

ПРОБЛЕМЫ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ В ПОЛЬШЕ

Рассмотрены различные подходы к определению понятия «теневая экономика». Указано на необходимость измерения теневой экономики. Проведён анализ главных причин появления и развития теневой экономики. Рассмотрены основные последствия этого явления для экономики страны, типичные налоговые преступления, имеющие пагубное влияние на финансовую систему страны, в т.ч. Польши. Предложены простые и понятные правила отношений между налогоплательщиком и налоговыми органами.

Ключевые слова: теневая экономика, финансы, налоги, предприниматели, коррупция, ВВП, производство, бюджет.

Явление теневой экономики является предметом исследований в рамках многих наук, чаще всего экономики и социологии. Экономика трактует это понятие с точки зрения нелегальных финансовых трансфертов вне определённых сегментов финансового сектора, социология-общественных причин существования теневой экономики и механизмов её появления. Это относительно постоянный элемент современной рыночной экономики. Последствия существования явления «теневой экономики» ощутимы во всех сферах общественной, хозяйственной и экономической жизни страны и каждого гражданина. С одной стороны, оно вызывает определённые помехи в нормальном функционировании, а с другой – необходимость большей эластичности в экономической деятельности государства.

Теневая экономика существует практически в каждой стране. Она отличается только масштабом влияния. Её оценивают по отношению к ВВП. В скандинавских странах её уровень достигает 3–6%, а в Грузии превышает 62% ВВП [1]. Главные причины появления теневой экономики связаны с чрезмерными налогами, установленными государством. Предприниматели считают, что налоги слишком большие, не в состоянии их оплачивать и в связи с этим переводят свою деятельность в «тень». Кроме этого, её причиной есть слишком сложная и непонятная налоговая система, коррупция и организованная преступность. В странах с высоким уровнем организованной

преступности предприниматели не рискуют показывать свои реальные доходы. Искусственно снижают их и уклоняются от уплаты налогов. Теневая экономика также связана с культурными предпосылками. В ряде стран существует своего рода разрешение (согласие) на существование теневой экономики. Так происходит по (неофициальному) согласию властей [2].

Теневая экономика – это всяческие хозяйственные действия, которые влияют на создание (рост) официального ВВП, но которые непосредственно не регистрируются. Это такая деятельность, которая не измеряется или не декларируется [3].

Другие взгляды имеют эnumerативный подход, определяя или называя отдельные составные элементы явления или вид нарушаемых правил, требований. Функционирование в официальной или подпольной экономике отличается на основании соблюдения или несоблюдения существующих правил. Деятельность в рамках правил относится к официальной экономике, а деятельность, нарушающая эти правила – к теневой. Учитывая нарушаемые правила теневая экономика разделяется на [4]:

нелегальную экономику – это экономические действия нарушающие правовые нормы, например наркобизнес, чёрный валютный рынок;

недекларируемую экономику – деятельность приносящая доход, который не декларируется перед налоговыми органами;

незарегістровану економіку – это незарегістрованная в статистических органах деятельность;

неформальную економіку – это экономические действия, при которых происходит уклонение от затрат, связанных со всяческими нормами и требованиями, и которые не пользуются преимуществами, существующими благодаря этим же нормам и требованиям.

Согласно точки зрения статистики понятие теневая экономика в академической практике слишком общее и недостаточно точное. Статистические службы используют определение теневой экономики из *System of National Accounts* с 1993 г. Согласно этой системе экономические действия разделяются на:

распознаваемые-непосредственно измеряемые;

нераспознаваемые.

К нераспознаваемым экономическим действиям относятся:

подпольное производство, охватывающее всяческую легальную хозяйственную деятельность, скрываемую от властей по причине уклонения от уплаты подоходных налогов или же несоответственности с правовыми стандартами (например, из сферы трудовых отношений);

нелегальное производство, к которому относится производство товаров и услуг, производство, владение и продажа которых запрещены законом или же являющихся нелегальными по причине их производства субъектами, не имеющими к этому надлежащих прав;

производство неформального сектора – происходит от деятельности посредников, направленной на обеспечение труда и доходов третьим лицам;

производство домашних хозяйств для собственного употребления, охватывающее производство продуктов растениеводства и животноводства, лесного хозяйства, переработку сельскохозяйственной продукции, производство продуктов повседневного пользования, а также платные услуги для дома и текущее содержание домов, принадлежащих их владельцам.

Это означает, что не существует единого определения сферы теневой экономики. Последствием этого есть необходимость использования множества исследовательских методов, необходимых для измерения, а в практике – определения размеров утерянных государственным бюджетом доходов.

Цель статьи – анализ главных причин появ-

ления и развития теневой экономики, основных последствий этого явления для экономики Польши. Разработка предложений, направленных на снижение уровня теневой экономики.

Причины развития теневой экономики

Главные причины появления теневой экономики:

чрезмерное налоговое бремя, наложенное государством. Предприниматели считают, что налоги слишком высокие. Не будучи в состоянии их уплачивать, переносят свою деятельность в «тень»;

слишком сложная и непонятная налоговая система. Немногие в состоянии правильно интерпретировать требования налоговых норм и поэтому переходят в теневую сферу;

коррупция – её высокий уровень содействует появлению теневой экономики;

организованная преступность. В странах с высоким уровнем организованной преступности предприниматели не рискуют раскрывать свои настоящие доходы, искусственно их занижают и уклоняются от уплаты налогов;

культурные предпосылки. В ряде стран существует своего рода разрешение (согласие) на существование теневой экономики. Так происходит по (неофициальному) согласию властей.

В рыночной экономике налоги всегда составляют основную долю в структуре государственного бюджета. Типичным явлением также есть конъюнктурные циклы. Экономическая конъюнктура содействует бюджетным пополнениям, например, в результате увеличения НДС, акцизного сбора, доходов с подоходных налогов от физических и юридических лиц. В свою очередь, в период кризиса бюджетные доходы снижаются, и в связи с этим очень существенным становится деятельность по ограничению практик (в т.ч. преступных), которые приводят к снижению бюджетных доходов.

Как правило бюджет многих стран несбалансирован. Расходы превышают доходы. Результаты ряда международных исследований теневой экономики указывают на то, что каталог причин, вызывающих и усиливающих это явление, в разных странах схожий. Schneider F. к причинам, вызывающим рост теневой экономики, зачисляет [5]:

1. Увеличение налогового бремени и прочих обязательных отчислений (например, в социальные фонды).

2. Сфера государственной регуляции.

3. Социальные трансферты.

4. Регулирование в сфере рынка труда.

5. Услуги публичного сектора (*public sector services*).

Выше перечисленные причины находят своё место в более общей классификации, в которой причины появления теневой экономики упорядочены в трёх группах: экономические, институциональные и психологические. Экономические причины – это недостаточные или вообще отсутствие доходов трудящихся, отсутствие легальной работы и страх перед потерей льгот в случае регистрации трудового договора (например, пенсионеры и те, кто получает социальную помощь). Институциональные причины связаны с высокими налогами на заработки и прочими отчислениями, высоким уровнем социальной помощи для бездомных и нормами, регулирующими отношения на рынке труда (легкость увольнять и трудоустроить). К психологическим причинам относится налоговый менталитет и склонность к риску. Налоговый менталитет является сферой общественного сознания, отношением к гражданским обязанностям. Его можно определить как групповую общественную реакцию на налогообложение. Это отношение к налоговой системе со стороны определенной социальной группы. Менталитет определяется также как отношение к налоговой системе со стороны социальной группы, с которой налогоплательщик себя отождествляет и к которой относится.

Общество имеет более суровый подход к соблюдению норм, касающихся частной жизни нежели общественного быта, т.е. нарушение публичных норм имеет меньшее наказание нежели нарушение правил частной жизни. Этому содействует слабая позиция налогоплательщика по отношению к государству, а также требовательная налоговая политика.

Проведенные среди предпринимателей исследования подтверждают существование подобного каталога предпосылок, указывая на наиболее существенные среди них, т.е. экономические, которые могут также обуславливаться институциональными. К главным относятся слишком большое налоговое бремя и отчисления в фонды социального страхования, необходимость снижения затрат, чтобы быть конкурентоспособными по отношению к работающим легально конкурентам и снижение затрат, чтобы быть конкурентоспособными по отношению к конкурентам, функционирующим «в тени» [6].

Последствия появления теневой экономики

Одним из последствий существования тене-

вой экономики есть уменьшение доходов государственного бюджета, что одновременно и посредством может привести к необходимости увеличения налогов и росту вероятности появления бюджетного дефицита. Одновременно это также влечет за собой потерю количества и качества общественных благ, приводит также к пагубным изменениям в структуре публичных инвестиций – уменьшаются постоянные и социальные затраты (снижение затрат, имеющих эластичный характер). Это всё приводит к ряду экономических последствий:

в долгосрочной перспективе уменьшаются доходы населения,

замедляется развитие предпринимательской деятельности в частном секторе (по причине увеличения налогового бремени).

Парадоксально, но чем сильнее проявляется перераспределяющая функция бюджета и масштаб влияния государства на экономику, тем размер теневой экономики становится больше. Ограничение теневой экономики приводит к росту доходов от налогов и как результат – большее количество и лучшее качество общественных благ, экономический рост. Неформальный сектор экономики может также иметь большое влияние на процессы изменений на рынке, рост финансовых ресурсов, развитие предпринимательства и появление необходимости внедрения изменений в ряде государственных институций. В связи с этим рост размера неформального сектора может быть нейтральным для экономики и её роста измеряемого ВВП, потому что всяческие негативные последствия будут уравниваться положительными явлениями. Примером позитивного влияния нелегального трудоустройства может быть развитие профессиональных качеств сотрудников, которые не могут найти официального трудоустройства. Негативные последствия этого явления, однако, более существенны и относятся не только к экономической сфере.

Большой масштаб неформальной экономики ведёт к ухудшению правового климата, что есть следствием снижения уровня налоговой моральности. Такая ситуация может потенциально привести ко многим проявлениям безправной деятельности, в т.ч. коррупции. Потери в behavioral сфере могут иметь очень много других последствий, которые тяжело однозначно измерить.

Другим следствием неформальной экономики и протекающих в ней процессов есть увеличе-

ние количества наличных денег в обороте. Это явление в последнее время очень часто встречается в Польше. Оно является следствием уклонения от формальных расчетов [6].

Типичные налоговые преступления

В рейтинге Мирового Банка «Paying Taxes 2014» Польша находится на 113 месте среди 189 стран. В сравнении с другими европейскими странами этот результат далеко не самый лучший. Например, Словакия заняла 102 место, Словения 54 [7]. Результаты стран западной Европы для Польши пока еще недостижимы.

Польская налоговая система очень сложная, уровень формализма слышком большой, бюрократия, связанная с ведением бизнеса, неотступно следует за налогоплательщиком, в результате чего государство и его органы очень низко оцениваются налогоплательщиками. Это в значительной степени приводит к появлению теневой экономики [8]. Более того, существующее повсеместно убеждение, что уплаченные налоги часто расточительно используются, способствует тому, что налогоплательщики часто и достаточно легко позволяют себе обходить нормы налогового законодательства. По оценкам экспертов, стоимость нерегистрируемой экономики составляет как минимум 200 млрд польских злотых. Это означает, что налоги от этой суммы составляют по крайней мере 40 млрд злотых. В теневой экономике работает 1,3 млн человек, то есть каждый десятый трудящийся в Польше [9]. На рост теневой экономики влияет также «сложность» налоговой системы, большие затраты связанные с легальным трудоустройством, а также налоги.

Согласно результатам исследований В. Мгоза из Варшавского государственного экономического университета, главными причинами трудоустройства в теневом секторе в Польше есть низкие доходы, отсутствие возможности легального трудоустройства, высокий уровень налогов и прочих отчислений, более высокие доходы нежели в ситуации трудового договора [10].

На основании информации, касающейся размеров теневой экономики, можно утверждать, что в «новых» странах-членах Европейского Союза он выше, чем в «старых». Теневая экономика увеличивается по мере продвижения с запада Европы на восток, а также с севера на юг. Доля теневой экономики в официальном ВВП выбранных стран представлена на рис. 1.

В 2012 г. доля теневой экономики в ВВП Польши составляла 25%. Средняя величина для всего Европейского Союза – 19%. Снижение уров-

ня теневой экономики до размера среднего показателя для ЕС смогло бы принести для бюджета Польши дополнительные доходы в размере около 20 млрд злотых.

Во многих сферах народного хозяйства теневая экономика не исчезает, а наоборот – расширяется, создавая тем самым угрозу для легально функционирующих фирм. Предприниматели, которые честно платят налоги, становятся менее конкурентоспособными по отношению к тем, которые функционируют нелегально.

В таком случае с целью улучшения своих результатов или же избежания банкротства сами начинают действовать «в тени». В Польше, несмотря на введение новых нормативных решений, все еще очень редко нелегально действующие налогоплательщики встречаются с какими-либо негативными последствиями от такого рода действий. Примером могут быть автобазары или рынки компьютерной техники, отрасль строительных и ремонтных услуг, медицинские кабинеты, опека над детьми и услуги домохозяек, репетиторство, пункты технического обслуживания и прочие.

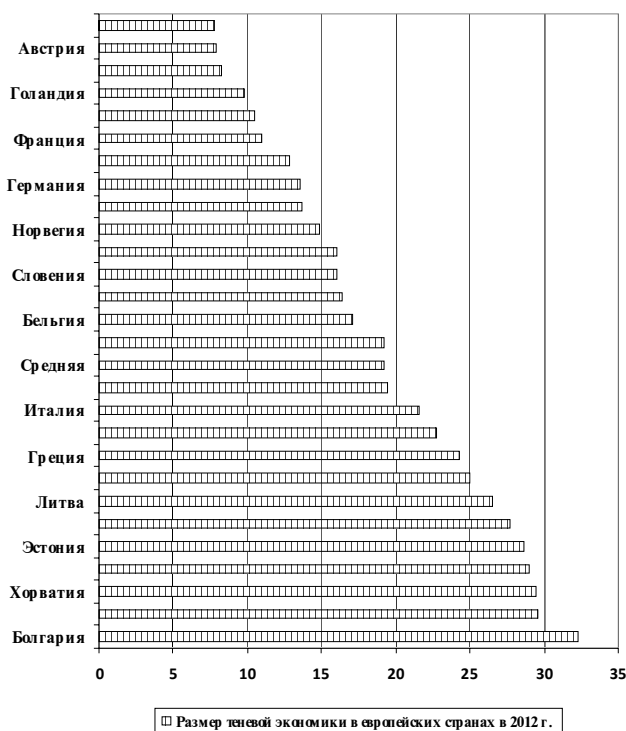


Рисунок 1. Размер теневой экономики в европейских странах в 2012 г. [11]

Налоговым органам легче контролировать легально действующие фирмы, проверять их бух-

галтерскую или налоговую порядочность нежелательно контролировать фирмы, которые функционируют полностью нелегально. Там проще выявить ошибки налогоплательщика, т.е. неправильно рассчитанный НДС, надмерные затраты, разницы между операциями на Аллегро (интернет- аукцион в Польше) и кассовым отчетом и т.д.

Наиболее часто встречаемыми налоговыми преступлениями в Польше есть:

1. Нелегальное трудоустройство.

Результаты контроля, проведенного Государственной Инспекцией Труда, подтверждают, что более 1 млн человек работает нелегально. В свою очередь, органы налогового контроля определяют скрытые отчисления в бюджет на уровне более чем 2,5 млрд злотых (в прошлом году этот показатель составлял 2,1 млрд злотых). Полностью ликвидировать теневую экономику не удалось ни в одной стране. Во все мире в ней функционирует 1,8 млрд человек, т.е. более чем половина всего работоспособного населения [12].

2. Соккрытие доходов.

Как и в случае с нелегальным трудоустройством, предприниматели могут функционировать полностью нелегально, что есть очень рискованным, или же действовать легально, уменьшая при этом свои доходы. Нелегальная деятельность чаще всего проявляется в отраслях, которые трудно контролировать, например, строительные и ремонтные услуги (услуги, предоставляемые в домах, квартирах), выездная торговля, торговля на базарах и рынках и т.д. Нелегальная деятельность очень часто касается также слуг для населения, т.е. репетиторство, медицинские услуги. Хозяйственная деятельность, которая ведётся на постоянных основах и под определенным адресом, не может быть полностью нелегальной, потому что риск был бы слишком велик. Такие субъекты просто не декларируют 100% своих доходов. Несколько проще могут функционировать те, кто не должен регистрировать хозяйственных операций с помощью кассового аппарата.

Каждый субъект, который минимализирует легальные доходы, должен контролировать свои затраты, т.е. скрывать объём покупок, пропорционально до снижаемых доходов, с учетом надбавки. Управление доходами и затратами означает, что предприниматель должен знать как о том, насколько снизить доходы, так и о том, сколько товара может купить в оптовом магазине на чек. Оплата происходит в таком случае наличными (как по стороне доходов, так и затрат).

3. Трансферт прибыли в оффшорные зоны.

Оффшорные зоны – это регионы с низкими и нулевыми налоговыми ставками для отдельных элементов хозяйственной или финансовой деятельности, а также территории, правовые системы которых дают возможность уклоняться от налогов, которые необходимо платить для других стран. Фирмы решают переводить свою деятельность в офшоры по нескольким причинам. Кроме налоговой оптимизации, «налоговый рай» предоставляет защиту активов, защиту перед кредиторами и конфиденциальность. Существование таких зон негативно влияет на состояние бюджетов отдельных стран и их экономик, поскольку создаёт возможность для неравной конкуренции в сфере затрат между фирмами, использующими возможность переводить прибыль зарубеж, и прочими фирмами. Это посредственно приводит к постепенной монополизации отрасли [13]. Польские предприниматели уклоняются от уплаты налогов, пользуясь возможностями офшоров. В больших фирмах, в которых оборот и прибыль значительны, достаточно часто проявляется механизм, заключающийся в открытии фирмы в офшоре. Такой субъект предоставляет польской фирме нематериальные услуги, например, консалтинг, управление, разработка маркетинговых стратегий и т.д., благодаря чему польская фирма снижает прибыль, подлежащую налогообложению.

4. Фиктивные затраты.

Этот метод используется фирмами, которые не имеют возможности скрывать реальные доходы, например, когда приобретающая товары/услуги фирма проверяет правильность выставленных налогоплательщиком счетов-фактур. Явление купли/продажи фиктивных счетов-фактур настолько распространено, что на рынке появились фирмы, которые специализируются именно в торговле фальшивыми счетами-фактурами. В интернете и газетах можно найти предложение фирм, которые принимают участие в процедуре снижения налогов за определённую плату. Она составляет около 10–15%. «Документы» высылаются клиентам до востребования, затраты пересылки оплачивает продавец. Торговля счетами-фактурами не для всех, однако разрешена. В 2005–2007 гг. сотрудники органов налогового контроля, полиция и прокуратура раскрыли преступления по искусственному снижению налогов на общую сумму более 9 млн злотых. За торговлю фальшивыми счетами- фактурами покупателю грозит криминальная ответственность (в зависимости от суммы это квалифицируется как

нарушение или преступление). За преступление грозит штраф в размере от 425,30 до 12 млн злотых, за нарушение от 127,60 до 25 520, 00 злотых.

Несколько тяжелее выявить так называемое «приобретение затрат». В Польше существует множество фирм, генерирующих потери. Наиболее простым способом заработать на такой фирме есть «продажа затрат». Фирма «с потерями» (неплатящая подоходного налога) может выставить счет-фактуру за фиктивные услуги, т.е. рекламу, консалтинг, ремонт, транспорт. Поскольку фирма, которая выставляет счет-фактуру имеет потери, полученный доход не приведет к необходимости платить налог. «Покупатель» затрат оплачивает эту услугу наличными. В результате у него на руках есть правильно оформленный документ от реально существующей фирмы.

Методы обмана налоговых органов временами очень простые. Последствий же как минимум два. Первое, потери государственного бюджета. Второе, влияние на честных предпринимателей, которые могут перенести часть или всю свою деятельность в теневую зону.

Большое влияние на развитие теневой экономики имеет польский менталитет. В Польше бытует общественное согласие на нелегальную работу и уклонение от уплаты налогов. Позитивным моментом есть, однако, то, что постепенно уменьшается уровень общественного согласия на уклонение от уплаты налогов и похожих проявлений. Предприниматели должны понимать необходимость платить налоги. Поэтому следует предпринимать шаги, направленные на борьбу с теневой экономикой. Должны существовать простые и понятные правила отношений между налогоплательщиком и налоговыми органами. Необходима рациональная политика по отношению к налогоплательщикам, которые имеют временные трудности, например, возможность уплаты налогов по частям, освобождение от части или всех налогов взамен за, например, удержание рабочих мест. Деятельность налоговых органов, которая фундаментально нарушает доверие налогоплательщиков к государству, должна сурово пресекаться.

В определенных отраслях необходимо более широко использовать кассовые аппараты. Хорошим решением было бы расширение перечня операций, требующих проведения расчета с

помощью банковского счета (или кредитной карточки). Опыт других стран подтверждает правильность введения налоговых льгот, связанных с использованием услуг лиц, работающих для налогоплательщиков на дому (присмотр за детьми, репетиторство, медпомощь и прочее).

Другим примером, используемым в мире с целью увеличения количества регистрируемых хозяйственных операций с помощью кассовых аппаратов, являются так называемые «чековые лотереи». Они заключаются в том, что каждый чек выданный с помощью кассового аппарата, является одновременно лотереей, которая принимает участие в розыгрыше многих ценных наград, финансируемых государством. Эффектом такого решения был значительный рост количества транзакций регистрируемых с помощью кассовых аппаратов.

Выводы. Одной из наиболее существенных проблем современных европейских народных хозяйств есть существование теневой экономики. Главными причинами её появления есть непомерное налоговое бремя, сложная и непонятная налоговая система, коррупция, организованная преступность и культурные предпосылки. Функционирование теневой экономики, в т.ч. налоговые преступления и уклонение от уплаты налогов, значительно ограничивают возможности государства в плане увеличения бюджетных доходов. В странах, в которых доля теневой экономики в ВВП находится на высоком уровне, происходит снижение бюджетных доходов, что в результате приводит к ослаблению возможности обслуживать внешний долг.

Список использованной литературы

1. Giwyny Urzd Statystyczny. – Warszawa. 2013
2. Buszko A. Nieformalne Aspekty Biznesu. Rosja, Kraje Arabskie, Hongkong- Chiny. / Z.A.Buszka. – Warszawa: Placet, 2010.
3. Schneider F. Shadow Economies: Size, Causes, And Consequences / F. Schneider, D.H. Enste // Journal of Economic Literature. – 2000. – Vol. XXXVIII.
4. Feige L.E. Defining and Estimating Underground and Informal Economies: The New Institutional Economics Approach / L.E. Feige: Univeristy of Winsconsin-Madison. – Madison, 1990.
5. Goiebiowski G. Zjawisko szarej strefy z uwzględnieniem gospodarki polskiej / G. Goiebiowski // Wspolczesna Ekonomia. – Warszawa, 2007.

6. www.pwc.com/gx/en/paying-taxes/datatables.jhtml.
7. Barszcz M. Szara strefa. Raport na temat największych oszustw podatkowych. / M. Barszcz. – Warszawa, 2010. www.bcc.org.pl/uploads/media/ksiega_oszustw_podatkowych.pdf.
8. portfel.pl/pdf/art4209.
9. Mryz B. Giywne formy i przejawy nierejestrowanej działalności ekonomicznej. / B. Mryz// Dylematy ekonomii i polityki gospodarczej. – Radom 2005.
10. Nkdzycski K. «Klucz do naprawy finansów publicznych jest ukryty w szarej strefie», [Elektronic resource]. – availableat: www.obserwatorfinansowy.pl.
11. Biuletyn Polskiego Instytutu Spraw Międzynarodowych [Elektronic resource]. – availableat: www.pism.pl/publikacje/biuletyn/nr-109-1085.

Статья поступила в редакцию 17.04.2014 г.