

Михаил Александров

студент II курса факультета Гуманитарных Технологий
университета Высшая Антропологическая Школа

«ТЕНЕВАЯ» ЭКОНОМИКА: СУЩНОСТЬ, ПРОИСХОЖДЕНИЕ, ВОЗМОЖНЫЕ ДЕТЕРМИНАНТЫ

Alexandrov M. "Shadow Economy": Main Point, Origin, Possible Determinants.

This article is dedicated to some aspects of shadow economy phenomenon. The author tries to account for the origin of shadow economy and analyses hypotheses which can explain the causes of wide-spreading this social-economic phenomenon. Author thinks that the causes he determined will help him to solve the problem of the shadow economy in Republic of Moldova.

Введение

Возьму на себя смелость утверждать, что феномен «теневой» экономики присущ любому современному обществу. Ему посвящено огромное количество работ, как российских, так и зарубежных специалистов. И это совсем не удивительно, ведь на протяжении последних десятилетий масштабы теневой экономики в мире не только не сократились, но и значительно выросли (Иноземцев 2005: 216; см. также Schneider, Enste 2000: 77). Практически никто не может предложить рациональное решение тех проблем, которые несет в себе «теневая» экономика, хотя их наличие не отрицают экономисты, и другие исследователи данной проблематики. Важность изучения «теневой» экономики состоит в том, что, будучи источником теневых процессов, «экономика как бы заражает ими другие сферы общества». Возникают различные «теневые» социальные институты: институт «теневое» репетиторства, «теневой» рынок диссер-

таций, «теневые» взаимоотношения власти и бизнеса и т.п.

В настоящее время развитые страны вступают в новую эпоху, которую различные авторы называют постиндустриальной или постэкономической. Этой эпохе свойственны другие цели, и она, практически, не похожа на знакомую нам капиталистическую формацию. Но и постиндустриальному миру свойственен феномен «теневой экономики». Ведь любому обществу, на любом этапе своего исторического развития характерно многообразие типов хозяйственной интеграции (Поланьи 2002: 70).

В этой статье дана попытка предложить рациональные ответы на следующие вопросы:

1. Что представляет собой феномен «теневой» экономики?
2. Когда появляется данное явление?
3. Какие причины его обуславливают?

А для начала предлагается разобраться с понятием «теневой» экономики.

1. Понятие «теневой» экономики

Чтобы решить проблему, нужно хорошо понимать, что она из себя представляет. Специалист должен вникнуть в самую суть проблемы. Для этого нужно дать определение того предмета, с которым имеешь дело. К нашему общему разочарованию, в современной экономике не существует такого однозначного понятия, как «теневая» экономика. То есть, до сих пор не устоялась терминология, характеризующая данный феномен, и нет должной ясности, что включает в себя этот сектор экономики. Причем такая неопределенность характерна практически для всех стран мира.

В различных странах используются следующие термины: «неофициальная», «подпольная» и «скрытая» экономика (англоязычными авторами); «подземная», «неформальная» (во французских изданиях); «тайная», «подводная» (в работах итальянских специалистов); «теневая» (*Schattenwirtschaft*) (в немецких источниках) (Исправников 1996: 13). Дж. Томас упоминает следующие термины: *black, clandestine, hidden, informal, invisible, irregular, nonofficial, parallel, second, shadow, subterranean, underground, unobserved, unofficial, unrecorded* (Thomas 1992: 124), и это только в англоязычной литературе.

В зарубежной литературе нет не только единого термина, определяющего явление, но и однозначного понимания самого феномена. Например, немецкие исследователи относят к «теневой» экономике только различные тайные финансовые сделки. Одни немецкие авторы считают, что «теневая» экономика охватывает, прежде всего, криминальную деятельность; вторые определяют ее как сектор, в котором участвуют все уклоняющиеся от уплаты налогов субъекты; третьи включают сюда не только финансовые операции, но и экономическую деятельность, результаты которой, по их мнению, должны учитываться в валовом национальном продукте (ВВП), четвертые идентифицируют «теневую» экономику с «полулегальной» или «нелегальной» (Исправников 1996: 14).

Ряд российских исследователей понимает теневую экономику как скрытую от государства предпринимательскую или иную экономическую деятельность, приносящую более высокую прибыль, чем в легальной сфере. Это происходит в результате уклонения от налогов, подлогов, различного рода обманов, занятия запрещенными и крими-

нальными видами деятельности (Современная экономика 2003: 298).

Как видно, «теневая экономика» — это сложное многоплановое понятие. Прежде всего, оно ассоциируется с преступными, уголовно наказуемыми способами извлечения доходов. Но более распространенное понимание «теневой» экономики — как скрытой от государства (неучтенной, нелегальной) экономической деятельности. При таком подходе появляется главный признак этой отрасли — «она функционирует вне форм публично-правового контроля и сопровождается извлечением неконтролируемого дохода».

В этом же соходятся и большинство немецких исследователей, считая, «что «теневая» экономика, в рамках которой создаются: доход, материальные блага и услуги должна быть включена в ВВП» (Исправников 1996: 17).

Упорядочение понятий — извечная задача науки. Однако применительно к теневой экономике она усугубляется в последние годы обстоятельствами, связанными с изменениями в методологии международной статистики. В прежних системах национальных счетов, рекомендовавшихся ООН, Евростатом и другими международными организациями, не содержалось однозначных рекомендаций относительно учета «теневой» экономики. Однако новая версия этих счетов, принятая в 1993 году, рекомендует практически целиком учитывать «теневую» экономику в составе производственной деятельности (Исправников 1996: 8).

«Голубая книга» (издание, выпущенное статкомитетом ООН, излагающее методологию) вводит в этой связи три понятия, довольно близких по смыслу, а в каких-то отношениях даже пересекающихся между собой, но одновременно обозначающих свой, отличный от других, круг явлений: «скрытая» (или «теневая»), «неформальная» (или «неофициальная») и «нелегальная» деятельность.

1) «Теневая» — значит разрешенная законом деятельность, которая официально «не показывается» или приуменьшается осуществляющими ее субъектами с целью уклонения от уплаты налогов, внесения социальных взносов или от выполнения определенных административных обязанностей. Эта деятельность возможна, практически, во всех отраслях экономики. Проблема определения параметров «скрытого» хозяйствования близка к традиционной для статистики пробле-

ме — обеспечить полный охват отчетностью экономических единиц.

2) «Неформальная» — предприятия неформального сектора определяются как некорпорированные и принадлежащие домашним хозяйствам, действующие обычно на законном основании и нацеленные на производство товаров и обеспечение в этих хозяйствах занятости и доходности.

3) «Нелегальная» деятельность подразумевает предприятия, выпускающие нелегальную продукцию, которая пользуется эффективным рыночным спросом. К нелегальным относятся хозяйствующие субъекты, занятые незаконным производством или сбытом продуктов и услуг (например, производством оружия или наркотиков, контрабандой), а также не имеющие права заниматься осуществляемым видом деятельности (например, врачи, практикующие без лицензии). Что касается деятельности, направленной против личности или имущества (например, грабежи, воровство и терроризм), то она не трактуется как транзакция, и не включается в границы производства.

Российские специалисты делят «теневую» экономику на 3 блока (Современная экономика 2003: 400). Первый блок называется «подпольной» («серой») экономикой. Он включает в себя предпринимательскую или иную экономическую деятельность, направленную на удовлетворение нормальных общественных потребностей, но осуществляемую в неконтролируемых государством формах с целью извлечения неконтролируемого дохода и уклонения от налоговых и иных обязательных платежей. Второй блок представляет собой предпринимательскую или иную экономическую деятельность, сопряженную с различного рода обманами, фальсификациями и мошенничеством (лжепредпринимательство, обман при получении кредитов, подделка денег, фиктивное банкротство и т.д.) и называется «фиктивной» или мошеннической экономикой. Третий блок

представлен «черной» криминальной экономикой. Она ориентирована на удовлетворение деструктивных общественных потребностей (проституция, наркобизнес, похищение с целью выкупа) или получение доходов от различных видов профессиональной преступной деятельности (скупка краденного, торговля золотом и т.д.).

На мой взгляд, все деления абсолютно условны. Невозможно вывести одно универсальное распределение для всех стран. Дело в том, что в различных странах преобладают различные подвиды «теневого» бизнеса. Исходя из них, ученые, изучающие данную проблему, строят свои определения и методологии. Но самый главный признак теневой экономики заключается в том, что *«она функционирует вне форм публично-правового контроля и сопровождается извлечением неконтролируемого дохода»*. Этим определением «теневого» экономики мы будем пользоваться в данной работе.

Надо сказать, что экономисты, описывая «теневую» экономику, подразделяют ее на два вида — «легитимную» и «криминальную», что естественно, так как политика по отношению к ним должна быть разной. Криминальная теневая экономика — не что иное, как преступность, и меры здесь известны. Легитимная же теневая экономика требует особого подхода.

Криминальная или «черная» экономика не попадает под сферу исследования в данной работе, так как представляет несколько другую форму человеческих межличностных взаимоотношений, которые основаны на каких-либо насильственных и аморальных принципах. Обычные домохозяйства как экономический субъект под предмет исследования также не попадают, так как уже утверждалось то, что в любом обществе существует множество форм хозяйственной интеграции. Тем более, что домохозяйства производят продукт для собственного пользования.

2. Происхождение «теневого» экономики

Для понимания сущности предмета необходимо знать, чем вызвано и как датируется его появление. Многие статьи и монографии, посвященные проблемам «теневого» экономики, упускают, на мой взгляд, один нюанс. Дело в том, что многие авторы не задаются двумя важными вопросами. А именно, когда появилась «теневая» экономика и чем она вызвана? По моему мнению, ответы на эти вопросы помогут лучше понять данное явление.

Феномен «теневого» экономики, на мой взгляд, тесно связан с понятием «государства». Но, к наше общему сожалению, большинство политологов, историков, политических антропологов и других ученых, занимающихся данной проблемой, не могут до сих пор прийти к общему определению данного понятия. Автор статьи считает важным ознакомить читателя с некоторыми из них, для понимания проблемы.

Наиболее полные определения государства, на мой взгляд, начали появляться с начала 70-х годов XX века. В 1970 году вышла статья Р. Карнейро под названием «Теория происхождения государства». В ней автор определил государство как автономную политическую единицу, включающую многие общины в рамках своей территории и имеющую централизованное правительство с полномочиями сбора налогов, призыва людей на работу или войну, а также издания и исполнения законов (Карнейро 2006: 55).

Такие исследователи, как Классен и Скальник, подразумевали под государством особый вид социальной организации, выражающий особый тип общественного строя, и считали, что государство является выражением социальных, экономических и политических отношений, существующих в данном обществе, и идей, касающихся силы, власти, принуждения, правосудия и собственности (Claessen, Skalnic 1978: 4, цит. по Классен 2006: 72).

Уже в наше время определение того же Классена приняло окончательный, более полный вид. Однако при сравнении с тем же определением Карнейро (Carneiro 2000: 186), которое практически не поменялось, существуют некоторые важные отличия. В своем дополненном определении Классен пишет, что «государство — это независимая централизованная социально-политическая организация для регулирования социальных отношений. Оно существует в сложном стратифицированном обществе, расположенном на определенной территории и состоящем из двух основных страт — правителей и управляемых. Отношения между этими слоями характеризуются политическим господством первых и налоговыми обязательствами вторых. Эти отношения узаконены, по крайней мере, частью общества, идеологией, в основе которой лежит принцип реципрокности (т.е. взаимности в обмене услугами)» (Claessen 1996: 1255).

В настоящее время исследованием проблем, связанных с генезисом и развитием государства, занимаются и российские исследователи, в частности Л.Е. Гринин. По его мнению, государство можно охарактеризовать как «особую достаточно устойчивую политическую единицу, представляющую отделенную от населения организацию власти и администрирования, и претендующую на верховное право управлять (требовать выполнения определенных действий) определенными территорией и населением и пред-

ставлять их во внешних сношениях вне зависимости от согласия последнего; имеющая силы и средства для осуществления своих претензий» (Гринин 2003: 192; более подробно — Гринин 2007: 168).

По моему мнению, представленные определения для нас важны тем, что трактуют государство как некую структуру, которая обладает рядом характерных черт. Суть в том, что существует множество других определений, рассматривающих государство посредством одного важного признака или функции. Например, знаменитое определение Макса Вебера о том, что государство — общество, которое претендует на монополию законного применения физической силы на определенной территории (Вебер 1990). Государство, согласно его дефиниции, рассматривается как единственный источник легитимного насилия. Таким образом, государство определяется посредством легитимного насилия. Предмет нашего исследования определение Вебера, как и другие подобные ему, затрагивает лишь косвенно, так как не отражает в полной мере все признаки государственности.

Исходя из перечисленных определений, налоговые платежи представляют собой как раз характерную черту государственности (указано в вышеупомянутых определениях). Не зря понятие «налога» как основного признака государства встречается в большинстве определений.

Например, еще одно определение другого известного российского археолога и историка Н.Н. Крадина: «если рассмотреть понятие “государство”, то его непосредственное (традиционное) определение состоит из трех главных признаков: территориальное деление, налоги и формирование особого аппарата управления» (Крадин 2004: 179).

Налоговые платежи, являясь главным источником образования государственных доходов, присущи всем налоговым системам. Согласно определению понятия «теневой» экономики, которое было предложено в данной статье, уходящее от уплаты налогов лицо автоматически относит себя к сфере «теневой» экономики. Тогда встает вопрос: «Когда появились налоги?».

Возникновение налогов относят к периоду становления первых государственных образований, когда появляется товарное производство, формируется государственный аппарат — чиновники, армия, суды — и появляется потребность в средствах для поддержания государства (Кику, Кузьмина 2006: 7). Налоги являются необходимым звеном экономичес-

ких отношений в обществе с момента возникновения государства. То есть налоги и государство — взаимосвязанные явления.

Автору данной работы хотелось бы подметить один важный, на его взгляд, нюанс. Государство не является единственной и универсальной моделью социально-политической эволюции. Были и иные, альтернативные пути для развития постпервобытных обществ, помимо превращения их в раннее государство (Гринин 2006: 86). Таким образом, эволюционный путь, в рамках которого ретроспективно угадываются известные черты государства, является лишь одним из возможных «направлений» политогенеза (Бондаренко, Гринин, Коротаев 2006: 28).

Действительно, налогами не облагались подданные негосударственных образований, таких как «империя» Атиллы, монгольское кочевое общество, а также практически все кочевники евразийских степей, а может быть, и супервождества (они облагали данью захваченные народы). Как уже говорилось, налоги и государство невозможно представить друг без друга. Если существуют налоги — значит, есть вероятность «теневой» экономики. Таким образом, государственные образования невозможно представить без «теневой» экономики. В конце концов, получает-

ся, что отсутствие «теневой» деятельности возможно только теоретически (если все подданные будут платить налоги). К сожалению, теория не всегда совпадает с практикой, ведь в силу простых человеческих пороков (например, жадности) будут всегда находиться люди, которые не захотят платить налоги, даже если это не будет обременять их.

Именно в период первых государственных образований появляется экономика формальная. Согласно механизму её функционирования, люди оказываются втянуты в те или иные товарные отношения, которые облагаются налогом. На мой взгляд, «теневая» экономика появляется вслед за её «сестрой», как ответ или противодействие государству по каким-либо причинам. И что самое интересное, она обязана своим появлением государству, так как, на мой взгляд, налог не может существовать вне государства. Ведь для сбора налогов необходимы: и особый аппарат управления, с помощью которого налоги взимаются, и ограничение территории, с которой эти налоги взимаются, — то есть государство.

Для нахождения причин, детерминирующих характер «теневой» экономической деятельности, предлагается ознакомиться с понятием «налог».

3. Понятие налога и возможные причины возникновения «теневой» деятельности

Налоги являются важнейшей финансово-экономической категорией. Государство, являясь формой управления обществом, требует материальной базы для своего существования. Налоги и являются этим средством, так необходимым государству. Они непосредственно связаны с распределением ВВП, и в то же время являются основным методом перераспределения ВВП, так как представляют собой прямое изъятие государством определенной части ВВП для формирования целевых централизованных финансовых ресурсов (Кику, Кузьмина 2006: 13). Это и составляет финансово-экономическую сущность налога. ВВП выступает единственным источником налоговых платежей.

Одним из первых, кто дал определение налогу, был «отец» экономики Адам Смит. Смит определял его как бремя, накладываемое государством в законодательном порядке, в котором предусмотрен его размер и срок уплаты. Он выдвинул тезис о непроизводительном характере государственных расходов, и тем самым налог выступил как нечто губительное для общества. Одновременно налог

понимается как осознанная необходимость экономического и социального развития. Очень интересно определил налог Ж. Симонди. По его мнению, налог является жертвой и в то же время благом, если услуги государства за счет этой жертвы приносят пользу (Кику, Кузьмина 2006: 14).

Современные определения налога делают акцент на принудительном характере взимания налога и на отсутствии прямой связи между выгодами гражданина и налогами. Вот некоторые из них (Черник 1996: 23).

— Налог — это обязательный взнос плательщика в бюджет и внебюджетные фонды в определенных законом размерах и в установленные сроки.

— Налог — это принудительная выплата правительству домохозяйством или фирмой денег (или передача товаров и услуг), в обмен на которые домохозяйство или фирма не получает товары и услуги, причем такая выплата не является штрафом, наложенным судом за незаконные действия.

— Налог — это обязательное и безвозмездное изъятие средств, осуществляемое государ-

ством или местными органами власти для финансирования общественных расходов.

Современное определение налогов подчеркивает обязательный характер налоговых платежей, а также их безвозмездность. Это является характерным и для налогового законодательства Республики Молдова. В налоговом кодексе РМ дается следующее определение налога: «*Налогом признается обязательный платеж, имеющий безвозмездный характер и не связанный с совершением уполномоченным органом или его должностным лицом определенных и конкретных действий в пользу или в отношении уплатившего его налогоплательщика*» (Налоговый кодекс РМ от 24.04.1997: 6).

В условиях рыночных отношений налогам отводится важная роль в управлении и развитии экономики. Это предъявляет высокие требования к механизму налогообложения, к налоговой системе, которая должна обеспечить формирование доходов бюджета для решения поставленных задач. Налоги необходимы, так как обусловлены потребностями развития общества. Их необходимость вытекает из функций и задач государства. У государства не существует приемлемых методов обеспечить себе доход в условиях современного рынка: займы надо возвращать, а денежная эмиссия порождает инфляцию.

В различных странах налоги составляют большую часть бюджета. Доля налоговых доходов в структуре доходов консолидированного бюджета Республики Молдова составляет более 85% (Кику, Кузьмина 2006: 23). Во Франции налоги составляют 95% дохода в государственный бюджет, в США — более 90%, в Германии — 80%, в Японии — 75% (Пушкарева 1996: 50). Уровень налогообложения зависит от функций государства. В виде налогов в пользу государства изымается от 20% (США) до 41% (Нидерланды) объема ВВП (Пушкарева 1996: 53). Как видно, такой большой разброс по странам зависит от количества и от объема выполняемых государством функций.

Налоговые сборы составляют одну из частей другого важного понятия — «налоговое бремя». Сущность понятия налогового бремени очень важна для нашего исследования. Дело в том, что, согласно мнению некоторых авторов, «**необоснованное увеличение налогового бремени** является первопричиной развития теневого сектора экономики» (Кику, Кузьмина 2006: 80). Что же представляет собой налоговое бремя?

Налоговое бремя представляет собой критерий оценки тяжести налогообложения. Это

отношение общей суммы налоговых сборов к совокупному национальному продукту, которое показывает, какая часть произведенного обществом продукта перераспределяется посредством бюджета (Кику, Кузьмина 2006: 79). Уровень налоговой нагрузки определяется необходимостью финансирования государством своих функций.

При увеличении налоговой нагрузки на налогоплательщика эффективность налоговой системы сначала повышается и достигает своего максимума, но затем начинает резко снижаться. При этом бюджетная система начинает нести невосполнимые потери, так как часть налогоплательщиков разоряется, сворачивает производство или начинает минимизировать расходы легальными или нелегальными способами.

Значительный вклад в теорию налогообложения внес профессор Артур Лаффер, который установил количественную зависимость между прогрессивностью налогообложения и доходами бюджета, построив «кривую Лаффера». Согласно Лафферу, рост налогового бремени приводит к увеличению государственных доходов до определенного предела, после чего начинается их сокращение. Этот предел в налогообложении называется «налоговым пределом» (Кику, Кузьмина 2006: 24; Молдовану 2003: 205). Чем выше налоговые ставки, тем сильнее побудительный мотив для уклонения от налогов. Предельной ставкой для налогового изъятия в бюджет Лаффер считал 30% суммы доходов.

Мировой опыт налогообложения показывает, что изъятие у налогоплательщиков до 30-40% дохода — та черта, за которой прекращается вливание инвестиций в экономику, а 40-50% изъятий доходов полностью ликвидируют стимулы к предпринимательской активности и расширению производства.

В противовес усилению налогового бремени предприниматели ищут различные способы минимизации налогов. Уклонение от налогов может происходить как легальными, так и нелегальными путями. Мировая практика приводит огромное количество способов не платить налоги (подробнее см. Кику, Кузьмина 2006: 89-92).

Эти способы являются следствием мотивов, которые их породили. Конечно, помимо различного рода банальных субъективных мотивов (жадность, скупость), существуют вполне объективные причины уклонения от уплаты налогов. Исследователи проблем «теневое» сектора в РМ выдвигают различные виды причин ухода от налогообложения. Предлагаю рассмотреть некоторые из

них. Молдавское учебное пособие по основам налогообложения выделяет пять групп причин ухода от уплаты налогов (Кику, Кузьмина 2006: 89-90).

1. Экономические:

а) ухудшение финансового положения субъектов предпринимательства и населения, характерное для периодов экономических кризисов;

б) существование чрезмерной налоговой нагрузки на налогоплательщиков и неэффективной налоговой политики, направленной на осуществление фискальной, а не регулирующей функции налогов;

в) отсутствие легальных возможностей обеспечения конкурентоспособности в некоторых сферах бизнеса.

2. Политические:

Уровень налоговой дисциплины зависит от общей политической ситуации в стране. В периоды кризиса государственной власти отмечается резкое снижение собираемости налогов из-за массового неисполнения налогоплательщиками своих налоговых обязательств.

3. Правовые:

а) несогласованность многих налоговых законов с ранее принятыми законодательными актами;

б) нечеткость формулировок, что создает возможность их двойного толкования;

в) непостоянство налогового законодательства, что проявляется в частом внесении в него изменений и дополнений.

4. Организационные:

а) отсутствие четкого взаимодействия между налоговыми контролирующими и правоохранительными органами;

б) недостаточное развитие международного сотрудничества в деле борьбы с налоговыми нарушениями.

5. Нравственно-психологические:

а) негативное отношение к существующей налоговой системе и чиновникам;

б) отсутствие страха за преступление в виде неизбежности наказания.

Сотрудник кафедры «Финансы» Молдавского Государственного Университета, доктор экономики — Ирина Таран выделяет шесть причин, которые заставляют молдавских предпринимателей уходить в «тень» (Таран):

1. *Излишнее государственное регулирование предпринимательской деятельности.*

2. *Коррупционированность государственного аппарата.*

3. *Высокое налоговое бремя.*

4. *Недоступность финансовых ресурсов.*

5. *Неэффективное перераспределение финансовых ресурсов.*

Важнейшей причиной роста «теневых» сектора в Республики Молдова И. Таран считает неэффективное государственное регулирование. Существование «теневой» экономики, по её мнению, является социальным протестом, который не может обеспечить стабильный экономический рост и решение социальных проблем.

Среди трудов зарубежных исследователей хотелось бы особо отметить работу известного перуанского исследователя и бизнесмена — Эрнандо Де Сото. В своей нашумевшей книге «Иной путь: невидимая революция в третьем мире» он говорит о перуанских нелегалах, которые сумели создать собственную систему регулирования своей «теневой» деятельности. Хотя эти «изобретения» вызвали огромный энтузиазм среди ученых, они не могут адекватно заменить механизмы закона.

По мнению Де Сото, раскол хозяйства на легальный и «теневой» секторы оказывает негативное воздействие на экономику, выражающееся в снижении производительности, сокращении инвестиций, неэффективности налоговой системы, удорожании коммунальных услуг, замедлении технологического прогресса и многочисленных трудностях в формулировании макроэкономической политики (Де Сото 1989: 216).

Проанализировав «Иной путь», мы выделили несколько причин появления и дальнейшего функционирования «теневой» экономики:

1. *Миграция из сельской местности в города.* Суть проблемы состоит в следующем. Всем известно, что такой показатель уровня жизни, как заработная плата, в городской местности на порядок выше, чем в сельской. Вследствие этого можно наблюдать интенсивную миграцию из сельской местности в город. Мигранты обнаружили, что их много, что система не готова их принять, что на их пути воздвигается все больше и больше барьеров. Они должны с боем вырвать право на каждый свой шаг у «истеблишмента», несклонного это права давать. Короче говоря, они должны конкурировать не только с людьми, но и с системой. Чтобы выжить, мигранты стали «теневиками» (Де Сото 1989: 116).

2. *Неэффективное государственное управление.* Сюда же можно включить чрезмерное государственное регулирование и бюрократизм (в плохом значении данного слова). Если рассматривать легальный сектор,

чрезмерное правительственное вмешательство приводит к растрате ресурсов. Предпринимателям приходится растрчивать массу времени на выполнение правительственных предписаний, а многочисленные ограничения снижают гибкость решений и ведут к неэффективному использованию ресурсов. Производительность падает. Предпринимателям легче вести свое существование посредством взяточничества, т.е. нелегально.

3. Несовершенство политико-правовых норм. Рассуждая о законах и их свойствах, Де Сото делит их на плохие и хорошие (Де Сото 1989: 122). По его мнению, хороший закон — гарантирует и повышает эффективность экономики и общественной деятельности им регулируемых, а плохой закон — разрушает или полностью ликвидирует и то, и другое. Чтобы закон был хорошим, недостаточно, чтобы он был нейтрален и не подталкивал людей к «теневой» деятельности. Он должен делать две вещи: стимулировать использование экономических и социальных возможностей, предоставляемых страной, и облегчать специализацию и сотрудничество людей и ресурсов. С точки зрения автора, перуанское законодательство не является «хорошим» и провоцирует развитие «теневой» экономики.

Лучшим объяснением существования нелегальности Де Сото считает недостаток правовой системы (Де Сото 1989: 133). Система регулирования «теневой» деятельности, несомненно, является «иным путем» развития, но далеко не самым рациональным. Эрнандо Де Сото удалось выпукло продемонстрировать, насколько важным для экономической стабилизации и ускорения хозяйственного развития является совершенствование политико-правовых норм и повышение эффективности государственного управления (Иноземцев 2005: 214). Получается, что страны «Третьего мира» должны сделать все возможное для инкорпорирования этого «теневого» сектора в рамки учитываемой и управляемой системы.

«Теневая» отрасль исследуется не только с экономического и правового ракурсов. Де Сото пытается подойти к проблеме с культурологической точки зрения. Перуанцы, в том числе и нелегалы, обладают особыми навыками, предпочтениями и особенностями поведения, которые могут рассматриваться как социальные, этнические или культурные факторы, предопределяющие существование нелегальной деятельности. Все эти элементы в сочетании с правовой ситуацией влияют и даже определяют характеристики нелегальной экономической деятельности. Например, для

человека из деревни приспособление к определенным требованиям права может оказаться более сложным и дорогостоящим, чем для того, кто привык к жизни в городском обществе. Культурологический аспект проблемы перуанский автор находит вторичным по отношению к экономическому фактору. Но не следует все же недооценивать важность культурных традиций страны — опять же утверждает автор (Де Сото 1989: 126). Культура и идеология страны, прежде всего, сказывается в том, как перуанцы реализуют свои экономические возможности и какие блага и услуги они выбирают. Правовая система лучше объясняет существование «теневой» экономики. С этой точки зрения выбор между легальным и нелегальным статусом не является неизбежным продуктом национальных особенностей, а скорее результатом рациональной оценки относительных издержек и выгод при принадлежности к данной системе (Де Сото 1989: 126).

Так как Молдова — не Перу, нашей задачей будет проследить, какое значение культурный фактор имеет на нашей территории. Поэтому мы предлагаем внести еще одну причину появления «теневой» экономики — **неблагоприятный культурный фактор.**

По мнению немецких исследователей Ф. Шнайдера и Д. Энсте, «теневую» экономику вызывает множество причин. Только междисциплинарный анализ может нам показать все причины, вызывающие это явление, в отличие от чисто экономического анализа, который лишь частично объясняет его рост (Schneider, Enste 2000: 82).

Из работ немецких исследователей необходимо выделить две интересные, на мой взгляд, причины (остальные пересекаются с причинами, указанными выше):

1. Ранний выход на пенсию.

2. Падение гражданской добродетели и лояльности к публичным институтам совместно с падением налоговой морали.

Кроме того, причины роста «теневого» сектора обусловлены, на мой взгляд, также и **недостатками банковской системы РМ.** У нас в стране высокие ставки кредитования, в том числе высоки и комиссионные за обслуживание. Предпринимателям не хватает средств на погашение кредита, и единственным для них выходом представляется сокрытие их прибыли. Причем высокие ставки банковской системы РМ занимают второе место по уровню негативного влияния на инвестиционный климат страны (Калак 2007: 8).

Среди факторов, влияющих на масштабы и динамику «теневой» экономики, неко-

торые западные исследователи выделяют **масштабы безработицы, размер государственного сектора и количество свободного времени** (Исправников 1996: 17). Действительно каждый безработный — потенциальный «теневик», а в Республике Молдова на 1 января 2007 г. количество только официально зарегистрированных безработных составило 20 000 человек, а по данным Международного бюро труда, количество безработных в III квартале 2006 г. насчитывало 80 000 человек (www.statistica.md). Чем больше у работников свободного времени, тем больше возможностей для побочных занятий. Самый простой пример этому — «теневое» репетиторство в учебных заведениях. Размер государственного сектора коррелирует с масштабами «теневой» экономики. Западные исследователи считают, что чем обширнее государственный сектор, тем выше степень госрегулирования, а госрегулирование способно «выталкивать» предпринимателей в «тень» (Исправников, 1996).

Среди политических детерминант, способствующих развитию «теневое» сектора, предлагается выделить **административное вмешательство в процесс ценообразования**. Эта причина проявляется в форме принудительного установления государством максимальной или минимальной цены на товары и услуги. В результате предприниматель не может получать нормальный доход и уходит «в тень».

Ознакомившись со множеством мнений, мы предлагаем выделить семь основных групп причин возникновения и развития «теневой» экономики:

1) Экономические:

- а) высокий уровень налогового бремени;
- б) недоступность финансовых ресурсов, обусловленная высокой ставкой кредитования и взимания комиссионных;
- в) отсутствие легальных возможностей обеспечения конкурентоспособности в некоторых сферах бизнеса;
- г) неэффективное перераспределение государственного бюджета;
- д) масштабы безработицы;
- е) количество свободного времени;
- ж) ранний выход на пенсию;
- з) ухудшение финансового положения субъектов предпринимательства и населения, характерное для периодов экономических кризисов.

2) Политические:

- а) неэффективное государственное регулирование;
- б) коррумпированность государственного аппарата;

- в) бюрократизм;
- г) большой размер госсектора;
- д) административное вмешательство в процесс ценообразования;
- е) ухудшение финансового положения субъектов предпринимательства и населения, характерное для периодов политических кризисов.

3) Правовые:

- а) неразвитость налогового законодательства;
- б) непостоянство налогового законодательства, что проявляется в частом внесении в него изменений и дополнений;
- в) несогласованность многих налоговых законов с ранее принятыми законодательными актами;
- г) нечеткость формулировок, что создает возможность их двойного толкования.

4) Культурный фактор:

- а) предрасположенность культурных традиций к развитию «теневое» сектора;
- б) отсутствие четкой идеологии и налоговой морали.

5) Демографический фактор:

- а) миграция.

6) Организационные:

- а) отсутствие четкого взаимодействия между налоговыми контролирующими и правоохранительными органами;
- б) недостаточное развитие международного сотрудничества в деле борьбы с налоговыми нарушениями.

7) Нравственно-психологические:

- а) негативное отношение к существующей налоговой системе и чиновникам;
- б) отсутствие страха за преступление в виде неизбежности наказания.

На наш взгляд, все причины ухода в «теневую» экономику можно разделить на причины *первого, второго и третьего порядков* и иерархизировать. На вершине иерархической структуры находятся причины первого порядка, а точнее — *неэффективность и некомпетентность власти*. Причиной второго порядка является *неэффективность законодательства*. Все оставшееся относится к причинам третьего порядка — *второстепенные причины*.

Все второстепенные причины (бюрократизм, коррупция, экономические и политические кризисы и т.д.) можно регулировать с помощью закона, то есть правовых норм. Таким образом, закон выступает медиатором между государством и социально-экономической жизнью общества. Согласно пункту первому статьи 60 Конституции РМ, парламент является высшей законодательной властью государства (Конституция РМ 2004:

86), то есть закон, есть орудие государства, с помощью которого *государство должно обеспечивать создание благоприятных условий для использования всех производственных факторов* (Конституция РМ 2004: 112).

В любом государстве есть налоговое законодательство, в нашей стране оно представляет собой совокупность финансово-правовых документов, включающих законодатель-

ные акты, указы президента, постановления правительства, письма Министерства финансов, регулирующие налоговые отношения предприятий, населения и государства в процессе формирования доходов бюджета (Кику, Кузьмина 2006: 115). Получается, что государство имеет все рычаги давления на «теневой» сектор, и по праву встает на вершину иерархии.

Заключение

Как уже говорилось, понятие «теневой» экономики не имеет точного определения. Так как не существует не только определенного термина, характеризующего данное явление, но и устоявшегося определения. И это не удивительно, так как в каждой стране, во-первых, преобладают различные подвиды «теневого» бизнеса, во-вторых, факторы, обуславливающие этот феномен, также различны. В статье было дано определение «теневой» экономики, которое, на мой взгляд, наиболее точно описывает основную проблему, которую несет «теневой» сектор. «Теневая» экономика — социально-экономическое явление, которое функционирует вне форм публично-правового контроля и сопровождается извлечением неконтролируемого дохода.

Глобальное происхождение «теневой» экономики непосредственно связано с происхождением государства как одной из наиболее удачных и жизнеспособных ветвей эволюции политогенеза. Уровень «теневой» эко-

номики практически невозможно свести к нулю, но можно минимизировать до определенных минимальных размеров.

При анализе работ исследователей данного феномена были выделены потенциальные детерминанты данного явления, то есть причины, обуславливающие возникновение и развитие этого феномена. Они представляют собой причины разнопланового характера и делятся на семь условных групп, в основе которых лежит определенный признак. Все двадцать пять детерминант являются, на мой взгляд, потенциальными, так как выделены путем суммирования всех причин этого явления у различных авторов. Естественно, что причина развития «теневой» экономики Латинской Америки может не являться ею на территории нашего государства, так как у каждого государства есть своя правовая политика, экономическая политика, финансово-кредитная политика, и тем более, что каждое государство и его общество находятся на различных стадиях развития.

Литература

- Бондаренко Д.М., Гринин Л.Е., Коротаяев А.В. 2006. Альтернативы социальной эволюции // Раннее государство, его альтернативы и аналоги: Сб. ст. под ред. Л.Е. Гринина, Д.М. Бондаренко, Н.Н. Крадина, А.В. Коротаяева. Волгоград. С. 15-36
- Вебер М. 1990. Политика как призвание и профессия // Избранные произведения. М., С. 644-706.
- Вылкова Е.С., Романовский М.В. 2004. Налоговое планирование. СПб.
- Гринин Л.Е. 2007. Государство и исторический процесс. Эволюция государственности: от раннего государства к зрелому. М.
- Гринин Л.Е. 2003. Производительные силы и исторический процесс. Волгоград.
- Гринин Л.Е. 2006. Раннее государство и его аналоги // Раннее государство, его альтернативы и аналоги: Сб. ст. / под ред. Л.Е. Гринина, Д.М. Бондаренко, Н.Н. Крадина, А.В. Коротаяева. Волгоград. С. 85-163.
- Де Сото Э. 1995. Иной Путь: невидимая революция в третьем мире. Пер. с англ. Б. Пинскер.
- Иноземцев В. 2005. Книгочей. М.
- Исправников В.О. 1996. «Теневая» экономика и перспективы образования среднего класса // Российский экономический журнал. №8. М.
- Калак Д. 2007. Главный барьер для инвесторов // Экономическое обозрение, №17. М.
- Карнейро Р.Л. 2006. Теория происхождения государства // Раннее государство, его альтернативы и аналоги: Сборник статей / под ред. Л.Е. Гринина, Д.М. Бондаренко, Н.Н. Крадина, А.В. Коротаяева. Волгоград. С. 55-70.
- Кику Н.Г., Кузьмина О.А. 2006. Курс лекций по дисциплине «Основы налогообложения»; Молд. Экон. Акад. Каф. «Финансы и страхование». Кишинев.
- Классен Х. Дж. М. 2006. Было ли неизбежным появление государства? // Раннее государство, его альтернативы и аналоги: Сборник статей / под ред. Л.Е. Гринина, Д.М. Бондаренко, Н.Н. Крадина, А.В. Коротаяева. Волгоград. С. 71-84.
- Конституция Республики Молдова от 29 июля 1994 года с изм. и доп. по сост. на 25 июля 2003 г. 2004. Кишинэу.
- Крадин Н.Н. 2004. Политическая антропология. М.
- Молдовану Д. 2003. Экономические доктрины. Кишинэу.
- Налоговый кодекс РМ. 2000. Раздел I. Общие положения. Закон РМ № 1163-ХІІІ от 24.04.1997 // Официальный монитор Республики Молдова. № 127-129.

- Поланьи К. 2002. Экономика как институционально оформленный процесс // Экономическая социология. Т.3. №2.
- Пушкарева В.М. 1996. История финансовой мысли и политики налогов. М.
- Современная экономика. Лекционный курс. 2003. Ростов на Дону.
- Таран И. Проблема роста неформального сектора в экономике Молдовы // <http://www.usm.md/show.aspx?Announce=24>
- Черник Д.Г. 1997. Налоги в рыночной экономике. М.
- Carneiro R. 2000. The Muse of History and the Science of Culture. New York.
- Claessen H.J.M. 1978. State. Encyclopedia of Cultural Anthropology. Vol. IV (p. 1253-1257). New York.
- Claessen H. J. M., Skalnic P. 1978. The Early State. The Hague: Mouton.
- Schneider F., Enste D.H. 2000. Shadow Economies: Size, Causes and Consequences // Journal of Economic Literature. Vol. XXXVIII. p. 77-114.
- Thomas J. 1999. Informal Economic Activity. Michigan: The University of Michigan Press.