

# Cuprins

|  |           |
|--|-----------|
| Considerații preliminare .....   | 9         |
| Cuvânt înainte .....   | 13        |
| Introducere .....  | 15        |
| <b>PRIMA PARTE</b>   |           |
| <b><i>Economia subterană</i></b> .....   | <b>19</b> |
| <b>Cap. 1. Definirea fenomenului. Componente. Evaluare</b> .....   | <b>19</b> |
| 1.1. Economia subterană – concept, componente .....  | 19        |
| 1.1.1. Taxonomia activităților subterane .....   | 22        |
| 1.1.1.1. Fraudă, evaziune și exonerări.....  | 28        |
| Paradisurile fiscale .....   | 33        |
| 1.1.1.2. Munca la negru .....  | 38        |
| 1.1.1.3. Activitatea în menaje și voluntariatul .....  | 41        |
| 1.1.1.4. Economia informală .....  | 46        |
| 1.1.1.5. Activitățile ilegale – contrabandă, trafic de arme<br>și de droguri, prostituție, criminalitate ..... | 50        |
| 1.1.1.6. Spălarea banilor murdari-salariul păcatului.....  | 52        |

|   |            |
|---|------------|
| 1.1.2. Economia subterană din perspectiva<br>Sistemului Conturilor Naționale .....                            | 56         |
| 1.1.2.1. Economia subterană reflectată<br>în Sistemul Conturilor Naționale.....                               | 59         |
| 1.1.2.2. Venitul economic și venitul fiscal.....  | 65         |
| 1.2. Economia subterană – realitate perenă și generalizată .....  | 70         |
| Economia subterană în țările dezvoltate, „nordice” .....  | 73         |
| Economia „secundară” a țărilor europene din Est (foste socialiste).....                                       | 74         |
| Economia subterană a țărilor sudice, în mare măsură „informală” .....   | 77         |
| 1.3. Metode de determinare a dimensiunilor economiei subterane.   |            |
| De la speculații la estimări .....  | 80         |
| 1.3.1. Evaluarea fenomenului subteran .....   | 82         |
| 1.3.2. Metode de evaluare .....   | 84         |
| 1.3.2.1. Diferența dintre venituri și cheltuieli .....  | 84         |
| 1.3.2.2. Evaluarea economiei subterane pe baza datelor<br>din verificările fiscale .....                      | 86         |
| 1.3.2.3. Indicii ce apar pe piața muncii.....   | 88         |
| 1.3.2.4. Indicii în sfera monetară.....   | 90         |
| 1.3.2.5. Evaluarea economiei informale.....   | 93         |
| 1.3.3. Concluzii – compararea metodelor de evaluare<br>a economiei subterane; comparații internaționale ..... | 94         |
| 1.3.4. Considerații privind implicațiile economiei subterane<br>și politica macroeconomică.....               | 98         |
| 1.3.5. Estimarea efectelor economiei subterane,<br>pe plan internațional .....                                | 104        |
| <b>Cap. 2. Fiscalitatea și conjunctura macroeconomică .....</b>   | <b>107</b> |
| 2.1. Prezența economică a statului .....  | 107        |

|   |     |
|---|-----|
| 2.2. Intervenționism sau neutralitatea impozitelor? .....   | 111 |
| 2.3. Curba Laffer și relevanța practică a teoriei „too much tax, no tax“:<br>destimularea prin impozitare excesivă..... | 117 |
| 2.4. Rata fiscalității și corecta interpretare a semnificației<br>acestui indicator .....                               | 123 |
| 2.5. Politica fiscală și conjunctura economică .....  | 129 |
| 2.5.1. Impozitele, sursă de venit bugetar și instrument<br>de influențare a conjuncturii economice .....                | 130 |
| 2.5.1.1. Structura impozitelor și obiectivul de creștere economică .....  | 132 |
| 2.6. Impozitarea în raport cu fraudă și evaziunea fiscală .....   | 139 |
| 2.6.1. Atitudinea publică față de economia subterană .....  | 139 |
| 2.6.2. Trebuie diminuate impozitele? .....  | 141 |
| 2.6.3. Politica fiscală din perspectiva economiei subterane .....   | 146 |
| 2.7. Un posibil portret al fraudatorului .....  | 150 |
| 2.8. Există o raționalitate sau o moralitate a economiei subterane? .....   | 154 |

**PARTEA A DOUA*****Fenomenul subteran în România* .....** 161**Cap. 3 Economia subterană în România.....** 161

|   |     |
|---|-----|
| 3.1. Evaluări și realități în România, în tranziție. Modificări legislative .....                     | 161 |
| 3.2. Evaluarea economiei subterane în România .....   | 171 |
| 3.3. Privire generală asupra politicilor financiare.....  | 177 |
| 3.4. Frauda fiscală și veniturile statului după anul 1989.....  | 183 |
| 3.4.1. Evoluția veniturilor bugetare.....   | 183 |
| 3.4.2. Situația actuală a fraudei și evaziunii fiscale .....  | 190 |
| 3.4.3. Frauda și evaziunea fiscală în anul 2001, reflectată<br>în activitatea de control fiscal ..... | 198 |

|   |            |
|---|------------|
| 3.4.3.1. Mecanisme de evaziune și fraudă fiscală .....  | 199        |
| 3.4.4. Modalități de evaziune și fraudă pe categoriile<br>principale de impozite .....  | 204        |
| 3.4.5. Elemente ce incită la fraudă și evaziune, desprinse<br>în urma controalelor fiscale și măsuri preconizate.....             | 209        |
| 3.4.6. Principalele obiective ale politicii fiscale în anul 2003,<br>din perspectiva reducerii fraudei și evaziunii fiscale ..... | 211        |
| 3.4.6.1. Îmbunătățiri în domeniul accizelor .....   | 215        |
| 3.4.7. Măsuri de limitare și administrare a fraudei și evaziunii fiscale.....   | 216        |
| <br>  |            |
| <b>Cap. 4 Variante alternative de politici economico-financiare<br/>    în raport cu fraudă și evaziunea fiscală .....</b>        | <b>225</b> |
| 4.1. Abordarea prospectivă – element de fundamentare a politicilor<br>prezente privind economia subterană.....                    | 225        |
| 4.2. Economia subterană în România, o abordare prospectivă .....  | 228        |
| 4.3. Scenarii privind economia subterană.....   | 232        |
| 4.3.1. Trei scenarii privind evoluția economiei subterane în România .....  | 232        |
| 4.3.2. Compararea scenariilor.....  | 238        |
| 4.3.3. Scenariul „de bază” – reprimarea economiei subterane.....  | 241        |
| 4.3.4. Previțiuni privind evoluția economiei subterane<br>pe termen mediu (2003-2006).....  | 245        |
| <br>  |            |
| <b>Cap. 5 Câteva concluzii finale .....</b>   | <b>249</b> |
| <br>  |            |
| Bibliografie selectivă .....  | 255        |