

© Пуденков Н. М., Салтыкова Ю. А., 2024

Иркутский государственный университет, г. Иркутск

В статье рассматриваются вопросы теневой экономики, в числе которых способы уклонения предпринимателей от налогов, распространённые схемы бизнес-конспирации, позволяющие минимизировать их уплату в бюджет. Наиболее распространёнными способами является регистрация фирм-однодневок, «бумажного» НДС, дробление бизнеса, налоговая миграция, а также регистрация удобных для манипуляций компаний в особых экономических зонах. Все это наносит ущерб экономике в виде недополученных налогов, непоступлений в фонды социального назначения, а также в целом сказывается на деморализации бизнеса. Однако курс на цифровизацию экономики и различные сферы предпринимательской инфраструктуры позволяет раскрывать теневую сторону бизнеса и рост вывода скрытого от налоговой службы оборота является лишь вопросом обозримого будущего.

Ключевые слова: теневая экономика, налоговая конспирация, цифровизация бизнеса, налогообложение МСП

Наличие теневой экономики во всех странах мира почти закономерное явление. И главная задача политики любого государства — сведение ее к минимальной доле по отношению к официальной сфере, поскольку это состояние является своеобразным индикатором финансового и социального здоровья общества в целом и функционирование государства в частности.

Под теневой экономикой следует понимать те виды хозяйственной деятельности, которые по разным причинам не были учтены прямыми статистическими методами наблюдения, а это неофициальные или незаконные экономические операции, такие как незаявленные доходы или уклонение от уплаты налогов. Разумеется, такое

положение оказывает негативное влияние на экономическую стабильность, потенциал для социально-экономического развития и справедливое распределение ресурсов. Теневой бизнес искажает макроэкономические показатели, затрудняет оценку состояния и прогнозирование развития экономики, деморализует общественные отношения.

В мире предпринимательства наблюдается серьезная проблема — недоверие бизнеса к государству. Это явление ведет к увеличению числа предпринимателей, которые предпочитают работать в тени, скрывая свою деятельность от официальных структур. Одной из основных причин такого поведения является страх бизнесменов перед возможным негативным влиянием государства на их

деятельность. Многие предприниматели опасаются показывать рост своих оборотов и повышение эффективности своих бизнес-процессов. Они боятся, что государство может использовать эти данные в своих интересах, в большей степени для увеличения налогового бремени на бизнес. Это создает негативную атмосферу и сдерживает прозрачность экономики в стране.

Самый распространённый способ бизнес-конспирации — это регистрация фирм-однодневок. Для получения необоснованных налоговых вычетов используется в компании фиктивный документооборот, который доказывает предъявление налогоплательщику суммы НДС по договору. Этот налог исчисляет продавец при реализации товаров, работ или услуг, а далее полученную обозначенную сумму заявляет в налоговой декларации для вычета. Не редки случаи, когда фактически товара или услуги нет и не было, и договор с контрагентом заключается именно для проведения «бумажного» НДС. При этом, посредник может являться и долгоиграющей фирмой. Также для уменьшения налоговой базы для расчета по налогу на прибыль учитываются расходы в пользу таких фирм-однодневок, которых фактически не было. А далее происходит обналичивание полученных сумм или вывод в офшор. Учитывая, что встречается чаще всего такая схема в наиболее существенных по доле участия в экономике России таких сферах экономической деятельности как ритейл, перевозки и строительство, то и ущерб или недополученные налоги значительны.

Одним из основных преимуществ для малого и среднего бизнеса является упрощенная система налогообложения и льготный порядок исчисления страховых взносов. Для применения льготных режимов нужно соответствовать критериям соответствия МСП: по сумме годового дохода, числу среднесписочной численности. Разумеется, практически всегда первый критерий самый «острый». Предельная сумма годового дохода для применения упрощенной системы налогообложения по состоянию на 2023 г. составляет 251,4 млн руб. Нашумевшие истории с блогерами обнажили с новой силой схему конспирации налогоплательщиков — бизнесменов. Еще один способ сокрытия реального дохода для налогообложения — дробление бизнеса. Это означает, что доходы от деятельности фактически одного действующего субъекта зачисляются на счета ИП или организаций взаимозависимых лиц. Согласно ст. 105.1 НК РФ «если особенности отношений между лицами могут оказывать влияние на условия и (или) результаты сделок, совершаемых этими лицами, и (или) экономические результаты деятельности этих лиц или деятельности представляемых ими лиц, признаются взаимозависимыми для целей налогообложения» [1]. Это могут быть супруги, родственники, друзья, на которых зарегистрирован

необходимый другой бизнес, фактически не осуществляющих эту деятельность. Для сохранения условий применения льготного налогообложения важно не превысить установленный предел, который преодолевается с помощью распределения дохода на разные организации. Однако для налоговой службы признаки применения этой схемы установлены, среди которых: применение специальных налоговых режимов, один вид экономической деятельности, одни контрагенты, общие ресурсы (материальные и трудовые). При этом, спектр критериев расширяется, среди которых можно отметить: общий IP-адрес, телефон, электронная почта, сайт, единая система логистики, счета в одном банке, использование общего товарного знака и пр.

Еще одна распространённая схема, так называемая налоговая миграция, означающая перерегистрацию бизнеса в том регионе, где применяются пониженные ставки налога по упрощенной системе налогообложения. Чаще всего это 1 % налог на объект «доходы», либо даже его отсутствие на определенные виды деятельности для развития региона. Реклама заманчивых предложений от компаний, осуществляющих такой перевод «под ключ» легально с разительной экономией в 6 раз для бизнеса усиливает желание преумножить доход.

В способах сокрытия дохода от налоговой службы также используются возможности особой экономической зоны (ОЭЗ), согласно данным Министерства экономического развития и торговли РФ сейчас их насчитывается 50, большая часть которых относятся к промышленно-производственным [2]. Схема работает следующим образом: компания регистрирует новую свою компанию в ОЭЗ, пользующуюся привилегиями нулевого налога на прибыль. Ей передается на бумаге в собственность дорогостоящие основные фонды: здания, сооружения, участки, машины и оборудование, необходимые для производства, которое позже и берется у нее в аренду. Налог на имущество у резидентов ОЭЗ первые 6 лет также по нулевой ставке. Далее арендаторы отражают эти завышенные затраты в своих расходах, из-за чего уменьшались налоговые поступления в бюджет.

Эффективная борьба с теневой экономикой и обеспечение прозрачного налогообложения требует системного подхода и постоянного совершенствования мер и инструментов для экономического развития и социальной справедливости. Налоговые «игры» с государством на сегодняшний день становятся опаснее, поскольку усиленный курс на цифровизацию экономики страны позволяет выводить из тени бизнес. Проведенные мероприятия имеют положительные результаты, в частности:

- внедрение Центральным Банком платформы «Знай своего клиента». Ее разработка была ориентирована на противодействие отмыванию денег компаниями и ИП. За год работы удалось

предотвратить вывод в теневой сектор экономики более 50 млрд. руб. Сервис построен по принципу светофора, где идет распределение всех участников по уровню риска, соотнося их к световому индикатору, где зеленый свидетельствует о надежности и прозрачности клиента, желтый маркирует субъекта с определенной степенью недоверия. Агентам, которым присвоен красный уровень риска уличили в проведении незаконных операций и к ним применяются ограничительные меры, например, они не смогут снять со счета, вклада и депозита, перевести деньги с помощью интернет-банка, включая систему СБП, снять остаток при расторжении договора в деятельности;

- введение автоматизированной упрощенной системы налогообложения (АУСН), которая сама рассчитывает налоги, отменяет страховые взносы, их на себя перекладывает государство. Разумеется, у такого налогового режима есть достоинства и недостатки, являющиеся по сути ограничениями по его применению. Тем не менее, главная идея прозрачности бизнеса, цифровизации операций по счетам проходит красной линией в этом вопросе;

- снижение налоговой нагрузки предпринимателей на системе налогообложения УСН по объекту «доходы», а также на патентной системе с работниками до 50 % и без таковых до нуля.

Процесс цифровизации здесь мало значит, однако возможность уменьшить налог на сумму уплаченных страховых отчислений за работников, не превышая суммы налога в 50 % позволяет вывести зарплаты из категории «серых» в «белые», а значит и перечисления в соответствующие фонды реальными, а не номинальными. Если бизнес подразумевает торговый сбор, то и его можно применить как вычитаемое из налога. А в случае, если предприниматель работает один, то все перечисленные страховые взносы могут уменьшить налог до нуля, если доходы будут примерно в критерии микро- и малых предприятий. Согласно реестру малого и среднего предпринимательства ФНС произведен расчет по состоянию на декабрь 2023 г. доли субъектов МСП в размере 63,5 %, относящимся к микропредприятиям с организацией физическим лицом, т.е. ИП [3]. Чаще всего, применяется УСН, соответственно, есть возможность раскрыться на все 100 % существует без ущерба для предпринимательства как минимум у половины указанной категории.

Таким образом, теневая экономика, хоть и сложное явление, не может быть полностью искоренена ни одним из методов, даже самыми эффективными, особенно в России, где теневая экономика укоренилась и стала привычным для многих предпринимателей. Тем не менее, уменьшить ее долю с помощью цифровизации, как неотъемлемой части постиндустриального общества очень значимо для российского бизнеса. Выявление существующих схем ухода от налогов и других

платежей в таком процессе является лишь вопросом времени в обозримом будущем.

Процесс цифровизации должен быть четко спланирован и реализован с учетом всех аспектов. Такой подход позволит пройти новый этап развития экономики и совершенствования системы. В результате, российскому бизнесу будет легче существовать в будущем. Это способствует развитию инноваций и созданию новых рабочих мест, открытию возможностей для развития современных технологий, таких как искусственный интеллект, блокчейн и интернет вещей. Это позволяет предпринимателям осваивать новые рынки и создавать инновационные продукты и услуги. Однако, необходимо учесть и некоторые риски, связанные с цифровизацией экономики. Важно обеспечить защиту данных и информации, чтобы предотвратить возможные кибератаки и утечки конфиденциальной информации. Также следует обратить внимание на вопросы приватности и этики при использовании новых технологий. ■

1. Налоговый кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 N 146-ФЗ
URL:https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/eab507d8eb4d9c9196ed3567f9f3ee98dd0c2f76 (дата обращения 5.12.2023);

2. Особые экономические зоны. Мин-во экономического развития и торговли РФ//
URL:https://www.economy.gov.ru/material/directions/regionalnoe_razvitie/instrumenty_razvitiya_territoriy/osoby_economicheskie_zony (дата обращения 8.12.2023);

3. Единый реестр малого и среднего предпринимательства. Федеральная налоговая служба//URL:<https://rmsp.nalog.ru/> (дата обращения: 10.12.2023)

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

Единый реестр малого и среднего предпринимательства. Федеральная налоговая служба//URL:<https://rmsp.nalog.ru/> (дата обращения: 10.12.2023)

Налоговый кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 N 146-ФЗ
URL:https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/eab507d8eb4d9c9196ed3567f9f3ee98dd0c2f76 (дата обращения 5.12.2023);

Особые экономические зоны. Мин-во экономического развития и торговли РФ//
URL:https://www.economy.gov.ru/material/directions/regionalnoe_razvitie/instrumenty_razvitiya_territoriy/osoby_economicheskie_zony (дата обращения 8.12.2023);

Digital transformation as a way against the shadow sphere of economy

© Pudenv N., Saltykova Y., 2024

The article examines the issues of the shadow economy, including ways for entrepreneurs to evade taxes, common

business conspiracy schemes that minimize their payment to the budget. The most common methods are the registration of one-day firms, «paper» VAT, business fragmentation, tax migration, as well as the registration of manipulative companies in special economic zones. All this damages the economy in the form of lost taxes, non-receipt of social funds, and generally affects the demoralization of business. However,

the course towards digitalization of the economy and various areas of entrepreneurial infrastructure allows us to reveal the shadow side of business and the growth of the withdrawal of the review hidden from the tax service is only a matter of the foreseeable future

Keywords: shadow economy, tax secrecy, digitalization of business, taxation of SMEs
