

Сказка о тени: стоит ли легализовывать внезаконный бизнес?

Даниил Ситкевич

Экономика за жизнь

16 декабря 2021 г.

Disclaimer

- Рассказанные в этой лекции материалы полевых исследований - плод трудов не только выступающего, но и его замечательных коллег Ирины Стародубровской и Константина Казенина (и за фактурой обращайтесь к их статьям - они очень интересные)
- Все персонажи в этой сказке выдуманы, все совпадения с реальными предпринимателями, компаниями, чиновниками и уголовными делами случайны

О чем пойдет речь?

- Во время нашей прошлой встречи мы говорили о том, как может выглядеть оптимальная стратегия развития отстающих стран и регионов (в том числе и на Северном Кавказе)
- Однако до этого мы лишь краем касались важной особенности экономики Северного Кавказа - преобладание теневого сектора
- Каков размер теневого сектора в экономике Северо-Кавказского ФО?

О чем пойдет речь?

- Во время нашей прошлой встречи мы говорили о том, как может выглядеть оптимальная стратегия развития отстающих стран и регионов (в том числе и на Северном Кавказе)
- Однако до этого мы лишь краем касались важной особенности экономики Северного Кавказа - преобладание теневого сектора
- Каков размер теневого сектора в экономике Северо-Кавказского ФО?
- Никто не знает, так как северокавказская статистика - липа, но скорее всего где-то около 40%
- По России в целом - 16% (но цифры тоже ненадежные)
- Вопрос со звездочкой №1 - в каких отраслях?

О чем пойдет речь?

- Распространение теневого сектора экономики беспокоит многие государства - особенно развивающиеся, где доля внелегального сектора особенно высока
- И в России, и в мире теневой бизнес часто называется фактором, который сам по себе сдерживает развитие (Geertz, 1963)
- Легализация теневого сектора экономики на Северном Кавказе зачастую рассматривается как потенциальный триггер, который запустит экономический рост
- Но так ли это, и если даже так - то как именно стоит её проводить?

Кто они - тенивики?

- "Теновой бизнес" - очень расплывчатый термин
- Под ним подразумевают и предприятия, которые в целом занимаются производством запрещенной продукции (о них мы сегодня говорить не будем), и те компании, которые производят обычные товары, но без полноценной государственной регистрации
- Более того, во вторую группу предпринимателей входят настолько разные экономические агенты, что аршином общим их не измерить
- Поэтому говоря о выгодах теневого существования, а также о возможной политике легализации, стоит о каждом типе внезаконного предпринимателя рассуждать отдельно

Фатима, 51 год

- Живущая в небольшом высокогорном селе фермерша
- Во многом живет на самообеспечении (все производит сама), но излишки в виде сыра продает - частично перекупщикам в селе, частично - в городе "с машины"
- В городе ей платят наличными, перекупщики покупают по бартеру - она отдает сыр, ей дают одежду и крупы
- Доходы в месяц не очень считает, но в районе 30К

Мурат, 22 года

- Живущий в столице региона выпускник местного ВУЗа с троешным дипломом
- На волне туристического бума стал организовывать экскурсионные туры по окрестным достопримечательностям; он сам развозит туристов на подаренной родителями машине и договаривается с гостевыми домами о проживании
- Туристы платят переводами на карту; с гостевыми домами (которые тоже не зарегистрированы как предприятия) он расплачивается наличными; потенциальных клиентов и контрагентов находит с помощью общего чата для местных организаторов туров
- Доходы в месяц могут доходить от 0 в несезон до 100К в сезон (хотя тоже особо не считает)

Саид, 39 лет

- Владелец небольшого цеха по пошиву одежды
- Работает в черную - одежда шьется в засквотированном подвале, зарплата всем 15 сотрудникам платится в конверте
- Произведенная продукция продается на оптово-розничных рынках, частично - брату Саида Махмуду
- Доходы Саида в месяц могут достигать до 100К

Махмуд, 42 года

- Владелец крупного цеха по пошиву одежды, брат Саида
- Работает в серую - с начала 2010-х есть ОООшка, которая по документам производит одежду, однако декларируемые объемы сильно занижены, рабочим платится МРОТ + бонусы в конверте.
- Произведенная продукция продается брендам (с которыми заключается договор на аутсорс), часть - продается на рынках.
- Доходы Саида в месяц могут достигать до 400К

Магомед Магомедович, 48 лет

- Бывший чиновник, который воспользовался своими GR-возможностями для того, чтобы построить на отжатых землях VIP-курорт.
- По документам курорт - сельскохозяйственный производитель, но на самом деле это полноценный туристический комплекс с ресторанами и отелями (хотя такое капитальное строительство там не разрешено)
- В остальном фирма работает в серую - в ресторанах постоянно "ломаются" терминалы оплаты
- Доходы Магомеда Магомедовича очень большие

Кто они - тенивики?

- Как можно заметить, находящиеся в тени (или полутени) предприниматели сильно различаются между собой - и по масштабам, и по тому, на что опирается бизнес-модель
- Объединяет их две вещи - то, что у них есть возможности находиться вне легального поля, а также то, что нахождение в тени им по определенным причинам оказывается выгоднее полностью законного ведения бизнеса
- При этом, как мы увидим дальше, у разных героев нашей сказки подобное соотношение выгод и издержек вызвано разными причинами
- Сейчас же попробуем понять - а нужно ли вообще всех этих замечательных людей заставлять легализовываться?

Теория модернизации

- Сама идея того, что кого-то нужно подталкивать к легализации, возникла в рамках теории модернизации
- Ключевая идея теории модернизации - традиционные общества попали в неэффективное равновесие, из-за которого они не могут успешно развиваться, и без внешней помощи выбраться из этого равновесия они не могут (Geertz, 1963)
- Одно из этих неэффективных равновесий - преобладание теневого бизнеса, и для выхода из него нужно добиться легализации теневого бизнеса

Теория модернизации

- Почему это равновесие, по мнению сторонников теории модернизации, вообще может быть неэффективным?
- Во-первых, внезаконные предприятия, а также те, кто на них работает, не платят налогов
- Из-за этого у государства нет ресурсов проводить политику, которая могла бы способствовать догоняющему развитию
- Сами фирмы тоже страдают от этого - недопроизводство общественных благ

Теория модернизации

- Во-вторых, внелегальные предприятия лишаются тех благ, которые им может дать государство
- Например, у них плохо защищены контракты и право собственности, из-за чего их бизнес становится вести рискованнее
- Сложнее получать дополнительное финансирование - банки не горят желанием давать кредиты теневому бизнесу

Что-то тут не так

- Если у легального статуса такие преимущества, то почему же неэффективное равновесие устойчиво?
- У представителей теории модернизации объяснение было простое - в традиционном обществе все делается традиционно, и если принято в обществе опираться на традиционные институты - то так и будет
- Однако с 1980-х возобладали иные подходы - во многом благодаря Эрнандо де Сото (Soto De, 1989)
- В ходе его полевых исследований в Перу он показал, что и источник возникновения теневой экономики, и причины его нахождения в тени сильно отличаются от того, что предполагали имевшиеся теории

Подход де Сото

- Возникновение теневого бизнеса по де Сото вообще не связано с традиционностью общества
- Об этом нам говорит то, что нелегальный бизнес - дело рук преимущественно городских жителей, которые более модернизированны
- Теневой бизнес - побочный эффект от роста безработицы, который неизбежен в ходе урбанизации

Подход де Сото

- Возникновение теневого бизнеса по де Сото вообще не связано с традиционностью общества
- Об этом нам говорит то, что нелегальный бизнес - дело рук преимущественно городских жителей, которые более модернизированны
- Теневой бизнес - побочный эффект от роста безработицы, который неизбежен в ходе урбанизации
- Фатима и Мурат - явно люди, которые пошли бизнес, так как им особо больше некуда идти

Подход де Сото

- Фирмы не легализуются не из-за традиционного общества или правовой культуры, а из-за экономической и политической обстановки в стране, которая снижает прибыльность легальных фирм
- Предприниматели тратят слишком много времени и денег на то, чтобы зарегистрировать свою фирму, поэтому им проще налаживать связи с чиновниками
- Более того, в странах с низким качеством институтов фирмы все равно сталкиваются с необходимостью платить взятки чиновникам - а если нет разницы, то зачем платить еще и налоги?
- Альтернатива взяткам - налаживание связей или участие бюрократии в самом бизнесе (как у Магомеда Магомедовича)
- Самовоспроизводство из-за высоких налогов и интересов бюрократии

Подход де Сото

- Внелегальные фирмы не живут в вакууме - права собственности защищают неформальные институты, источники финансирования также находятся вне легального поля (Jessop, 2001)
- Более того, все это работает не хуже, чем институты формальные - особенно там, где в судах плохо защищаются контракты, а право собственности может нарушить каждый крупный игрок
- Вопрос со звездочкой №2 - почему на Северном Кавказе местный внелегальный бизнес смог выстроить систему неформального финансирования?

Подход де Сото

- Внелегальные фирмы не живут в вакууме - права собственности защищают неформальные институты, источники финансирования также находятся вне легального поля (Jessop, 2001)
- Более того, все это работает не хуже, чем институты формальные - особенно там, где в судах плохо защищаются контракты, а право собственности может нарушить каждый крупный игрок
- Вопрос со звездочкой №2 - почему на Северном Кавказе местный внелегальный бизнес смог выстроить систему неформального финансирования?
- Вопрос со звездочкой №3 - почему у Саида весь бизнес в тени, а у Махмуда - лишь часть?

Неформальное устройство у наших героев

- Фатима - земля может быть официально зарегистрированы или принадлежать по адатам, а гаранта для продажи сыра не надо - все держится на репутации

Неформальное устройство у наших героев

- Фатима - земля может быть официально зарегистрированы или принадлежать по адатам, а гаранта для продажи сыра не надо - все держится на репутации
- Мурат - институт репутации в виде обмена информации в общем чате; основной ресурс бизнеса неотчуждаем

Неформальное устройство у наших героев

- Фатима - земля может быть официально зарегистрированы или принадлежать по адатам, а гаранта для продажи сыра не надо - все держится на репутации
- Мурат - институт репутации в виде обмена информации в общем чате; основной ресурс бизнеса неотчуждаем
- Саид и Махмуж - права собственности защищают либо бюрократы, которым даются взятки, либо ОПГ; контракты и финансирование достигается за счет сетевых отношений и репутации

Неформальное устройство у наших героев

- Фатима - земля может быть официально зарегистрированы или принадлежать по адатам, а гаранта для продажи сыра не надо - все держится на репутации
- Мурат - институт репутации в виде обмена информации в общем чате; основной ресурс бизнеса неотчуждаем
- Саид и Махмуж - права собственности защищают либо бюрократы, которым даются взятки, либо ОПГ; контракты и финансирование достигается за счет сетевых отношений и репутации
- Магомед Магомедович - право собственности защищаются GR-возможностями, все вопросы, которые не решаются с помощью административной помощи, делаются формально

Неформальное регулирование

- Как мы можем видеть, в целом такое регулирование может быть не хуже формального
- Связано это с более низкими издержками на сбор информации - внутри узкого круга контрагентов в предпринимательской сети информация о деятельности разлетается быстро, поэтому есть стимулы правила не нарушать (Ostrom, 1990)
- Недостатки - общества с неформальным регулированием бизнес-отношений реже пускают к себе новых контрагентов, что сдерживает поиск оптимальных партнеров (Jessop, 2001)
- Наличие неформальных регуляторов побуждает государственных агентов к оппортунизму
- Поддакивание к легализации имеет смысл тогда, когда формальные институты имеют шансы сработать лучше, чем неформальные

Стратегии легализации

- То, насколько политика легализации в принципе возможна, является дискуссионным вопросом, учитывая то, как сильно между собой различаются эти люди
- Среди тех, кто считает, что такая политика реальна, выделяются две возможные стратегии
- Первая - стратегия усиления регуляторного давления на тех, кто работает в теневом секторе
- Вторая - создание позитивных стимулов для тех, кто хочет вывести экономику из тени

Стратегия зачистки

- Суть - усиление проверок бизнеса и рост наказаний за нелегальную деятельность
- Вопрос со звездочкой №4 - лучше усилить проверки или увеличить наказания?
- Плюсы - подобная стратегия скорее приводит к росту наполняемости бюджета
- Минусы - многие предприятия не легализуются, а полностью уходят с рынка
- В случае микропредприятий не факт, что издержки на их поиск будут ниже возможных налогов

Стратегия зачистки

- Что будет с нашими персонажами в случае усиления проверок?
- Фатима - скорее всего, не найдут

Стратегия зачистки

- Что будет с нашими персонажами в случае усиления проверок?
- Фатима - скорее всего, не найдут
- Мурат - если поймают, то скорее уйдет с рынка из-за малого дохода

Стратегия зачистки

- Что будет с нашими персонажами в случае усиления проверок?
- Фатима - скорее всего, не найдут
- Мурат - если поймают, то скорее уйдет с рынка из-за малого дохода
- Саид и Махмуд - откупятся с помощью крыши, но при длительной политике такого рода могут либо уйти на свет, либо уйти с рынка.

Стратегия зачистки

- Что будет с нашими персонажами в случае усиления проверок?
- Фатима - скорее всего, не найдут
- Мурат - если поймают, то скорее уйдет с рынка из-за малого дохода
- Саид и Махмуд - откупятся с помощью крыши, но при длительной политике такого рода могут либо уйти на свет, либо уйти с рынка.
- Магомед Магомедович сам к кому угодно с проверкой придет

Стратегия зачистки

- Что будет с нашими персонажами в случае усиления проверок?
- Фатима - скорее всего, не найдут
- Мурат - если поймают, то скорее уйдет с рынка из-за малого дохода
- Саид и Махмуд - откупятся с помощью крыши, но при длительной политике такого рода могут либо уйти на свет, либо уйти с рынка.
- Магомед Магомедович сам к кому угодно с проверкой придет

Стратегия примерения

- Ключевая идея - если бизнес ушел в тень, то это не просто так
- Государство должно выигрывать конкуренцию у неформальных регуляторов
- Для этого нужно упростить ведение бизнеса
- Толерантное отношение к частичному выходу из тени

Стратегия примерения

- Многие государства с целью заманивания внелегальных предпринимателей из тени упрощают процесс регистрации и функционирования фирм
- Так, создание систем "одного окна" приводили к росту количества формальных предприятий; упрощение документооборота и сокращения срока получения документов также работает (Kaplan, Piedra, Seira, 2011; Monteiro, Assunção, 2012; Malesky, Taussig, 2009)
- Особенно это эффективно там, где наблюдается качественное государственное управление
- Правда, через год эффект от упрощения регистрации частично выдыхается
- Вопрос со звездочкой №5 - почему эта мера особенно работает в отношении торговых компаний?

Последствия для неформальных предпринимателей

- Фатима - ей это не нужно

Последствия для неформальных предпринимателей

- Фатима - ей это не нужно
- Мурат - может заинтересовать, если он думает продолжать заниматься этим бизнесом

Последствия для неформальных предпринимателей

- Фатима - ей это не нужно
- Мурат - может заинтересовать, если он думает продолжать заниматься этим бизнесом
- Саид - скорее нет, учитывая, что так он будет к взяткам платить еще и налоги.

Последствия для неформальных предпринимателей

- Фатима - ей это не нужно
- Мурат - может заинтересовать, если он думает продолжать заниматься этим бизнесом
- Саид - скорее нет, учитывая, что так он будет к взяткам платить еще и налоги.
- Махмуд и Магомед Магомедович уже зарегистрированы

Последствия для неформальных предпринимателей

- Фатима - ей это не нужно
- Мурат - может заинтересовать, если он думает продолжать заниматься этим бизнесом
- Саид - скорее нет, учитывая, что так он будет к взяткам платить еще и налоги.
- Махмуд и Магомед Магомедович уже зарегистрированы

Стратегия примерения

- Другая популярная идея - гранты предприятиям, которые решили вернуться в правовое поле
- Фактически государство выкупает фирмы из тени, компенсируя им административные барьеры
- Эксперимент на Шри-Ланке - одним предпринимателям рассказали о выгодах легализации, другим - пообещали деньги за формальлизацию
- Те, кому пообещали деньги, скорее выходили из тени (Mel de, McKenzie, Woodruff, 2013)
- Многие из тени не выходили даже за деньги, основная мотивация - боязнь за существующие неформальные контракты

Последствия для неформальных предпринимателей

- Фатима - согласится, раз государство деньги дает!

Последствия для неформальных предпринимателей

- Фатима - согласится, раз государство деньги дает!
- Мурат - тоже скорее согласится, если он готов далее заниматься этим бизнесом

Последствия для неформальных предпринимателей

- Фатима - согласится, раз государство деньги дает!
- Мурат - тоже скорее согласится, если он готов далее заниматься этим бизнесом
- Саид - может задуматься, если грант будет достаточно большим для того, чтобы переехать в другое помещение и расширить бизнес

Последствия для неформальных предпринимателей

- Фатима - согласится, раз государство деньги дает!
- Мурат - тоже скорее согласится, если он готов далее заниматься этим бизнесом
- Саид - может задуматься, если грант будет достаточно большим для того, чтобы переехать в другое помещение и расширить бизнес
- Махмуд и Магомед Магомедович уже зарегистрированы

Последствия для неформальных предпринимателей

- Фатима - согласится, раз государство деньги дает!
- Мурат - тоже скорее согласится, если он готов далее заниматься этим бизнесом
- Саид - может задуматься, если грант будет достаточно большим для того, чтобы переехать в другое помещение и расширить бизнес
- Махмуд и Магомед Магомедович уже зарегистрированы

Стратегия примерения

- В отдельных странах правительство проводит комплексные программы подталкивания к легализации
- Пример Мозамбика - сокращение облав на бизнес, создание ассоциации бывших теневых предпринимателей, создание легальных площадок для торговли, единого налога на малый бизнес, системы микрозаймов.
- Результаты умеренные - многие фирмы все же остались в теневом секторе (Dibben, Wood, Williams, 2015)
- Однако процесс легализации не поломал уже существующие экономические отношения

Последствия для неформальных предпринимателей

- Комплексные программы хороши тем, что бьют сразу по нескольким проблемным местам
- Все будут заинтересованы в создании общей ассоциации, которая могла бы отстаивать права предпринимателей и бороться за качество институтов

Последствия для неформальных предпринимателей

- Комплексные программы хороши тем, что бьют сразу по нескольким проблемным местам
- Все будут заинтересованы в создании общей ассоциации, которая могла бы отстаивать права предпринимателей и бороться за качество институтов
- Фатиме и Мурату будет интересны легальные площадки для торговли

Последствия для неформальных предпринимателей

- Комплексные программы хороши тем, что бьют сразу по нескольким проблемным местам
- Все будут заинтересованы в создании общей ассоциации, которая могла бы отстаивать права предпринимателей и бороться за качество институтов
- Фатиме и Мурату будет интересны легальные площадки для торговли
- Саиду и Махмуду - единый налог на бизнес

Последствия для неформальных предпринимателей

- Комплексные программы хороши тем, что бьют сразу по нескольким проблемным местам
- Все будут заинтересованы в создании общей ассоциации, которая могла бы отстаивать права предпринимателей и бороться за качество институтов
- Фатиме и Мурату будет интересны легальные площадки для торговли
- Саиду и Махмуду - единый налог на бизнес
- Мурату и Саиду - система микрозаймов

Стратегия примерения

- Мягкие меры в целом более благоприятны для экономики, но тоже не являются панацеей
- Подобные меры скорее затрагивают тех, кто хотел бы развивать свой бизнес - но они, как показывает мировая практика представляют меньшинство
- Вынужденным предпринимателям это не интересно, и им могло бы помочь лишь создание новых рабочих мест
- Серый (в особенности чиновничий) бизнес в меньшей степени будет этим затронут - тут поможет лишь улучшение институциональной среды

Итого

- Теневой бизнес - понятие очень растяжимое, и всех под одну гребенку гнать не надо
- Бизнес уходит в тень не потому, что он плохой, а потому, что это - оптимальный формат ведения своего дела
- Если бизнес хочет уйти в тень, то это знак низкого качества институтов
- Репрессивные меры приведут лишь к смерти гаражной экономики, когда как мягкая политика может выкупить внелегальный бизнес из тени - но без улучшения качества институтов результат будет умеренным
- А как улучшать институты - это уже совсем другая сказка

Литература

Сначала - книги, упоминаемые в ходе рассказа

- Geertz C. Peddlers and Princes: Social Change and Economic Modernization in Two Indonesian Towns. : University of Chicago Press, 1963.
- De Soto H. The other path: the invisible revolution in the Third World. 1989
- Jessop B. Regulation Theory and the Crisis of Capitalism. : Edward Elgar Publishing, 2001
- Ostrom E. Governing the commons: the evolution of institutions for collective action 1990.

Литература

Статьи, упоминаемые в ходе рассказа

- Kaplan D. S., Piedra E., Seira E. Entry regulation and business start-ups: Evidence from Mexico // J. Public Econ. 2011. Т. 95. № 11–12. С. 1501–1515.
- Monteiro J. C. M., Assunção J. J. Coming out of the shadows? Estimating the impact of bureaucracy simplification and tax cut on formality in Brazilian microenterprises // J. Dev. Econ. 2012. Т. 99. № 1. С. 105–115.
- Malesky E., Taussig M. Out of the gray: The impact of provincial institutions on business formalization in Vietnam // J. East Asian Stud. 2009. Т. 9. № 2. С. 249–290.
- Mel S. de, McKenzie D. D., Woodruff C. The demand for, and consequences of, formalization among informal firms in Sri Lanka // Am. Econ. J. Appl. Econ. 2013. Т. 5. № 2. С. 122–150.
- Dibben P., Wood G., Williams C. C. Pressures towards and against formalization: Regulation and informal employment in Mozambique // Int. Labour Rev. 2015. Т. 154. № 3. С. 373–392.