

УДК 330.101:338.2

ЭФФЕКТЫ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ: СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ РАЗНОВЕКТОРНЫХ ПОСЛЕДСТВИЙ

Подмазко А.М.

У статті аналізуються позитивні та негативні наслідки існування тіньової економіки, ефекти які чинить тіньова економіка на ВВП країни.

Постановка проблеми. Теневая экономика является сложным и многогранным явлением в экономической жизни общества и для разработки эффективной детенизационной политики необходимо выявить отрицательные и положительные последствия, которые оно несет для экономики страны.

Анализ последних исследований и публикаций. Проблемой теневой экономики и влияния её на национальную экономику занимались как отечественные, так и иностранные ученые. Среди иностранных исследователей можно выделить Ю. Латова, В. Радаева, В. Танзи, Е. Фейга, Э. Де Сото, Ф. Шнейдера и др. Среди отечественных исследователей выделим: З. Варналия, О. Головченко, И. Мазур, О. Турчинова и др. Однако до конца не определено какую роль играет теневая экономика в экономике страны и какие масштабы теневой экономики являются оптимальными для национальной экономики.

Цель статьи. Целью статьи является исследование эффектов, которые оказывает теневая экономика на экономику страны.

Изложение основного материала. С самого начала исследований теневой экономики [5, 6, 9] учёные рассматривали причины возникновения, методологию оценки её масштабов, пути легализации, что подразумевало только её негативную роль, как в экономике, так и в обществе в целом. Это связано с негативными последствиями, которые она оказывает на экономику государства, деформируя социальные и экономические институты, устои общества. Однако, теневая экономика представляет собой сложное многогранное явление экономической жизни общества, соответственно и социально-экономические последствия, которые она вызывает, также многообразны и многоплановы, и их нельзя однозначно оценивать только как негативные или только как позитивные.

Выделим основные отрицательные последствия существования теневой экономики:

1. Снижение налоговых поступлений.

Одним из главных факторов характеризующих деятельность предприятий в теневой экономике является уклонение от налогов. Следствием этого является сокращение государственных доходов. Для компенсации потерь доходов государство увеличивает заимствования и налоги, что в свою очередь приводит к росту налогообложения на предприятия, работающие в легальном секторе экономики. Возрастание налоговой нагрузки в свою очередь стимулирует предприятия переходить из легального сектора экономики в теневой сектор и соответственно скрывать свой доход от налогов. Таким образом, общий объём производства может не снижаться, но снижается его легальная часть, что приводит к снижению налоговых поступлений. Кроме того, это вызывает перераспределение доходов из-за деформации налоговой политики. Возникает замкнутый круг.

Кроме того, снижение налоговых поступлений приводит к сокращению доходов государственного бюджета и изменению структуры его расходов.

2. Сокращение доходов государственного и местных бюджетов.

Сокращение налоговых поступлений приводит к сокращению доходов бюджетов всех уровней и соответственно их дефициту. Дефицит госбюджета является причиной недофинансирования государственных институтов, деятельность которых направлена на регулирование экономики и реализацию социальной политики, и, соответственно приводит, к их деградации, вовлечению в коррупционные отношения. Кроме того, следствием сокращения госрасходов будет: сокращение финансирования государственных социальных программ, что будит приводить к ещё большему снижению жизненного уровня наиболее незащищённых слоёв населения; снижению уровня образования; снижению уровня национальной экономической безопасности и т.д.. Также это приводит к не оплате уже поставленной продукции, выполненных работ, оказанных услуг в рамках государственного заказа, что ухудшает состояние предприятий легального сектора экономики и может привести к их банкротству и/или стимулировать их к переходу в теневой сектор экономики для компенсации убытков и выживанию (например, для России в образовании общей задолженности доля бюджетных долгов составила 24%, а с учётом эффекта мультипликатора они составляют 2/3 всех неплатежей [4]).

3. Снижение инвестиционной привлекательности экономики.

В теневой экономике редко создаются новые промышленные производства. Так как деятельность в теневом секторе экономики имеет значительную неопределённость, то это ведёт к тому, что предприниматели стремятся к компенсации вложений и получению прибыли в максимально короткие сроки, при этом сама прибыль вывозится за национальные границы, что тоже лишает экономику инвестиционных ресурсов. То есть, инвестиции носят краткосрочный характер, и в основном не включают вложения в основные фонды для создания новых производств. (Хотя как отмечал Эрнандо Де Сото, в развивающихся странах из-за специфики установленных государством норм и правил, теневой сектор осуществляет и капитальные вложения, так в Перу в 1984 году суммарные легальные инвестиции в жилищное строительство, включая расходы на строительство жилья для среднего класса, приблизились лишь к 10,4% теневых инвестиций. [1]) Кроме того, стратегические иностранные инвесторы, в основном, не вкладывают деньги в страны с переходной экономикой, где теневые отношения являются доминирующими и распространяются на все предприятия, функционирующие в экономике, в том числе и с иностранными инвестициями. В страны, где институт частной собственности не является основополагающим для рыночных отношений, где не соблюдаются законы и правила игры на рынке, где главенствуют теневые правила игры.

Таким образом, экономика теряет свободный капитал, который необходим ей для осуществления процесса воспроизводства, как простого, так и расширенного. Деформируется классический инвестиционный процесс, который существует в странах с рыночной экономикой.

4. Снижение темпов экономического роста.

Нельзя однозначно сказать о негативном влиянии теневой экономики на экономический рост. Влияние теневой экономики на экономический рост является разнонаправленным. Большинство исследователей считают, что сокращение теневой экономики ведёт к значительному увеличению налоговых поступлений и, следовательно, к росту государственных расходов через механизм госбюджета, что в итоге, стимулирует экономический рост. Так, для Латинской Америки снижение теневой экономики на 1% ВВП увеличивает реальный ВВП на 1,2%. [8]

С другой стороны теневая экономика предоставляет рабочие места, которые с учётом налогов не были бы востребованы в легальном

секторе экономики, т.е. общество при такой теневой занятости не несёт потерь. Таким образом, они не только не снижают экономический рост, а наоборот создают его предпосылки через механизм распределения национального дохода. В остальных случаях, теневая занятость отражается на экономическом росте, снижая налоговые поступления и вызывая цепь описанных выше последствий. Кроме того, значительная часть доходов (до 60%) получаемых в теневом секторе экономики, тратится в легальном секторе экономики, [10] а значит, создает спрос на товары и услуги производимые легально, что, соответственно, ведет к росту их производства и экономическому росту экономики в целом. Таким образом, любая деятельность в теневом секторе экономики может стимулировать легальный сектор экономики посредством использования доходов полученных в теневом секторе экономики на приобретение товаров и услуг, созданных в легальном секторе экономики.

В целом, вопрос о негативном или позитивном влиянии теневого сектора экономики на экономический рост остаётся спорным. На наш взгляд, эти два разнонаправленных эффекта действуют параллельно. Но, в настоящее время, в условиях переходной экономики Украины преобладает негативный эффект теневой экономики на экономический рост.

5. Снижение эффективности макроэкономической политики

Теневая экономика вызывает ошибки в государственном макроэкономическом регулировании. Меры государственного вмешательства в экономику основываются на основе макроэкономических показателей определяемых официальной статистикой, которая не учитывает объём ВВП созданный в теневой экономике, его структуру и динамику. Так же на эффективность макроэкономической политики влияет коррупция, лоббизм представителей крупнейших олигархических групп, которые влияют на распределение средств из государственного бюджета и внебюджетных фондов. Всё это приводит к ошибкам в макроэкономической политике по регулированию экономики.

6. Деформация структуры экономики.

Теневая экономика является не только результатом деформации структуры экономики, но и её фактором:

- сокращение бюджетных расходов, вызванное снижением поступлений от налогов, в первую очередь сказываются на высокотехнологичных отраслях 5-го и 6-го технологических укладов;

- теневая экономика сосредотачивается в первую очередь в торгово-посреднической и спекулятивно-финансовой деятельности, изымая ресурсы из реального сектора экономики;

- структура экономики меняется в сторону экспортоориентированных отраслей в первую очередь сырьевых с минимальной степенью добавленной стоимостью, вследствие возможных манипуляций с их ценами для сокрытия прибыли и не требовательности к большим капитальным вложениям в новые технологии для модернизации;

- инвестирование части теневых доходов, оставшихся после вывоза за национальные границы, происходит в сферы с быстрым оборотом капитала, не требующих значительных капитальных вложений;

- значительная доля теневой экономики повышает инвестиционные риски, снижая инвестиционную активность в первую очередь иностранных инвесторов, что в свою очередь приводит к спаду в отраслях требующих значительных капитальных вложений;

7. Снижение конкурентоспособности легального сектора и национальной экономики в целом.

Благодаря не выплате налогов предприятия работающие в теневой экономике получают сверхприбыль – это приводит к перераспределению имеющихся в обществе ресурсов в пользу теневого сектора экономики, в это же время предприятия работающие в легальном секторе теряют эти ресурсы, это уменьшает возможности их роста и модернизации. Следствием будит снижение конкурентоспособности предприятий легального сектора экономики. В результате на рынке могут остаться только теневые предприятия и предприятия легального сектора которые стали монополистами и могут снизить издержки и увеличить свою прибыль за счёт установления монопольных цен или использования эффекта масштаба, либо же только предприятия работающие в теневом секторе экономики. Следствием этого станет падение сборов налогов и доходов государственного бюджета.

8. Подрыв рыночного механизма конкуренции.

Рост теневой экономики приводит к подрыву такой основы рыночной экономики как механизм конкуренции. Рентабельность предприятий теневого сектора намного выше их аналогов работающих в легальной экономике. Это связано с экономией на налогах, мероприятиях по технике безопасности, экологических требованиях. Такие предприятия получают конкурентные преимущества по сравнению с теми, кто работает в легальном секторе экономики. Следствием этого является потеря рынков сбыта предприятиями легального сектора экономики, снижение легального производства, сокращение количество

работников, снижением поступлений от налогов в бюджеты всех уровней.

9. Снижение Научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ (НИОКР) и инновационной активности в экономике.

Теневая экономика не предполагает вложений в НИОКР и крупных вложений в производственные фонды, а легальная при высоком уровне теневой экономики не имеет для этого свободных ресурсов и/или инвестиционного интереса для таких вложений. Это приводит к сокращению или даже полному прекращению данного вида предпринимательской деятельности, что снижает конкурентоспособность как отдельных предприятий, так и экономики в целом, а также угрожает потерей национальной экономики технологической независимости.

10. Деквалификация и рост эксплуатации рабочей силы.

Возможность не платить налоги позволяет предпринимателям, функционирующим в теневой экономике предлагать более высокую заработную плату высококвалифицированным работникам не осуществляя вложения средств в повышение её квалификации. Следствием этого является отток высококвалифицированных работников из легального сектора экономики и снижение стимулов у предприятий функционирующих там для проведения мероприятий по повышению квалификации работников. Итогом этого в средне и долгосрочной перспективе является деквалификация рабочей силы. [2]

Кроме того, отсутствие контроля со стороны государства, предприятий работающих в теневой экономике, позволяет создать систему эксплуатации рабочей силы методами характерными для эпохи становления капитализма (отсутствие социальных гарантий, отсутствие мероприятий по безопасности труда, бесконтрольное увеличение продолжительности рабочего дня, деквалификация рабочей силы). Эти методы позволяют предпринимателям получать сверхприбыль даже в условиях экономического кризиса.

11. Деформация денежных отношений.

Теневая экономика требует большого количества наличных денег, в том числе иностранной валюты. Данные наличные деньги не проходят через денежно-кредитную систему, соответственно не отражаются в статистической отчетности, хотя и участвуют в обслуживании товарооборота. Это: искажает структуру платёжного баланса; создаёт

трудности в планировании денежной массы; усиливает инфляционные процессы.

12. Ухудшение состояния окружающей среды.

Работая в теневой экономике, предприниматели могут не соблюдать законодательно установленные экологические требования, не устанавливать очистные сооружения, бесконтрольно добывать природные ресурсы, так как не контролируются соответствующими государственными контролирующими органами. Следствием этого будет ухудшение состояния окружающей среды.

13. Влияние на мировую финансовую систему.

Триллионы долларов США, полученные в теневой экономике, в целях легализации проникают в мировую экономику через финансовые рынки, оказывая значительное влияние на экономику отдельных стран и даже на их международную специализацию.

14. Размываются принципы социального поведения.

В условиях господства теневой экономики перестаёт действовать механизм поощрения за следование социальной норме и наказания за ее нарушение. Часть населения теряет всякое представление об общепринятых нормах морали, живут по принципу «все можно», в результате чего общество проваливается в пучину беззакония, откуда нет выхода.

15. Перераспределение национального дохода в пользу отдельных групп.

Существование теневой экономики не возможно без существования коррупции. Именно она позволяет отдельным группам получать конкурентные преимущества над остальными хозяйствующими субъектами, использовать средства государственного бюджета для личного обогащения. В итоге это приводит к сильному социальному расслоению общества.

16. Снижение качества потребительских товаров.

Так как при работе в теневом секторе экономики нет необходимости соблюдать государственные стандарты качества товаров, то производители стараются сэкономить на ингредиентах и комплектующих, используя зачастую опасные для здоровья людей компоненты. Вследствие этого товары становятся опасными для конечных потребителей, что несёт угрозу здоровью населению страны.

Вместе с тем следует отметить, что существуют и положительные последствия существования теневой экономики. Так Д. Кассел выделяет три позитивные последствия существования теневого сектора [7]:

1. Сглаживает перепады в экономической конъюнктуре посредством перераспределения ресурсов между легальным и теневым сектором экономики

(в период экономического кризиса, производственные ресурсы не пропадают, а переливаются в теневой сектор экономики, возвращаясь в легальный сектор после завершения кризиса). На наш взгляд это может быть характерно только для развитых стран, с отлаженной фискальной системой, и не характерно для развивающихся и стран с переходной экономикой.

2. Смягчение нежелательных социальных противоречий существующих в обществе. Так теневая экономика позволила населению Украины, в период после начала рыночных реформ, выживать, получая доходы в теневом секторе экономики, в виду отсутствия возможности их получать в легальном секторе экономики. Только благодаря теневому сектору экономики такие негативные явления характерные для начала 90-х годов XX века, как систематические невыплаты заработной платы и пенсий, незначительные размеры пособий не привели к массовому социальному протесту. Занятость в теневой экономике смягчила социальную напряженность, вызванную экономическими реформами.

3. Ресурсы теневой экономики подпитывают легальную экономику (доходы полученные в теневом секторе экономики тратятся на покупку товаров и услуг в легальном секторе и т.п.).

Кроме них можно выделить и иные позитивные стороны существования теневой экономики:

4. Появление класса предпринимателей способных работать в любых условиях внешней среды.

5. Позволяет реализовать предпринимательский потенциал, который не мог быть реализован в легальном секторе экономики в виду высоких издержек доступа в него.

Общая совокупность положительных и отрицательных последствий существования теневой экономики на экономику страны представлено на рис. 1.

Отметим, что положительный эффект воздействия теневой экономики на экономику страны возрастают по параболе, замедляясь по мере увеличения уровня теневой экономике в экономике страны (рис. 2). В тоже время, отрицательный эффект существования теневой экономики имеет прямо противоположное направление, увеличиваясь по мере её роста в экономике страны. Таким образом, комплексный эффект от этих двух воздействий будит расти (отрезок OA), достигнув максимума в точке E, затем начинается рост отрицательного эффекта и падение положительного эффекта (отрезок AB), таким образом комплексный эффект начинает уменьшаться пока не достигнет нуля в точке B. B

дальнейшем теневая экономика оказывает только отрицательный эффект, величина которого будет стремительно увеличиваться.

Максимальный положительный эффект оказываемый теневой экономикой на экономику страны, на общественное благосостояние, достигается в точке E, при уровне теневой экономики в ВВП равной A. Уровень теневой экономики в ВВП до точки B можно считать приемлемым для экономики страны, так как в этой точке полностью гасятся положительные и отрицательные эффекты теневой экономики на экономику страны. При превышении этого уровня, можно говорить о чисто отрицательном эффекте воздействия теневой экономики на экономику страны, при этом она может достигнуть уровня, который будет угрожать экономической и в конечном итоге национальной безопасности страны (точка C). На наш, взгляд определение этих граничных уровней можно на основе фактического уровня теневой экономики стран ОЭСР [11], а также определения граничного уровня теневой экономики согласно Методики расчёта уровня экономической безопасности Министерства экономики Украины [3]: точка A (7,8%) – минимальный уровень теневой экономики в странах ОЭСР, точка B (14,6%) – средний уровень теневой экономики в странах ОЭСР, точка C (30%) – пороговое значение уровня теневой экономики для экономической безопасности Украины.

На наш взгляд, положительное влияние теневой экономики на экономику Украины было характерно для 1991-2000 годов, именно тогда наблюдался положительный комплексный эффект от воздействия теневой экономики. Это было связано с проводимыми экономическими реформами, следствием которых стало резкое сокращение рабочих мест во всех отраслях экономики, и даже исчезновение многих из них, без появления новых рабочих мест способных абсорбировать высвободившуюся численность рабочей силы. Именно благодаря теневой экономике у миллионов украинцев были средства к существованию. После 2000 года, на наш взгляд, стал преобладать отрицательный комплексный эффект влияния теневой экономики, что не позволило государству закрепить начавшийся экономический рост.

Выводы из исследования и перспектива дальнейших исследований в данном направлении. Проведенный анализ позволяет нам говорить, а том, что существование теневой экономики несет не только отрицательные, но и положительные последствия для экономики страны. Определение уровней теневой экономики, при котором



Рис. 1. Положительные и отрицательные последствия влияние теневой экономики на экономику Украины

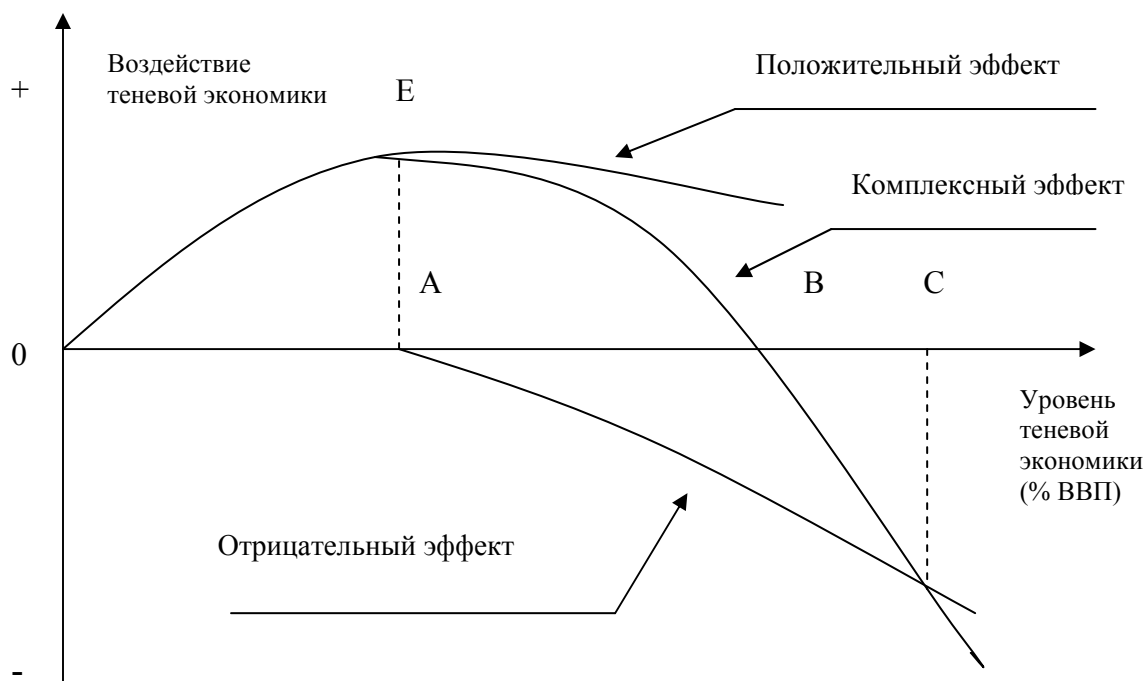


Рис. 2. Эффект теневой экономики на экономику страны

преобладают положительные и отрицательные эффекты теневой экономики на экономику страны, позволит разрабатывать более эффективную многоступенчатую детенизационную политику, направленную на постепенное снижение масштабов теневой экономики до уровня, где положительные эффекты будут преобладать над отрицательными эффектами.

Литература

1. Де Сото Э. Иной путь. Невидимая революция в третьем мире / Э. Де Сото. - М.: Catallaxy, 1995. – 320 с.
2. Латов Ю.В. Экономика вне закона: Очерки по теории и истории теневой экономики / Ю.В. Латов. – М.: МОНФ, 2001. – 284 с.
3. Методика розрахунку рівня економічної безпеки України (Наказ Міністерства економіки України від 02.03.2007 №60) [Електронний ресурс]. – режим доступу: http://www.me.gov.ua/control/publish/article?art_id=97980

4. Шлемко В. Т. Економічна безпека України: сутність і напрямки забезпечення: монографія / В.Т. Шлемко, І.Ф. Зінько. – К.: НІСД, 1997. – 144 с.
5. Boulding K.E. A note on the theory of black markets / K.E. Boulding // Canadian Journal of Economics and Political Science. – 1947. – Vol. 13. – P. 115 – 118.
6. Bronfenbrenner M. Price controls under imperfect competition / M. Bronfenbrenner // American Economic Review. – 1947.– Vol. 37. – P. 107 – 120
7. Cassel D., The shadow economy and economic policy in East and West: a comparative system approach / D. Cassel, U. Cichy // The unofficial economy. Consequences and perspectives in different economic systems. / Ed. by S. Alessandrini and B. Dallago. – Gower. – 1987. – P. 127 – 144.
8. Loayza N. V. The economics of the informal sector: a simple model and some empirical evidence from Latin America / N. V. Loayza // Carnegie - Rochester Conf. Series Public Policy, Elsevier. – 1996. – vol. 45(1). – P. 129 – 162.
9. Plumtre A.F.W. The theory of the black market, further considerations / A.F.W Plumtre.// Canadian Journal of Economics and Political Science. – 1947. - Vol. 13(2), may. – P. 280 – 282.
10. Schneider F. Shadow Economies: Size, Causes, and Consequences / F. Schneider, D. H. Enste // Journal of Economic Literature – 2000. – Vol. XXXVIII, march. – P. 77 – 114.
11. Schneider F. Size and development of the shadow economy of 31 European and 5 other OECD countries from 2003 to 2012: Some new facts [Електронний ресурс]. – режим доступу: http://www.econ.jku.at/members/Schneider/files/publications/2012/ShadEcEurope31_March%202012.pdf

Abstract

Podmazko A.M.

EFFECTS OF THE SHADOW ECONOMY: A COMPARATIVE ANALYSIS OF VARIOUS CONSEQUENCES

This article analyzes the positive and negative consequences of the existence of the shadow economy, the effects of which renders the shadow economy on GDP.