

УДК 338

**Черномырдина Анастасия Викторовна**

Санкт-Петербургский государственный экономический университет

nastia.viktorowna2018@yandex.ru

## **ТЕНЕВАЯ ЭКОНОМИКА: МЕТОДЫ И НАПРАВЛЕНИЯ НЕЙТРАЛИЗАЦИИ УГРОЗ**

**Аннотация:** Данная статья посвящена способам укрывания доходов и методам противодействия теневой экономике, которые являются актуальными в необходимости обеспечения экономической безопасности страны. Методы по противодействию теневого сектора будут способствовать выявлению угроз, которые можно будет нейтрализовать с помощью организационных экономических мероприятий по обеспечению экономической безопасности.

**Ключевые слова:** экономическая безопасность, теневая экономика, угроза, офшоры, сокрытие.

**Chernomyrdina Anastasia Viktorowna**

St. Petersburg University of Economics

## **THE SHADOW ECONOMY: METHODS AND DIRECTIONS OF THREAT NEUTRALIZATION**

**Abstract:** This article is devoted to methods of hiding income and methods of countering the shadow economy, which are relevant in the need to ensure the economic security of the country methods to counteract the shadow sector will help to identify threats that can be neutralized with the help of organizational economic measures to ensure economic security. His article is devoted to methods for assessing the level of economic security.

**Keywords:** economic security, shadow economy, threat, offshore, concealment.

В современной экономической действительности существует и часто используется практика утаивания своих доходов. Можно сделать акцент на двух главных видах такой деятельности: утаивание доходных средств в самой стране.

Это происходит с помощью действия или напротив бездействия, когда выдается заведомо ложная информация. Вторым видом является вывоз денежных средств из государства, то есть осуществляются переводы в офшорные секторы. В большинстве случаев, подобной мотивом утаивания своих доходных средств служит потребность уменьшить размер налога на прибыль или доход, который нужно уплатить и уклонение от ответственности за коррупционные противозаконные деяния. Рассмотрим каждую группу более подробно.

Основными и наиболее простыми в реализации способами утаивания доходов и прибыли от налогообложения в стране являются следующие:

- 1) преуменьшение в первостепенных, учетных и подотчетных документах данных о прибыли;
- 2) приумножение в первичных, учетных и подотчетных бухгалтерских документах данных о материальных расходах;
- 3) утаивание дохода по сговору с должностными лицами других предприятий, пользующихся налоговыми преимуществами в виде льгот;
- 4) недостаток соответствующего юридического утверждения хозяйственной деятельности, то есть ставши не зарегистрированной в установленном законом порядке как юридическое лицо, хозяйственная единица не осуществляет заявительные документы на учет в налоговые органы;
- 5) несостоятельное списание товарно-материальных ценностей при фактической их торговле без закрепления прибыли;
- 6) недостаточность закрепления выручки, когда происходит беспочвенное ложное занижение цен на реализуемые товары и услуги с осуществлением действительных расчетов наличными средствами платежа;
- 7) завышение численности работников;
- 8) собрание ложных актов о списании материалов на производственном комплексе;
- 9) взаимные расчетные операции такого вида, как «товар за товар» без их надлежащего внесения в бухгалтерские документы;
- 10) замена действительного договора на предоставление услуг, сбор налогов

по которому должно быть наиболее жесткий, другим договором с льготным налогообложением;

11) приписывание на первоначальную цену товаров затрат, не связанных с производством самой продукции.

Данные способы теневизации экономики считаются наиболее популярными. Вместе с тем, на практике данные способы являются беспритязательными, потому как действуют с помощью работы черной бухгалтерии или двойной записи, а также заключением незаконных сделок с подставными организациями.

Даже с оптимизацией всевозможного числа реформ для налоговой политики в общемировом сообществе, теневая экономика не уступает. Поэтому обуславливается необходимость и действенных мер. Данный подход образуется как на общемировом уровне, так и локально, в каждом государстве единолично. В жизни такие меры контроля осуществляются посредством сознания определенных органов государственной службы органов, например, в России такими органами является налоговая служба. Тогда напрашивается вопрос, как обнаруживается сам факт утаивания доходных средств и прибыли. В запасе регулирующих органов есть действенные способы раскрытия налоговых афер. Обычно это достигается путем проверки второстепенных обстоятельств:

1) исследование индекса учетных активов бытового обслуживания: вода, электричество и т.д. При таких исследованиях обнаруживаются те самые факты обслуживания помещений для промышленного производства и сопоставляются размеры затраченных коммунальных ресурсов и количество произведенных товарных единиц;

2) исследование производственных показателей: расходы на рекламу или упаковку товаров. В этих случаях находится уменьшение масштабов производства, которые чаще всего несопоставимы с расходами на непроизводственные составляющие;

3) осмотр основных средств производства (инвентаризация). Выявляются факты использования оборудования, не внесенного в реестр оборудования организации. Доход от реализации таких товаров обычно не отражается в отчетах,

и, соответственно, налоги с нее не уплачиваются;

4) сопоставление производственных площадей и объемов выручки. Такой вид проверки полезен для организаций сферы общественных услуг, например, рестораны, бутики и столовые;

5) осмотр складских помещений. Здесь стоит сказать о деталях оставшимся после разборки оборудования или наличию имущества, которое не является имущественной собственностью самой компании, а находящемуся на хранении;

6) регулирование уровня цен. Осуществляется в основном при привлечении оценщика. Сущность такого метода заключается в уличении предприятия в принижении доходов путем уменьшения цен на производимые товары;

7) сопоставление бухгалтерского и налогового учетов. При большом различии, бухгалтерский значительно превышает налоговый, устанавливается факт утаивания доходных средств.

Использование вышеперечисленных методов обычно приводит к судопроизводству и начислению на предприятии налоговых выплат.

Следующим основным средством утаивания капитала является офшоризация. Отметим, что офшорная зона представляет собой свободную экономическую зону с благоприятными валютно-финансовым и фискальным режимами. В этих странах сформированы лояльные условия государственного регулирования для предпринимателей, что объясняет популярность оформления дочерних компаний. Главной целью государства-офшорный сектор обозначает привлечение именно финансового бизнеса. Такой страной, которая начала привлекать большие денежные средства и создавать особые условия для вклада капитала является Швейцария. Она по-прежнему до сегодняшнего дня стоит в пятерке самых устойчивых офшорных зон. Стоит отметить, что у Швейцарии появились достаточно большие конкуренты. Например, в России список офшорных юрисдикций обнародует Центральный Банк РФ и Федеральная налоговая служба. Исходя из данных, показатель стран-лидеров в надежности офшоров выглядит таким видом:

1) Швейцария;

- 2) Каймановы острова;
- 3) Люксембург;
- 4) Гонконг.

Желание быть в рядах стран-офшоров объясняется постоянством источника доходов и его развитием. Для материковых государств, не имеющих иных источников денежных средств, потому что полезные ископаемые или производственные корпорации, привлечение капиталов для развития экономики возможно лишь при помощи создания лояльных условий иностранного бизнеса и кредитной политики. В настоящее время на этой торговой площадке большая степень состязательности: есть около 70 известных и признанных финансовых офшорных секторов, и еще не менее 100 стран активно пытаются достичь уровня, который позволил бы быть включенным в список, уменьшение или сведение к нулю налоговые ставки на все или отдельные разделы доходов, обеспечивая банковскую засекреченность, уменьшая резервные требования центрального финансового органа (ЦБ) или вводя ограничения по конвертируемости валюты.

Стандартно в мировой практике офшорные зоны подразделяются на три основные группы. Первая группа представляет собой классические офшорные зоны, в которых зарегистрированы компании, они полностью освобождены от налога на прибыль, полученную за пределами страны.

Выделение второй группы обусловлено низкими ставками налогообложения (до 10 %). Для успешного существования фирмы при таком режиме компании должны вести бухгалтерский учет и сдавать отчетность.

К третьей общности относятся страны, выдающие налоговые льготы (квазиофшорные зоны). Подобные зоны применяются для законного развития налоговых платежей. Еще одной значимой причиной применения офшорных алгоритмов становится безопасность активов предпринимательской деятельности и уменьшение уровня опасности их конфискации при ведении бизнеса в политической, а также экономически неустойчивой стране.

Стоит отметить, что появилось и применяется достаточно весомое количество алгоритмов для вывоза своего капитала за рубеж. Этими схемами

пользуются как крупные транснациональные корпорации, так и индивидуальные предприниматели и даже частные (физические) лица. Рассмотрим эти способы и их особенности.

Наиболее распространенной является мнимая сделка. Проведение таких сделок не влечет за собой дальнейших правовых последствий, а также сложно обнаруживается и доказывается. Значение такой сделки содержится в составлении соглашения с организацией-нерезидентом на снабжение товаров или услуг, то есть неким образом осуществляется вывоз с учетом поставки или импорт с предоплатой. Нередким пунктом является заведомое понижение или завышение процента договора или высокие налоговые санкции за неисполнение зафиксированных положений договора. Разница же в стоимости остается за границей на лицевых счетах зарубежных банков или дочерних компаний.

Вторым способом выступает создание офшорных компаний. Создаваемые за пределами страны компании становятся некими посредниками в вывозе капитала. Фактически через подобные компании заключаются фальшивые сделки.

Содействует вывозу денежных средств неустойчивый валютный контроль. Некоторые финансовые операции находятся за пределами сферы деятельности таможенных структур контроля над операциями с денежными активами. В последние годы, в свете процессов глобализации и напряженности политической обстановки все активнее применяются конверсия и вывод средств за границу, которые имеют иностранные компании.

Распространено такое явление как предоставление займов за границу. Здесь используются два подхода: отказ от возврата денег, предоставленных российскими банками или компаниям фирмами-нерезидентами; повышение процентных ставок по займам.

Использование финансовых инструментов, основным из которых являются ценные бумаги. Преимущества данного метода заключается в возможности обхода пограничных барьеров, а также возможность заработка при помощи спекуляций. Однако, данный метод достаточно рискован, так как рынок ценных бумаг очень нестабилен и подвержен манипуляциям игроков рынка, поэтому необходимо

владеть информацией.

Наиболее простым в воплощении можно назвать вывод средств наличными. Современные таможенные правила позволяют не декларировать денежные средства в сумме до 10 тысяч долларов, что позволяет ввозить и вывозить капитал наличными средствами без препятствий и размещать их на счетах в заграничных банках.

Существует и возможность получения разрешения главных управляющих финансовых органов. Таким образом резидент получает право на осуществление операций с валютой. Ограничением является обязанность предприятий давать соответствующий набор документов, объясняющий необходимость реализации данных операций. Такая тактика помогает совершенно законно реализовывать операции ввоза и вывоза капитала.

Стоит отметить, что имеется ряд алгоритмов и способов, направленных на вывод денежных средств за рубеж, чтобы не уплачивать налоги. На примере того, что капитал может вывозиться в качестве предметов искусства и старинных артефактов. Нельзя не исключать у такой деятельности соответствующие последствия, например, уменьшение денежной массы, резкое сокращение величины валюты на бирже, сокращение масштабов финансовых ресурсов, некая необходимость заимствования из-за рубежа, уменьшение размера налоговых отчислений в казну, увеличение политической нестабильности, сокращение роста ВВП, повышение инфляции, уменьшение объемов производства и уровня жизни населения из-за недостаточности средств в государственные фонды, в свою очередь, это может привести к падению социальной безопасности, пенсионного страхования, медицинского обеспечения. Также снижается уровень убежденности граждан к полномочиям, потому что в нынешнее время во всем мире не имеется инструментов полного устранения деятельности по вывозу капиталов в иностранные зоны. Однако в некоторых странах офшорах такие деяния по обнаружению махинаций пресекается законом. Также, поддержка в распределении зарубежных капиталов является обязанностью граждан. Нерезидентное положение обуславливает достижимость результативного утаивания факта обладания

фирмами. Секретный характер владения нерезидентной фирмой существует с помощью инструмента номинального владения акциями и паями, потому что в идентификационных документах содержатся исключительно имена номинальных владельцев. Идентификация такой компании может быть в полномочиях, которые обладают нормативно-правовой базой, ставящей статус офшорных предпринимательств. Преимущественно офшорные организации образуются с заверением двух формальных документов, это обращение на идентификацию акционерного общества и порядок акционерной компании, в котором заключаются принципы внутреннего порядка организации. В регистрационных документах отмечаются фамилии несуществующих владельцев, а номинальных лиц, что обуславливает конфиденциальность владения офшорной компанией. Кроме того, регистрируются документы, дающие гарантию интересов реально существующего владельца компании. За продолжительное время появилось большое количество видов нерезидентных фирм, например, офшорные банки, финансовые организации, страховые компании, а также трастовые фирмы. Практика использования офшорных зон и нерезидентных компаний обусловила быстрый прогресс во многих государствах.

Можно сделать вывод, что алгоритмы ухода в тень в нынешней экономической деятельности более чем известны и отлажены в реализации. Но, к сожалению, способы контроля за ними отдалены от совершенства и не имеют возможности целиком устранить вывоз капитала в другие страны. В настоящее время некоторые страны промышленно развиты в размещении средств из-за рубежа, таким образом, создав собственную межотраслевую специализацию. Мировое сообщество не в силах противодействовать данной тенденции. К методам сокрытия применяют весьма крупные международные корпорации. Исходя из мнений аналитиков, подобное явление не потеряет своей принадлежности в будущем времени. Данное явление невозможно ликвидировать полностью, но следует воспользоваться всеми возможными усилиями по контролю и урегулированию движения капиталов, и работать над этим нужно как на локальном уровне в отдельно взятой стране, так и на международном



пространстве.

Таким образом, теневой экономикой можно представить хозяйственную экономическую деятельность, которая, не имея обязательств перед органами государственной статистики, и тем самым не поддается контролю. Данное явление в нынешнем мировом пространстве нашло производный характер действующей обстановки международного хозяйства, заключающего наиболее важные сферы жизнедеятельности общества.

### Список литературы

1. Альпидовская М.Л. Легализация теневых капиталов и экономическое развитие России//Банковское дело. – 2018. - №8. - С. 11
2. Ахмедуев А.Ш., Абдулаева З.З. Методы оценки и состояние теневой экономики в Республике Дагестан // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2018. - № 4. - С. 117-121.
3. Иванов В.П. Проблемы обеспечения экономической безопасности государства// Вестник Московского университета МВД России. - 2018. - №1 - С. 5;
4. Кокин А.С. Теневая экономика в мировом экономическом пространстве // Вестник Нижегородского университета им Н.И. Лобачевского. Нижний Новгород. - 2019. С.333 – 337.
5. Корчагин Ю. Теневая и неформальная экономика в России и ЦЧР РФ [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.lerc.ru/?part=articles&cart=26&pdge=7;>
6. Маркина И. А. Проблемы детенизации в контексте экономической безопасности Украины // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2017. № 4. С. 27 - 31;
7. Солопов М., Старостина Ю., Ткачѳв И. Финансовая разведка оценила в Р20 трлн объем теневой экономики в России [Электронный ресурс] // РБК 29.12.2019
8. Суслина А.Л. Борьба с теневой экономикой в России: частные аспекты общих проблем// Финансовый журнал. Москва. - 2016. С. 46-61;

9. Рачкинда А.С. Теневая экономика как барьер развития экономики страны // Экономика и управление: проблемы, решения. Гжель. - 2018. С. 158-161;

10. Рязанцев А.П. Экспорт капитала в форме международных денежных переводов и его влияние на теневую экономику // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. - 2017. С. 41-48.