

УДК 330.1

**ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ КАК ИНСТРУМЕНТ БОРЬБЫ С
ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКОЙ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Соловьев О.Д.

к.ю.н., доцент,

Нижегородская академия МВД России,

Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского,

Нижний Новгород, Россия

Игонина Е.С.

к.э.н.,

Нижегородская академия МВД России,

Нижний Новгород, Россия

Аннотация: Статья посвящена влиянию теневой экономики на экономическую и национальную безопасность государства, разработку и обеспечение должного функционирования действенных механизмов в области финансового контроля, практической реализации основополагающих принципов полноты, системности и результативности финансового контроля в сфере формирования и использования денежных средств в организациях.

Ключевые слова: теневая экономика, теневой сектор, анализ и оценка секторов экономической деятельности субъектов, финансовый контроль, типовая методика оценки результатов финансово-хозяйственной деятельности.

***FINANCIAL CONTROL AS A TOOL TO COMBAT THE SHADOW
ECONOMY IN THE RUSSIAN FEDERATION***

Soloviev O. D.

PhD in law, associate Professor,

*Nizhny Novgorod Academy of the MIA of Russia,
Nizhny Novgorod state University N. I. Lobachevsky,
Nizhny Novgorod, Russia*

Igonina E.S.

*PhD in economics,
Nizhny Novgorod Academy of the Ministry of internal Affairs,
Nizhny Novgorod, Russia*

Abstract: The article is devoted to the influence of the shadow economy on the economic and national security of the state, the development and maintenance of proper functioning of effective mechanisms in the field of financial control, the practical implementation of the fundamental principles of completeness, consistency and effectiveness of financial control in the formation and use of funds in organizations.

Key words: shadow economy, shadow economy, the analysis and evaluation of sectors of economic activity of subjects of financial monitoring, the standard method of estimating the results of financial and economic activities.

Оценивая масштабы теневой экономики, следует признать, что проблема весьма существенна, - как в мире в целом, так и в РФ, причем уровень теневой экономики в России существенно выше, чем в среднем в мировой экономике.

Специфика присутствия в легальной экономике теневых секторов такова, что и нелегальной экономике свойственен весь спектр экономических механизмов, которые присущи официальной и законной хозяйственной системе государства.

Учитывая крайне негативное влияние масштабов теневой экономики на экономическую и национальную безопасность государства, следует признать, что одной из главных задач государства является разработка и обеспечение должного функционирования действенных механизмов, используемых органами, осуществляющими финансовый контроль.

С экономической точки зрения, при изучении степени влияния теневой экономики на проводимую экономическую политику, следует оценивать ее результативность и эффективность, как происходит непосредственно само распределение и использование ресурсов, при этом должны быть и успешно функционировать надежные и достоверные методы измерения и оценки теневой экономики.

Существующие различные экономические модели и концепции проводят изучение теневой экономики на различных уровнях, –и в глобальном мировом масштабе, и на макро- и микроуровнях.

На глобальном уровне рассматриваются, изучаются и оцениваются международные сегменты теневой экономики.

Рассматривая макроуровень, следует говорить об анализе теневой противоправной экономической деятельности, с учетом того, как эта деятельность отражается на структуре экономики в целом, на статистике перераспределения денежных средств, связанных со структурой внутреннего продукта, его распределением и перераспределением, как это влияет на занятость населения, на инфляционные процессы, на движение (падение, рост, стагнация) экономики, на другие макроэкономические взаимосвязанные процессы.

На микроуровне же необходимо фокусировать внимание на таких направлениях, как: изучение и анализ финансово-хозяйственной деятельности и процессов, происходящих в теневой экономике, связанных с производством промышленной продукции, выполнением работ или

оказанием различных услуг; изучение, анализ и оценка отдельных секторов экономики по использованию бюджетных средств.

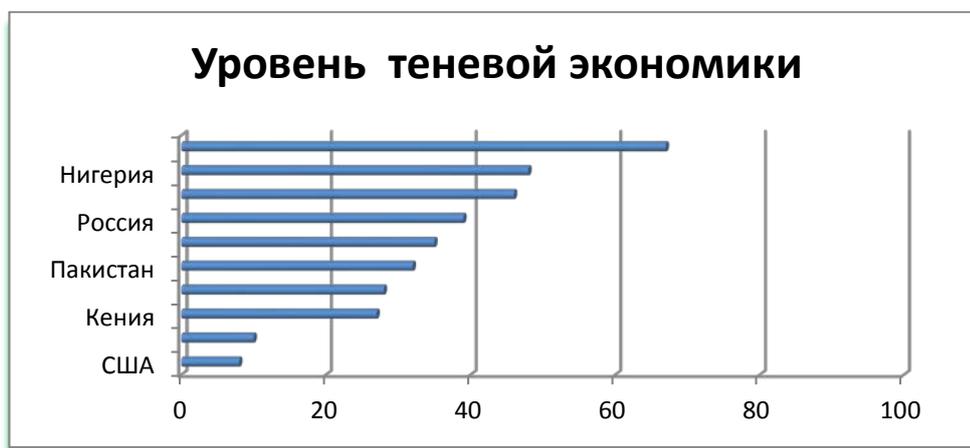


Рис. 1 Масштабы теневой экономики в мире.

Проведенное одним из международных институтов (Ассоциация сертифицированных бухгалтеров) исследование, направленное на оценку теневой глобальной экономики, показало, что уровень теневой экономики в России весьма высок, и по этому показателю Ассоциация отнесла Российскую Федерацию в первую пятерку теневых экономик, из проанализированных 28 стран. При этом, определились и государства с наименьшим уровнем теневой экономики, – это США, Китай, Япония (уровень теневой экономики от 8 до 10% ВВП).

Прогнозируемое снижение масштабов теневого сектора экономики в исследовании присутствует, но оно крайне незначительное – до 1-1,5 % к 2025 году. В России этот показатель к 2025 году прогнозируется практически таким же, как в 2010-2011 годах – на уровне 39%.

Выводы исследования базировались на основе полученных результатов от проведенных опросов среди предпринимательского сообщества, а также на мнениях двух групп экспертов, основанных как на прогнозных оценках (с учетом рисков факторов и их развития и влияния на уровень теневой экономики в будущем), так и на эконометрической модели, полученной на

основе использования методов математического анализа и построения количественных прогнозов.

На стратегическом уровне предложены некоторые направления противодействия теневой экономике, такие как: увеличение роста платежей, совершаемых посредством расчетных специализированных электронных площадок; усиление государственного надзора и контроля за хозяйствующими субъектами, в целях соблюдения ими финансовой и учетной дисциплины, закрепленной на законодательном уровне; усиление специализированных правоохранительных органов по данному направлению деятельности; снижение уровня безработицы в государстве и др.

Именно теневой сектор является главной проблемой российской экономики, и это, соответственно, приводит к искажению показателей, характеризующих экономику, и, в частности, – показателя ее роста.

По различным данным, по оценкам экспертов (государственные статистические органы данные о теневой экономике не публикуют), доля теневой экономики находится в пределах от 10 до 16% ВВП, что в два раза ниже оценок этого показателя Международным валютным фондом, который также, как и вышеуказанные данные Ассоциации сертифицированных бухгалтеров, оценивает долю теневого сектора экономики РФ в 33,7% ВВП.

Разница в оценках, скорее всего, происходит потому, что Росстат не берет в учет незаконные и нелегальные производства, а учитывает такие сектора, как, например, скрытый фонд оплаты труда, неофициальную занятость, доходы населения от отдельных видов деятельности (наличие и функционирование личных хозяйств, сдача в аренду жилой недвижимости и некоторые другие), «серые» зарплаты и т.д., а МВФ это направление (нелегальные производства), скорее всего, в своей методике учитывает.

Основным нормативным документом федерального статуса в сфере противодействия теневой экономике является закон «О противодействии

легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в котором даны определения и сущность доходов, которые получены незаконно, сути их легализации.

Под доходами, которые признаются полученными преступным путем, понимаются как финансовые (денежные средства), так и какое-либо имущество, полученные посредством совершения преступления.

Легализация, или же отмывание полученных преступным путем доходов—это процессы и определенные процедуры придания полученным денежным средствам или имуществу, которые явились итогом совершенного или совершенных преступления (преступлений), правомерного порядка владения, использования и (или) распоряжения.

Итак, легализация (отмывание) преступных доходов, по сути – сокрытие реального источника (источников) полученных доходов, подмена фактических сделок на сделки формальные, искажение сути, целесообразности и экономического смысла проводимых финансово-материальных операций и многое другое. В условиях мировой глобализации, в целях отмывания финансовых ресурсов, весьма часто используется такой инструмент как оффшорные территории – государства (чаще всего островные), в которых в приоритете как специальные режимы налогообложения, так и множественные налоговые льготы, а в банковских структурах при этом обеспечивается тотальная анонимность вкупе с обеспечением конфиденциальности клиентов-бенефициаров.

В Российской Федерации действует орган исполнительной власти (Росфинмониторинг), функции которого – противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов, нормативно-правовое обеспечение и координация деятельности в указанной сфере.

Широкий спектр нормативных документов, выработанных Росфинмониторингом, охватывает множество сторон деятельности,

связанной с противодействием легализации теневых доходов: определяет информацию, которую необходимо предоставлять в соответствии с законом; осуществление контрольных функций, направленных на выполнение требований законодательства как юридическими, так и физическими лицами и др.

Для координации и организации взаимодействия государственных профильных органов, правоохранительных органов (Следственный комитет, специализированные подразделения МВД), Центробанка, Счетной палаты и других заинтересованных субъектов в области противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов в 2016 году была создана специальная Межведомственная комиссия.

В марте 2019 года, на встрече Президента РФ В.В. Путина с главой ведомства Ю.Чиханчиным, было отмечено, что Росфинмониторинг, совместно с ФСБ, МВД, Центральным банком, предотвратил вывод в «теневой сектор» около 130 млрд. рублей, была прекращена деятельность 27 площадок, предназначенных для отмывания денежных средств с оборотом почти 250 млрд. рублей.

Начинает свою деятельность комиссия ФАТФ (Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (Financial Action Task Force, FATF), которая была образована странами «большой семерки» при участии Еврокомиссии на Парижской встрече в 1989 г.) согласно национальной оценке риска по основным направлениям, таким как: финансово-кредитная сфера; бюджетные средства; международные риски и др.

За последние несколько лет были существенно изменены более 140 законов, ведомственных нормативных и подзаконных актов, направленных на противодействие именно легализации преступных средств.

Так, по фирмам-однодневкам, совместная работа с налоговыми и правоохранительными органами привела к положительной динамике, связанной с их сокращением, до полумиллиона в год.

Однако, теневой оборот денежных средств в наличном виде остается, при этом происходит его перетекание из банковской сферы в другие, например, в торговлю, которая продает наличку, не проводя инкассационных мероприятий. Одним из главных потребителей теневого сектора также является и строительная сфера.

Росфинмониторинг, по противодействию экономическим, кредитным и финансовым преступлениям, по поиску активов, взаимодействует с различными ведомствами – Следственным комитетом, ФСБ, МВД, ФНС и ФТС.

Служба по финмониторингу, совместно с Минфином, федеральным казначейством и другими заинтересованными органами регулярно разрабатывает и актуализирует различные рекомендации, связанные с рисками легализации преступных доходов и их оценкой аудиторскими компаниям, и множество других специализированных методик и разработок, которые призваны повысить эффективность противодействия легализации (отмывания) преступных доходов.

В российских условиях легализация преступных доходов ведет к сокрытию доходов, полученных незаконным путем, уклонению от уплаты налогов, – что, в целом, ведет к недополучению денежных ресурсов в бюджет страны и подрыву ее экономической безопасности.

Одной из наиболее действенных процедур борьбы с легализацией является финансовый контроль всех денежных потоков, как наиболее приемлемая мера принуждения субъектов финансово-хозяйственной деятельности к выполнению законных действий в области финансов.

Практическая реализация основополагающих принципов полноты, системности и результативности финансового контроля в сфере формирования и использования денежных средств вообще и в организациях, в частности, не является абсолютной новацией в экономической науке.

Однако, есть все основания полагать, что проблематика совершенствования финансового контроля, обусловленная его специфическим назначением в системе использования и распределения денежных средств и методологией, не теряет со временем своей актуальности, особенно возрастающей при усложняющихся процессах, периодически происходящих в экономике современной России. Для государственных и муниципальных властных структур финансовый контроль является одним из значимых средств побуждения ответственных должностных лиц к добросовестному выполнению норм действующего законодательства и подзаконных актов [1], а также активному противодействию финансовым и другим правонарушениям в экономических субъектах.

Вместе с тем, с достаточной долей уверенности можно констатировать, что традиционная методика и практика финансового контроля целиком ориентированы на формальную сторону исследования учётной информации о кругообороте денежных средств. Практический опыт показывает, что подобное направление не исчерпывает потенциальные возможности субъектов финансового контроля, – в первую очередь, с позиций выявления финансовых нарушений в сфере распределения и использования денежных средств организации [2]. Очевидно, что традиционную методику финансового контроля в современной российской системе управления денежными средствами необходимо переориентировать, сохранив при этом наиболее приемлемые традиционные прерогативы финансового контроля, на выявление каналов и способов злоупотреблений с денежными средствами, а

также на определение возможных обстоятельств, способствующих их совершению[3]. Необходимо также обеспечить реальное влияние субъектов финансового контроля на приведение финансово-хозяйственной деятельности в полное соответствие с действующим законодательством.

Исследования, проведённые нами в организациях где осуществляется финансовый контроль, показали, что действующие там нормативные документы в области организации и методологии финансового контроля содержат рекомендации лишь концептуального уровня, и не нацелены на принципиальные особенности финансово-хозяйственной деятельности, присущие тому или иному виду потоков денежных средств, как со стороны государства, так и от предпринимательской деятельности.

Особо необходимо отметить, что научные, учебные и другие публикации, а также методические нормативные документы в области финансового контроля ориентированы на соответствие действующим учётным и иным стандартам оформленческой стороны финансово-хозяйственной деятельности на различные арифметические увязки данных финансово-хозяйственной деятельности, в том числе – с показателями бухгалтерской отчётности. Такая проверка, безусловно, необходима, однако, трудно не согласиться, что она в определяющей степени представляет лишь формальную часть финансового контроля.

Для выявления и стоимостной оценки крупных финансовых нарушений и хищений денежных средств, наряду с формальной проверкой, требуются принципиально иные, в основном строго доказательные приёмы и способы проведения финансового контроля.

Исходя из сказанного, трудно переоценить значимость модернизации организационных и методических аспектов финансового контроля, доминирующим направлением которого должно стать выявление и

всестороннее обоснование неопровержимых доказательств финансовых нарушений и хищений денежных средств.

Библиографический список:

1. Игони́на Е.С. Обобщение типичных финансовых нарушений и каналов их возникновения в бюджетных организациях/ Е.С. Игони́на, О.Д. Соловьёв, А.А. Софьин // Вестник профессиональных бухгалтеров. - 2017. – № 2 5 - С. 18-22.2.

2. Игони́на Е.С. Значение функции финансового контроля в управлении экономикой государства / Игони́на Е.С. // Вектор экономики. - 2018. - № 2 (21). - С.4 .

3.Мизиковский Е.А. Совершенствование финансово-экономической ревизии в МВД России / Е.А. Мизиковский, Е.С. Игони́на // Вестник профессиональных бухгалтеров. – 2017. – № 2 – С. 17-22.

Оригинальность 83%