Статистическая диагностика теневой экономической деятельности малых предприятий

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Ширяева, Ярослава Дмитриевна

2006

**Автор научной работы:**

Ширяева, Ярослава Дмитриевна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Санкт-Петербург

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

231

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Ширяева, Ярослава Дмитриевна

ВВЕДЕНИЕ.

Глава 1. ОСОБЕННОСТИ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В

МАЛОМ БИЗНЕСЕ.

1.1. Особенности формирования малого бизнеса в России и их отражение в официальной статистике.

1.2. Примеры теневой экономики и искажений в бухгалтерском учете и отчетности.

1.3. Методы определения объема теневой экономики.

1.4. Факторы развития теневой экономики в малом бизнесе.

1.5. Механизмы ухода от налогов.

ГЛАВА 2. ДИАГНОСТИКА НАЛИЧИЯ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ

ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МЕТОДАМИ ВАРИАЦИОННОЙ СТАТИСТИКИ.

2.1. Состав бухгалтерской отчетности малых предприятий, ее достоверность и возможности анализа статистическими методами.

2.2. Статистический подход к финансовому анализу деятельности МП.

ГЛАВА 3. ОЦЕНКА ВОВЛЕЧЕННОСТИ В ТЕНЕВУЮ ЭКОНОМИЧЕСКУЮ

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

3.1. Корреляционный анализ финансовых показателей малых предприятий.

3.2. Система индикаторов для выявления малых организаций, вовлеченных в теневую экономическую деятельность. Индекс теневой экономической деятельности.i

3.3 Оценка риска вовлеченности организаций в теневую экономику.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Статистическая диагностика теневой экономической деятельности малых предприятий"

Актуальность темы исследования

Теневая компонента в экономической деятельности существовала всегда, но в последнее двадцатилетие эта проблема приобрела глобальный характер и находится в центре внимания ученых и практиков. По разным оценкам, масштабы российской теневой экономики составляют от 22-25% (Росстат) до 80% ВВП. Разброс в оценках масштабов теневой экономики связан и с разной трактовкой объекта изучения и с неустойчивыми характеристиками, полученными прямыми методами измерения.

Если методики анализа макропоказателей для измерения теневой экономической деятельности (ТЭД) сложились: методы спроса на наличные деньги (монетарные методы), методология измерения ненаблюдаемой экономики, изложенная в «Руководстве по измерению ненаблюдаемой экономики»1, то методик диагностики ТЭД по данным конкретных предприятий пока что не сложились.

Российские исследователи нередко связывают развитие (ТЭД) с реформированием экономики, переходом к рыночной стратегии. При этом особенно выделяют малые предприятия (МП) как агентов теневой деятельности. Этот вывод делается обычно ьа основе сравнения доли МП в выпуске товаров и рыночных услуг (8,5% от общего выпуска в стране) и в занятости (15,9% работников по основному месту работы, 39% внешних совместителей, 22% работников, выполнявших работы по договорам гражданско-правового характера), доля инвестиций в основной капитал составляет 3,6%2. Несопоставимость этих цифр дает основание для подобных утверждений.

Малый бизнес является важнейшим компонентом рыночной экономики - в развитых странах доля МП в ВВП выше, чем в России. Так, сектор малого бизнеса3 в 25 странах ЕС составляет 98,8% от общего числа предприятий, в нем занято 50,6% работающих, доля в добавленной стоимости - 39,6%4.

Сказанное подчеркивает актуальность изучения малого бизнеса в России с тем, чтобы выявить факторы, сдерживающие его развитие и заставляющие уходить в «тень».

Цель и задачи исследования

Цель диссертационного исследования заключается в обосновании и разработке диагностики ТЭД МП статистическими методами. Достижение поставленной цели потребовало решения следующих задач: - проанализировать тенденции развития МП;

1 Measuring the Non-Observed Economy: A Handbook. OCED, Paris. 2002.

2 Малое предпринимательство в России. 2005: Стат. сб./ Росстат. - М., 2005. - с. 15.

3 Малый бизнес в странах ЕС составляют микро-предприятия (численность работающих от 0 до 9 чел.) и малые предприятия (10-49 чел.)

4 SMEs and entrepreneurship in the EU // Statistics in focus. Industry, trade and services. - 2006. -№ 24.

- проанализировать факторы, вызывающие ТЭД МП;

- рассмотреть механизмы ухода от налогов МП;

- проанализировать показатели МП методами вариационной, корреляционной статистики;

- оценить устойчивость динамики показателей финансовой деятельности МП и других экономических показателей МП;

- на базе бухгалтерской отчетности МП оценить вовлеченность предприятий в ТЭД и сопоставить полученные оценки с экспертными оценками вовлеченности в ТЭД;

- оценить риск вовлеченности МП в ТЭД на основе лог-линейных моделей.

Объект и предмет исследования

Объектом исследования является теневая экономическая деятельность российских малых предприятий. Предмет исследования составляют статистические методы, позволяющие осуществить диагностику теневой экономической деятельности малых предприятий.

Методологическая основа исследования послужили труды отечественных и зарубежных экономистов и статистиков по проблемам изучения ТЭД, по финансовому анализу, бухгалтерскому учету, методологические материалы международных организаций и Росстата России.

Информационную базу исследования составили данные статистических ежегодников Росстата, Петростата, материалы ОЭСР, Евростата, Статкомитета СНГ, статистических служб других стран и международных организаций по ненаблюдаемой и теневой экономике, законодательные и нормативно-правовые акты РФ в области бухгалтерского учета и отчетности, материалы МВД, арбитражных судов, налоговых органов, Счетной палаты РФ, результаты проведенных опросов и обследований МП органами официальной статистики и другими организациями, материалы периодической печати. Кроме того, в работе использованы результаты специально проведенных автором трех экспертных обследований: а) руководителей МП Санкт-Петербурга по вопросам ТЭД; б) главных бухгалтеров МП Санкт-Петербурга для выявления специфики деятельности российских МП; в) опрос главных бухгалтеров МП Санкт-Петербурга о вовлеченности их организаций в ТЭД и сбор бухгалтерской отчетности этих МП.

Обработка информации проводилась с использованием пакетов прикладных программ: Microsoft Excel, SPSS, EViews, Mathcad.

Научная новизна исследования заключается в том, что в нем впервые разработана методика статистической диагностики ТЭД МП средствами корреляционного и вариационного анализа.

Основные элементы новизны диссертационного исследования состоят в следующем:

- впервые предложено диагностировать ТЭД МП методами вариационного анализа показателей МП;

- подтверждена отраслевая специфика ТЭД МП;

- рассмотрены механизмы уклонения от налогов при помощи системы обналичивающих и обезналичивающих фирм; на условных примерах показана выгода организаций при пользовании услугами системы обналичивающих и обезналичивающих фирм;

- предложена методика установления критических значений коэффициентов колеблемости показателей предприятий, позволяющая разделить МП на сегменты с точки зрения вовлеченности в ТЭД;

- на основе критических значений коэффициентов колеблемости показателей финансовой деятельности построена система индикаторов для первичной селекции МП по их вовлеченности в теневые операции;

- предложен индекс ТЭД МП;

- построены модели риска вовлеченности МП в ТЭД, позволяющие как диагностировать риск ТЭД для конкретной организации, так и оценивать риск разной степени вовлеченности МП в ТЭД.

Практическая значимость работы

Результаты диссертационного исследования использованы при выполнении НИР «Проведение мониторинга финансово-хозяйственных показателей деятельности субъектов малого предпринимательства в целях определения размера потенциально возможного годового дохода по видам предпринимательской деятельности, налогообложение которых подпадает под упрощенную систему налогообложения», выполненной по заказу Комитета экономического развития, промышленной политики и торговли Администрации Санкт-Петербурга (2005 г.). Результаты диссертационного исследования использованы в НИР «Разработка методики измерения теневой экономической деятельности и влияния коррупции на региональном и федеральном уровнях», выполненной для ГНУ «Государственный научно-исследовательский институт системного анализа Счетной палаты Российской Федерации» (2006 г.). Кроме того, результаты исследования использованы в выполнении проекта, реализуемого Центром Проблемного анализа и государственно-управленческого проектирования (Москва) «Противодействие коррупции и теневой экономике в России» (2006 г.).

Результаты диссертационного исследования могут быть использованы в практике анализа деятельности малого бизнеса региональными органами государственной статистики, в преподавании курсов «Статистика предприятий», «СНС» в экономических университетах и факультетах.

Апробация результатов исследования. Основные положения диссертации докладывались на Международной научной конференции «"Серая зона" - значимый компонент социо-экономической системы в эру глобализации» (Варшава, Польша, 6 октября 2006 г.), Международной научно-практической конференции «Научные школы и результаты в российской статистике» (Санкт-Петербург, 30 января - 1 февраля 2006 г.), Международной научно-практической конференции «Экономика и право в эпоху глобализации» (Санкт-Петербург, 9 февраля 2006 г.), семинаре по теневой экономике в Центре стратегического развития Северо-Запад (июнь 2003 г.), научно-практических конференциях профессорско-преподавательского состава Санкт-Петербургского государственного университета экономики и финансов в 2003 - 2006 гг.

Основные результаты исследования опубликованы в 18 статьях и материалах научно-практических конференций общим объемом 5,05 п.л., в том числе авторских - 4,95 п.л.

Структура диссертации

Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка источников и 9 приложений.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Ширяева, Ярослава Дмитриевна

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В проведенном диссертационном исследовании обоснована складывающаяся неблагоприятная тенденция развития малых предприятий в России. Обобщены и систематизированы факторы, провоцирующие теневую экономическую деятельность малых предприятий.

Разработанный подход включает сочетание монографического и статистического подходов к анализу теневой экономической деятельности; комплексное использование экспертных оценок и статистической диагностики организаций, с точки зрения вовлеченности в ТЭД.

На модельных примерах показаны эффекты снижения сумм налогов, подлежащих уплате в бюджет, которые могут быть обеспечены использованием системы обналичивающих и обезналичивающих фирм. Кроме того, на разработанных модельных примерах показаны эффекты для малых предприятий выплат зарплаты «по-черному» и потери бюджета от недоплаченных налогов в этом случае.

Дано обоснование большей собираемости налогов от малого бизнеса при использовании системы налогообложения в виде единого налога на вмененный доход, нежели при работе малых предприятий по традиционной системе налогообложения. Оптимизируемость налогов методами теневой экономики в общем случае выше у малых предприятий, работающих по традиционной системе налогообложения, нежели у работающих на специальных системах налогообложения.

В проведенном исследовании был продемонстрирован подход к диагностике теневой экономической деятельности малых предприятий методами вариационного и корреляционного анализа.

Выдвинуты и проверены гипотезы о возможности выделения финансовых показателей, отражающих теневую экономическую деятельность малых предприятий методами вариационной статистики. На основе совместного использования метода экспертных оценок и вариационного анализа доказана большая колеблемость показателей финансовой деятельности при теневой деятельности нежели при отсутствии таковой. Этот вывод сделан в отношении следующих финансовых показателей: доля основных средств в активах, соотношение внеоборотных и оборотных средств, величина собственных оборотных средств (функционирующий капитал), коэффициент абсолютной ликвидности (платежеспособности), доля собственных оборотных средств в общей их сумме, доля запасов в оборотных активах, доля собственных оборотных средств в покрытии запасов, коэффициент концентрации собственного капитала, коэффициент соотношения заемных и собственных средств, выручка от реализации, производительность труда, оборачиваемость запасов (в оборотах), оборачиваемость собственного капитала, оборачиваемость совокупного капитала, период окупаемости собственного капитала, коэффициент маневренности собственного капитала, маневренность собственных оборотных средств, рентабельность совокупного капитала, рентабельность основной деятельности.

Построена система индикаторов теневой экономической деятельности, в качестве которых выступают показатели деятельности малых предприятий. Выявлены и обоснованы квази-функциональные связи малого бизнеса, показано влияние на них теневой деятельности предприятий. Методами ранговой корреляции подтверждено влияние отраслевой принадлежности организации на ее вовлеченность в теневую экономическую деятельность.

Сравнение значимых корреляций выделенных показателей с общим числом корреляций, составляет менее 25%, что еще раз свидетельствует о разбалансированности финансовых показателей, которая складывается в немалой степени в результате теневой экономической деятельности малого бизнеса.

Построенные модели бинарного выбора позволили оценить риск вовлеченности предприятий в теневую экономическую деятельность и выявить основные факторы. Одна из построенных логит-моделей служит для выявления организаций, вовлеченных в теневую экономическую деятельность, а другая - для оценки степени вовлеченности в теневую деятельность. Проверка этих моделей показала их высокую предсказательную силу. В качестве главных факторов первой модели выступают: доля основных средств в активах; доля запасов в оборотных активах; коэффициент концентрации собственного капитала; среднемесячная заработная плата; среднесписочная численность работников. Во второй модели основные факторы следующие: доля основных средств в активах; коэффициент абсолютной ликвидности (платежеспособности); рентабельность основной деятельности; среднесписочная численность работников.

Выполненное нами диссертационное исследование показывает возможность сочетания бухгалтерских и статистических методов в диагностике теневой экономической деятельности малых предприятий, а также раскрывает значение статистических характеристик для верификации экспертных оценок вовлеченности в теневую экономическую деятельность.