

Acumularea cazuisticii fraudelor, evoluția legislativă și eficiența economică potențială

Ec. dr. Brăduț Vasile BOLOȘ,
profesor asociat, Universitatea "Petru
Maior", Tîrgu-Mureș

Intrebarea cheie

- Poate fi reglementarea excesivă un risc sistemic?
 - Organismele de reglementare au tendința de a crește nivelul de complexitate al reglementărilor pentru a preveni fraudele
 - Reglementările au implicații asupra costurilor-competitivitatea scade proporțional cu nivelul de reglementare
 - Creșterea nivelului de reglementare poate fi o formă de protejare împotriva competiției pentru că se generează bariere non-tarifare și implicit se pot genera tensiuni internaționale-măsuri de retorsiune

Reglementarea piețelor

- "The subject of regulation has been one of the most contentious, with critics arguing that regulations interfere with the efficiency of the market, and advocates arguing that well designed regulations not only make markets more efficient but also help ensure that market outcomes are more equitable."

Joseph E. Stiglitz

***Government Failure vs. Market Failure:
Principles of Regulation***

Acumularea fraudelor-1

Fraud Type	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Total	535	609	440	365	340	388	450	479	567	618

ANNUAL FRAUD LOSSES ON UK-ISSUED CARDS 2007–2016

All figures in £ millions

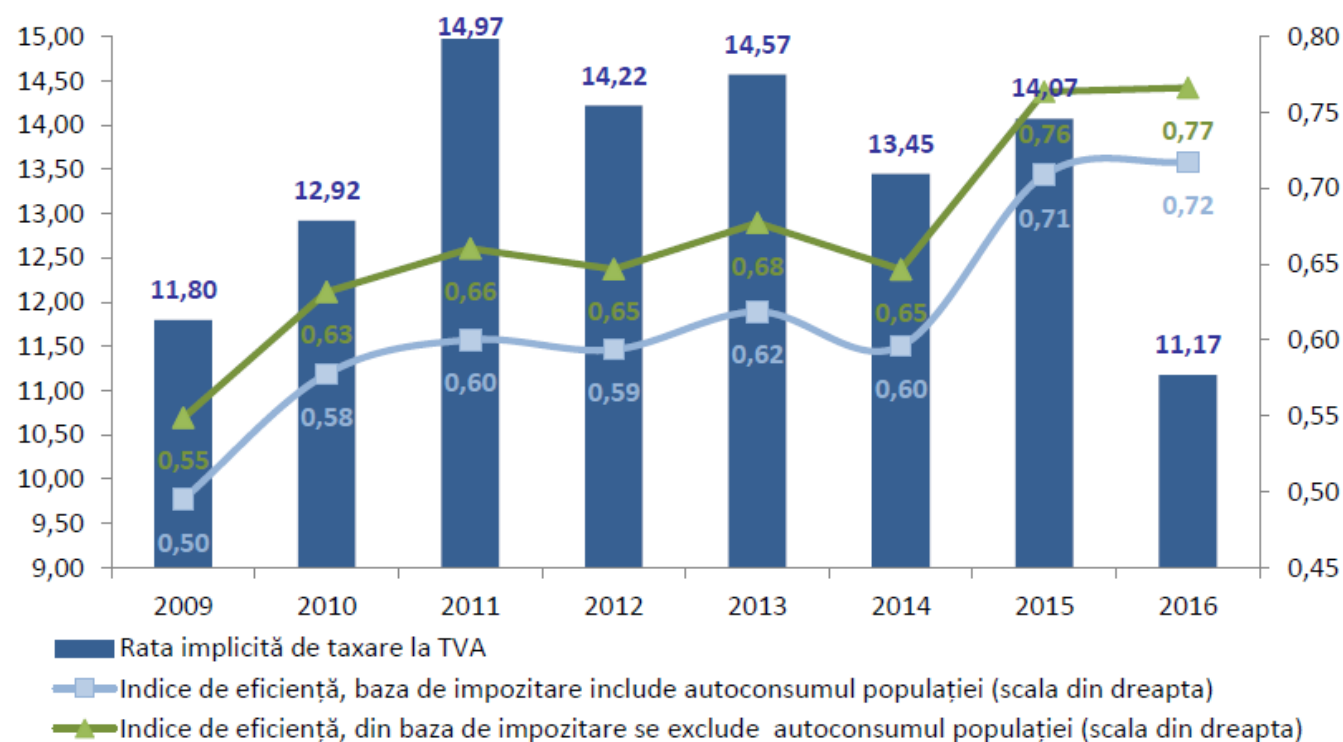
Source:

FRAUD THE FACTS 2017 THE DEFINITIVE OVERVIEW OF PAYMENT INDUSTRY FRAUD

- Intr-o perioada de 10 ani, intr-una din țările cele mai evaluate sub aspectul reglementărilor financiare valoarea fraudelor nu scade semnificativ in ciuda progresului tehnologic si a mecanismelor de reglementare.
- Nivelul de sofisticare al fraudelor crește in același timp cu creșterea nivelului de sofisticare a mecanismelor de prevenire

Acumularea fraudelor-2

Graficul 7: Evoluția cotei implicite de impozitare și a indicelui de eficiență a colectării aferente TVA în România



Sursa: calcule Consiliul fiscal

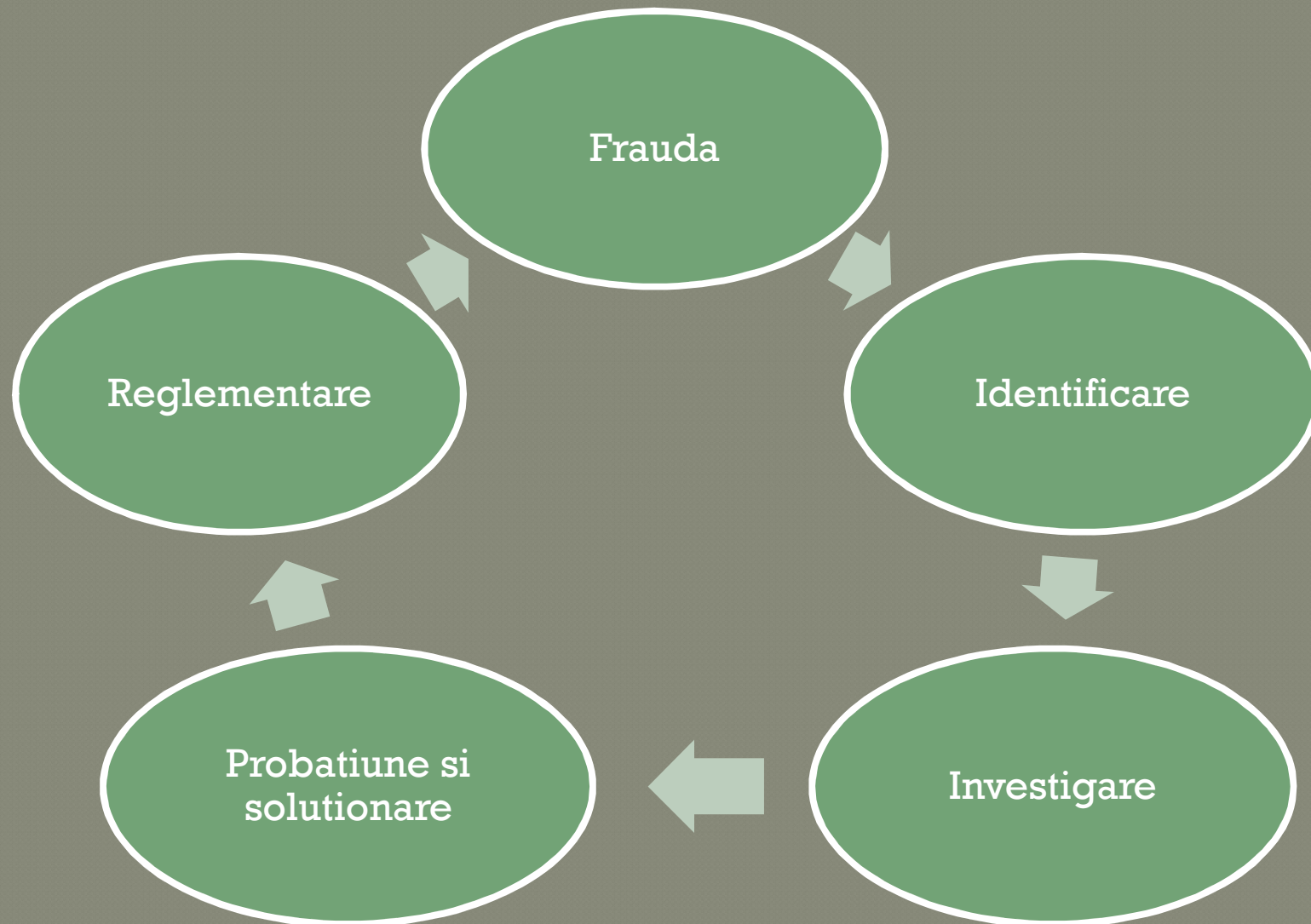
Acumularea fraudelor-efecte

- Legea 227/2015

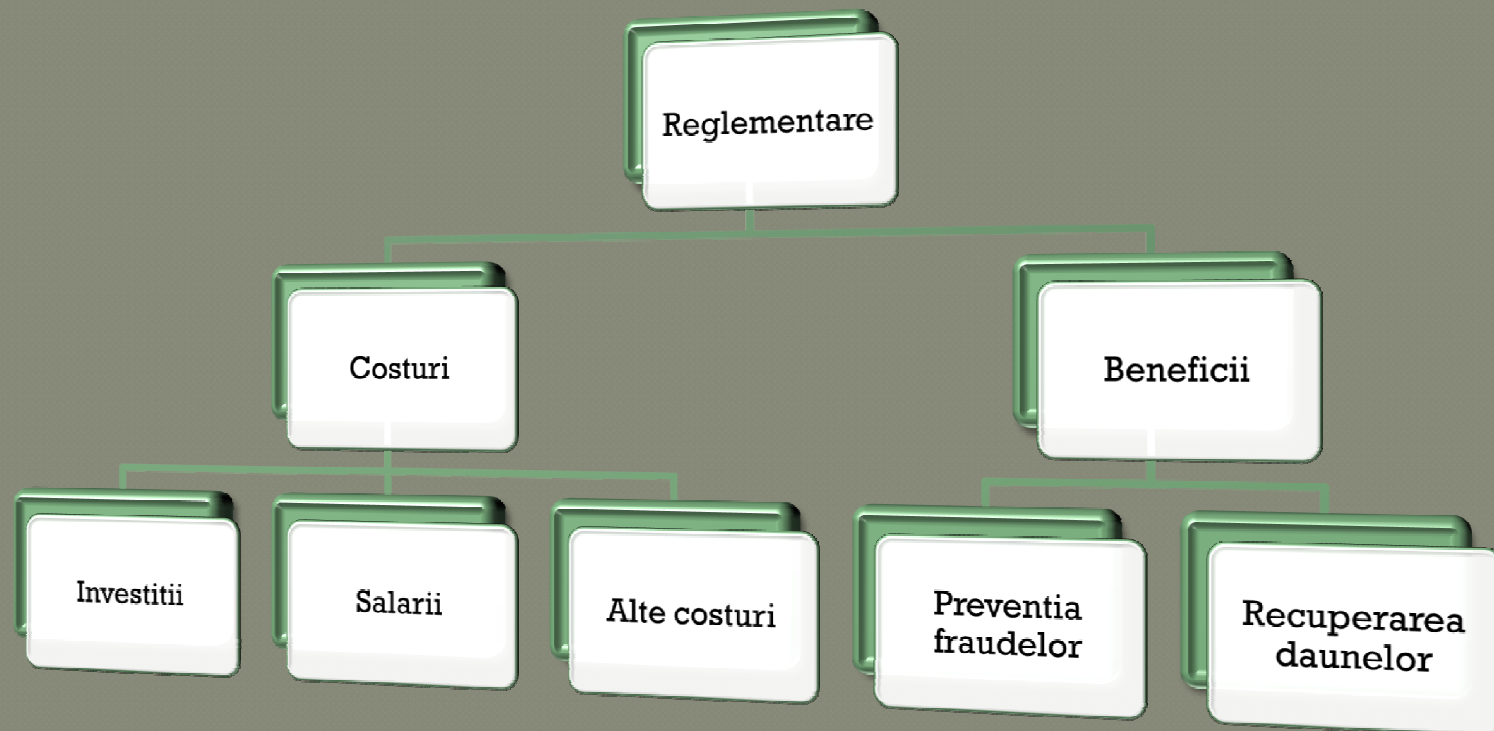
- OUG 50/2015
- OUG 51/2015
- OUG 57/2015
- Legea 358/2015
- OUG 8/2016
- Legea 112/2016
- OUG 32/2016
- Legea 57/2016
- OUG 46/2016
- Legea 17/2016
- OUG 3/2017
- Legea 177/2017
- OG 4/2017

La mai puțin de trei ani de la apariție Codul Fiscal din 2015 este modificat prin minim 13 acte normative. La acestea se adaugă toate normele metodologice, precum și o miriadă de modificări de proceduri și regulamente la nivelul fiecărei entități

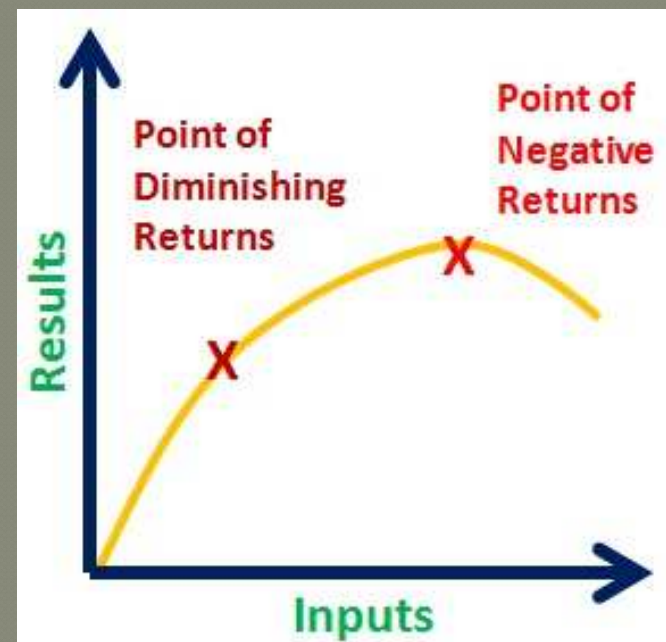
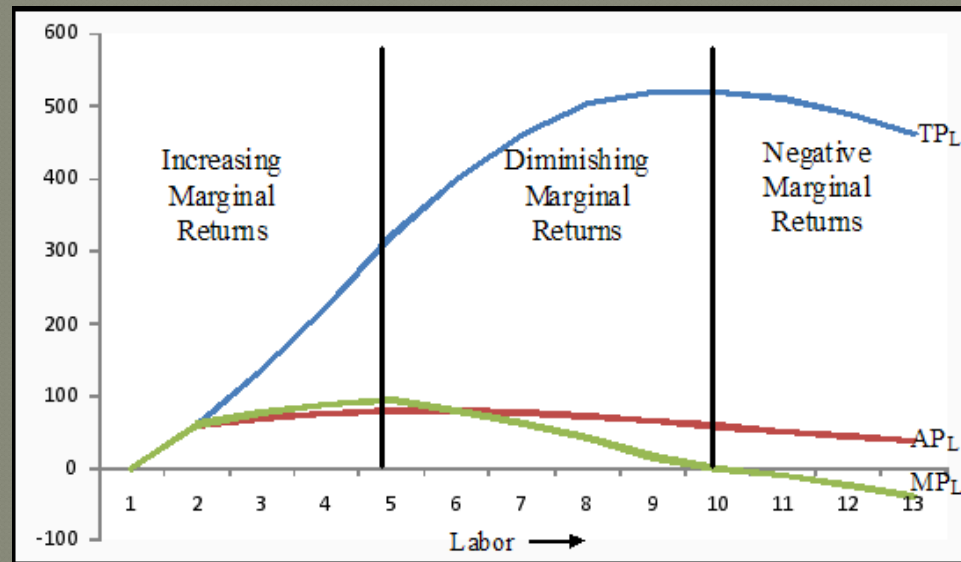
Ciclul de generare a reglementărilor



Reglementarea si impactul economic



Legea randamentelor descrescatoare



Reglementarea-consecințe economice

- Costul în creștere al mecanismelor de coerciție la randamente descrescătoare
- Creșterea costurilor de asigurare a afacerilor
- Creșterea complexității aparatului administrativ minimal al firmelor-creșterea dimensiunii minime fezabile a unei firme într-o ramură
- Accesul dificil pe piață
- Concentrarea pieței și diminuarea competiției

Reglementarea-limitări inevitabile

- Aplicarea reglementărilor se subscrive regulilor activităților economice, prin urmare este previzibil un punct de inflexiune în care orice reglementare suplimentară va genera mai multe costuri decât beneficii
- Este imperativă o analiză a fezabilității măsurilor de reglementare sub aspect economic, o analiză a raportului dintre costuri și beneficii

O altă viziune

- Creșterea nivelului de educație etică
 - Creșterea spiritului cetățenesc
 - Creșterea responsabilității sociale a cetățenilor
 - Incurajarea atitudinilor etice și pozitive
 - Dezvoltarea auto-cenzurii activităților de fraudare
-
- Coerciția este o soluție doar pentru fraudele cunoscute și randamentul ei este descreșcător în raport cu creșterea complexității fraudelor