**CONSIDERAȚII TEORETICE ȘI PRACTICE PRIVIND IMPACTUL ECONOMIEI SUBTERANE ASUPRA DEZVOLTĂRII ECONOMICE SUSTENABILE**

# Rezumat

*Economia subterană este o provocare majoră în întreaga lume, fiind o prioritate pentru multe guverne, deoarece afectează atât economiile dezvoltate, cât și cele în curs de dezvoltare. Scopul acestei cercetări este reprezentat de abordarea conceptului de economie subterană și identificarea efectelor acestui fenomen asupra economiei la nivel micro și macroeconomic. Pentru realizarea scopului dedus cercetării au fost fixate următoarele obiective specifice: O1-realizarea unui stadiu actual al cunoașterii al economiei subterane prin raportare la literatura de specialitate relevantă în domeniu; O2- identificarea particularităților fenomenului de spălare de bani, ca mecanism financiar a economiei subterane, O3 –analiza sistemului fiscal la nivel internațional și național, ca factor determinant în dezvoltarea economiei subterane. În vederea atingerii scopului și obiectivelor propuse, metodologia cercetării a fost utilizate tehnici de cercetare mixte, specifice unei cercetări de tip calitativ și cantitativ. Rezultatele studiului realizat demonstrează faptul că economia subterană prezintă mai multe riscuri decât oportunități, deoarece evaziunea fiscală, nedreptatea socială, distorsiunile economice și slăbiciunea instituțională asociată depășesc beneficiile posibile.Toate acestea pot dăuna mediului de afaceri, competitivității și dezvoltării economice echitabile. Suntem de părere că studiul realizat prezintă utilitate, în special, pentru organismele de reglementare internaționale și naționale, care își pot reconsidera și adapta politicile fiscal la necesitățile actuale, relevate în studiul de față, în vederea reducerii efectelor negative ale economiei subterane asupra dezvoltării economice.*

**Cuvinte cheie:**sistem fiscal**,** economie subterană, produs intern brut, instabilitate economică

**Clasificare JEL:** M 41, E62, H3

# Introducere

Abordarea economiei subterane a constituit şi constituie o prioritate pentru multe guverne, dar și pentru diverse organizații internaționale, care afectează atât economiile dezvoltate, cât și cele în curs de dezvoltare.

Motivele și condițiile în care se dezvoltă economia subterană sunt menţionate de către Štulhofer (2019), respectiv: tradiționalismul economic; sărăcia; oportunismul și neîncrederea în instituții. Prin urmare, aceste dimensiuni sunt corelate negativ cu percepția de nelegitimitate a economiei subterane și, aşadar,autorul afirmă că acestea au un efect pozitiv asupra persistenței sau expansiunii acesteia.

Aşadar, în acest studiu vom încerca să explicăm conceptul de economie subterană, să analizăm legătura acesteia cu instabilitatea economică, care sunt mecanismele folosite într-o economie informală și să reprezentăm dimensiunea economiei subterane la nivel micro și macro economic.

Scopul acestei cercetări este reprezentat de abordarea conceptului de economie subterană și identificarea efectelor acestui fenomen asupra economiei la nivel micro și macro. Totodată, vom analiza spălarea de bani ca mecanism financiar a economiei subterane și vom accentua sistemul fiscal ca fiind factorul determinant în dezvoltarea acestui fenomen. Pentru a putea înțelege mai bine fenomenul de economie subterană, vom încerca să analizăm dimensiunea acesteia la nivel național și la nivel internațional și vom aduce cîteva considerații legate de economia subterană, ca risc sau oportunitate pentru economia formală.

Aşadar, considerăm că identificarea trăsăturilor economiei subterane reprezintă o preocupare extrem de importantă pentru stat, dar și pentru a se asigura că contribuabilii săi respectă legea.

# Recenzia literaturii de specialitate

Este cert că, economia subterană există în toate ţările lumii, în proporţii diferite în produsul intern brut ( PIB). Conceptul de economia subterană apare în literatura de specialitate sub diverse denumiri (peste 20): economie ocultă, ascunsă, disimulată, paralelă, anexă, periculoasă, fantomă, invizibilă, neoficială, duală, cash, informală, secundară, ilegală, gri, din umbră, nemăsurată, contraeconomie. În acest context, prezintă importanță definiţia dată acestui concept de către Pierre Pestieau, conform căreia economia subterană reprezintă „ansamblul activităţilor economice ce se realizează în afara legilor penale, sociale sau fiscale sau care scapă inventarierii conturilor naţionale”, și este considerată de specialişti ca fiind cea mai cuprinzătoare definiţie a economiei subterane (Braşoveanu, 2010). Autorii Timofte (Coca) şi Socoliuc ( 2019) arată că evaziunea fiscală reprezintă un fenomen socio-economic de masă, prezent la nivel global, care afectează negativ economiile statelor. Studiul realizat de către Socoliuc M., Grosu V., (2019) demonstrează că evaziunea fiscală este un fenomen transnațional, cu efecte dăunătoare pentru toate economiile statelor lumii și că măsurile de contracarare a acesteia reprezintă un obiectiv important pentru factorii de decizie politică din întreaga lume. Studiul realizat de către Koloane şi Bodhlyera (2022) focusat pe estimarea dimensiunii economiei subterane din Africa de Sud, evidenţiază că economia subterană este influențată pozitiv de variabile precum: rata șomajului, povara fiscală, dar și beneficiile sociale acordate de guvern şi este influențată negativ de PIB, munca pe cont propriu şi rata dobânzii la depozit. În opinia autorului Duţulescu (2019) evaziunea fiscală, ca parte a economiei subterane, inclusă în marea masă a ansamblului de activităţi care compun infracţionalitatea economică, a luat naştere odată cu apariţia comerţului, din dorinţa de a se evita plata unei părţi din profit către autorităţi. Această dorinţă persistă şi astăzi, diferenţa fiind aceea că odată cu dezvoltarea societăţii omeneşti au evoluat şi tehnicile aplicate de comercianţi privind achitarea unor contribuţii cât mai reduse către bugetul de stat. Din acest motiv, definiția cea mai des folosită urmărește să relaționeze economia subterană la venitul național, măsurat oficial, inclusiv toate activitățile productive (adică cu valoare adăugată) neînregistrate în prezent, și care ar trebui să fie în produsul național. Economia subterană poate fi măsurată direct, indirect sau statistic. Primele două metode sunt prezentate în figura de mai jos.

Figura nr. 1. Metode de măsurare a economiei subterane.

Sursa: Prelucrat autordupă Wang şi Zhang (2022)

A treia metodă o reprezintă modelele statistice care folosesc instrumente statistice pentru a estima economia subterană ca fiind o variabilă „neobservată” sau „latentă”; de exemplu metoda MIMIC (Erdinç, 2015). Feige şi Ott (2019) consideră că economiile subterane sunt caracterizate de economii neconforme, comportament care implică evaziune, evitare, eludare, abuz și/sau corupție, încălcarea regulilor, precum și eforturile însoțitoare de a ascunde aceste comportamente ilegale de autoritățile publice. Cercetarea întreprinsă de Nguyen şi Tran Pham (2023) scoate în evidenţă faptul că o creștere a cheltuielilor publice și a dezechilibrului bugetar contribuie la expansiunea economiei subterane. Autorii consideră că efectele cheltuielilor publice asupra economiei subterane se vor intensifica și vor determina un nivel mai ridicat al dezechilibrului bugetar.

Creșterea impozitelor se bazează pe creșterea economică, deși este influențată de o varietate de factori, cum ar fi ajustarea legilor fiscale, erodarea bazei de venituri aduse de piața neagră etc. În realitate, o serie de factori pot influența independența unui impozit față de PIB. Este clar că o varietate de factori contribuie la creșterea impozitelor și că nu există o corelație directă între creșterea impozitelor și PIB.

Astfel, observăm că economia subterană este în mod obișnuit asociată cu evaziunea fiscală și încălcarea altor legi, ceea ce poate duce la o creștere a intervenției guvernamentale și o reducere a libertății economice (Melega, 2023). Sub acest aspect, economia subterană este o realitate complexă și omniprezentă în societatea modernă, având un impact semnificativ asupra PIB-ului și a politicilor fiscale. Creșterea impozitelor nu este direct proporțională cu creșterea PIB-ului, deoarece există numeroși factori care influențează independența impozitelor față de activitățile economice subterane.

În continuare, vom încerca să sintetizăm informațiile din lucrările științifice despre economia subterană pentru a determina care sunt caracteristicele acestui fenomen, și anume: cum apare economia subterană într-o economie formală, care sunt factorii care contribuie la dezvoltarea acestui fenomen și respectiv care sunt efectele asupra sistemului economic la nivel macro și micro.

În general, criza profundă cu care se confruntă companiile și utilitățile autonome poate submina economia formală și poate oferi un teren fertil pentru creșterea economiei subterane. În acest sens, considerăm că este esențial ca guvernele și autoritățile să abordeze cauzele fundamentale ale crizei, să consolideze măsurile de control juridic și financiar și să reconstruiască sistemele de securitate pentru a atenua efectele economiei subterane asupra nivelul de dezvoltare a unei țări.

Literatura de specialitate artă că fenomenul economiei subterane apare din mai multe motive. Primul motiv este cel reprezentat de o povară fiscală ridicată. Un alt motiv este reprezentat de contribuția la asigurările sociale (care conduce la dezvoltarea economiei gri sau a celei negre) precum și multitudinea de proceduri de reglementare, adică un grad ridicat de birocratizare fiscală.

În plus, față de factorii dscriși anteriori, adăîugăm și faptul că companiile încearcă să modereze impactul veniturilor scăzute în economia formală în perioadele de recesiune, prin activităţile economiei informale. Toți acești factori contribuie la creșterea dimensiunii acestui fenomen (Abu-Lila şi colab., 2021). Totodată, necesitatea respectării standardelor legale ale pieței de muncă, cum ar fi salariul minim corelat cu norma de lucru (programul normal de lucru), standardele de siguranță publică etc., pot îndemna firmele să se implice în activitățile economiei informale.

În altă ordinbe de idei, literatura de specialitate a identificat și faptul că economia subterană are un impact asupra economiei atât pozitiv, cât și negativ, iar efectele acestea le putem observa în figura de mai jos. În optica noastră, economia subterană are un impact negativ asupra formulării politicii economice. În acest context, agregatele macroeconomice cum ar fi rata șomajului sau nivelul venitului, devin nesigure ca urmare a unor economii subterane considerabile. Prin urmare, probabil politicile economică bazate pe aceste constatări devin ineficiente.

Figura nr. 2. Avantajele și dezavantajele economiei subterane

Prelucrare autor după Erdinc, 2016

Analizând atât avantajele, cât și dezavantajele pe care le generează economia subterană, observăm că balanța este destabilizată de dezavantajele care dăunează mediului economic, așa cum meționam și anterior. În raport cu cele expuse anterior, suntem de părere că existența economiei subterane este exacerbată și favorizată de crizele profunde cu care se confruntă firmele și populația, precum și de nerespectarea prevederilor legislative.

1. **Metodologia cercetării**

Realizarea scopului și a obiectivelor cercetării au presupus o abordare metodologică, care utilizează metode de cercetare specifice științelor sociale, precum: analiza crritică a literaturii de specialitate, utilizată cu scopul realizării unui stadiu actual al cunoașterii pe topicul studiat, analiza, sinteza, comparația și problematizarea au fost utilizate pentru a descrie impactul economiei subterane asupra nivelul de dezvoltare a națiunilor. În acest sens, au fost realizate analize ale fenomenului de spalare de bani precum și analiza sistemul fiscal, din perspectiva internațională și națională, ca exponenți importanți ai fenomenului reprezentat de economia subterană. Tehnicile de cercetare calitativă au fost combinate cu tehnicile de cercetare cantitativă, pentru a putea descrie fenomenul studiat.

Prin urmare, în secțiunea următoare, sunt prezentate cele mai importante rezultate obținute în urma cercetării realizate.

1. **Rezultate și discuții**

Așa cum am precizat și în secțiunile anterioare, cercetarea de față, s-a focusat pe analiza impactului economiei subterane asupra dezvoltării economice la nivel macroeconomic, prin analiza fenomenului de spălare de bani dar și a analizei sistemului fiscal internațional și național, ca principal factor determinant al nivelului economiei subterane. Prin urmare, secțiunile următoare vor fi dedicate clarificării acestor aspecte.

## *Spălarea de bani – mecanism financiar a economiei subterane*

În ceea ce privește procesul de spălare a capitalului în sistemul financiar poate fi realizat în trei etape, folosind bănci, alte activități financiare și activități comerciale. În opinia lui Vuia (2021) etapele de bază ale ciclului de spălare al banilor este cel reprezentat în figura de mai jos, astfel:

Figura nr. 3 Etapele ciclului de spălare de bani

Prelucrare autor după Vuia, 2021

1. *Particularități privind Plasamentul.* Această etapă implică introducerea inițială a fondurilor ilicite în sistemul financiar. În economia subterană, persoanele sau organizațiile pot genera venituri prin activități ilegale, cum ar fi evaziunea fiscală, contrabanda, traficul de droguri sau frauda. Pentru a ascunde originea acestor fonduri, acestea sunt de obicei introduse în sistemul financiar formal prin diferite mijloace. Aceasta poate include depunerea de numerar în conturi bancare, efectuarea de tranzacții mici și frecvente sau utilizarea serviciilor de transfer de bani.
2. *Particularități privind Depozitarea.* Odată ce fondurile ilicite au fost plasate în sistemul financiar, următorul pas este stocarea sau ascunderea acestora. În contextul spălării banilor, acest lucru se face pentru a distanța fondurile de sursa lor ilegală și pentru a face dificilă urmărirea acestora de către agențiile de aplicare a legii. Etapa de stocare poate implica transferul de fonduri între diferite conturi sau instituții financiare, achiziționarea de active precum bunuri imobiliare sau de lux sau investiții în afaceri legitime.
3. *Particularități privind Integrarea*. Etapa finală a procesului presupune reintegrarea fondurilor ilicite în economia legitimă, oferindu-le aspectul că sunt obținute în mod legal. Aceasta implică de obicei utilizarea diferitelor activități financiare și comerciale. În cazul economiei subterane, persoanele fizice sau întreprinderile se pot angaja în tranzacții sau investiții juridice pentru a-și amesteca fondurile ilicite cu veniturile legitime. Aceștia pot deschide afaceri sau achiziționează active pentru a-și legitima averea, ceea ce face mai dificilă distincția între sursele de venit legale și ilegale.

Legalizarea veniturilor primite ilegal înseamnă bani fonduri care au fost câștigate prin economia subterană și gri. În prezent, activitățile din economia subterană includ vânzarea de droguri, arme, crearea companiilor fictive (folosite rar), fraude financiare, jocuri de noroc ilegale etc. către sectorul gri al economiei care includ evaziunea fiscală prin plata salariilor și multe altele. În oprica autorilor Ilyn şi Anfinogenova 2019, spălarea banilor, în principal, se desfășoară în patru forme principale, prezentate în figura de mai jos:

Figura nr. 4. Principalele forme de spălare de bani.

Sursa: Prelucrare după Ilyn şi Anfinogenova, 2019

În general, toate operațiunile care intră în sfera fenomenului economiei subterane presupun ascunderea profiturilor financiare realizate prin diverse metode.

Economia subterană cuprinde o gamă mai largă de activități economice informale sau ilicite care sunt desfășurate în afara domeniului reglementării și supravegherii guvernamentale, iar spălarea de bani este una foarte răspândită și cunoscută. De exemplu, în România, după apariția firmelor cu capital privat până în jurul anului 2005, evitarea plății taxelor sau obținerea frauduloasă a rambursării unor impozitele de la bugetul de stat, implicau utilizarea unei firme speciale numite companii fantomă. Regula era că atât profiturile, cât și obligațiile fiscale să fie direcționate din economia oficială către economia subterană. Aceste firme, care nu lucrau la sediul declarat, efectuau oficial operațiuni de valori foarte mari și nu plăteau taxe, erau implicate în sucursale complexe, prin care documentele de plată circulau în așa fel încât firmele care lucrau „la vedere. ” au fost aparent scutite de poverile fiscale. Obligațiile fiscale au rămas în sarcina companiilor fantomă, care nu puteau fi supuse niciunei controale fiscale sau execuții (Gruia şi colab., 2019).

## *Sistemul fiscal – factor determinant în dezvoltarea economiei subterane*

După cum bine ştim, sistemul fiscal acoperă nevoile publice și, pe de altă parte, stimulează interesele contribuabililor în activitatea antreprenorială. Chiar și așa, impactului poverii fiscale asupra activității economice și a puterii financiare a statului rămâne problema cea mai presantă a economiei și politicii economice (Musayev şi Musayeva,2018). Această influență se observă datorită variației indicatorilor de PIB, exporturi, cheltuieli publice etc. În continuare, vom prezenta valoric ce influență are politica fiscală asupra economiei subterane la nivel național și internațional.

## *Dimensiunea economiei subterane în România*

Scăderea și reducerea ritmului de creștere a economiei oficiale sunt consecințe negative ale unui nivel ridicat al economiei subterane sau neoficiale. Pentru o țară precum România, procentul deținut de această economie subterană este îngrijorător, iar efectele negative ale procentelor mari sunt vizibile în nivelul PIB-ului și în nivelul veniturilor fiscale (Popovici şi colab., 2019).

În concordanță cu această afirmație, un studiu realizat de Departamentul pentru politici economice, științifice și de calitate a vieții la solicitarea unei comisii din Parlamentul European, arată că economia subterană a României se estimează în anul 2022 la 29% din PIB-ul oficial.

Figura nr. 5. Evoluția economiei subterane din România (% din PIB)

*Sursa: Prelucrare după Schneider și Asslani, 2022*

Conform diagramei din figura nr.5, observăm cum a evoluat economia subterană ca procent din PIB pe parcursul perioadei 2003-2022. Astfel, observăm o evoluție relativ constantă a acesteia ceea ce conduce la concluzia că există o slabă eficacitate a politicilor fiscale și măsurile luate în combaterea acestei probleme, trendul economiei subterane fiind relativ constant în jurul valorii de 30%. În perioada analizată, au existat fluctuații ușoare în procentul din PIB alocat economiei subterane, dar acestea au fost în general minore. În unele cazuri, s-a înregistrat o ușoară creștere în procentul din PIB în anumite ani, cum ar fi în 2020, când acesta a crescut la 29,3%. Cu toate acestea, în ansamblu, trendul descendent persistă. În acest sens, autorul Şargu, 2022, consideră că dispariția acestui fenomen în perspectiva apropiată nu sunt evidente și că acest fenomen va continua. Prin urmare, conisderăm că se impun măsuri imediate de reducere a acestui fenomen, ca o condiție fără de care nu se poate realiza o creștere economică sustenabilă și accelerată a economiilor statelor lumii, cu implicații asupra creșterii calității vieții pentru cetățenii acestora.

## *Dimensiunea economiei subterane internaționale*

Guvernele folosesc impozitarea ca instrument fiscal cheie în obținerea fondurilor cu care se plătesc cheltuielile suportate în interes național, indiferent de orice beneficii unice primite. Cu toate acestea, deseori autoritățile fiscale întâmpină dificultăți îm stabilirea venitului unei persoane atunci când acele activități sunt ascunse și nedeclarate.

În continuare, vom prezenta în tabelul de mai jos date, care arată procentul estimat al economiei subterane în fiecare țară de la nivelul UE, adică partea nedeclarată sau necunoscută a economiei, care include activități ilegale sau nereglementate.

Tabel nr. 1. Evoluția economiei subterane în Uniunea Europeană.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Țara/An | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 |
| Austria | 8.2 | 7.9 | 7.6 | 7.5 | 7.8 | 8.2 | 7.8 | 7.1 | 6.7 | 6.1 | 7.2 | 6.9 | 6.6 |
| Belgia | 17.4 | 17.1 | 16.8 | 16.4 | 16.1 | 16.2 | 16.1 | 15.6 | 15.4 | 15.1 | 16.2 | 16 | 16 |
| Bulgaria | 32.6 | 32.3 | 31.9 | 31.2 | 31 | 30.6 | 30.2 | 29.6 | 30.8 | 30.1 | 32.9 | 32.4 | 33.1 |
| Croația | 29.8 | 29.5 | 29 | 28.4 | 28 | 27.7 | 27.1 | 26.5 | 27.4 | 26.4 | 29.6 | 29 | 29.7 |
| Republica Cehă | 16.7 | 16.4 | 16 | 15.5 | 15.3 | 15.1 | 14.9 | 14.1 | 13.6 | 13.1 | 14.2 | 13.9 | 13.5 |
| Danemarca | 14 | 13.8 | 13.4 | 13 | 12.8 | 12 | 11.6 | 10.9 | 9.3 | 8.9 | 9.8 | 9.6 | 9.7 |
| Estonia | 29.3 | 28.6 | 28.2 | 27.6 | 27.1 | 26.2 | 25.4 | 24.6 | 23.2 | 22.1 | 23.6 | 23.1 | 22.7 |
| Finlanda | 14 | 13.7 | 13.3 | 13 | 12.9 | 12.4 | 12 | 11.5 | 11 | 10.6 | 11.4 | 10.9 | 10.8 |
| Franța | 11.3 | 11 | 10.8 | 9.9 | 10.8 | 12.3 | 12.6 | 12.8 | 12.5 | 12.4 | 13.6 | 13.1 | 14.2 |
| Germania | 13.5 | 12.7 | 12.5 | 12.1 | 11.6 | 11.2 | 10.8 | 10.4 | 9.7 | 8.5 | 10.4 | 10 | 8.8 |
| Grecia | 25.4 | 24.3 | 24 | 23.6 | 23.3 | 22.4 | 22 | 21.5 | 20.8 | 19.2 | 20.9 | 20.3 | 20.9 |
| Ungaria | 23.3 | 22.8 | 22.5 | 22.1 | 21.6 | 21.9 | 22.2 | 22.4 | 22.7 | 23.2 | 26 | 25 | 25.4 |
| Irlanda | 13 | 12.8 | 12.7 | 12.2 | 11.8 | 11.3 | 10.8 | 10.4 | 9.7 | 8.9 | 9.9 | 9.4 | 10.1 |
| Italia | 21.8 | 21.2 | 21.6 | 21.1 | 20.8 | 20.6 | 20.2 | 19.8 | 19.5 | 18.7 | 20.4 | 20.2 | 20.3 |
| Letonia | 27.3 | 26.5 | 26.1 | 25.5 | 24.7 | 23.6 | 22.9 | 21.3 | 20.2 | 19.8 | 20.9 | 20.2 | 19.9 |
| Lituania | 29.7 | 29 | 28.5 | 28 | 27.1 | 25.8 | 24.9 | 23.8 | 23 | 21.9 | 23.1 | 22.9 | 22.4 |
| Luxemburg | 8.4 | 8.2 | 8.2 | 8 | 8.1 | 8.3 | 8.4 | 8.2 | 7.9 | 7.4 | 8.6 | 8.4 | 8.3 |
| Malta | 26 | 25.8 | 25.3 | 24.3 | 24 | 24.3 | 24 | 23.6 | 23.2 | 22 | 23.5 | 23.1 | 23.4 |
| Țările de Jos | 10 | 9.8 | 9.5 | 9.1 | 9.2 | 9 | 8.8 | 8.4 | 7.5 | 7 | 8.1 | 7.8 | 8.2 |
| Polonia | 25.4 | 25 | 24.4 | 23.8 | 23.5 | 23.3 | 23 | 22.2 | 21.7 | 20.7 | 22.5 | 22 | 21.9 |
| Portugalia | 19.2 | 19.4 | 19.4 | 19 | 18.7 | 17.6 | 17.2 | 16.6 | 16.1 | 15.4 | 17 | 16.5 | 15.7 |
| Slovenia | 24.3 | 24.1 | 23.6 | 23.1 | 23.5 | 23.3 | 23.1 | 22.4 | 22.2 | 21.5 | 23.1 | 22.5 | 22.1 |
| Spania | 19.4 | 19.2 | 19.2 | 18.6 | 18.5 | 18.2 | 17.9 | 17.2 | 16.6 | 15.4 | 17.4 | 16.9 | 15.8 |
| Slovacia | 16.4 | 16 | 15.5 | 15 | 14.6 | 14.1 | 13.7 | 13 | 12.8 | 12.2 | 14 | 13.7 | 13.1 |

*Sursa: Prelucrare după Schneider și Asslani, 2022*

La o primă analiză generală, din tabelul de mai sus, se poate observă o scădere a economiei subterane în majoritatea țărilor europene în ultimii ani. Această tendință poate fi rezultatul eforturilor de reglementare și combatere a evaziunii fiscale, precum și a îmbunătățirii cadrului legal și al aplicării legilor. În subsidiar, putem deduce existența unei variații semnificative în ceea ce privește dimensiunea economiei subterane în unele țări precum Bulgaria, Croația, Grecia, Lituania și Malta, care au înregistrat procente relativ ridicate ale economiei subterane în comparație cu alte state europene. De asemenea, în perioada 2020-2022, observăm existența unor fluctuații în dimensiunea economiei subterane în anumite țări. Sub acest aspect, pandemia de COVID-19 și războiul din Ucraina au avut un impact semnificativ asupra economiilor europene, generând perturbări în activitățile economice precum și o creștere a economiei subterane în anumite domenii.

În acest sens, teoria economică relevă faptul că atunci când un sistem fiscal nu conduce la colectarea unor suficiente resurse din cauza evaziunii fiscale, cel mai probabil vor fi introduse noi instrumente fiscale pentru a conduce la venituri mai mari la bugetul de stat. Acest lucru presupune introducerea unor impozite mai mari asupra veniturilor raportate, în timp ce veniturile nedeclarate continuă să fie omise de la impozitare. Villela, 2002 consideră că acest fenomen de eludare afectează incidența fiscală deoarece, în optica acestuia este mai facilă o eludare a impozitelor pe anumite venituri decât pe altele. Studiul realizat de Timofte (Coca) şi Socoliuc (2019) demonstrează că există o corelație pozitivă între evaziunea fiscală și complexitatea sistemului de impozitare precum, la care se adaugă birocrația sistemului fiscal. De asemenea autorii citați anterior demonstrează că un sistem fiscal complex și birocratic determină rate mai mari de evaziune fiscală, aceste aspecte fiind confirmate și de rezultatele anterioare obținute prin cercetări științifice legate de acest domeniu.

## Considerații privind fenomenul economiei subterane din perspectiva analizei de risc și oportunitate.

În optica noastră, dezvoltarea financiară poate promova performanța economică, și anume, o reducere a dimensiunii economiei subterane. Sub acest aspect există un consens larg în literatura de specialitate, autorii (Blackburn şi colab., 2012) subliniază că în privința faptului că dezvoltarea financiară este benefică pentru creștere economică, deoarece permite debitorilor și creditorilor să stimuleze atât volumul, cât și productivitatea investițiilor. O economie informală extinsă limitează capacitatea statului, ceea ce poate împiedica dezvoltarea instituțională, descurajând, la rândul său, extinderea sectorului formal și limitând beneficiile economiei formale la un număr relativ mic de participanți, descurajând potențiala creștere economică și oportunitățile economice mai largi (Adil şi colab., 2012).

Prin urmare, constatăm faptul că faptul că un randament mai mare al investițiilor în sectorul economiei subterane înseamnă un cost de oportunitate mai mare al investițiilor în sectorul formal.

Economiile subterane de dimensiuni mari reprezintă o provocare pentru politicile fiscale: guvernele cu economii informale sau subterane importante pot majora ratele de impozitare pentru a compensa veniturile, promovând astfel extinderea în continuare a sectorului subteran.

Acest lucru ar putea submina și mai mult capacitatea instituțională a guvernului. Statele slab dezvoltate sunt deosebit de vulnerabile la alunecarea în această spirală vicioasă. În plus, economiile informale mari fac ca statisticile oficiale să fie inexacte și inadecvate, ceea ce complică elaborarea politicilor.Beneficiile unei economii formale, cum ar fi protecția drepturilor de proprietate și accesul la piețele de credit, nu sunt disponibile în mod universal în acest echilibru "rău", ceea ce poate împiedica creșterea economică și limita posibilitățile economice pentru mulți contribuitori.

Dorim să subliniem că, economia subterană este un fenomen cu risc ridicat de evaziune şi fraudă fiscală. Potrivit autorului Schneider (2012), economia subterană reprezintă întreaga piaţă care se bazează pe producţia legală de bunuri şi servicii și evitarea plății impozitelor, taxelor, asigurărilor sociale sau a respectării regulilor pieţei muncii, cum ar fi salariul minim, numărul maxim de ore lucrate, standardele de siguranţă şi reglementările în domeniu (Ursache şi Hlaciuc, 2016).

Suntem de părere că economia subterană este mai mult un risc decât o oportunitate, deoarece evaziunea fiscală, injustiția socială, distorsiunile economice și slăbirea capacității instituționalea a organelor statutului, depășesc posibilele beneficii asociate acestuia. Toate aceste lucruri afectează negativ mediul de afaceri, competitivitatea și dezvoltarea economică echitabilă și sustenabilă a economiilor statelor lumii. Nu în ultimul rând, menționăm că economia subterană este asociată în mod obișnuit cu evaziunea fiscală și încălcarea altor legi. Acest fenomen poate duce la o creștere a intervenției guvernamentale și la o reducere a libertății economice. Considerăm, de asemenea, că economia subterană are un impact negativ semnificativ asupra PIB-ului și a politicilor fiscale și că este imperios necesar ca guvernele naționale și internaționale să-și ajusteze permanent politicile fiscale în vederea limitării la maximum posibil a efectelor negative ale economiei subterane.

Suntem de părere că doar printr-un efort conjugat al tuturor factorilor de decizie, cu atribuții în acest sens, economia subterană poate fi redusă la un minimum acceptabil cu efecte notabile asupra nivelului de dezvoltare sustenabilă a tuturor țărilor lumii.

1. **Concluzii**

Considerăm că economia subterană este o realitate complexă și omniprezentă în societatea modernă și că are un impact negativsemnificativ asupra PIB-ului și a politicilor fiscale.

Suntem de părere că o creștere a impozitelor nu este direct proporțională cu creșterea PIB-ului, deoarece există mulți factori care afectează independența fiscală față de activitatea economică din umbră. Totodată, existența economiei subterane este facilitată de crizele profunde cu care se confruntă companiile și cetățenii, precum și de nerespectarea reglementărilor legale.

Rezultatele studiului de față confirmă faptul că atunci când sistemul fiscal nu generează suficiente venituri din cauza evaziunii fiscale, este posibil să fie introduse noi instrumente fiscale pentru a satisface cererea de venituri. Considerăm faptul că acest lucru se poate realizare prin impozite mai mari asupra veniturilor declarate, în timp ce veniturile nedeclarate continua să evite taxarea. Prin urmare, sub aceste aspect, se impune, în primul rând, identificarea veniturilor considerate „ascunse” de la taxare și impozitarea corespunzătoare a acestora, urmată de o analiză a a eficienței fiscal a majorării fiscalității sau a introducerii de noi impozite și taxe, întrucât o creștere a fiscalității poate conduce inevitabil la un grad și mai ridicat al evaziunii fiscale.

Cercetarea denotă faptul că economia subterană prezintă mai multe riscuri decât oportunități, deoarece evaziunea fiscală, nedreptatea socială, distorsiunile economice și slăbiciunea instituțională asociată, depășesc beneficiile posibile. Prim urmare, toate aceste aspecte influențează negativ mediului de afaceri, competitivității și dezvoltării economice echitabile și sustenabile a economiilor statelor lumii.

**Bibliografie**

1. Abu-Lila, Z., Ajlouni, S., &Ghazo, A. (2021). Nonlinearity between financial development and the shadow economy: Evidence from Jordan. Accounting, 7(5), 1049-1054.

Adil, M., Anoop, S., Sonali, J.C. (2012). Inclusive Growth, Institutions, and the Underground Economy, IMF Working Papers 2012/047, International Monetary Fund.

Blackburn, K., Niloy, B., Salvatore, C. (2012). Tax evasion, the underground economy and financial development. Journal of Economic Behavior & Organization Volume 83, Issue 2.

Braşoveanu, I. V. (2010). Economia subteranăşicorupţia: problememajore ale economieiromâneşti. Economieteoreticăşiaplicată, 17(11), 552.

Duţulescu, D. S. EvaziuneafiscalăînţărileUniuniiEuropene–provocări, Audit financiar, XVII, Nr. 4(156).

1. Erdinc, Z, The Reasons of Underground Economy, Its Results, Methods and the Turkish Case. *Journal of Business and Economic Policy*, 3(1), Anul 2016;
2. Erdinç, Z. (2015, September). The reasons of underground economy, its results, methods and the Turkish case. In 11th International conference of ASECU “openness, innovation, efficiency and democratization as preconditions for economic development (p. 210).
3. Feige, E. L., & Ott, K. (Eds.). (2019). Underground economies in transition: Unrecorded activity, tax evasion, corruption and organized crime. Routledge.

Gruia, P., Manea, L., & Manea, L. (2019). Analysis Of The Specific Money Laundering Criminal Cases Evolution In Romania. Internal Auditing & Risk Management, 14(3).

Ilyn S., Anfinogenova E., (2019). Role of forensic accounting in combating the laundering of illegally obtained proceeds in Russia, <https://cyberleninka.ru/article/n/rol-sudebnoy-ekonomicheskoy-ekspertizy-v-protivodeystvii-otmyvaniyu-dohodov-poluchennyh-nezakonnym-putem-v-rossii>.

Koloane, C. T., &Bodhlyera, O. (2022). A statistical approach to modeling the underground economy in South Africa. Journal of Economics and Management, 44(1), 64-95.

1. Melega, A., "Proiectarea unui model econometric de evaluare a impactului presiunii fiscale asupra libertății investiționale și dezvoltării sustenabile a țărilor BRICS." *Economica* 123.1, Anul 2023;

Musayev, A., & Musayeva, A. (2018). A study of the impact of underground economy on integral tax burden in the proportional growth model under uncertainty. Advances in Fuzzy Systems, 2018.

Nguyen Le, T. Q. H. T., & Tran Pham, T. K. (2023). The role of budget imbalance in public spending–underground economy nexus: evidence from OECD countries. International Journal of Social Economics.

Popovici, V., Popovici, N., & Mihai, C. (2019). The Underground Economy in Romania. Ovidius University Annals, Economic Sciences Series, 19(2), 168-173.

Şargu, N. C. (2022). Particularitățișiexperiențe ale estimăriievaziuniifiscaleînțărilemembre ale UniuniiEuropene. Vector European, (2), 50-57.

1. Schneider, F., Asslani, A. (2022). Taxation of the Informal Economy in the EU, https://www.europarl.europa.eu/RegData/etudes/STUD/2022/734007/IPOL\_STU(2022)734007\_EN.pdf.

Socoliuc, M., & Grosu, V. (2019). Measuring Tax Evasion. Conceptual Approaches. *The USV Annals of Economics and Public Administration*, *19*(1 (29)), 116-121.

Štulhofer, A. (2019). Between opportunism and distrust: Socio-cultural aspects of the underground economy in Croatia. In Underground Economies in Transition (pp. 29-64). Routledge.

Timofte, C., & Marian, S. (2019). Tax Evasion–From Its Roots to Its Branches. *Ecoforum Journal*, *8*(1).

Timofte, C., Socoliuc, M., & cel Mare, Ș. TAX EVASION AND GOVERNMENT EFFECTIVENESS AND REGULATORY QUALITY INDICATORS. EVIDENCE FROM THE EUROPEAN UNION MEMBER STATES. *IDENTITY AND DIALOGUE IN THE ERA OF GLOBALIZATION*, 488.

Ursache A, Hlaciuc E. (2016). Aspecte particulare privind combaterea evaziunii fiscale la nivelul entităţilor economice. Paradigma contabilităţii şi auditului: realităţi naţionale, tendinţe regionale şi internaţionale, Chişinău, Moldova, Ediția 5, 2016.

Villela L. (2002). Relationship between the amount and distribution of the tax burden and tax compliance, Canada, <https://www.ciat.org/Biblioteca/AsambleasGenerales/2002/Ingles/canada36_2002_topic_1-2_bid.pdf>.

Vuia, B. M. (2021). The level, evolution and trends of the phenomen on money laundering. Ecoforum, 10(1).

Wang, Y. K., & Zhang, L. (2022). Tax Revenue, Night Lights and Underground Economy: Evidence from China. Journal of Tax Reform, 8(2), 186-198.