

УДК 338+343.51

УКЛОНЕНИЕ ОТ УПЛАТЫ НАЛОГОВ ПОРОЖДАЕТ «ГРЯЗНЫЕ» ДЕНЬГИ

Кривуц Ю.Н., к.э.н., профессор
Харьковский национальный университет им. В.Н. Каразина

Охарактеризованы основные источники «грязных» денег, получаемых от нелегализованной, но законной экономической деятельности, или от умышленно-сознательного ухода от уплаты налогов.

Ключевые слова: «грязные» деньги, экономическая деятельность, налоги, уплата.

Актуальность проблемы предопределяется все возрастающим во многих странах мира объемом теневой экономики. Он колеблется от 20 и до 50 и даже более процентов валового внутреннего продукта. Разворачивается масштабная борьба с этим негативным явлением, в том числе и в Украине.

Цель настоящей публикации состоит в описании механизма уклонения от уплаты налогов как одного из источников «грязных» денег.

В последнее время появились публикации Д. Белова, А. Бунича, Ю. Вараксина, З. Варналия, В. Волконской, В. Гвоздецкого, М. Гленни, С. Головина, М. Егорова, А. Иващенко, К. Коттке, В. Лозовского, В. Предборского и многих других. Основной недостаток появившихся материалов – анализ теневой экономики «с высоты птичьего полета, а не изнутри».

Основная часть. Еще в I веке до н. э. Агруппа, советник императора Октавиана Августа, говорил: «Откуда же взять необходимые средства на содержание армии и на покрытие остальных государственных расходов?.. даже в том случае, если бы у нас была демократия, деньги... все равно бы понадобились. Ибо без солдат государство существовать не может, а без денежного довольствия мы не в состоянии содержать армию. Итак, налогообложение вовсе не отличительная черта монархии, любая форма правления требует взимания налогов... нам следует облагать сборами любую собственность, приносящую прибыль ее владельцу, и для этого станем взимать налоги в империи повсеместно. Ведь вполне справедливо то, что ни одно лицо и ни одна местность не остаются свободными от налогов, в то время как сами они, подобно всем остальным, пользуются благами, которое государство предоставляет всем посредством взимания налогов» [1, с. 426].

Во все времена все государства взимали налоги для выполнения своих функций и задач. Не составляет исключения и современная Украина. Доходы ее государственного бюджета имели устойчивую тенденцию к увеличению: росли в них налоговые поступления (см. табл. 1), за исключением 2009 г.

Таблица 1

Поступления в Государственный бюджет Украины, млн. грн.

Поступления	Годы				
	2005	2006	2007	2008	2009
Доходы, в т.ч. налоговые поступления	105330	133522	165939	231686	225320
	67390	96159	107313	165690	159229

Источники: Бюллетень Національного банку України. – 2010. – №2. – с. 51; ДПА України <<http://www.sta.gov.ua>>

На начало текущего года, 2010 г. в органах государственной налоговой службы Украины на учете находились 3198,9 тыс. налогоплательщиков, из них 870,8 тыс. юридических и 2328,1 тыс. физических лиц-предпринимателей. Наибольшее количество плательщиков зарегистрировано в столице нашего государства: 166 тыс. юридических и 191,7 тыс. физических лиц-предпринимателей (всего - 357,7 тыс. субъектов хозяйствования).

Абсолютное большинство своевременно и в полном объеме вносили и вносят налоговые платежи. Вместе с тем наблюдаются случаи уклонения от уплаты налогов и внесения обязательных взносов.

Так, житель Кировоградщины значительное количество акций получил в подарок и решил их продать. В результате выручил более 10 млн. грн., «забыв» уплатить 15-процентный налог на доходы физических лиц или 2 млн. грн. Гражданин был привлечен к ответственности в соответствии со ст. 212 Уголовного кодекса Украины [2, с. 16].

В г. Харькове руководитель одной из предпринимательских структур на протяжении трех лет скрывал свои доходы, общая сумма которых составила 4,9 млн. грн. [3, с. 17].

Приведенные примеры свидетельствуют о том, что «грязные» деньги возникают не только в криминальной сфере, но и являются «продуктом» уклонения от обязательной уплаты налогов.

Согласно официально принятой версии, теневая экономика – это совокупность нелегальной (незаконной), неформальной и скрытой экономической деятельности. Последние виды деятельности законны и в этом отношении близки.

Неформальная экономическая деятельность осуществляется частными предпринимателями и индивидуальными товаропроизводителями. Они производят законом разрешенные товары, выполняют законом определенные услуги. Однако не всегда регистрируют свою деятельность своевременно и в полном объеме уплачивают налоги.

В январе–феврале 2010 г. в Запорожской области установлено 55 случаев умышленного уклонения от уплаты налогов на общую сумму 15 млн. грн., в том числе 23 случая неуплаты налогов в особо крупных размерах.

В одном из гаражных кооперативов г. Бердянска приостановлена работа подпольного цеха по производству металлопластиковых окон и дверей. Представителями налоговой службы изъято товарно-материальных ценностей на 250 тыс. грн. [4, с. 9].

Подчас неформальная экономическая деятельность перерастает в откровенно криминальную.

Украинские правоохранители разоблачили крупную мафиозную сеть, объединяющую 130 «черных» ювелиров. Под прикрытием легального предприятия в Киеве она бесперебойно работала более 10-ти лет. Выйти на синдикат сотрудникам ГСБЭП и Следственного главка удалось полтора года назад. Проверка рынка драгметаллов показала: часть легально изготавливаемых браслетов, перстней, цепочек и прочих драгоценностей, имеющих поддельные госпробирные клейма известных производителей, контрабандным путем уходила за границу, часть реализовывалась оптом в Украине. Официально «теневики» декларировали только 1% реальных объемов производства – остальное шло налево. В подпольных цехах обрабатывалось до 3-х тонн неучтенного золота в год. Такому обороту способствовали коммерческие банки, где предлагают золото в слитках, и фирмы-посредники. Были также влиятельные «крышеватели» во властных структурах. При обысках у подпольщиков изъяты 300 кг ювелирных изделий и драгметаллов, 24 поддельных пробирных клейма, 56 штампов профильных предприятий и \$ 2 млн. наличными. Возбуждено уголовное дело [5, с. 5].

Скрытая экономическая деятельность законна, но она либо не зарегистрирована, либо ее объемы преуменьшены. Это делается юридическими и физическими лицами с целью уклонения от полного или неполного внесения суммы налогов, обязательных платежей или уклонения от выполнения предписаний компетентных органов по противопожарным, санитарным или иным нормам. Делается такое умышленно, «а движущей силой выступает осознанное намерение» (К. Коттке).

Так, в Харьковской области налоговая милиция выявила мини-завод по производству металлоизделий. Предприятие служило для получения и легализации теневых прибылей.

Незаконный конгломерат включал базовое предприятие в г. Полтаве, два дочерних предприятия в г. Харькове и разветвленную сеть субъектов хозяйствования с признаками фиктивности в разных регионах Восточной Украины.

К скрытой экономической деятельности достаточно часто прибегают люди так называемых свободных профессий: адвокаты, нотариусы, звезды шоу-бизнеса, деятели искусств, художники, зубные техники, ювелиры, профессиональные спортсмены и т.д.

Если их схемы «минимизации налогов» элементарно просты, то схемы предпринимателей – весьма сложны. Последнее время в литературе появилось описание достаточно распространенных схем уклонения или минимизации налогового бремени [6, с. 34-35].

Лидером среди применяемых в целях минимизации налоговых обязательств остается схема, основанная на использовании т.н. «налоговых ям»

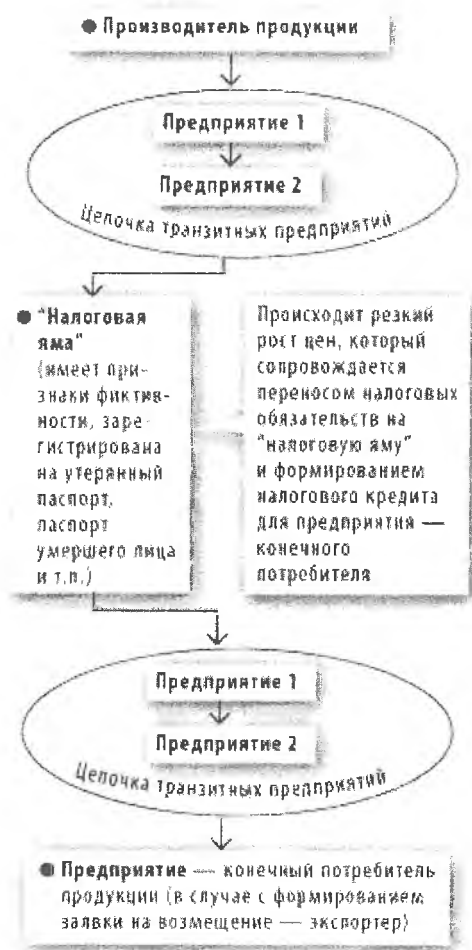


Рис. 1. Формирование «левого» налогового кредита и минимизация НДС с помощью «налоговых ям»

В 2009 г. только сумма упрежденных заявок на возмещение НДС, которые подавались через «налоговые ямы», по данным ГНАУ, составила почти 10 млрд. грн. Справедливости ради заметим, что указанная сумма изрядно завышена.

Результат использования «налоговых ям» – это не только формирование «левого» возмещения, но и минимизация налоговых обязательств. Здесь оценка ГНАУ имеется: в соответствии с ней в 2009 г. в бюджет не поступило более 9,2 млрд. грн. одного только НДС.

Панацеей от давней «болезни» НДС в ГНАУ считают:

- внедрение единого реестра налоговых накладных;
- отмену права добровольной регистрации субъектов плательщиками НДС.

«Ямная» схема давняя, но действовать продолжает.

ГНАУ достаточно эффективно научилась бороться с «левым» возмещением, сформированным подобным образом. Вероятность получения возмещения, если фамилия собственника компании не входит в узкий перечень олигархических, близка к нулю. Тогда как вероятность

нарваться на проблемы – напротив. Вместе с тем минимизацией обязательств по НДС при помощи «налоговой ямы» по-прежнему пробуют многие.

Еще одна крупнейшая по объему наносимых бюджету потерь схема минимизации налоговых обязательств касается налога на прибыль. Для ее реализации используются «технические» акции. В ГНАУ считают, что с помощью этой схемы в 2009 г. из бюджета удалось умыкнуть, по меньшей мере, 10 млрд. грн. Между тем суть схемы предельно проста (см. рис. 2).

Заключается она в выпуске предприятием, не имеющим активов, необеспеченных акций и реализации их «живому» предприятию, которое соответствующим образом завышает свои валовые расходы. В год в Украине подобных операций проводится на 100–200 млрд. грн., поэтому уходить из-под налогообложения может и гораздо больше, чем 10 млрд. грн. Однако не все операции купли-продажи «технических» акций используются для минимизации налоговых обязательств. Другие варианты их применения: вымывание ликвидных активов и вывод средств за пределы Украины.

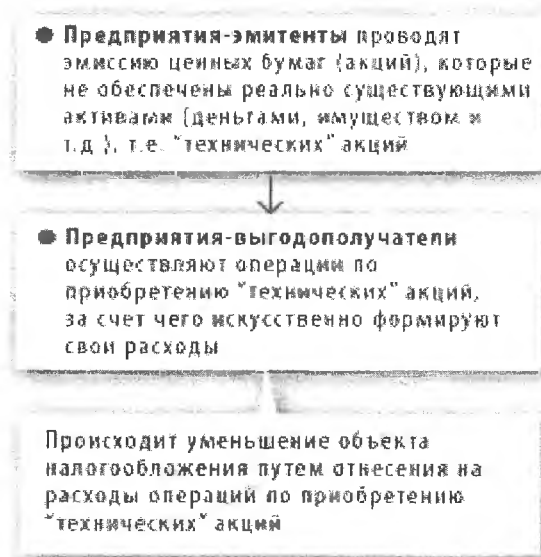


Рис. 2. Минимизация налоговых обязательств путем приобретения «технических» акций

Основные инструменты борьбы с описываемым явлением состоят в следующем:

- недопущение регистрации и выпуска субъектами хозяйствования «технических» акций;
- предупреждение эмиссии ценных бумаг предприятиями с признаками «фиктивности» (путем передачи соответствующей информации из ГНАУ);
- изъятие из обращения выпущенных «технических» акций (путем проработки эмитентов на предмет выявления признаков фиктивности с дальнейшим прекращением их госрегистрации и регистрации эмиссии);
- проведение проверок предприятий, осуществлявших операции с «техническими» акциями.

Но сколько бы налоговики ни проверяли предприятия-выгодополучатели, использование «технических» акций для увеличения валовых расходов в существующих условиях остается законным способом минимизации до тех пор, пока суд не признал подобную сделку мнимой.

Возможности для применения масштабной минимизации налогооблагаемой прибыли были предусмотрены авторами Закона о налогообложении прибыли (см. рис. 3)

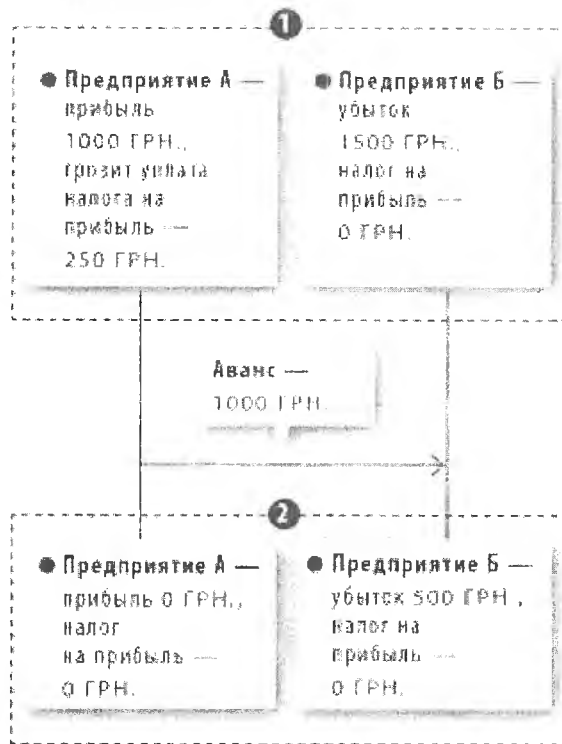


Рис. 3. Минимизация налога на прибыль с помощью авансовых платежей

По оценкам ГНАУ, благодаря «двухсобытийности» в 2009 г. в бюджет не поступило около 4,2 млрд. грн. Понятно, что предоплата должна производиться предприятием, которому грозит уплата налога на прибыль, в пользу предприятия, которому светят убытки. Дополнительным бонусом использования схемы является формирование налогового кредита по НДС.

Отдельной схемой минимизации является нетипичный экспорт металлов, жиров, масел, шкур крупного рогатого скота, зерна, семечек, лесных ягод, грибов и орехов. В качестве экспортеров выступают предприятия, основной вид деятельности которых не имеет ничего общего с приведенным перечнем товаров. На самом деле речь идет о «серой» и зачастую связанной с коррупцией на таможене схеме, основанной на полном или частичном отсутствии... экспорта.

В настоящее время уже известно почти десять тысяч таких схем «минимизации».

Момент начала образования «грязных» денег необязательно должен следовать за моментом уклонения от уплаты налогов. Все может происходить наоборот. Это вытекает из того, что уклонение от уплаты налогов завершается в тот момент, когда занижена сумма, подлежащая налогообложению, но процесс образования «грязных» денег может начаться уже посредством неучета или фальсификации бухгалтерских данных как этапа подготовки к неуплате налогов. Попытка уклонения от уплаты налогов еще не совершенна, но уже проведена соответствующая противоправная подготовка. В любом случае она квалифицируется как нарушение налогового законодательства.

Держатель «грязных» денег всеми силами стремится запутать следы, которые могут привести к их обнаружению.

В налоговом смысле «грязные» деньги необязательно должны состоять из «денег» как таковых. Подобным образом могут создаваться и «грязные» запасы товарно-материальных ценностей. Средством для достижения этой цели обычно является занижение в инвентарных описях объемов поступившего сырья, полуфабрикатов, готовых продуктов или товаров, полученных для реализации, и прием этих заниженных объемов на баланс. Тем самым занижаются также размеры имущества и прибыли, полученной в данном году.

Образование «грязных» денег сравнительно легко осуществляется с помощью сознательных бухгалтерских «ошибок» (см. рис. 4, разработанный на основании следующих источников: 1. Gnam/Sirch, Buchführungs-Ichliche [Text] / Gnam/Sirch, Buchführungs-Ichliche, 2. Aufl. Stuttgart, 1955. – P.27 2/ Коттке К. «Грязные» деньги – как с ними бороться?» [Текст] / К. Коттке. Перевод 9-го перераб. немецкого изд. – М.: «Дело и Сервис», 2005. – 50 с.).

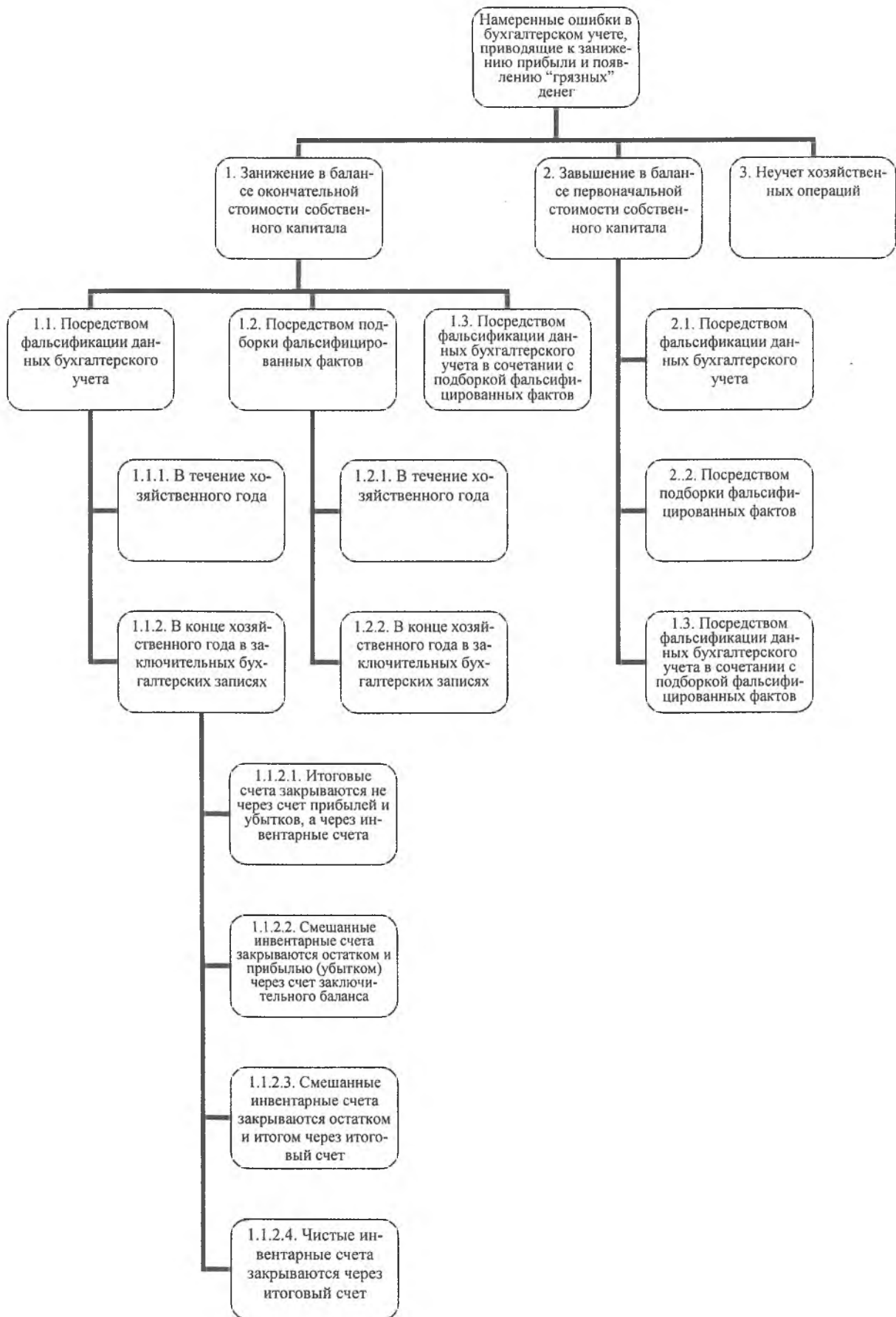


Рис. 4. Намеренные ошибки в бухгалтерском учете, приводящие к занижению прибыли и появлению «грязных» денег

При этом, чем больше статей в бухгалтерских учетных документах, тем меньше риск обнаружения таких ошибок и описок.

Поскольку прибыль является налогооблагающей категорией, нечестные предприниматели стремятся минимизировать ее величину, подготавливая к уклонению от уплаты положенных сумм налогов. Юридические методы подлога, мнимые сделки в виде мнимых трудового договора, договора купли-продажи, договора о предоставлении услуг, арендного или лицензионного договора, договора о кредите и т. д., и все это помимо фиктивных действий.

Далеко нередки случаи, когда работодатель привлекает работника и не заключает с ним трудового договора. Такой работник в законодательном пространстве не существует: он получает заработную плату в конверте, не может даже претендовать ни на какие выплаты по больничному листу, или из фонда социального страхования, не получив справки о доходах. Вряд ли такой работник получит кредит в банковской организации; ему не засчитывается трудовой стаж, сумма накопленной части пенсии равна абсолютному нулю.

Вне сомнения, наемное лицо заинтересовано в заключении трудового договора и получении «белой» заработной платы, которая зафиксирована в договоре найма в расчетно-платежных ведомостях, расходных кассовых ордерах, налоговом учете, официальной отчетности работодателя.

О величине заработной платы знают и работник и работодатель. «Черная» заработная плата в официальных документах работодателя не фигурирует.

В 2009 г. подразделениями налоговой службы области проведено 747 проверок субъектов хозяйствования – юридических и физических лиц по вопросу соблюдения ими действующего налогового законодательства относительно выплаты заработной платы. По результатам проведенных проверок дополнительно начислено 13,7 млн. грн., в бюджет поступило 7,5 млн. грн.

По итогам рейдовых обследований выявлено 2820 случаев использования субъектами хозяйствования незарегистрированных наемных работников. Из них в дальнейшем с 2620 заключены трудовые договора.

В 2009 г. работниками налоговой службы области направлено в органы прокуратуры сведения о 360 случаях использования незарегистрированных работников наемного труда, а в начале текущего года – 691 [7, с. 6].

Несколько наблюдений относительно договоров купли-продажи:

1. В счетах указывается более низкая продажная цена по сравнению с действительной; имеет место неполное фактурирование; оплатить эти счета можно «грязными» деньгами.
2. Возможен обратный вариант, а именно: перефактурирование; цель – перевести разницу между суммой, указанной в счете подрячика, и суммой реальных затрат на анонимный счет и одновременно зависить производственные издержки.
3. В документах на покупку квартир, автомашин, различного имущества, земельных участков указывается более низкая цена по сравнению с реальной. Цель покупателя в этом случае состоит в том, чтобы, во-первых, уклониться от уплаты в полном объеме налога на добавленную стоимость и, во-вторых, вложить в это «грязные» деньги.

В городах, где значительное количество высших учебных заведений и в населенных пунктах - курортных зон, источником «грязных» денег становится сдача в наем или аренду недвижимости, прежде всего жилых помещений. Их собственники под разными предлогами пытаются уклониться от уплаты положенных налогов, пополняя незаконными средствами семейный бюджет.

Одной из предпосылок сокрытия доходов являются сделки «OR-geschäfte» («сделка без счетов») или «Bar auf Tatze» (наличными «на лапу»).

Сделки без оформления счетов – весьма распространенный метод ухода от налогообложения. Ни документа, ни записи – таков основной принцип этого метода. Наиболее часто он имеет место при:

- сдаче имущества в прокат, в наем или аренду;
- оказании различных услуг: ремонт одежды, изготовление дубликата ключей и т.д.;
- при продаже имущества (автомашин, квартир и т. д.) с теневой доплатой;
- при реализации товаров в рамках допустимого предела потерь;
- при бартерном обмене, а также других менее распространенных случаях.

Особое место занимают фиктивные счета. Они не отражают реальных сделок и служат отвлекающим моментом для маскировки других, подлинных сделок.

2006-2008 109

7 (« », « ») -

10 150 200

8 21

« » 1 [8, . . . 15].

« » : -

32- 1,5

: « »

1. - , 2002. - 426

2. - 2010. - 10. - . 16.

3. - 2010. - 11. - . 17.

4. - 2010. - 12. - . 9.

5. / « » 04.03.2010. - . 5.

6. // , 11/15.03.10. - . 34-35.

7. - 2010. - 12. - . 6.

8. - 2010. - 14. - . 15.

9. - 2010. - 3. - . 18.

23.09.2010 .

© , 2010