



# **“Скритата” икономика в България**

(БИЗНЕС)

Януари 2003 г.

<i>МЕТОДОЛОГИЯ НА ИЗСЛЕДВАНЕТО</i> .....	3
<i>ОСНОВНИ ЦЕЛИ НА ПРОЕКТА</i> .....	4
<i>ИНДЕКСИ ЗА “СКРИТАТА” ИКОНОМИКА</i> .....	5
<b>I. ОСНОВНИ ОБЩЕСТВЕНИ ПРОБЛЕМИ И ПРЕЧКИ ПРЕД РАЗВИТИЕТО НА БИЗНЕСА</b> .....	6
1. <i>Най-важни проблеми на страната</i> .....	6
2. <i>Пречки пред дейността и развитието на бизнеса</i> .....	7
3. <i>Удовлетвореност от качеството на законите и поведението на държавните служители</i> .....	8
4. <i>Обща оценка на бизнес-климата в страната</i> .....	10
<b>II. ОБЩА ОЦЕНКА НА РАЗМЕРИТЕ И ПРИЧИНИТЕ ЗА СЪЩЕСТВУВАНЕТО НА “СКРИТАТА” ИКОНОМИКА</b> .....	11
1. <i>Прояви на “скритата” икономика</i> .....	11
2. <i>Причини за съществуването на “скрита” икономика</i> .....	12
3. <i>Обща оценка на дела на “скритата” икономика</i> .....	13
4. <i>Мерки за ограничаване на “скритата” икономика в страната</i> .....	14
<b>III. РАЗПРОСТРАНЕНИЕ НА СПЕЦИФИЧНИТЕ ПРОЯВИ НА “СКРИТАТА” ИКОНОМИКА</b> .....	15
1. <i>Трудови отношения</i> .....	15
2. <i>“Скрити” обороти</i> .....	16
3. <i>Преразпределение</i> .....	24
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ. СТОЙНОСТИ НА ИНДЕКСИТЕ ЗА “СКРИТА” ИКОНОМИКА</b> .....	25

## МЕТОДОЛОГИЯ НА ИЗСЛЕДВАНЕТО

### *Изводка*

Изследването на бизнес-сектора обхваща 530 фирми в цялата страна.

### *Метод на изследването*

Методът на изследване е персонално стандартизирано интервю.

### *Полева работа*

Полевата работа беше извършена в периода: 25 Ноември – 16 Декември 2002г.

## ОСНОВНИ ЦЕЛИ НА ПРОЕКТА

- Основната цел на изследователския проект е да постави началото на *систематичен мониторинг на размера и динамиката на “скритата” икономика в България (МСИ)*.
- Проектът предвижда да бъдат провеждани серия от представителни изследвания на *пълнолетното население на страната и бизнес-сектора* с периодичност през 3 месеца.
- Това ще позволи не само да бъде следена динамиката на проблема, но и да бъде събрана надеждна информация за различията в нагласите на *населението и бизнесмените* към проявите и причините за разпространението на “скритата” икономика в страната.
- Резултатите от *Мониторинга на “скритата” икономика (МСИ)* включват:
  - ✓ *Годишен доклад за оценка на “скритата” икономика в България.* Той ще представя обобщените резултати от всички изследвания през годината и ще показва развитието на проблема и измененията в сивия сектор на икономиката.
  - ✓ *Система от индекси за проследяване размера и динамиката на “скритата” икономика.* На базата на получените от пилотното изследване данни е разработена система от синтетични индикатори, която обединява в себе си различни аспекти на “скритата” икономика и позволява да се следи динамиката и промените в размера и характеристиките ѝ.

## ИНДЕКСИ ЗА “СКРИТАТА” ИКОНОМИКА

- Индексите за “скритата” икономика са сновен продукт на *Мониторинга на размера и динамиката на “скритата” икономика в България (МСИ)*, който социологическа агенция “Витоша рисърч” започна да провежда през 2002 г. Стойностите на индексите се актуализират на всеки 3 месеца на основата на данни от емпирични социологически изследвания.
- Индексите за “скритата” икономика приемат стойности от 0 до 10.
- Колкото стойността на индексите е по-близка до 10, толкова по-негативни са оценките за размера и проявите на “скритата” икономика в страната.
- Индексите, чиято числова стойност клони към 0, са индикатор за ниско ниво на “скрита” икономика.
- Индексите за “скритата” икономика са групирани в следните категории:
  - I. Обща оценка на размера на “скритата” икономика;*
  - II. Специфични прояви на “скритата” икономика:*
    - 1. Трудови отношения;*
    - 2. “Скрити” обороти;*
    - 3. Преразпределение.*
- Стойностите на индексите на “скритата” икономика са представени в Приложение.

## I. ОСНОВНИ ОБЩЕСТВЕНИ ПРОБЛЕМИ И ПРЕЧКИ ПРЕД РАЗВИТИЕТО НА БИЗНЕСА

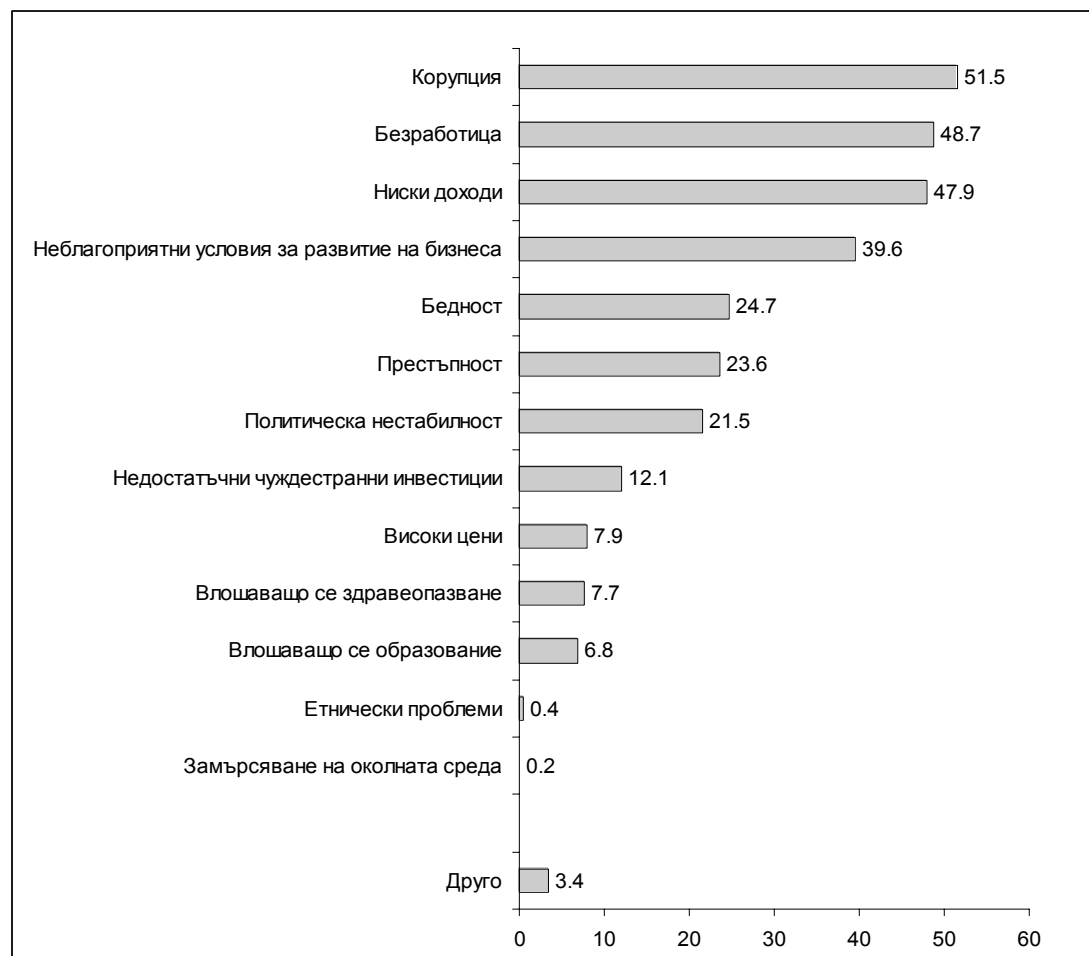
### 1. Най-важни проблеми на страната

Като един от най-важните проблеми за страната към настоящия момент са посочени *неблагоприятните условия за развитие на бизнеса*. Въпреки своето значение обаче, те се нареждат едва на четвърто място след *корупцията, безработицата и ниските доходи*. Интересен е фактът, че остри социални проблеми и ниският жизнен стандарт на населението се възприемат от бизнесмените като по-значими отколкото специфичните икономически проблеми на самия бизнес. За представителите на малкия и среден бизнес, особено в сферата на търговията и услугите, бедността и безработицата сред населението сами по себе си са се превърнали в пречка пред развитието на дейността им.

(Графика 1)

Подобна бизнес-среда, характеризираща се с несигурност и високо ниво на корупция, принуждава голяма част от фирмите да работят в една или друга степен в сивия сектор на икономиката.

Графика 1 Най-важните проблеми, пред които е изправена страната (%)



База: N= 530

2. *ПРЕЧКИ ПРЕД ДЕЙНОСТТА И РАЗВИТИЕТО НА БИЗНЕСА*

Основните пречки пред дейността на бизнеса, посочени от респондентите, са свързани отново с обстановката в страната като цяло и с ролята на държавата за развитието на бизнес-сектора. Повече от половината запитани определят като най-сериозни проблеми *липсата на държавни стимули за развитието на частен бизнес, нелоялната/ незаконна конкуренция и престъпността, кражбите и безредиците.*

Очакванията към държавата от страна на бизнесмените са, ако не да стимулира частния бизнес, то поне да не му пречи. Оказва се, че *процедурите при издаване на разрешителни и лицензи и корупцията сред административните служители* също представляват сериозен проблем за дейността на изследваните фирми. (Таблица 1)

**ТАБЛИЦА 1 ПРЕЧКИ ПРЕД ДЕЙНОСТТА И РАЗВИТИЕТО НА БИЗНЕСА**

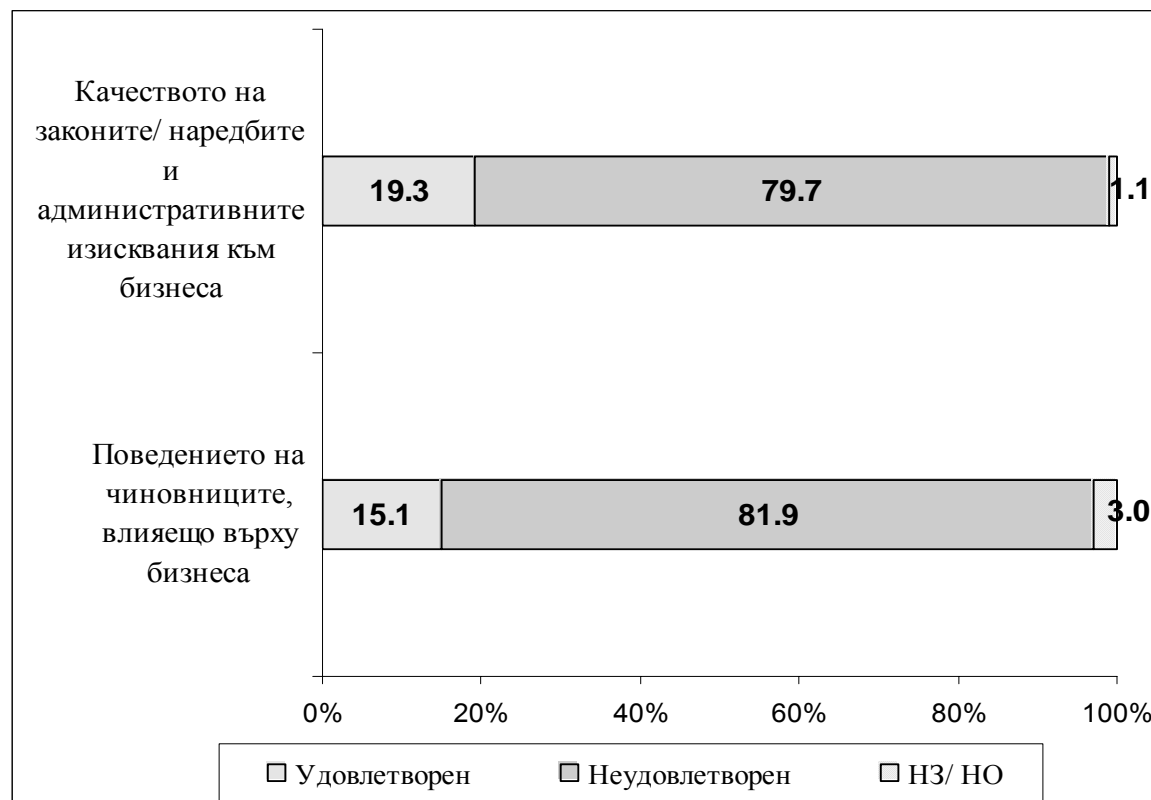
	Не е проблем	Малък проблем	Среден проблем	Голям проблем	НЗ/НО
Държавните стимули за развитие на частния бизнес	5.8	4.7	19.4	<b>59.1</b>	10.9
Нелоялната/ незаконната конкуренция	7.2	7.5	23.6	<b>57.4</b>	4.3
Престъпността, кражбите и безредиците	6.8	13.0	24.7	<b>52.5</b>	3.0
Достъпът до кредит за финансиране на бизнес дейности	9.4	9.1	20.6	<b>49.6</b>	11.3
Процедурите при издаване на разрешителни и лицензи	13.8	10.2	26.6	<b>41.1</b>	8.3
Макроикономическата обстановка в страната	8.1	11.5	29.1	<b>39.8</b>	11.5
Корупцията сред административните служители	10.6	13.8	30.6	<b>39.6</b>	5.5
Данъчната система	15.3	17.2	33.8	<b>32.5</b>	1.3
Корупцията сред контрагентите по веригата	17.0	17.4	26.6	<b>25.5</b>	13.6
Съдебната система	20.6	15.5	25.8	<b>21.5</b>	16.6
Изискванията към документацията	23.6	21.9	31.9	<b>20.8</b>	1.9
Политическата ситуация в момента	26.4	20.9	22.5	<b>19.8</b>	10.4
Законите, свързани с придобиването на земя/ помещения/ сгради	21.9	19.8	22.3	<b>19.8</b>	16.2
Трудовото законодателство	19.8	24.5	29.6	<b>16.8</b>	9.2
Правилата и административните процедури при откриване на фирма	40.0	25.8	19.8	<b>10.9</b>	3.4
Валутните регулации; валутният режим; разпоредбите за различни валутни операции	36.0	16.8	10.4	<b>5.3</b>	31.5

3. *УДОВЛЕТВОРЕНОСТ ОТ КАЧЕСТВОТО НА ЗАКОНИТЕ И ПОВЕДЕНИЕТО НА ДЪРЖАВНИТЕ СЛУЖИТЕЛИ*

Важен фактор за ограничаване размера и проявите на “скрита” икономика е наличието на ясни правила и изисквания към бизнеса, прилагани бързо и ефективно. Към момента мнозинството бизнесмени счита, че подобни правила липсват, а вече съществуващите се променят постоянно, без да осигуряват необходимата стабилност и възможност за дългосрочно планиране.

Не е изненадващ фактът, че осем от десет интервюирани бизнесмени са недоволни както от качеството на законите и административните изисквания към бизнеса, така и от поведението на чиновниците, с които контактуват. (Графика 2)

**ГРАФИКА 2** УДОВЛЕТВОРЕНОСТ ОТ КАЧЕСТВОТО НА ЗАКОНИТЕ И ПОВЕДЕНИЕТО НА ДЪРЖАВНИТЕ СЛУЖИТЕЛИ



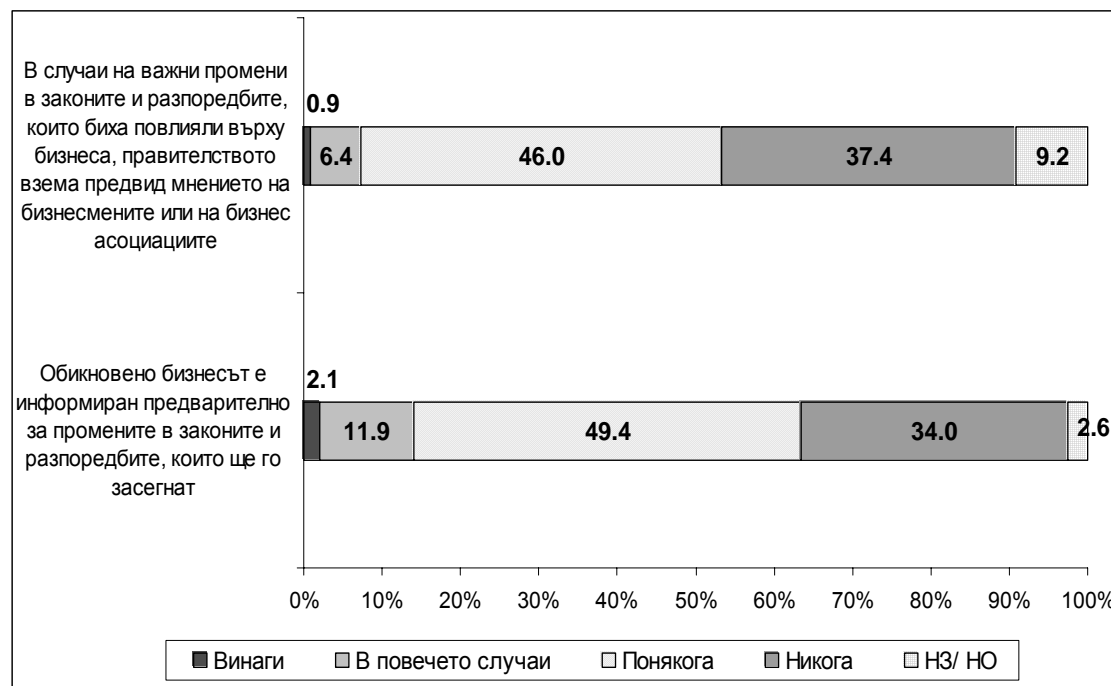
База: N= 530



Едва една четвърт от бизнесмените смятат, че могат да предвидят донякъде промените в разпоредбите и постановленията, които оказват съществено влияние върху бизнеса. Над две трети са на мнение, че повечето изменения в законите са непредвидими и възпрепятстват дългосрочното планиране в техния бизнес. Значителна част от интервюираните - повече от една трета – преценяват, че през последните 3 години законите и административните изисквания са станали по-непредвидими.

Освен честите промени в държавните изисквания към бизнеса, той рядко е информиран предварително за подготвяните изменения, които ще го засегнат, а още по-рядко е търсен като партньор при разработването на новите нормативни разпоредби. (Графика 3)

**ГРАФИКА 3 СПОРЕД ВАС, ДОКОЛКО СА ВЕРНИ СЛЕДНИТЕ ТВЪРДЕНИЯ?**



База: N= 530

#### 4. ОБЩА ОЦЕНКА НА БИЗНЕС-КЛИМАТА В СТРАНАТА

Освен заради множеството административни пречки и намесата от страна на държавата, бизнес-климатът в страната се определя като неблагоприятен за развитието на частния бизнес и по чисто икономическите си характеристики – *високи лихвени проценти по кредитите, затруднен достъп до банкови кредити, несигурност и недоверие в банките.*

Една трета от запитаните смятат, че незаконните и силови методи продължават да бъдат характерни за частния бизнес в страната. Все още влиянието на силовите групировки в българската икономика е голямо според 37.2 %. Повече от една трета от запитаните са на мнение, че значителна част от фирмите в страната осъществяват дейности, свързани с т.нар. “скрита” икономика. (Таблица 2)

Лихвените проценти по кредитите в България са високи	53.0
Получаването на банков кредит в България е трудно	52.3
Частният бизнес в България е изправен пред множество административни пречки	49.2
Влиянието на силовите групировки в българската икономика е голямо	37.2
Значителна част от фирмите в страната осъществяват дейности, свързани с т.нар. “скрита икономика”	36.8
В България държавната намеса в дейността на частния бизнес е голяма	20.0
Банките в България са несигурни и не се ползват с голямо доверие	19.8
Държавната администрация в България е независима и не се влияе от отделни частни икономически интереси	4.0
Полицията в България защитава ефикасно сигурността на фирмите	3.2
Днес в България има благоприятни условия за развитието на частния бизнес	2.6
През следващата година икономическата ситуация в страната ще се подобри	2.3
Данъчната система в България е добра и стимулира развитието на бизнеса	1.7
Икономическата политика, провеждана от правителството, насърчава развитието на частния бизнес	1.3
Нормативната уредба за частната стопанска дейност в България е добра	1.3

**ТАБЛИЦА 2 ОБЩА ОЦЕНКА НА БИЗНЕС-КЛИМАТА В СТРАНАТА**

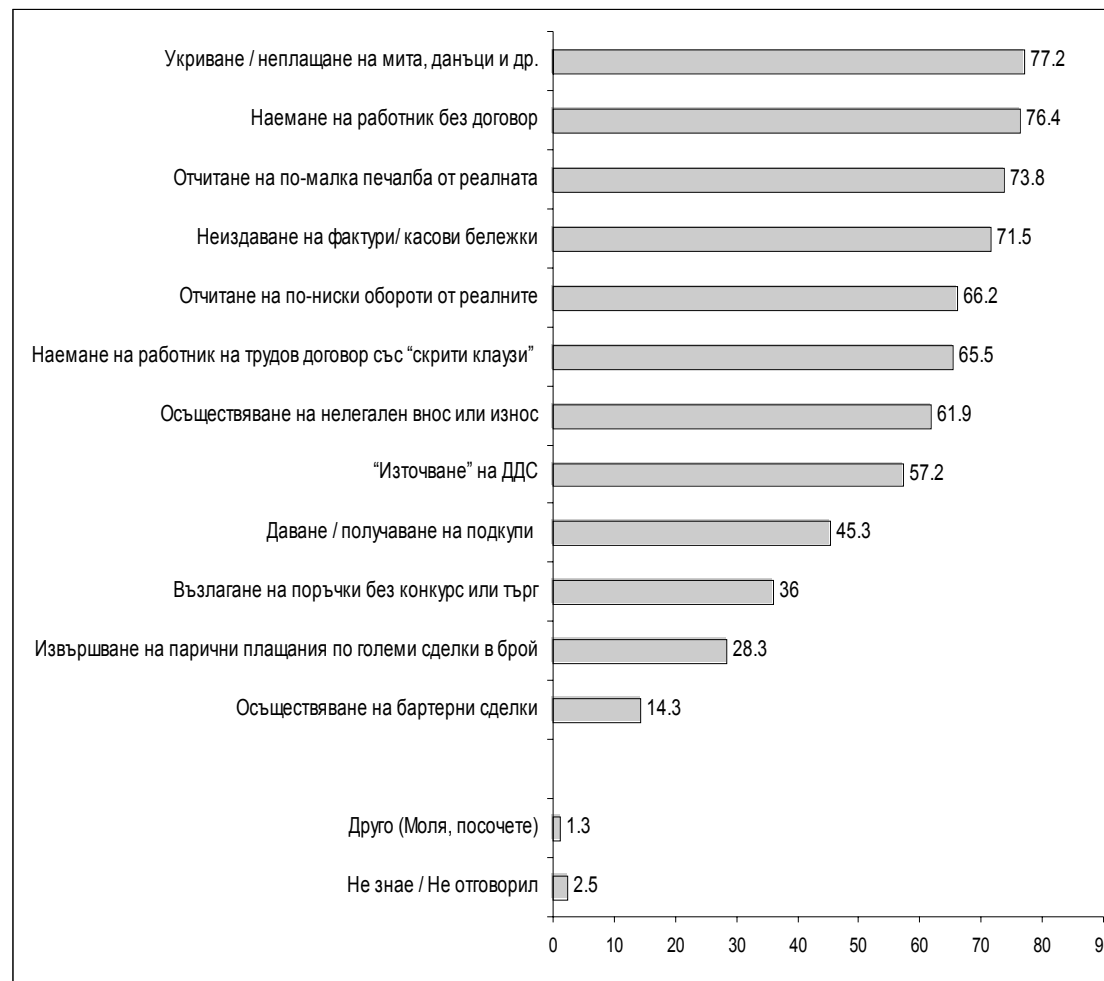
## II. ОБЩА ОЦЕНКА НА РАЗМЕРИТЕ И ПРИЧИНИТЕ ЗА СЪЩЕСТВУВАНЕТО НА “СКРИТАТА” ИКОНОМИКА

### I. ПРОЯВИ НА “СКРИТАТА” ИКОНОМИКА

Понятието “скрита икономика” се свързва най-често с *укриване на доходи, неплащане на мита и акцизи, наемане на работник без договор или на договор със “скрити клаузи”, отчитане на по-малка печалба от реалната и неиздаване на фактури/ касови бележки.*

*Осъществяването на нелегален внос/ износ, “източването” на ДДС и корупцията също се определят като разпространени прояви на “скритата” икономика. (Графика 4)*

**Графика 4** Прояви на “СКРИТА” ИКОНОМИКА

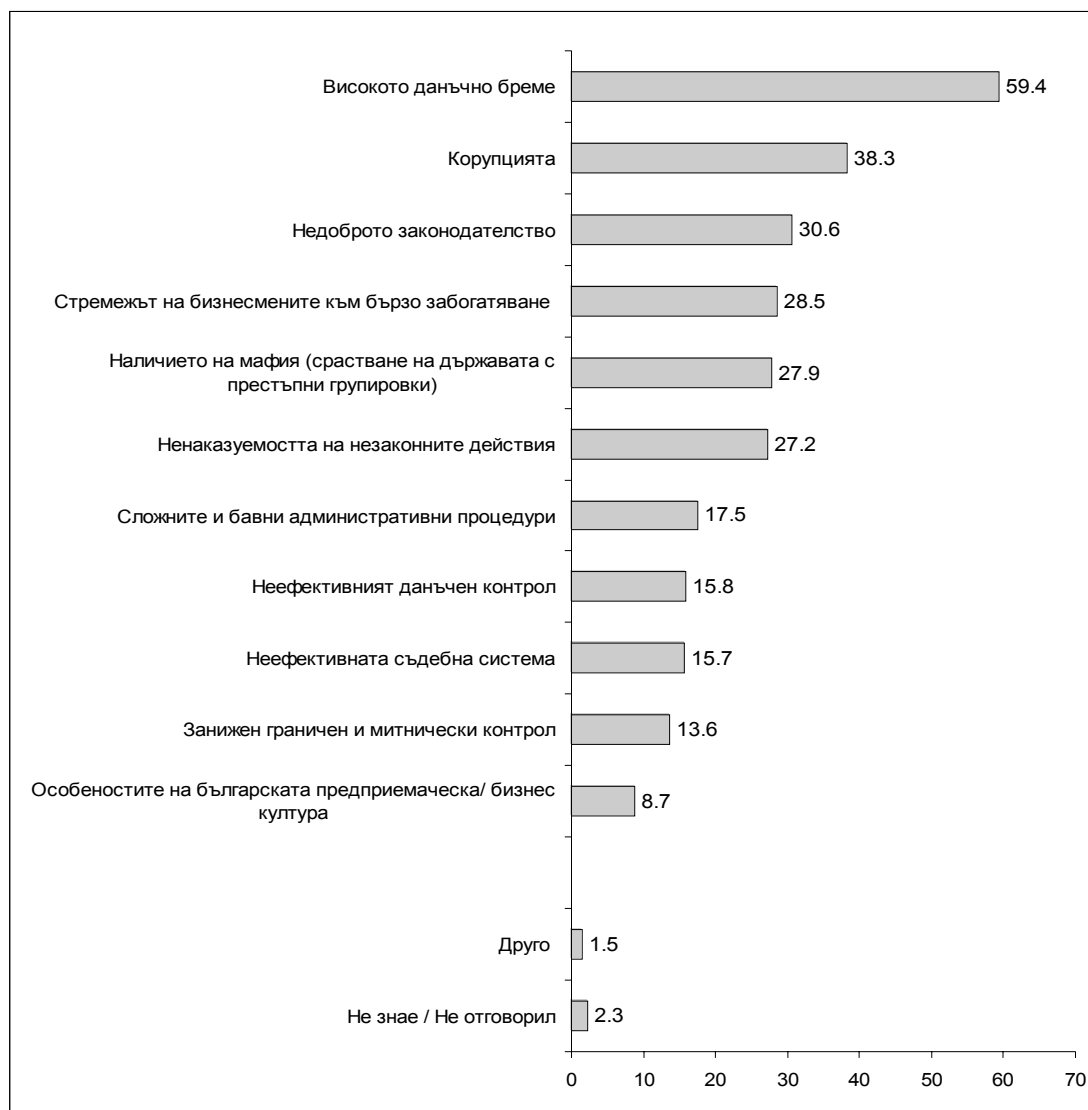


База: N= 530

## 2. ПРИЧИНИ ЗА СЪЩЕСТВУВАНЕТО НА “СКРИТА” ИКОНОМИКА

Като най-съществената причина за съществуване на “скрита” икономика в страната категорично се определя *високото данъчно бреме*. В комбинация с *корупцията и недоброто законодателство*, то създава благоприятна среда за процъфтяване на незаконни дейности. (Графика 5)

ГРАФИКА 5 ПРИЧИНИ ЗА СЪЩЕСТВУВАНЕТО НА “СКРИТА” ИКОНОМИКА



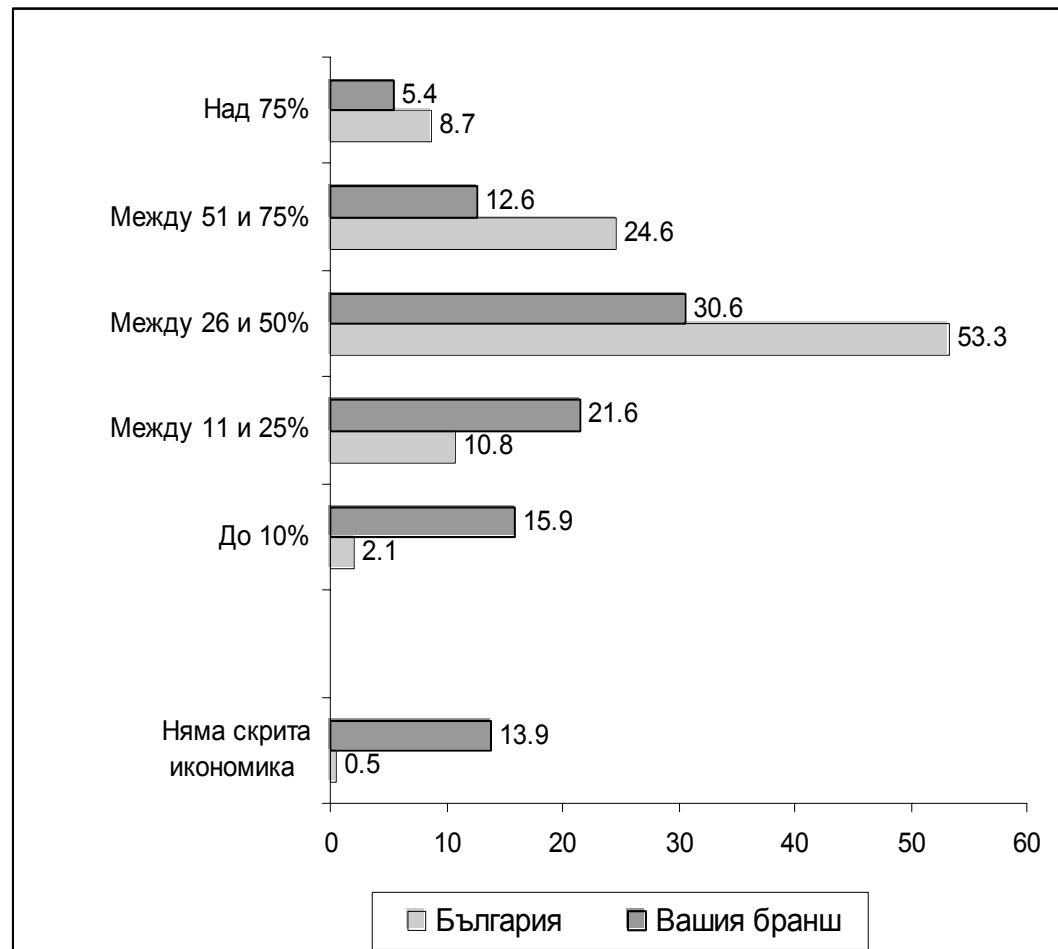
База: N= 530

### 3. ОБЩА ОЦЕНКА НА ДЕЛА НА “СКРИТАТА” ИКОНОМИКА

Оценката за дела на “скритата” икономика в страната е обезпокояващо висока – една трета от респондентите смятат, че над 50% от икономиката е в “сивия” сектор, а всеки втори е на мнение, че размерът на неотчетената икономическа дейност варира от 26 до 50 %.

Като цяло, оценката за дела на “скритата” икономика в страната е почти два пъти по-висока, отколкото тази за отделните сектори. За разлика от общата оценка, значителна част от запитаните - 13.9% - посочват, че в техния бранш няма прояви на “скрита” икономика. (Графика 6)

ГРАФИКА 6 ОБЩА ОЦЕНКА НА ДЕЛА НА “СКРИТАТА” ИКОНОМИКА

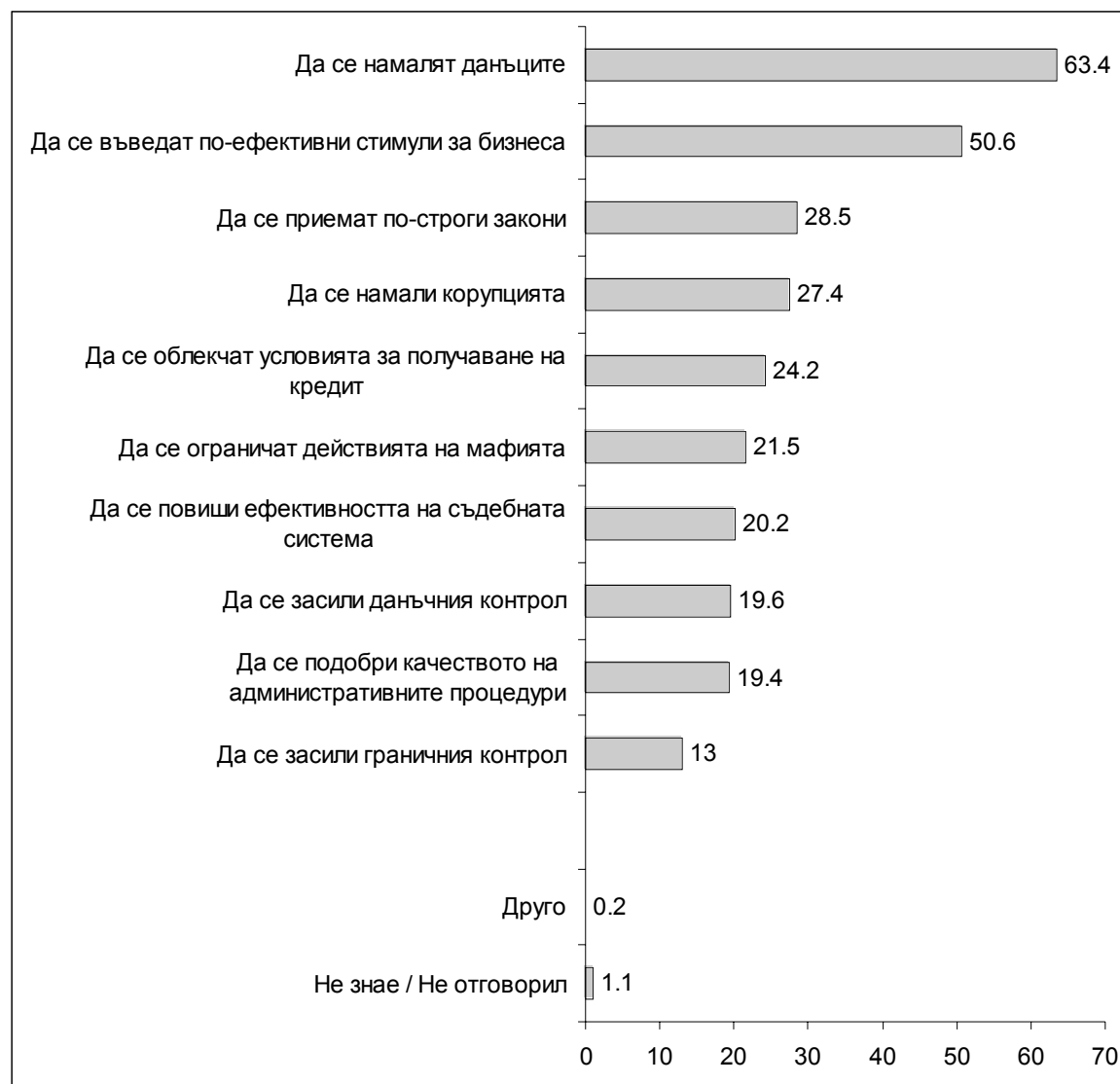


База: N= 530

4. *МЕРКИ ЗА ОГРАНИЧАВАНЕ НА  
“СКРИТАТА” ИКОНОМИКА В СТРАНАТА*

Предложените от респондентите мерки за ограничаване на “скритата” икономика отново гравитират около вече споменатите проблеми пред развитието на бизнеса в страната. Почти две трети от запитаните смятат, че трябва да се *намалят данъците*, а всеки втори – че трябва да се *въведат по-ефективни стимули за бизнеса*. *Приемането на по-строги закони и намаляването нивото на корупцията* също биха оказали положителен ефект според повече от една четвърт от запитаните. (Графика 7)

**ГРАФИКА 5** МЕРКИ ЗА ОГРАНИЧАВАНЕ НА “СКРИТАТА” ИКОНОМИКА В СТРАНАТА



База: N= 530

## II. РАЗПРОСТРАНЕНИЕ НА СПЕЦИФИЧНИТЕ ПРОЯВИ НА “СКРИТАТА” ИКОНОМИКА

### 1. ТРУДОВИ ОТНОШЕНИЯ

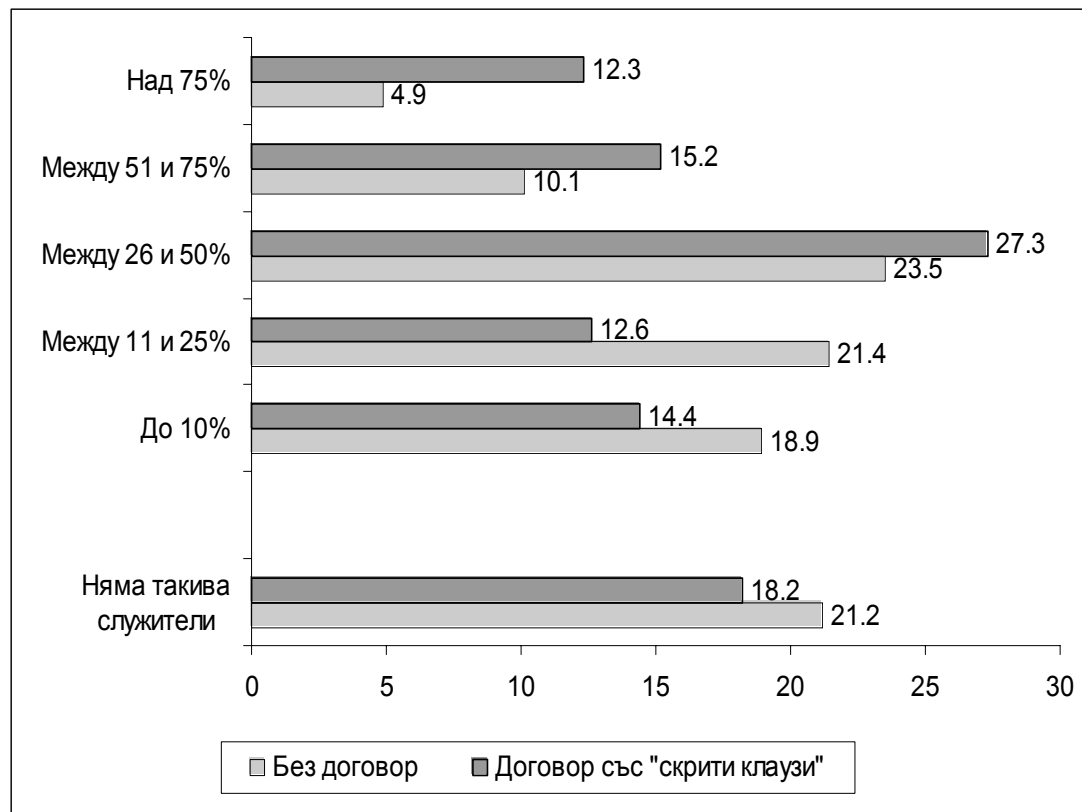
#### *Дял на наетите без договор или на договор със “скрити клаузи” в съответния бранш*

Една от най-честите прояви на “скрита” икономика е наемането на работници без трудови договори или на договори, които не отговарят на реалното трудово възнаграждение. Според 15.2% от запитаните делът на заетите в техния бранш без трудови договори надхвърля 50%, а една четвърт смятат, че той е между 25 и 50 %.

Всеки четвърти е на мнение, че повече от половината заети в неговия бранш работят по договори със “скрити клаузи” - т.е. плащат им се социални и здравни осигуровки върху по-ниско от реалното трудово възнаграждение, изплащат им се допълнителни възнаграждения без документ и др. (Графика 8)

Въпреки че тези твърдения изразяват субективни оценки и само приблизително отразяват действителните трудови отношения, те свидетелстват за едно много високо ниво на “посивяване” на трудовия пазар в страната.

**ГРАФИКА 6** Дял на наетите без договор или на договор със “скрити клаузи” в съответния бранш



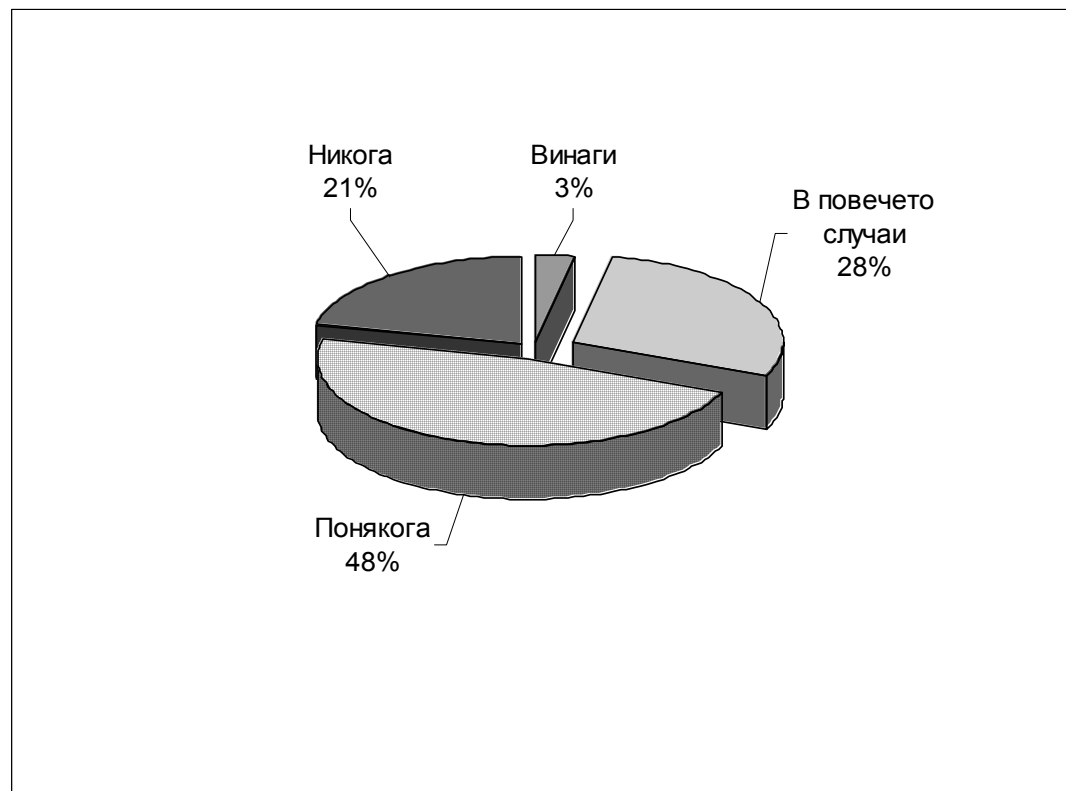
База: N= 530

## 2. “СКРИТИ” ОБОРОТИ

### 1) НЕИЗДАВАНЕ НА ДАНЪЧНИ ДОКУМЕНТИ ЗА ИЗВЪРШЕНИ ОПРЕДЕЛЕНИ ПРОДАЖБИ В СЪОТВЕТНИЯ БРАНШ

Неиздаването на счетоводни документи – касови бележки и фактури - е често срещана практика в бизнес-отношенията. Всеки четвърти респондент заявява, че в неговия бранш в повечето случаи не се издават данъчни документи. (Графика 9)

**ГРАФИКА 7 ЧЕСТОТА НА НЕИЗДАВАНЕ НА ФАКТУРИ/ КАСОВИ БЕЛЕЖКИ**

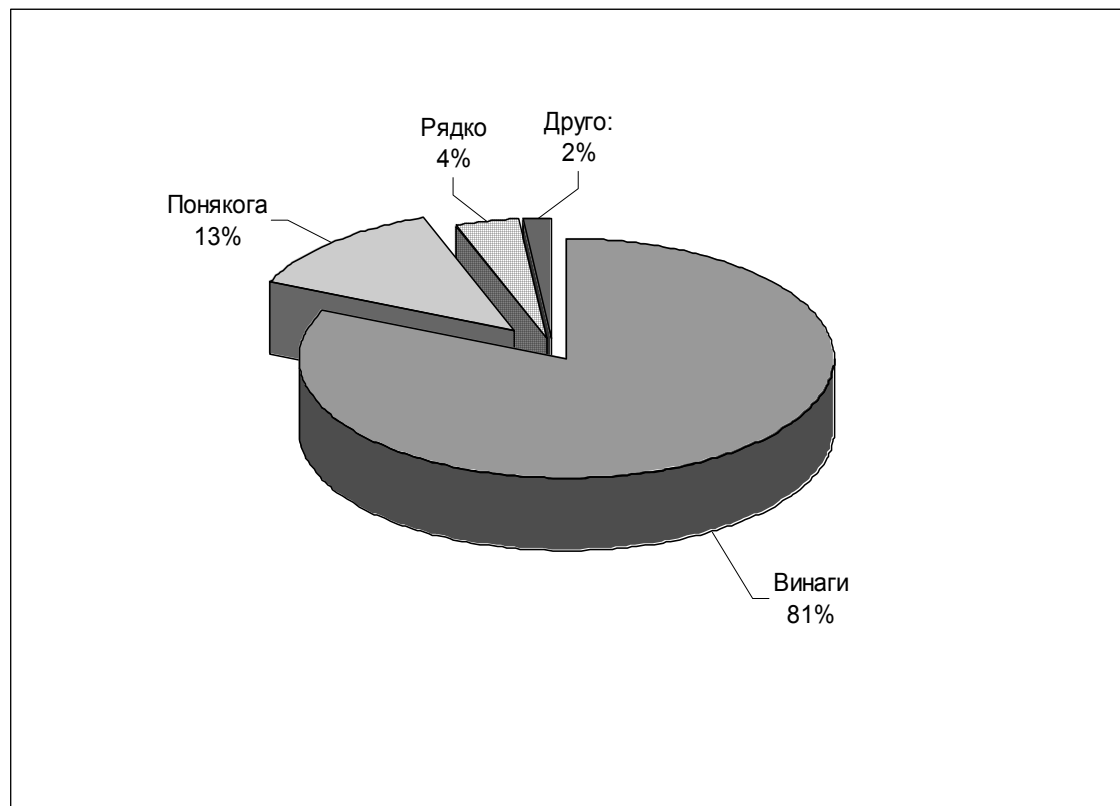


База: N= 530



От своя страна, интервюираните бизнесмени твърдят, че техните фирми изискват счетоводен документ при работа с друга фирма – над три четвърти от запитаните декларират, че го правят във всички случаи. (Графика 10)

**ГРАФИКА 8 ЧЕСТОТА НА ИЗИСКВАНЕ НА СЧЕТОВОДЕН ДОКУМЕНТ**



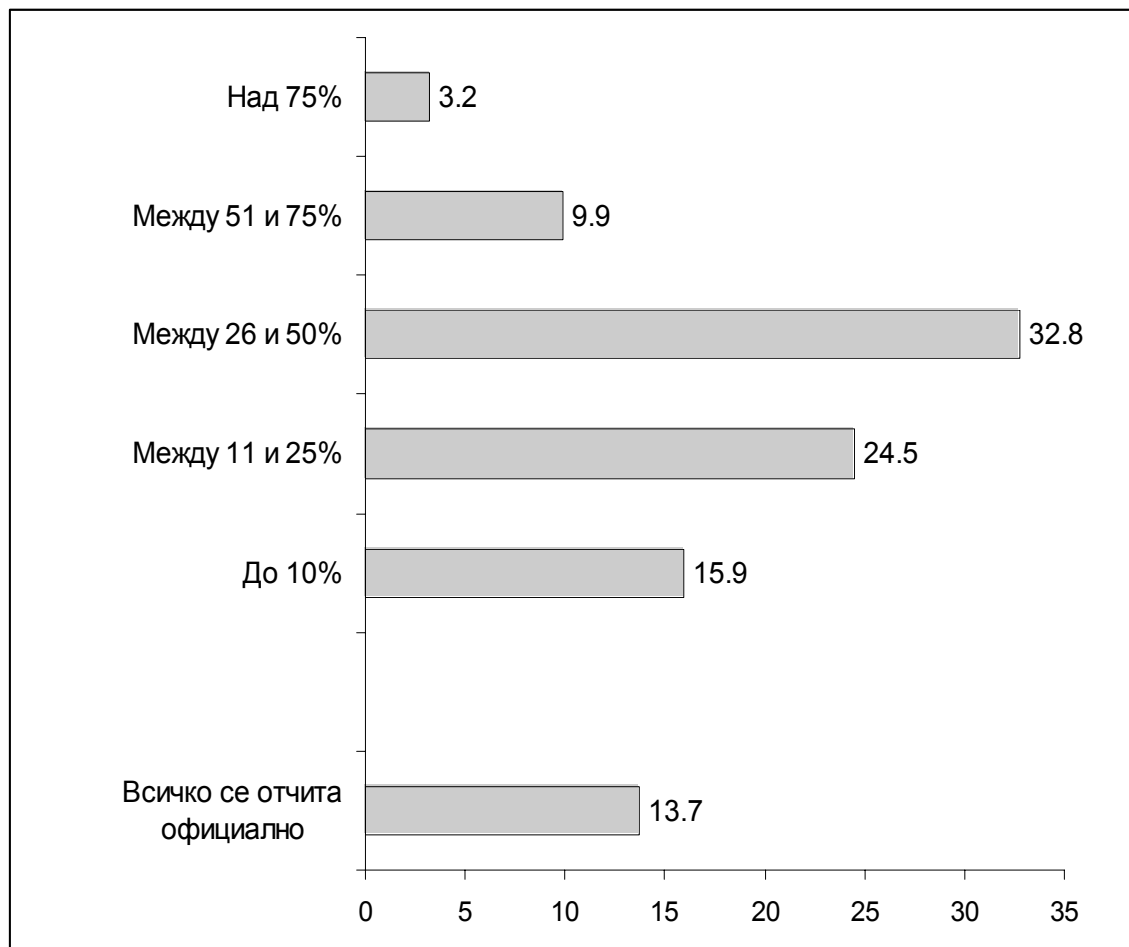
База: N= 530

2) *ОТЧИТАНЕ НА ПО-НИСКИ ОБОРОТИ ОТ РЕАЛНИТЕ В СЪОТВЕТНИЯ БРАНШ*

Декларирането на по-ниски обороти от действителните е една от най-разпространените прояви на “скритата” икономика в бизнес-сектора.

**Всяка втора фирма не отчита официално между 11 и 50 % от реалния си оборот. (Графика 11)**

**ГРАФИКА 11 ДЯЛ ОТ ОБОРОТА, КОЙТО НЕ СЕ ОТЧИТА ОФИЦИАЛНО**



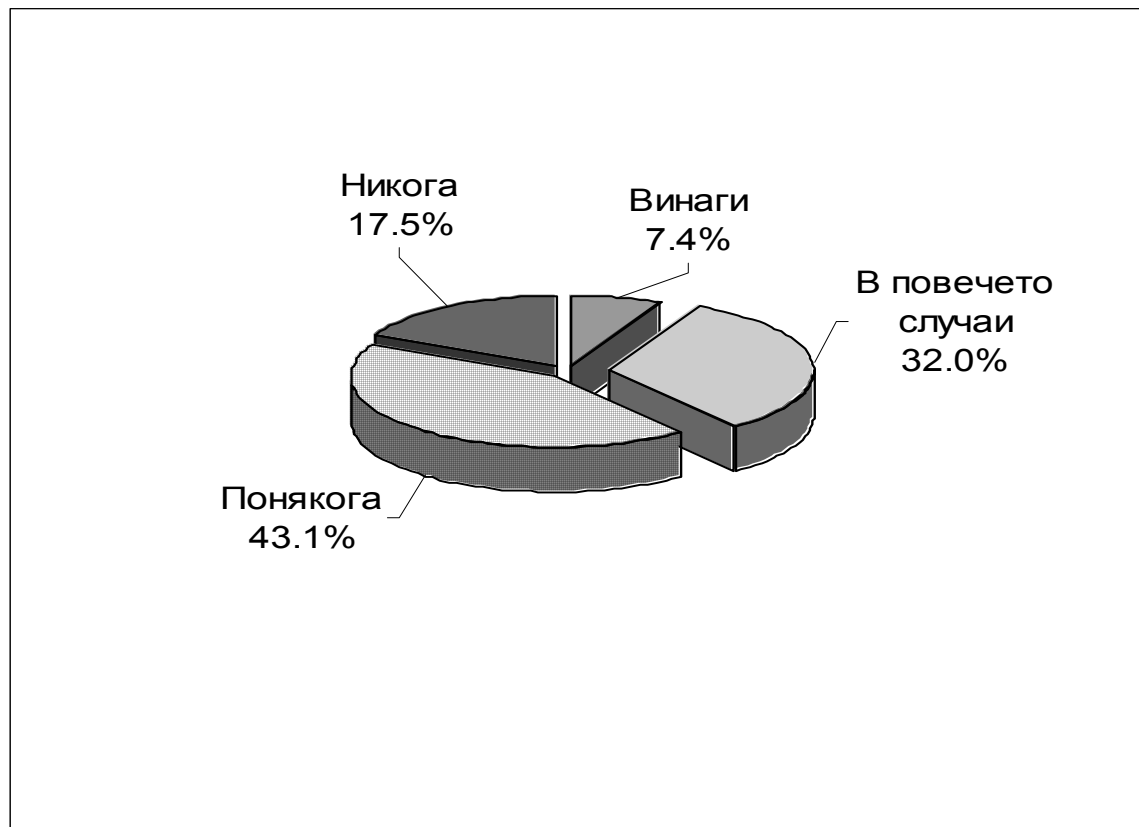
База: N= 530

3) *ОТЧИТАНЕ НА ПО-МАЛКА ПЕЧАЛБА ОТ РЕАЛНАТА В СЪОТВЕТНИЯ БРАНШ*

Освен че прикриват реалните си обороти, фирмите твърде често отчитат и по-малка печалба от действителната. Четири от десет фирми го правят понякога, а близо една трета – в повечето случаи.

Едва 17.5% декларират, че никога не прикриват истинската си печалба. (Графика 12)

**ГРАФИКА 12** *ОТЧИТАНЕ НА ПО-МАЛКА ПЕЧАЛБА ОТ РЕАЛНАТА*



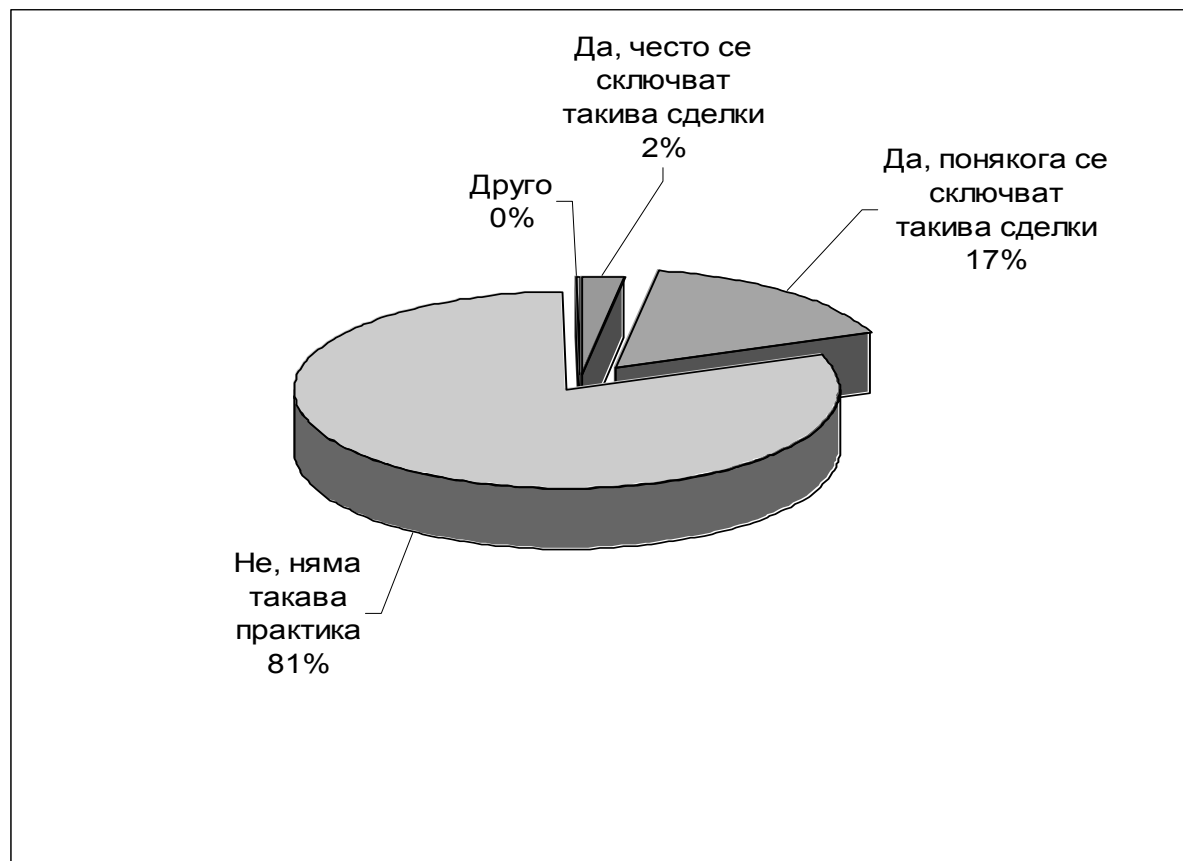
База: N= 530

4) ЧЕСТОТА НА СКЛЮЧВАНЕ НА БАРТЕРНИ СДЕЛКИ В СЪОТВЕТНИЯ БРАНШ

Сключването на *бартерни сделки* не е често срещано явление в бизнес-сектора в страната. *Осем от десет фирми не сключват подобен тип сделки.*

Все пак част от запитаните - 17% - отговарят, че понякога сключват бартерни сделки, а за 2% - това е обичайна практика. (*Графика 13*)

ГРАФИКА 13 СКЛЮЧВАНЕ НА БАРТЕРНИ СДЕЛКИ



База: N= 530

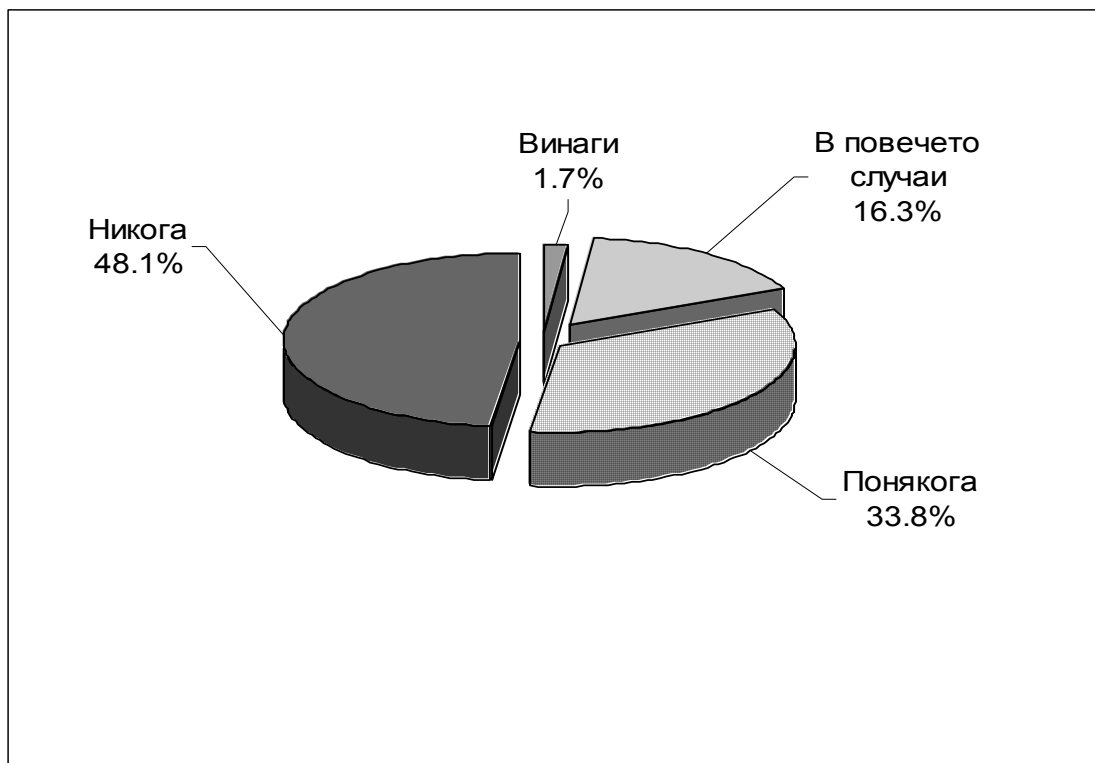
5) *НЕЗАКОНЕН ВНОС/ ИЗНОС В СЪОТВЕТНИЯ БРАНШ*

Вносът и износът на стоки и материали се извършва от сравнително неголяма част изследваните фирми. Едва 15.7 % от тях внасят материали и суровини за своята работа, а 11% - изнасят някои от произведените от тях стоки.

Според субективната преценка на почти половината от запитаните *в техния бранш няма нелегален внос или износ*, което до голяма степен се дължи на относително ниския дял на фирмите, извършващи външнотърговски операции. Една трета от интервюираните смятат, че тази страна на “скритата” икономика се проявява понякога, а според 16.3% - явлението е характерно в повечето случаи.

*(Графика 14)*

**ГРАФИКА 14 ЧЕСТОТА НА ИЗВЪРШВАНЕ НА НЕЗАКОНЕН ВНОС/ ИЗНОС В СЪОТВЕТНИЯ БРАНШ**



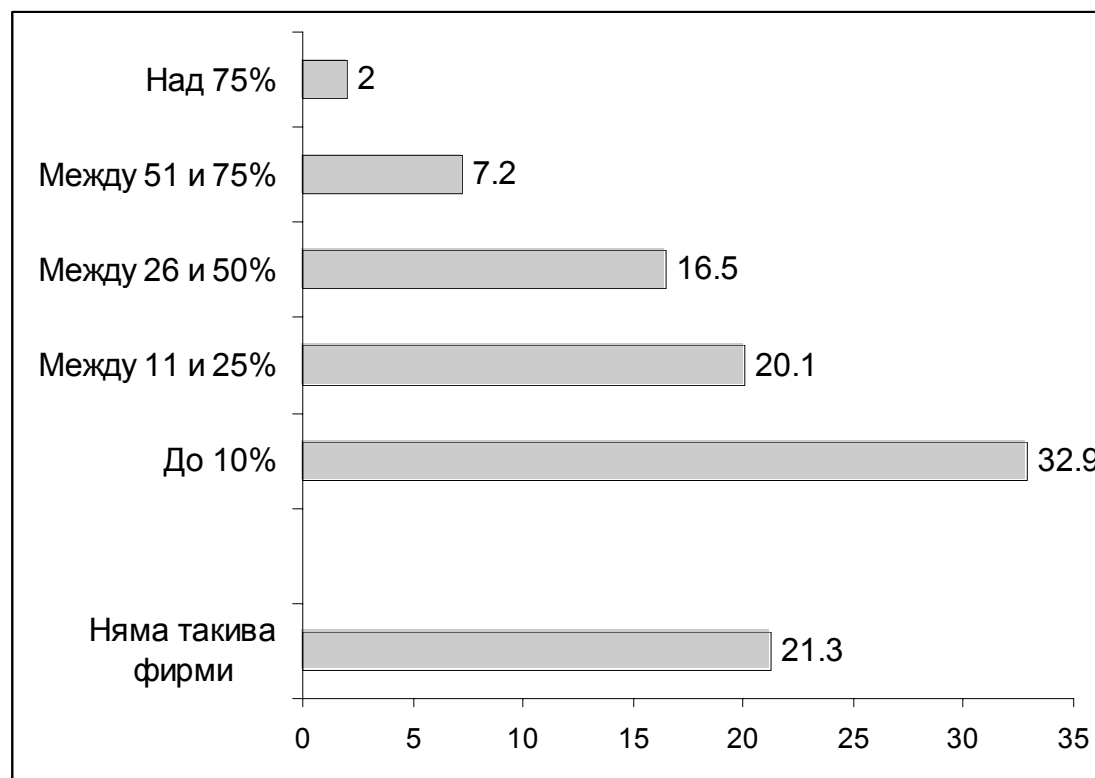
*База: N= 530*

6) *ИЗПОЛЗВАНЕ НА ПРОТЕКЦИИ ПРИ  
УРЕЖДАНЕ НА ДАНЪЧНИ И  
АДМИНИСТРАТИВНИ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ В  
СЪОТВЕТНИЯ БРАНШ*

Може да се каже, че използването на протекции от страна на фирмите за уреждане на данъчните, нормативните и административните им взаимоотношения не е много разпространена практика – повече от половината респонденти смятат, че в техния бранш няма такива фирми или ако има, техният дял не надвишава 10%.

Все пак повече от една четвърт от интервюираните бизнесмени посочват, че делът на фирмите, които използват различни форми на протекции е между 11 и 50%. (Графика 15)

**ГРАФИКА 15** ДЯЛ НА ФИРМИТЕ В БРАНША, КОИТО ИЗПОЛЗВАТ ПРОТЕКЦИИ/“ЧАДЪР “ ЗА УРЕЖДАНЕ НА ДАНЪЧНИТЕ, НОРМАТИВНИТЕ И АДМИНИСТРАТИВНИТЕ СИ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ



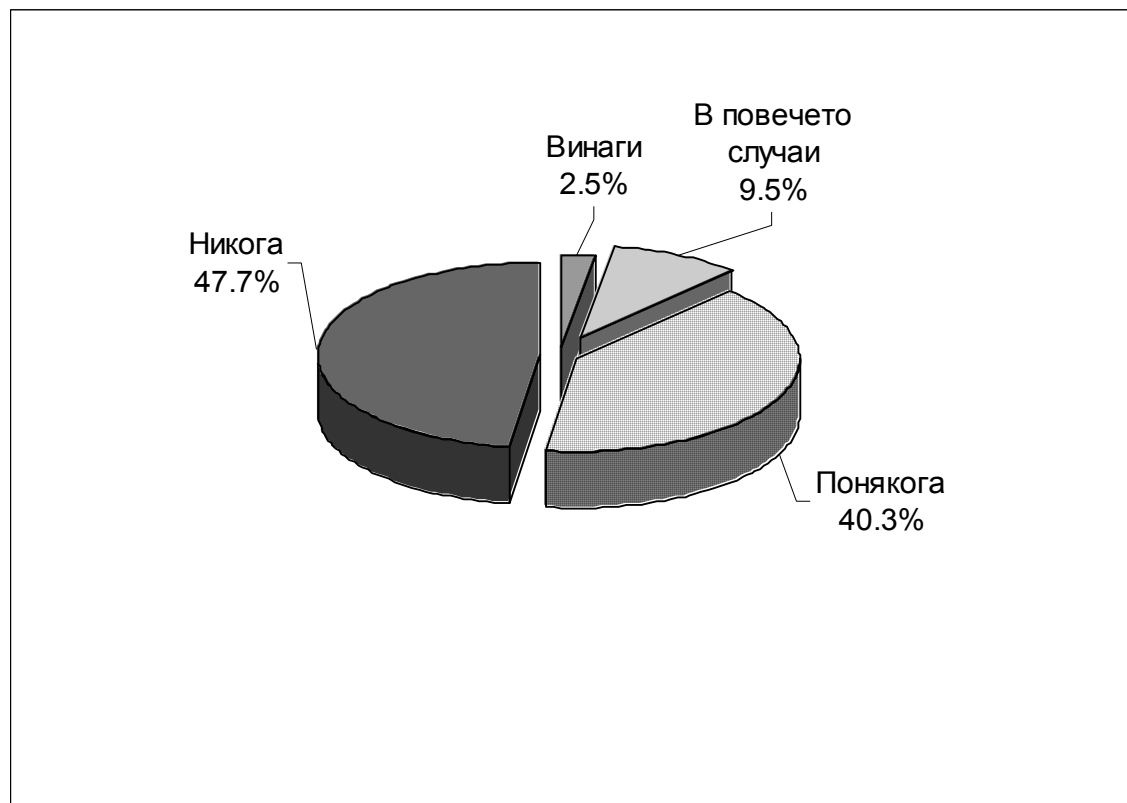
База: N= 530

7) *“ИЗТОЧВАНЕ НА ДДС” В СЪОТВЕТНИЯ БРАНШ*

Всеки втори респондент смята, че фирмите в неговия бранш не прибягват “източване на ДДС” чрез счетоводни трикове.

Четирима от десет запитани посочват, че понякога има и такива случаи, а за 12% това е обичайна практика, до която те прибягват винаги или в повечето случаи. (Графика 16)

**ГРАФИКА 16** ЧЕСТОТА НА “ИЗТОЧВАНЕ НА ДДС” ОТ ФИРМИТЕ В СЪОТВЕТНИЯ БРАНШ



База: N= 530

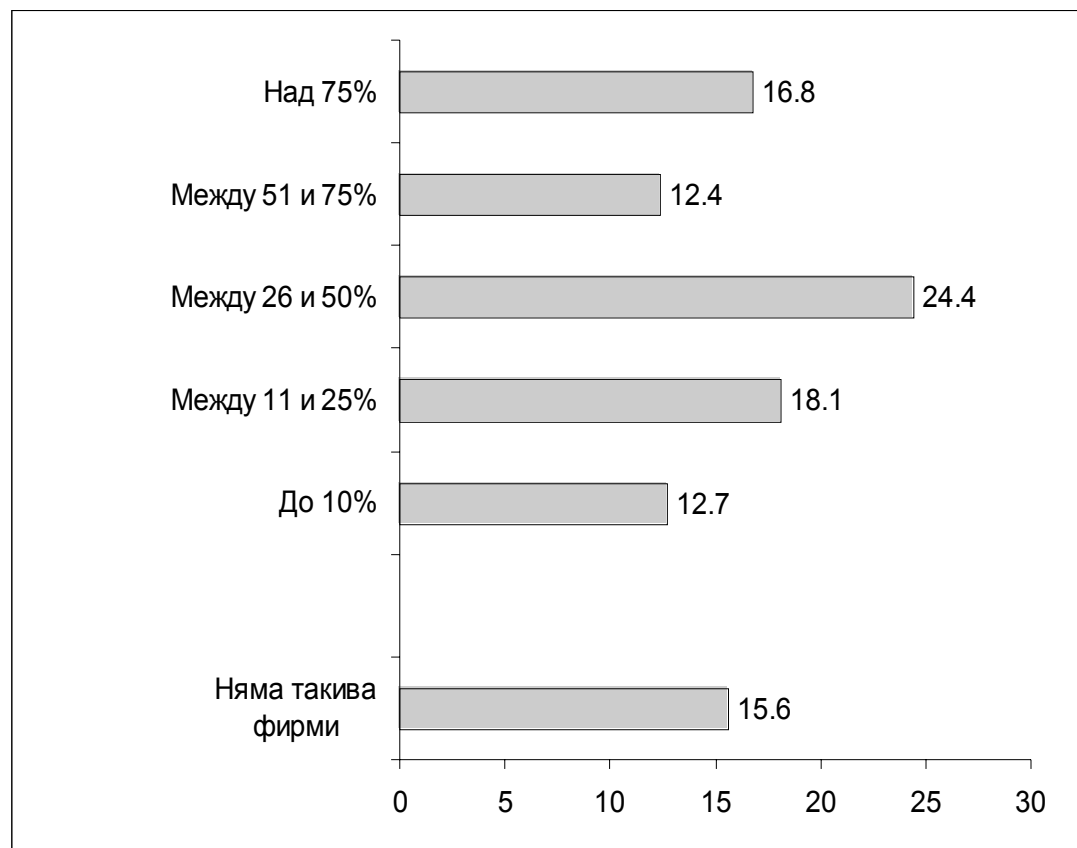
### 3. ПРЕРАЗПРЕДЕЛЕНИЕ

*УКРИВАНЕ/ НЕПЛАЩАНЕ НА ДАНЪЦИ, МИТА, АКЦИЗИ В СЪОТВЕТНИЯ БРАНШ*

Плащането на по-ниски данъци и мита е често срещана практика сред българския бизнес – *три от десет фирми го правят винаги, когато могат, а 41% - понякога.*

Според една четвърт от анкетираните *повече от половината фирми в съответния бранш укриват част от дължимите данъци и мита чрез счетоводни трикове.* (Графика 17)

**ГРАФИКА 17** ДЯЛ НА ФИРМИТЕ, КОИТО УКРИВАТ/ НЕ ПЛАЩАТ ДАНЪЦИ, МИТА, АКЦИЗИ В СЪОТВЕТНИЯ БРАНШ



База: N= 530

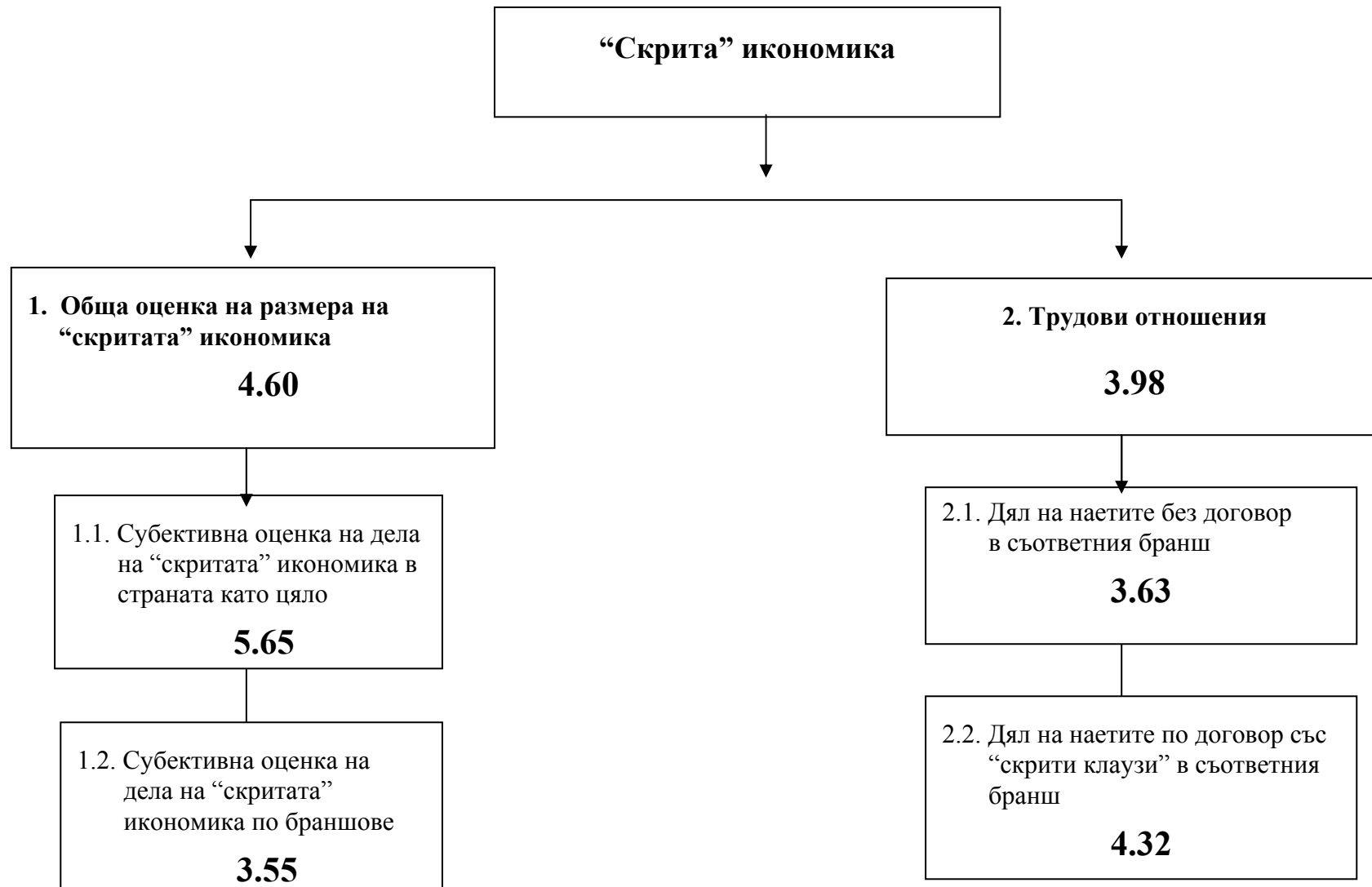


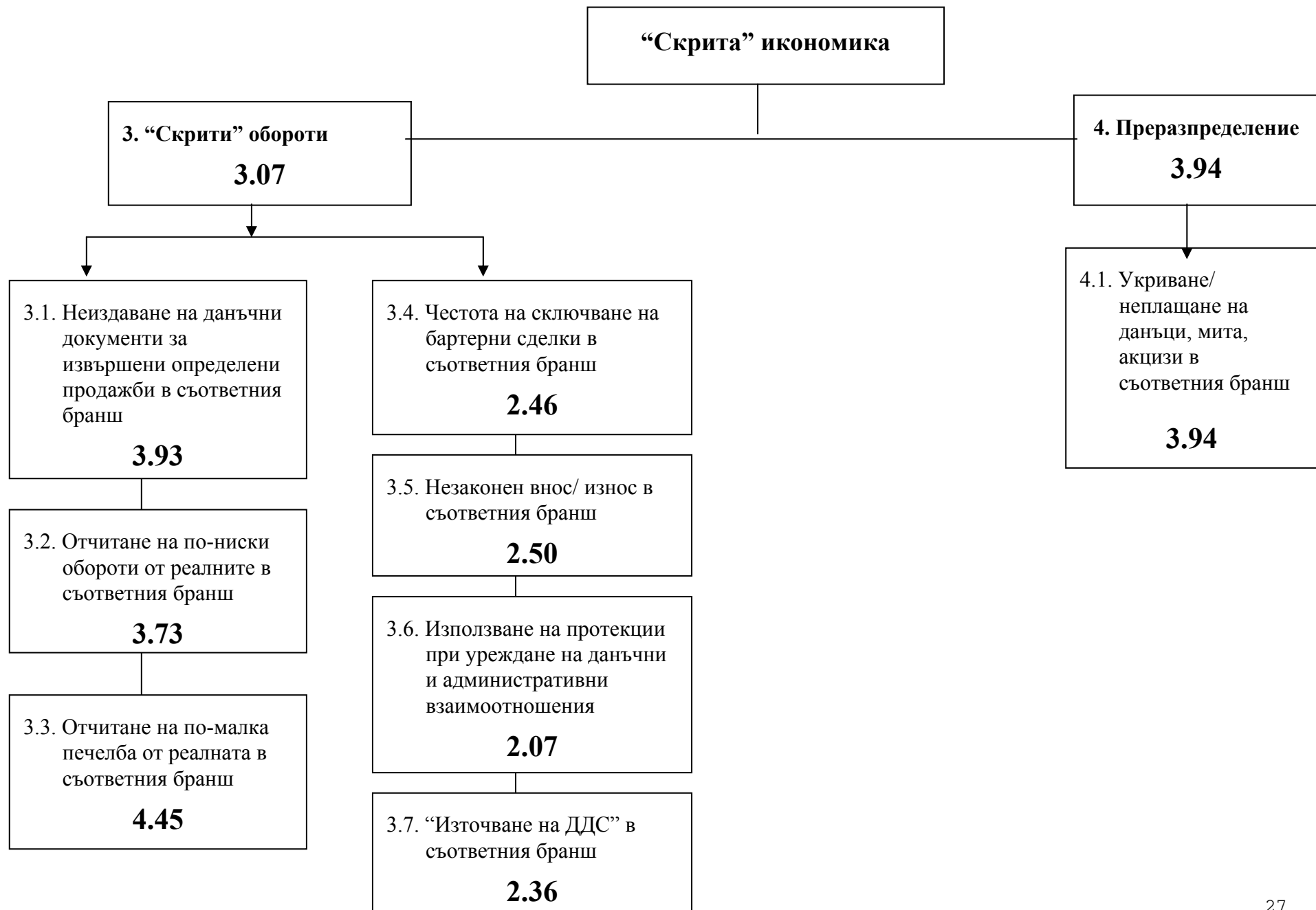
**ПРИЛОЖЕНИЕ. СТОЙНОСТИ НА ИНДЕКСИТЕ ЗА “СКРИТА” ИКОНОМИКА**

**I. ОБЩА СТРУКТУРА НА ИНДЕКСИТЕ**



## II. СТРУКТУРА И СТОЙНОСТИ НА ИНДЕКСИТЕ ЗА “СКРИТАТА” ИКОНОМИКА





Агенция “Витоша Рисърч” е специализирана в извършването на социални и маркетингови изследвания. Тя възниква като резултат от развитието на социологическата програма на Центъра за изследване на демокрацията, започнала своята дейност през 1989г.

“Витоша Рисърч” е специализирана в провеждане на изследвания в областта корупцията и престъпността, социалната политика, икономическото, политическото и електорално поведение, приватизацията, ценностните ориентации и нагласи на българското население, проучването на общественото мнение, оценка на аудиторията на медиите, маркетингови и рекламни изследвания и други.



Ул. “Лазар Станев” № 1  
1113 София  
Тел.: 971 3000  
Факс: 971 2233  
Ел. поща: [VR@ONLINE.BG](mailto:VR@ONLINE.BG)  
[WWW.ONLINE.BG/VR](http://WWW.ONLINE.BG/VR)