

СХЕМЫ УКЛОНЕНИЯ ОТ УПЛАТЫ НАЛОГОВ И ПУТИ РЕШЕНИЯ ПРОБЛЕМЫ НАЛОГОВОЙ ПРЕСТУПНОСТИ

В современной России, особенно в условиях кризиса и его последствий, нелегальный финансовый бизнес крепнет и развивается. Эффективным способом уклонения от уплаты налогов является использование операций с наличностью, не фиксируемой в бухгалтерском учете и отчетности. Предприниматели всех уровней «обналичивают» и «обезналичивают» деньги. Степень распространенности неофициальных наличных расчетов способствует развитию теневой экономики. Даже невысокая доля неучтенной наличности позволяет предприятию практически полностью уйти от налога на добавленную стоимость, налога на прибыль и отчислений на социальное страхование. Несомненно, это наносит огромный ущерб экономике государства. В Российской Федерации преступниками используется весь арсенал сложных и изощренных схем и способов легализации денежных средств. Государство пока не в состоянии обеспечить надлежащий уровень контроля за данным видом преступности. Этим и обуславливается актуальность данной темы. В данной статье рассматриваются основные способы уклонения от уплаты налогов и пути решения проблемы налоговой преступности.

По результатам анализа различных интервью с российскими предпринимателями и экспертами, можно выделить несколько основных схем уклонения от уплаты налогов. [1]

Самой распространенной является традиционная схема. Налогоплательщик продает часть товара или оказывает услуги, не выставив счетов. Объем продаж занижается. Выручку налогоплательщик получает наличными. Данную схему используют чаще всего либо «независимые профессионалы» (нотариусы, врачи и т.д.), либо индивидуальные владельцы малых предприятий.

Следующая схема называется базовой. Еще ее называют «обналичивание». Здесь происходит замещение тех элементов валового дохода, которые максимально подпадают под налогообложение, такими элементами, которые облагаются по минимальным ставкам. Налогоплательщик переводит свои деньги в безналичной форме на банковский счет фирмы - «однодневки» в обмен на фиктивный отчет о проделанной работе. Затем получает их назад, но уже в форме неучтенных наличных. Фирме - «однодневке» выплачиваются комиссионные, которые не превышают 2-3 процентов от первоначального платежа. В итоге получается, что предприятие сокращает свои налоговые платежи, а его финансовая отчетность остается чистой. Фирма - «однодневка» действует только 2-3 месяца до конца очередного квартала, когда в налоговые органы должен быть предоставлен ее первый отчет о том, куда делись деньги,

возвращенные в виде неучтенных наличных.

Обратная схема, которую еще называют обезналичивание. Смысл этой схемы можно пояснить на простом примере: у розничного торгового предприятия, регулярно и в больших объемах закупающего свою выручку от реализации, возникает объективная потребность в обмене неучтенных наличных ("черного" нал) на официальные безналичные. Она может быть связана, например, с тем, что крупные оптовые фирмы, как правило, предпочитают продавать свой товар сугубо официальным образом по безналичному расчету. При этом по выставленным ими счетам легко идентифицировать покупателя. В этой ситуации розничная фирма будет сталкиваться с двумя проблемами. Во-первых, в случае одновременной "встречной" проверки оптовой фирмы и ее покупателей налоговая инспекция может обратить внимание на то, что розничная фирма регулярно закупает больше товаров (по данным оптовика), чем продает (по данным собственной отчетности розничного торгового предприятия). Во-вторых, при реализации товаров преимущественно за неучтенные наличные у такой розничной фирмы на ее банковском счете не будет достаточных средств для возобновления товарных закупок у оптовиков, ориентирующихся на безналичные расчеты. Обе эти проблемы эффективно решаются в рамках применения обратной схемы. Благодаря ей официальным покупателем товара оказывается та же фирма - "однодневка". И одновременно для реально существующей розничной фирмы, реализующей товары преимущественно за неучтенные наличные и представляющей в налоговые органы отчеты с минимальными оборотами, обеспечивается регулярное поступление неучтенного товара.

В обналичивании зачастую принимают участие коммерческие банки. [2] Рассмотрим базовую схему такого участия.

Обычно банки не имеют непосредственных контактов с фирмами-"однодневками". Каждый банк, вовлеченный в схему, обычно связан с инвестиционной компанией, которая отвечает за создание и ликвидацию фирм-"однодневок". Эта компания открывает счет в банке и регулярно получает наличные на вполне законных основаниях (например, для покупки векселей у физических лиц). Нормальная цена легальных наличных на межбанковском рынке, не превышает 100,1 процента. Финансовая же компания платит банку за получение наличных 101 процент. То есть банк получает 0,9 процента в день на вложенные средства. Затем финансовая компания покупает векселя у неких физических лиц. Сейчас в России можно приобрести "мусорные" векселя за 0,1-0,2 процента от их номинальной стоимости. При этом цена, фиксируемая в контракте между финансовой компанией и физическими лицами, будет близка к номиналу - например - 98 процентов. После этого финансовая компания продает означенные векселя фирме - "однодневке" по безналичному расчету за 100 процентов от номинала. Тем самым финансовая компания выводит в неучтенный наличный оборот сумму, необходимую реальному предприятию-клиенту, уходящему от налогов, и на вполне легальных основаниях получает на свой расчетный счет те безналичные средства, которые клиент первоначально перечислил фирме

- "однодневке" по фиктивному договору. Данную схему можно выявить с помощью внешней ревизии деятельности финансовой компании - проверки физических лиц. Поэтому в договорах на приобретение ценных бумаг часто используются данные, взятые из потерянных паспортов или из документов умерших людей.

Основной причиной распространения неучтенного наличного оборота является высокий уровень налогообложения заработной платы (включая отчисления на социальное страхование), в сравнении со слишком низким уровнем социальных гарантий.

Косвенными причинами распространения этих схем являются также их простота и низкий риск обнаружения налоговыми органами. На мой взгляд, это связано с отсутствием системы контроля.

Для решения проблемы налоговой преступности следует усилить деятельность по следующим направлениям:

1) использование мер, которые бы учитывали интересы и мотивы разных групп налогоплательщиков.

2) Повышение заинтересованности работников к получению официальной заработной платы. Этого можно достичь с помощью поступления на пенсионные счета работников значительной части средств, в настоящее время отчисляемых в Пенсионный Фонд.

3) Изменение базы налогообложения. Если налоги в большей степени опирались бы на видимые ресурсы, используемые бизнесом (имущество, производственные и торговые площади и т.д.), то возможности уклонения от налогов стали сокращаться.

4) упрощение налогового законодательства, которое остается запутанным и неясным для предприятий.

5) ужесточение контроля и санкций по отношению к организаторам бизнеса по "обналичиванию"/"обезналичиванию". России на государственном уровне следует признать связь организованной преступности, торговли наркотиками, терроризма и отмывания денег и сформировать единую стратегию борьбы с этими видами тяжкой и особо тяжкой преступности.

6) Противодействие легализации на двух уровнях - национальном и международном. Следовательно, России необходимо активизировать международное сотрудничество в этой области.

7) более широкое применение административной, налоговой ответственности как дополнение уголовной. Следует также определиться, к каким видам юридической ответственности целесообразно привлечение организаций, а к каким (кроме уголовной) - физических лиц.

8) подготовка высококвалифицированных специалистов, вооруженных специальными знаниями в области банковского дела, страхового дела, логистики, особенностей осуществления внешнеэкономической деятельности и обладающие соответствующей информацией, полученной от компетентных органов или союзов и профессиональных ассоциаций специалистов.

Борьба с налоговой преступностью очень важна для российской

экономики. Она должна являться одним из основных направлений обеспечения правопорядка в сфере налогообложения.

Список литературы

1. «Журнал российского права» N 1, январь 2006 г, «О квалификации незаконного „обналичивания“ денежных средств»
2. URL: <http://www.mvd.ru/news/33039/> [Текст] «Следственным комитетом при МВД России проводится предварительное расследование уголовного дела по факту незаконной банковской деятельности» сообщение с официального сайта МВД РФ от 14.10.2009
3. ФЗ от 07.08.2011г. №115-ФЗ „О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма“
4. Алиев В.М. Теоретические основы и прикладные проблемы борьбы с легализацией (отмыванием) доходов, полученных незаконным путем: [Текст]: Дис. докт. юрид. наук. М., 2001.
5. Афанасьев Н.Н. Глава IX. Преступления в сфере экономической деятельности// Уголовное право. Особенная часть: Учебник / Под ред. Н.И. Ветрова и Ю.И. Ляпунова. М., 1998