

Д.э.н., проф. Шерзод КИЯСОВ

Ташкентский государственный экономический университет

МЕХАНИЗМЫ СОКРАЩЕНИЯ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ: ОСОБЕННОСТИ И ПРОБЛЕМЫ СОВРЕМЕННОГО РАЗВИТИЯ

Аннотация: В статье объяснены основные причины существования и последствия теневой экономики в современных условиях, изучены принципы противодействия теневой экономике, предложены способы выявления уровня теневой экономики и методы минимизации теневого сектора экономики причины возникновения теневой экономики в Республике Узбекистан и в качестве решения проблемы теневой экономики применены налоги.

Ключевые слова: теневая экономика, теневой бизнес, ВВП, налог на прибыль, НДС, налог на доходы физических лиц, единый социальный платеж, налоги, коррупция, неформальный сектор, предпринимательство, налоговая система.

MECHANISMS OF CONTRACTING THE TECHNIC ECONOMY: FEATURES AND PROBLEMS OF COMBINED DEVELOPMENT

Abstract: The article explains the main reasons for the existence and consequences of the shadow economy in modern conditions, the principles of counteracting the shadow economy are studied, methods are proposed for identifying the level of the shadow economy and methods for minimizing the shadow sector of the economy, the reasons for the emergence of the shadow economy in The Republic of Uzbekistan and taxes were applied as a solution to the problem of the shadow economy.

Keywords: shadow economy, shadow business, GDP, income tax, VAT, personal income tax, unified social payment, taxes, corruption, informal sector, entrepreneurship, tax system.

ВВЕДЕНИЕ

Высокий уровень теневой экономики является одной из самых острых проблем, стоящих перед мировой экономикой. Дилеммой выступает процесс определения фактического уровня теневой экономики. Данный уровень сложно поддается изменениям, так как ее субъекты прилагают большие усилия, чтобы их деятельность оставалась не выявленной. Более того, общая

экономическая активность, включая законное и незаконное производство товаров и услуг, важна для разработки экономической политики, отвечающей экономическому развитию. Кроме того, размер теневой экономики является ключевым фактором при оценке уровня уклонения от уплаты налогов и, следовательно, при принятии решения о том, следует ли его адекватно контролировать. Согласно исследованию Leandro Medina и Friedrich Schneider, средний уровень теневой экономики в 158 странах в период с 1991 по 2023 год составлял 31,9 процента, в Зимбабве (60,6 процента ВВП) и Боливии (62,3 процента ВВП). Страны с самыми низкими показателями - Швейцария и Австрия - 7,2 процента и 8,9 процента соответственно.

В мировой практике одним из важных способов снижения уровня теневой экономики является не только неформальный (т.е. увеличение штрафов для физических и юридических лиц, работающих в теневой экономике), но и создание четких и разумных правил и сокращение сложных процессов в законодательстве. Были проведены исследования по снижению уровня теневой экономики через стандарты рынка труда, с использованием макроэкономических показателей. Но на сегодняшний день уровень теневой экономики требует индивидуального подхода к уменьшению размеров теневой экономики за счет финансовых механизмов, определяющих влияние цифровых финансовых технологий на теневую экономику.

В 2023 году доля теневой экономики в ВВП Узбекистана составила 31,6%. В странах Центральной Азии этот показатель оказался ниже - 30,7% в Таджикистане, 30,5% в Казахстане и 30,4% в Кыргызстане [1].

В литературе допустимый уровень теневой экономической деятельности определяется в диапазоне 10–20 % от ВВП при определении значения 40–50 % ВВП в качестве критического для экономической безопасности [2]. Основываясь на этом, определим предельно допустимое значение масштабов теневой экономики для отдельного региона на уровне до 20 % ВРП.

Достижение указанной цели требует решения следующих задач:

- сокращение рентабельности от участия в теневой экономической деятельности для хозяйствующих субъектов;
- создание высокого риска наложения санкций для субъектов теневой экономики;
- обеспечение экономических и социальных преимуществ для законопослушных представителей бизнеса;
- повышение качества налогового администрирования;

- повышения уровня правосознания граждан и популяризации законопослушного поведения в экономической сфере.

В качестве принципов противодействия теневой экономике следует рассматривать: приоритетное значение превентивных мер, направленных на устранение условий для вовлечения хозяйствующих субъектов в теневую экономику, над карательными;

- 1) недопущение избыточного административного давления на представителей бизнеса;

- 2) недопущение разной степени жесткости в применении налогового законодательства к налогоплательщикам, совершившим одинаковое нарушение;

- 3) оптимальное соотношение трудозатрат налоговых органов с объемом предупрежденных и выявленных нарушений;

- 4) сотрудничество государственных органов с физическими и юридическими лицами, общественными объединениями и СМИ по вопросам минимизации теневого сектора в региональной экономике.

Тот факт, что этот показатель медленно снижается почти с годами, показывает, что эффективность реформ в этой сфере недостаточна. Создание условий для побуждения бизнеса к выходу из «тени», упрощения налогового режима и принятия мер по расширению безналичных расчетов, адаптации принятых нормативных актов к существующей деловой практике, определяет эффективность борьбы с теневой экономикой. Использование карательной функции в снижении уровня теневой экономики не дает ожидаемого эффекта. Важно найти решение, выгодное как предпринимателю, так и покупателю, а также государству. Глава нашего государства также подчеркнул, что борьба с теневой экономикой не означает наказание предпринимателей или же препятствование их деятельности. Оценивая уровень теневой экономики в обеспечении выполнения этих задач, использование механизмов для снижения ее уровня определяет актуальность выбранной темы научного статьи.

ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ

Теневая экономика в основном представляет собой законную экономическую и эффективную деятельность, которая способствует увеличению ВВП, будучи зарегистрированной. При определении уровня теневой экономики необходимо учитывать не только незарегистрированные субъекты и их деятельность, но и незарегистрированные операции зарегистрированных субъектов (рис.1).



Рис.1. Различные элементы теневой экономики[3]

Можно привести ряд наглядных примеров скрытой экономической деятельности (табл.1).

Таблица 1

Наглядные примеры скрытой экономической деятельности [4]

Деятельность	Пример
Незарегистрированный бизнес	Предприятия, не зарегистрированные в налоговой администрации по налогу на прибыль или налогу на добавленную стоимость (НДС).
Часть бизнеса, не отраженная в бухгалтерском учете	Юридические или физические лица, получающие инвестиции, собственность и другие доходы из незаявленных других источников в налоговую администрацию.
Компании Fintech	Компании, созданные с намерением стать неплатежеспособными до уплаты налогов и других обязательств.
Отмывание денег (Money laundering)	Привлечение денег от незаконной деятельности в законный бизнес, чтобы источник их происхождения выглядел законным.
Уклонение оплаты НДС	Компании-производители, продающие товары за наличные, чтобы избежать уплаты НДС.
Закупки в другой стране	Закупка товаров онлайн из другой страны без регистрации, чтобы не платить НДС.

На сегодняшний день противодействие теневым экономическим отношениям должно базироваться на ряде *принципов*:

- наличие благоприятных для развития бизнеса правоохранительных условий;
- четкое разграничение капиталов криминальных элементов и теневиков-хозяйственников и учет данного разделения в законодательных актах по борьбе с организованной преступностью и коррупцией;
- укрепление доверия к власти, предполагающего в качестве одной из мер демонстрацию эффективной защиты населения от финансовых мошенничеств, защиты сбережений, капиталов и самого института частной собственности;
- установление общественного контроля за деятельностью хозяйствующих субъектов в границах правового поля.

В настоящее время существует ряд факторов, влияющих на уровень теневой экономики. Четыре основных фактора - глобализация, расширенное международное сотрудничество, технологические изменения и растущее число преступников, выходящих на рынок легального бизнеса - создают возможности и проблемы для налоговых органов по мере того, как они меняют формы деятельности, входящие в теневую экономику или выходящие из нее.

В литературе представлены три основных сценария противодействия теневой экономике (понимаемой как легальная деятельность скрытая от налогообложения):

административный (предполагает усиление государственного контроля

и ужесточение санкций за несоблюдение законодательства), либеральный (ориентирован на саморегулируемость экономики и предполагает либерализацию налоговой системы и максимальное сокращение административных барьеров) и комплексный сценарий (нацелен на создание ситуации, когда издержки вне легальности будут существенно выше издержек легального ведения бизнеса, что мотивирует предпринимателей на выход из «тени»). Комплексная модель оценивается исследователями как наиболее перспективная [5]. Согласимся с этим, т. к. в данном случае методы противодействия теневому сектору экономики затрагивают максимально широкий круг экономических субъектов: от тех, кто под угрозой банкротства вынужденно ушёл в «тень» и ждёт шанса вернуться в ряды законопослушных налогоплательщиков, до злостных уклонистов от государственного контроля всецело функционирующих в теневом бизнесе.

Методами минимизации теневого сектора экономики являются правовые, монетарные, организационные, а также методы налогового и бюджетного регулирования.

Каждый из указанных методов реализуется в процессе использования того или иного инструмента.

Правовые методы предполагают применение следующих инструментов: законодательная минимизация возможности незаконного вывода доходов за пределы фискальной юрисдикции Республики Узбекистан; снижение административных барьеров для регистрации и ведения бизнеса; ужесточение санкций для злостных нарушителей налогового законодательства и создание эффективного механизма их правоприменения; обеспечение режима защиты легитимно приобретённой частной собственности правоохранительными органами; противодействие коррупции.

Среди прочих инструментов антикоррупционная нормотворческая и правоприменительная деятельность заслуживает особого внимания по двум причинам: коррупция является составной частью теневой экономики, кроме того эти два явления находятся в тесных отношениях взаимного воспроизводства. С одной стороны, субъекты теневой экономики формируют коррупционные отношения с представителями государственной власти, поскольку это определяет их безнаказанность и благополучное существование. С другой - коррупционеры в интересах сохранения своих незаконных доходов вынуждают представителей теневой экономики продолжать заниматься скрытой либо нелегальной деятельностью [6].

Методы налогового регулирования предполагают в качестве одного из наиболее актуальных инструментов введение прогрессивной шкалы обложения НДФЛ. В целях предотвращения уклонения от уплаты налогов данный инструмент необходимо дополнить повышением качества налогового администрирования. Другим действенным инструментом сокращения уровня теневой экономики является снижение тарифов страховых взносов в

государственные внебюджетные фонды с одновременным введением обязательной прогрессивной ускоренной амортизации активной части основных фондов. Это позволит решить сразу две проблемы: чрезмерную налоговую нагрузку на бизнес, которая в экономике Республики Узбекистан выше чем в развитых странах, а также высокий уровень износа основных фондов[7]. Возможно также выведения из теневого сектора экономики самозанятых граждан посредством освобождения их от уплаты налогов. В категорию самозанятых предлагается включать лица, занимающиеся самостоятельной организацией производства товаров или услуг без использования наемной рабочей силы. Освобождение самозанятых от налогов обосновывается общественной пользой от их деятельности. Самозанятые самостоятельно, без государственной поддержки обеспечивают свое существование внося вклад в увеличение совокупного спроса, а также участвуют в производстве необходимых рынку экономических благ. Кроме того, данный шаг сэкономит государственные ресурсы, необходимые для выявления самозанятых граждан [8].

Методы бюджетного регулирования включают реализацию деловых интересов законопослушных компаний, сочетающих высокий уровень экономической и социальной эффективности посредством предоставления им преимущества при получении госзаказов [9]. Ещё одним инструментом в этой области можно назвать совершенствование механизмов господдержки малого бизнеса включающей в себя финансовую, информационную, консультационную, имущественную поддержку, а также поддержку в сфере подготовки кадров. При этом Росстат отмечает, что о существовании программ господдержки малого бизнеса знают менее трети представителей малых и средних предприятий [10]. Представителям малого бизнеса зачастую сложно разобраться соответствуют ли они необходимым критериям и каким образом можно получить господдержку.

Монетарные методы заключаются в обеспечении доступности получения кредита (прежде всего это актуально для субъектов малого и среднего бизнеса); усилении контроля за коммерческими банками в вопросе обналичивания денежных средств с помощью корпоративных банковских карт; стимулировании внедрения технических решений, обеспечивающих удобство безналичных способов оплаты и ограничении наличных расчётов в экономике посредством законодательных ограничений (например, запрета на оплату крупных покупок). Во многих странах Евросоюза используются законодательные ограничения на платежи наличными деньгами [11]. При этом контроль за соблюдением соответствующих правовых норм как правило осуществляется налоговыми органами, а санкцией за их невыполнение является административная ответственность в виде штрафа.

Организационные методы предполагают увеличение объёма информации собираемой налоговыми органами о всех налогоплательщиках (физических и юридических лицах). В процессе анализа получаемых данных может проводиться профилактика и пресечение налоговых нарушений.

Кроме того, актуальным организационным инструментом является расширение масштабов взаимодействия между налоговыми органами и силовыми структурами посредством использования информационно-коммуникационных технологий.

В настоящее время не существует единой методики оценки уровня теневой экономики в Узбекистане. Об этом сообщил заместитель председателя Государственного налогового комитета Фазлиддин Умаров на конференции в АОКА[12].

Существует ряд подходов и методик определения уровня теневой экономики в стране, но они также имеют некоторые недостатки. Эффективный подход к определению уровня теневой экономики - прямой подход (рис.2).



Рис.2. Методы определения уровня теневой экономики на основе прямого подхода*

*Разработан автором.

Оценка с использованием статистики Системы национальных счетов состоит из 5 этапов.

Производство незапрещенной продукции в теневой экономике;

Незаконное производство: производство и предложение товаров и услуг, производство которых запрещено законом;

Производство в неформальном секторе; фиксирует часть объема производства;

Товары, производимые домашними хозяйствами для собственных нужд;

Статистическое сокрытие: полученные данные не включаются в отчеты из-за статистических ошибок.

Другая проблема - это количество населения, занятого в настоящее время в неформальном секторе. Помимо лиц со стабильным доходом в неформальном секторе, есть также сезонно или частично занятые. Примером

этой категории является население, которое получает доход от использования собственных домашних хозяйств, т.е. люди, занимающиеся животноводством, птицеводством.



Рис.4. Механизм перевода доходов частично или полностью работающих физических лиц в формальный сектор

Поскольку у них нет широкого спектра возможностей, им невыгодно вести свою деятельность на законных основаниях, так как они используют свою землю сезонно, а домашняя птица и крупный рогатый скот не в больших количествах.

Для снижения количества транзакций в теневой экономике необходимо широко продвигать возможность открытия пластиковых карт в банке для данной категории физических лиц. Для снижения количества транзакций в теневой экономике необходимо широко продвигать возможность открытия пластиковых карт в банке для данной категории физических лиц. Это позволит им переводить хотя бы часть своего дохода в формальную экономику, а также увеличить размер своих личных сбережений. Удостоверения личности, используемые в качестве паспортов, подтверждающих гражданство в зарубежной практике, можно использовать как дебетовую карту.

Это позволяет им переводить любую сумму денег, которую они перечислили на свои банковские пластиковые карты, в личный пенсионный фонд.

ВЫВОДЫ:

1. В целом, можно определить уровень теневой экономики в

Узбекистане и направление ее изменения, а также определить уровень теневой экономики посредством разработанных предложений и финансовых механизмов.

2. Государство не создало достаточно эффективных институциональных стимулов, как репрессивного, так и поощрительного характера, для вывода экономических субъектов российских регионов из тени. При этом задачу по сокращению теневого сектора необходимо решать, избегая чрезмерного административного давления на субъекты предпринимательской деятельности. В противном случае противодействие теневому сектору экономики станет тормозом для экономического развития страны.

3. Совершенствование действующих механизмов, направленных на снижение уровня теневой экономики в Узбекистане, послужит резкому снижению уровня теневой экономики в стране в будущем.

Список литературы:

1. Узбекистан на первом месте по доле теневой экономики в ВВП в Центральной Азии. 30 мая 2024, «Газета.uz» <https://www.gazeta.uz/uz/2024/06/30/economy/>.

2. Калина А. В., Савельева И. П. Формирование пороговых значений индикативных показателей экономической безопасности России и ее регионов // Вестник ЮУрГУ. Серия «Экономика и менеджмент». 2014. Т. 8. № 4. С. 15–24.

3. Кормишкина Л. А. Теневая экономика: учеб. пособие для вузов / Л. А. Кормишкина, О. М. Лизина. Саранск: Изд-во Мордов. ун-та, 2009. 136 с.

4. «Reducing the shadow economy through electronic payments» report by Master card and EY advisory, p 10

5. Shining Light on the Shadow Economy: Opportunities and Threats OECD

6. Татаркин А. И., Куклин А. А., Агарков Г. А. Формирование оптимального комплекса мер по противодействию теневой экономике на основе сценарного анализа // Экономика региона. 2022. № 2. С. 9–22.

7. Купрещенко Н. П., Филатова И. В. Взаимосвязь теневой экономики и коррупции в современной России // Вестник Академии экономической безопасности МВД России. 2015. № 1. С. 21–25.

8. Пансков В. Г. Теневая экономика и налогообложение // ЭТАП: Экономическая теория, Анализ, Практика. 2017. № 5. С. 77–91.

9. Землянухина С. Г., Землянухина Н. С. Система экономических отношений в сфере самозанятости населения России // Изд. Саратов. ун-та. Нов. сер. Серия «Экономика. Управление. Право». 2018. Т. 18. Вып. 2. С. 126–133.

10. Татаркин А. И., Куклин А. А., Агарков Г. А. Формирование оптимального комплекса мер по противодействию теневой экономике на основе сценарного анализа // Экономика региона. 2022. № 2. С. 9–22..

11. Господдержка оказалась нужна только 3 % малого бизнеса. [Электронный ресурс]: URL: <https://www.rbc.ru/economics/04/07/2023/595bba0e9a7947c55b2396d5>

12. Уровень теневой экономики в Узбекистане пока нечем определять, 17 февраля 2020, https://www.spot.uz/ru/2020/02/17/shadow/?utm_source=push&utm_medium=telegram.