, деградация бюджетной системы, поскольку клановые структуры имеют доступ к такому источнику сверхдоходов, как манипулирование бюджетными ресурсами и государственной собственностью. В-четвертых, перераспределение национального дохода в пользу паразитического потребления, сопровождающееся упадком хозяйственных сфер, обеспечивающих благосостояние населения. В-пятых, утечка капиталов за границу, что в условиях кризиса обостряет проблему дефицита инвестиций в экономику.

Исследование позволило сделать следующие выводы:

Во-первых, по критерию контролируемости в рамках легальной экономики выделяется ее теневая составляющая, поскольку неконтролируемая экономическая деятельность представляет значительную угрозу обществу и снижает степень внутренней экономической безопасности; структуру теневой экономики составляют: неучтенные операции, сокры-

тие части оборота для снижения налогового прессинга, неотражение части операций в бухучете, деятельность без регистрации и псевдооперации, осуществляемые посредством заключения фиктивного контракта, совокупность которых образует самостоятельный сегмент - фиктивную экономику.

Во-вторых, теневые действия возникают там, где среднее ожидание выгод от такого поведения превосходит среднее ожидание потерь от его обнаружения и наказания. Любое формальное правило, ухудшающее условия обмена, оказывается под угрозой нарушения, если экономический агент обнаруживает способы осуществления действий, позволяющие повысить их выгодность путем нарушения этого правила. Выбор предпринимателя о том, действовать ему в рамках теневой или формальной экономики основан на сравнении транзакционных издержек работы в каждом из этих секторов: цены подчинения закону, издержек доступа, издержек продолжения деятельности в рамках закона, цены «нелегальности», цены уклонения от наказаний, цены невозможности использовать контрактную систему.

В-третьих, факторами негативного влияния масштабной теневой активности на экономическую безопасность страны выступают: коррумпированность госаппарата; снижение роли права и судебной системы, ее подчиненность административному аппарату и «теневому» капиталу; образование в экономической сфере кланов — устойчивых властно-хозяйственных структур, блокирующих конкуренцию на финансовых рынках, на рынках основных товарных групп и внешнеэкономических.

Как следствие, расширение сферы теневой экономики и, соответственно, сворачивание легальной финансово-хозяйственной деятельности отрицательно воздействует на экономическую безопасность страны, значительно уменьшая ее уровень и снижая устойчивость разви-

тия экономики. Поэтому, при обосновании стратегических ориентиров развития Украины основное внимание необходимо уделять реформированию системы налогообложения как реальному методу борьбы с теневой экономикой и средству легализации «теневых» капиталов.

Литература

1. Концепція економічної безпеки України. / Ін-т екон. прогнозування. Кер. проекту В.М. Геєць. – К., 1996.
2. Клейнер Г.Б. Предприятие в нестабильной экономической среде: риски, стратегия, безопасность. – М.: Экономика, 1997.
3. Первозванский А.Н. Финансовый рынок: расчет и риск. – М.: ИНФРА-М, 1994.
4. Тэмпан Л.Н. Риски в экономике. / Под ред. проф. В.А. Швандара. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2002.
5. Латов Ю. Эволюция исследований неформального сектора экономики за рубежом // Теневая экономика: экономические и социальные аспекты. М., 1999.
6. Косалс Л. Теневая экономика как особенность российского капитализма // Вопросы экономики. № 10, 1998. – С.183-188.
7. Макаров Д. Экономические и правовые аспекты теневой экономики в России // Вопросы экономики. 1998. №3. С.39.
8. «Зеркало недели», № 47 от 7 декабря 2002г. – С.7.
9. Ореховский П. Статистические показатели и теневая экономика // Российский экономический журнал. №4, 1996. – С.77.
10. Р. Пиндайк, Д. Рубенфельд. Микроэкономика. – М.: «Экономика», «Дело», 1992.

Статья поступила в редакцию 11.05.2004