

R.B. Chedzhoev

BASIC PROVISIONS OF THE CONCEPT OF INCREASING EFFICIENCY OF COUNTERING SHADOW ECONOMY

Rashid Chedzhoev – a degree-seeking student at the Department of Labour Economics, Saint-Petersburg State University of Economics, Saint-Petersburg; **e-mail: dekanat205@yandex.ru.**

The article presents results of the analysis of opportunities dealing with creation and the follow-on support of conditions aimed at increasing efficiency of countering shadow economy and ensuring sustainable development of all sectors of the Russian economy with a variety of computerized methods of countering operations aimed to conceal incomes subject to tax being examined.

On the basis of the purposes of exerting effective influence on the process of neutralization of the shadow economy impact the author formulates basic provisions of the concept of minimizing shadow sector impact on the economy and proposes economic measures aimed at countering the shadow sector of economy and increasing transparency of the Russian financial system in order to ensure financial security of the Russian Federation. In the course of the study the author has used such methods as comparative analysis, classification method as well as the systems approach to the study of the matters dealing with countering shadow economy in major sectors of the Russian economy.

Keywords: increasing the efficiency of countering shadow economy; shadow sector of the economy; the concept of minimizing the impact on economy; assessment of the impact of shadow economy on the multi sectoral Russian economy.

Р.Б. Чеджоев

ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ КОНЦЕПЦИИ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКЕ

Рашид Беланович Чеджоев – соискатель кафедры экономики труда ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный экономический университет», г. Санкт-Петербург; **e-mail: dekanat205@yandex.ru.**

В статье представлены результаты проведенного исследования возможностей формирования и поддержания условий для повышения эффективности противодействия теневой экономике и обеспечения устойчивого развития всех секторов российской экономики; рассмотрены варианты противодействия операциям по сокрытию средств от налогообложения на основе информационного взаимодействия.

Исходя из целей эффективного воздействия на процесс нейтрализации влияния теневой экономики сформулированы основные положения концепции минимизации влияния теневого сектора на экономику; предложены экономические меры противодействия теневому сектору, а также меры, направленные на повышение прозрачности финансовой системы РФ с целью обеспечения финансовой безопасности России. В ходе исследования автор использовал такие методы, как сравнительный анализ, классификация, а также системный подход к исследованию проблем противодействия теневой экономике во всех секторах российской экономики.

Ключевые слова: повышение эффективности противодействия теневой экономике; теневой сектор экономики; концепция минимизации влияния теневого сектора на экономику; оценка влияния теневой экономики на хозяйственный комплекс России.

Абсолютный размер теневой деятельности отражает фактический теневой оборот в экономике, объем различных видов теневых операций, таких как фиктивные и

скрытые, отраслевую структуру теневой экономики. При этом относительный размер теневого оборота демонстрирует степень проникновения теневой экономики в официальную хозяйственную деятельность в различных отраслях экономики, а также показывает уровень завышения реальной себестоимости продукции. Разработка концепции повышения эффективности противодействия теневой экономике обусловлена необходимостью всесторонней оценки влияния теневой экономики на состояние хозяйственного комплекса.

Очевидно, что ущерб, наносимый теневой экономикой даже одной из сфер жизнедеятельности, может затрагивать все отрасли экономики и нести негативные последствия для экономики в этой сфере. Так, ущерб, наносимый инвестиционной сфере, будет отражать размер недополученных инвестиций для всех отраслей экономики. В то же время для выявления теневого оборота и диагностики реального состояния хозяйственного комплекса целесообразнее использовать отраслевой разрез. Такой подход, например, к формированию объектов мониторинга удобен при разработке программ целевых мероприятий по нейтрализации влияния теневой экономики на хозяйственный комплекс региона.

Исходя из целей эффективного воздействия на процесс нейтрализации влияния теневой экономики, можно сформулировать основные положения концепции минимизации влияния теневого сектора на экономику:

- противодействие теневому сектору экономическими мерами;
- совершенствование законодательства с целью противодействия теневой экономике;
- повышение эффективности работы государственных органов по противодействию теневому сектору.

Рассмотрим противодействие теневому сектору экономическими мерами. Несмотря на то, что абсолютные значения налоговых ставок в РФ являются одними из самых низких среди стран с переходной экономикой, маргинальные налоговые ставки остаются достаточно высокими.

Проведенный анализ показывает, что остаются значительные резервы для сокращения теневого сектора экономики посредством снижения маргинальных ставок налогов на основе модели Лаффера [3]. Однако следует внести изменения в налоговое законодательство. При этом, на наш взгляд, изменения не будут иметь такого существенного общественного резонанса, как снижение налоговых ставок, но позволят снизить не только налоговое бремя для налогоплательщика, но и его затраты на налоговый учет и (существенно) затраты налоговых органов на администрирование налогов. К таким изменениям следует отнести:

- отказ от взимания с налогоплательщиков ежемесячных авансовых платежей по налогу на прибыль (переход на систему ежеквартальных авансовых платежей по налогу на прибыль и ежеквартального начисления налога на добавленную стоимость вне зависимости от объема реализации налогоплательщика);

- отказ от фактического обложения авансов, полученных в счет поставки товаров, работ, услуг, налогом на добавленную стоимость (необходимо исправить ситуацию, когда термин «авансы» был заменен на «частичную оплату в счет предстоящих поставок»);

- повышение порога применения упрощенной системы налогообложения при одновременном принятии поправок в Налоговый кодекс, препятствующих искусственному дроблению бизнеса, с целью снижения налоговой базы.

Наряду с этим актуальным представляется создание при поддержке ЦБ России национальной платежной системы. Поддержка этой системы могла бы быть обеспечена посредством полной выплаты через эмитированные национальной платежной системой карты заработной платы бюджетникам, различных социальных пособий и пенсий. Такая мера резко увеличила бы прозрачность финансовой системы РФ и повысила финансовую безопасность России.

Вместе с тем необходимо также увеличить объем услуг, «возвращаемых» государством налогоплательщикам, что бу-

дет стимулировать законопослушных налогоплательщиков. Среди таких мер можно выделить надежную защиту государством легитимно приобретенной собственности. В частности, совершенствование законодательства с целью недопущения реализации «рейдерских» схем захвата бизнеса. Несовершенство законодательства и правоприменительной практики заставляет собственников противодействовать рейдерам фактически их же методами. Обладатели малого и среднего бизнеса защищаются, прежде всего, посредством формирования непрозрачной структуры бизнеса (финансовых потоков, прав собственности) [3]. Такая мера будет также способствовать вытеснению теневых институтов, в частности лишению их санкционных функций.

На наш взгляд, предпринимаемые усилия по противодействию экономическим правонарушениям должны сопровождаться широкой информационной поддержкой в средствах массовой информации, которая должна включать блоки, содержащие информацию о расходовании бюджетных средств на нужды общества. Необходимо приводить сведения о повышении прозрачности расходования бюджетных средств, прежде всего в сфере социальной защиты, пенсионного обеспечения, медицины, акцентировать внимание на конкретных примерах по пресечению хищений и нецелевому использованию бюджетных средств. Однако существуют проблемы, связанные с раздробленностью и малодоступностью части информации.

Так, Федеральная служба государственной статистики поддерживает лишь небольшую часть необходимой информации, остальные информационные ресурсы обеспечиваются различными ведомствами. Отсюда возникают задержки в информационном обеспечении. В связи с тем, что одним из условий успешной реализации мер по нейтрализации влияния теневой экономики является оперативность анализа поступающих данных, выполнение этого условия может быть достигнуто посредством расширения перечня форм, предоставляемых субъектам РФ, а также совершенствования аналитической

работы министерств и ведомств [2].

На наш взгляд, затраты на проведение анализа и создание системы мониторинга влияния теневой экономики на хозяйственный комплекс России многократно окупятся за счет обеспечения высокой результативности реализации концепции противодействия теневой экономике, что в свою очередь приведет к росту доходов бюджета и задействованию теневого оборота как резерва роста официальной экономики. Рассмотрим вариант противодействия операциям по сокрытию средств от налогообложения на основе информационного взаимодействия с ЦБ РФ, подразумевающий анализ информации по платежам, проводимым расчетно-кассовыми центрами Банка России.

І этап. Отбор хозяйствующих субъектов, которые могут быть отнесены к однодневкам, посредством анализа проводок РКЦ за год.

Необходимо исключение из анализа банков, брокерских и страховых компаний, индивидуальных предпринимателей и организаций с ежемесячным оборотом менее 100 тыс. рублей, а также исключение из анализа предприятий, операции с участием которых появились только в последнем квартале (недостаточный объем информации о платежах по данным предприятиям). Следует анализировать не обязательно календарный год, а иногда и другие периоды, например, с 1 октября по 30 сентября следующего года, с целью усложнить сокрытие оборотов организаторам фиктивных операций. При этом осуществление выборки предприятий проводится по следующим признакам: совокупные уплаченные налоги менее 0,1% от разницы между полученными и перечисленными средствами; форма собственности ООО или ЗАО. Безусловно, для проверки перечисленных критериев достаточно информации, содержащейся в базе данных проводок.

При наличии технических возможностей РКЦ объем анализируемой информации может быть расширен посредством установления связей с другими базами данных налоговых органов, Федеральной службы по финансовому мониторингу и

Центрального банка РФ, что повысит достоверность проводимого анализа.

Следует проверить следующие критерии:

- соотношение выручки, отраженной по налоговой (бухгалтерской) отчетности, с реально полученными средствами, по проводкам РКЦ Банка России (при этом необходимо учесть, что платежи могут и не характеризоваться как «выручка», например погашение кредитов и займов, финансовые сделки по покупке и/или продаже производных финансовых инструментов и пр.);

- соотношение основных средств предприятия и оборотов, прошедших согласно банковским проводкам (по расчетным счетам в банках);

- соотношение численности сотрудников предприятия и среднемесячной выручки (согласно проанализированным проводкам) или платежей по ЕСН и выручки;

- срок активного функционирования фирмы.

Полученный список однодневок может быть дополнен, либо дополнительно проверен, с целью недопущения включения в него законопослушных налогоплательщиков, посредством сопоставления полученных данных со сведениями, представленными в информационной базе, с данными, внесенными ПИК «Однодневка»; направления запросов налоговым органом по месту регистрации предполагаемой однодневки с целью уточнения ее деятельности. При этом для того, чтобы избежать существенного роста затрат, следует вести проверку только наиболее крупных юридических лиц по объему полученных средств за год. Налоговыми органами могут быть проведены действия, позволяющие выявить, фиктивной или реальной является деятельность предприятия, например посредством направления запроса с требованием пояснить различия в выручке, отраженной в отчетности, и фактически полученной согласно банковским проводкам.

II этап. *Выявление контрагентов однодневок и проведенных ими фиктивных операций.*

В случае достижения договоренности с ЦБ РФ осуществляется получение в электронной форме всех платежных поручений, по которым были перечислены средства однодневкам. Этот способ наиболее предпочтителен в связи с высокой оперативностью и низкими трудозатратами.

Кроме того, это может быть направление запросов в банки, в которых находятся расчетные счета выявленных однодневок, с требованием предоставить выписки по операциям в связи с проведением мероприятий налогового контроля (в соответствии с пунктом 2 статьи 86 НК РФ). При этом предпочтительно получение платежных поручений в электронной форме [1]. Преимуществом данного способа является то, что налоговые органы получают доступ к информации о платежах, полученных фирмой-однодневкой от предприятий, имеющих расчетный счет в том же банке, где и однодневка, а также о платежах от предприятий, имеющих корреспондентские отношения с банком, в котором находится счет однодневки (в базах ЦБ РФ такие сведения отсутствуют).

III этап. *Применение полученной информации при проведении контрольных мероприятий.*

Информация в отношении контрагентов однодневок должна быть направлена в инспекции ФНС России по месту их регистрации. При этом выявленные обороты налогоплательщиков с фирмами-однодневками используются в качестве важнейшего индикатора для выбора объектов выездной проверки. Также следует направлять требования о предоставлении предприятиями-контрагентами однодневок документов по проведенным сделкам (договоры, акты выполненных работ или документы, подтверждающие получение товаров, счета-фактуры).

Необходимо разработать программное обеспечение, формирующее эти требования, на основе базы данных платежных поручений по зачислению средств однодневкам, информации о налогоплательщиках-контрагентах однодневок и данных об однодневках. В этом случае

инспектору достаточно будет только проконтролировать и в отдельных случаях отредактировать содержание требований.

Таким образом, задачи, решаемые по результатам перечисленных мероприятий, можно сформулировать следующим образом: получение значимого индикатора о степени законопослушности налогоплательщиков (использование при отборе налогоплательщиков для проведения выездных проверок); затребование документов у налогоплательщиков по операциям, проводимым с однодневками, продемонстрирует высокую информированность налоговых органов и покажет руководителям и собственникам предприятий небезопасность подобных способов ведения бизнеса, что будет иметь значительный профилактический эффект в отношении уклонения от налогов. Безусловно, внедрение метода противодействия уклонению от налогообложения будет встречать серьезное сопротивление со ссылками на нарушение банковской тайны. Тем не менее проводимый анализ позволит получить много полезной побочной информации по предприятиям, не попавшим в ка-

тегорию однодневок, но, например, имеющим значительные расхождения по соотношению выручки, отраженной в налоговой (бухгалтерской) отчетности, и реально полученных средств по проводкам РКЦ.

ЛИТЕРАТУРА

1. *Гладких В.И., Краюшкин А.А.* Уголовно-правовые и криминологические меры предупреждения легализации преступных доходов: монография. М., 2011. 201 с.

2. *Лебедев Н.В.* Пути снижения активности теневых экономических отношений в российских условиях // Социально-экономические преобразования в России: сб. науч. трудов. Вып. 8. Кемерово, 2013. С. 34–39.

3. *Москвина Т.Д.* Государственный финансовый контроль в индустриальных странах // Устойчивость национальной финансовой системы: выбор новых подходов: труды III Междунар. науч. конференции «Финансовые рынки России и Европы». СПб.: Изд. дом СПбГУЭФ, 2012. С. 89–95.