

«ОТМЫВАНИЕ» ДЕНЕГ В ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКЕ И СПОСОБЫ ЕГО ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ

Актуальность. Теневая экономика – это реакция хозяйствующих субъектов на систему, которая поставила их в положение жертв правового и экономического беспредела. Феномен “теневой стороны” присутствует в той или иной степени в экономике любой страны.

Для Беларуси проблема теневой экономики особенно актуальна, во-первых, потому, что масштабы теневых операций, возможно, уже превысили тот порог, за которым теневая экономика начинает выступать как самостоятельный фактор, берущий на себя выполнение наиболее важных функций хозяйственной системы. Более того, в последние годы происходит процесс институционализации теневой экономики, т.е. имеет место замещение официальных экономических институтов теневыми.

Во-вторых, само существование теневой экономики влечет за собой снижение реальных доходов и уровня жизни населения, снижение воспроизводственного потенциала, инвестиционный спад, отсутствие внутренних источников накопления, дезорганизацию финансовой и денежной системы; кризис в сфере социального-экономического управления.

В-третьих, теневая экономика негативным образом сказывается на социальной стабильности белорусского общества, влияет на будущий экономический, социальный и политический порядок.

В-четвертых, репутация страны с масштабной теневой экономикой является не только политическим, но и важным экономическим фактором, влияющим на условия предоставления займов, масштабы иностранных инвестиций и т.д., и, как и любая репутация, она с трудом поддается восстановлению.

Цель исследования. Изучение основных способов «отмывания» денег в теневой экономике, выявление их причин и последствий.

Результаты исследования и их обсуждение. Измерить точно объемы теневой экономики невозможно, их можно только оценить. Статистические комитеты всех стран мира регулярно проводят оценку объемов теневой экономики. Она необходима для того, чтобы реально оценить внутренний валовой продукт, на основании которого производится расчет многих показателей.

По данным исследования Всемирного банка, удельный вес теневой экономики в мире с начала XXI-го века все время рос и в 151 стране, показатели которых анализировались, за этот период вырос в среднем с 32,9% до 35,5% ВВП. Причём падение удельного веса теневой экономики зафиксировано только в 11-ти странах.

Странами с самым маленьким удельным весом теневой экономики признаны Швейцария, (8,6% ВВП), США (8,8%). Самые плохие показатели – у Грузии (68,8%) и Азербайджана (63,3%). Украина с 54,9% занимает 145-е место, Беларусь с 49,8% – 136-е, Россия с 48,6% – 130-е. Как видно из рисунка 1, положение Республики Беларусь не завидное: между африканскими Бенином (135) и Конго (137).

В 2009 году власти РБ собрали более \$20,5 млрд. налогов. Если размер теневой экономики составляет 49,8% ВВП, то \$26 млрд. не было охвачено налогами. Это значит, что в стране не облагается налогами каждый второй рубль. Следовательно, в бюджет не было получено около \$11 млрд. Этих денег хватило бы на выплату в течение года \$300 пенсии всем пенсионерам и \$120 пособия по безработице для 500 тыс. человек.

Еще в 2007 г. в Министерстве по налогам и сборам РБ отмечали, что в теневом секторе создается около 15% ВВП. В пересчете на курс доллара того времени получалось, что объем ресурсов, вращающихся вне легальных рамок, составлял около 3 млрд. долларов.

Рейтинг стран по размеру теневой экономики в %

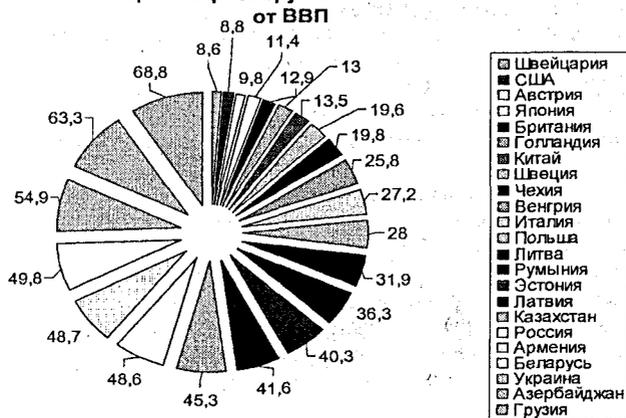


Рисунок 1 – Рейтинг стран по размеру теневой экономики [1]

Рассмотрим основные причины возникновения теневой экономики в РБ:

- Распространение коррупции среди государственных исполнительных, правоохранительных и судебных органов власти.
- Существование внутри страны «зон свободной торговли», обладающих льготным порядком регулирования операций и контроля за деятельностью институтов.
- Сложная система исчисления прибыли и ограничение по ее использованию.
- Невозможность или ограничение возможности обмена финансовой информацией с иностранными правоохранительными органами.
- Широкое использование предприятиями, банками операций с вовлечением оффшорных компаний.
- Работа партнеров в теневом секторе (необходимость покупки сырья без оформления документов, выплаты процентов по займам, привлеченным на "личной" основе, и т.д.).
- Наличие системы жесткого финансового контроля и высокая степень ответственности за нарушение законодательства.
- Экономическая нестабильность.
- Незащищенность прав собственности, что порождает у предпринимателей психологию временщика.

Теневой оборот в большей мере присутствует в строительстве, торговле, сфере международных перевозок и общественном питании, так как в этих сферах очень много различных регулирующих норм, с одной стороны, а с другой – в них проще эти нормы обойти. В таких видах деятельности, как образование, связь нормирующих ограничений меньше, и обойти их несколько труднее.

С точки зрения бухгалтерского учёта, все случаи теневой деятельности можно разделить на три вида:

Неучтенные операции – ведение финансово-хозяйственной деятельности без необходимой регистрации или лицензии, без постановки на учет или представления отчет-

ных балансов государственной налоговой инспекции, неучет отдельных операций или уничтожение соответствующих бухгалтерских документов.

Соккрытие части оборота – коммерческие сделки, которые намеренно исполняются и отражаются в первичных и в бухгалтерских документах только частично, в итоге создаются неучтенная продукция или выручка.

Псевдооперации – оформляется фиктивная сделка, благодаря которой денежные средства или товар, предусмотренный к продаже, формально отражены в учете какого-либо предприятия, а реально оказываются выведенными в теневой оборот или вновь легализуются в другом финансово-хозяйственном обороте.

Конкретные же способы злоупотреблений ограничиваются разве что фантазией и возможностями “теневиков”.

Основные мошеннические схемы:

Приписки и пересортица широко распространены в сфере поставки сырья и материалов, используемых в производстве.

Повторная закупка и списание – махинации с ценными объектами, запчастями, оборудованием, которые могут осуществляться по следующей схеме: закупка (реальная) – списание (часть – реально, часть – фиктивно) – закупка (фиктивная).

Неучтенное производство – завышенные технологические нормы расхода сырья, материалов, энергоносителей и (или) неучтенное сырье, которые дают на выходе неучтенную товарную продукцию.

«Откаты» и другие манипуляции с ценами – покупки по завышенным ценам, предоставление низких цен по индивидуальным заказам, более высоких скидок. В любом случае предприятие-контрагент получает дополнительную сумму денег, из которой платит сотруднику, осуществляющему корректировку цены. Существует и другой вариант ценовых манипуляций: действующие цены скрываются, а покупателю предлагаются более высокие. Когда покупатель просит «решить вопрос за вознаграждение», ему предлагают цены из действующего прайс-листа.

Махинации при осуществлении подрядных работ:

1) Приписки в объемах.

- Необоснованное применение повышающих коэффициентов. Надбавки могут начисляться за несуществующие неблагоприятные или стесненные условия труда, фиктивное использование грузоподъемных механизмов или лесов и т. п.

- Удвоение затрат.

2) Повторяющийся ремонт объектов или оборудования.

3) Регулярный капремонт основной технологической установки непрерывного производства.

Встроенный бизнес: коммерческий директор «пристраивает» продающее предприятие, директор по снабжению – предприятие-поставщика, директор по производству – поставщика или использует схему промышленной кооперации.

Манипуляции в тендерах: если запрограммированный победитель – реальная организация, то все участники схемы получают свою часть коммерческого подкупа. Если победитель – «своя» организация, то контракт перепродается одному из реальных производителей вместе с ней или как субподряд. Остальные действия направлены на создание видимости проведения тендера.

«Теневая», или «серая» зарплата – неофициальная зарплата, выдаваемая в «конвертах», страховые премии и аннуитеты, выплачиваемые через страховые компании, и другие формы сокрытия реальной заработной платы. Такие схемы не только ударяют по бюджету, позволяя организациям уйти от уплаты страховых взносов на обязательное

пенсионное страхование, но и ущемляют права работника. Ведь от размера «официальной» заработной платы зависит размер будущей пенсии работающих граждан, оплата больничных листов, в том числе по беременности и родам, сумма налоговых вычетов при приобретении сотрудником квартиры или затратах на обучение его детей.

Действие теневой экономики приводит к таким отрицательным последствиям как:

- образование в экономической сфере кланов;
- блокирование конкуренции на финансовых рынках, на рынках основных товарных групп и даже во внешней торговле;
- обнищание населения;
- деградация бюджетной системы;
- рост государственного долга как вынужденное в подобных условиях средство решения финансовых проблем в обществе;
- сужение реального сектора экономики, разорение значительной части предприятий;
- перераспределение национального дохода в пользу паразитического потребления.

Исходя из вышесказанного, можно сделать вывод о многогранности и сложности проблемы теневой экономики. Налицо ситуация "замкнутого круга", когда любое действие, направленное на борьбу с возникшей проблемой, может привести к ещё большему усложнению ситуации. Поэтому сказать точно, как поступать в этой ситуации, сложно. Примерными рекомендациями по борьбе с теневой экономикой являются:

1. Снижение уровня налогов, увеличение прозрачности и стабильности налогового законодательства.
2. Наказание за преступную деятельность в области экономики должно быть серьёзным, а главное неотвратимым.
3. Поддержание экономической стабильности в стране.
4. Борьба с коррупцией. Законы должны быть едины для всех граждан, независимо от уровня их благосостояния.
5. Реальный взгляд на цены и уровень жизни в стране. Минимальная заработная плата должна соответствовать величине прожиточного минимума.
6. Расширение международного сотрудничества, особенно в области информации о незаконных финансовых операциях.
7. Снятие торговых барьеров, которое создает условия для того, чтобы предприниматель мог спокойно и официально работать. То есть издержки, связанные с преодолением барьеров, снижаются, и нет необходимости уходить в тень.
8. Дополнительное обучение, разъяснительные работы с лицами, ведущими экономическую документацию. Создание служб, в которые каждый желающий мог бы обратиться за советом на безвозмездной основе. Издание нормативных документов на доступном и понятном для широкого круга лиц языке.
9. Пропагандирование и внедрение стандартов предпринимательской этики и социальной ответственности бизнеса.

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. <http://nalog.by>
2. <http://charter97.org/ru/news>
3. <http://dic.academic.ru>
4. <http://ekonomika.by>
5. <http://ru.wikipedia.org>
6. <http://www.commersant.by>