

СТАТИСТИЧЕСКАЯ ОЦЕНКА ВЛИЯНИЯ ОБЪЕМА ОБНАЛИЧИВАЕМЫХ ДЕНЕГ НА ЭКОНОМИКУ РОССИИ И КАЗАХСТАНА

УДК 311.33

Тоты Калжановна Бекжанова,
к.э.н., доц. кафедры,
Каспийский государственный университет
технологии и инжиниринга им. Ш.Есенова
Тел.: 8 (965) 226-7203
Эл. почта: kalzhanovna@mail.ru

В данной статье дается статическая оценка объему теневой экономики странам мира. Использование наличных денег является одной из основных причин теневой экономики государства. В статье рассмотрены объемы обналичивания денежных средств в различных странах, в т.ч. большое внимание уделяется оценке и методам борьбы с обналичиваемыми деньгами в России и Казахстана.

Ключевые слова: теневая экономика, обналичивание денежных средств.

Toty K. Bekzhanova,
PhD in Economics, Associate Professor,
Esenov Caspian State University of Technologies and Engineering
Tel.: 8 (965) 226-7203,
E-mail.: kalzhanovna@mail.ru

STATISTICAL ESTIMATION OF IMPACT OF TOTAL CASH ON RUSSIAN AND KAZAKHSTANI ECONOMY

A statistical analysis of the size of shadow economy of different countries of the world is given in the article. Use of cash is one of the fundamental reasons of a shadow economy of a state. The author considers the volume of cash in different countries as well as its assessment and the methods of combating cash in Russia and Kazakhstan.

Keywords: shadow economy, cash out money.

1. Введение

По оценке финансовых полицейских, теневой оборот в Казахстане превышает 30 млрд долларов. По официальным статистическим данным, в 2007 году масштабы теневой экономики в Казахстане составляли порядка 18 млрд долларов. Из них 13 миллиардов использовались для расчетов в теневой экономике и 5 миллиардов находились у населения в качестве сбережений. За последние пять лет объем наличных денег в обращении у населения вырос более чем в 10 раз. Соответственно, и обороты теневой экономики стали измеряться не в десятках, а в сотнях миллиардов долларов, что сопоставимо уже с размером ВВП Казахстана. Рассмотрим как борются с теневой экономикой в Европе, России и Казахстане.

2. Оценка теневой экономики и обналичиваемых денег в странах мира

По данным Университета Иоганна Кеплера из австрийского города Линц [2], объем теневой экономики в Европе превышает 2 триллиона евро. Размах теневого рынка различен в разных странах – от 7–8% ВВП в Австрии и Швейцарии до внушительных 30% и более в ряде стран Центральной и Восточной Европы.

Правительства всех стран прилагают большие усилия для сокращения объема «ненаблюдаемого» рынка, но по целому ряду причин, эта задача оказывается исключительно сложной для выполнения.

В ряде стран Европы уход в тень стимулирован не только нежеланием платить налоги в казну, но и попыткой избежать соблюдения многочисленных требований и норм предписанных государством для официальной деятельности – необходимости платить минимальную зарплату работникам или тратиться на дорогие средства обеспечения безопасности труда. В последнее время уход «в тень» для многих в Европе стал вынужденным шагом, вызванным стремлением сохранить свой бизнес и капитал в условиях нарастающего кризиса. Поэтому, как ни странно это может звучать, эксперты и аналитики различают как негативные так и позитивные последствия наличия в той или иной стране сектора теневой экономики.

В разных странах в пределах Европейского континента история и традиции возникновения и развития неофициальной экономики различаются весьма значительно. Так в крупнейших экономиках ЕС – в Германии и Франции – на теневой сектор приходится около одной восьмой официального ВВП страны. В менее экономически развитых странах, таких как Болгария, Эстония или Литва, в тени может пребывать до трети всей экономической активности.

Британская газета The Daily Telegraph совместно с Университетом Линца (Австрия) опубликовали самые свежие данные о ситуации с теневой экономикой в мире и в Европе, в частности. Ученые австрийского университета выяснили, и это не стало сюрпризом, что наибольший размах, из всех стран еврозоны, теневая экономика имеет в Эстонии. В 2011 году теневой сектор этой страны составит около 28,6% от годового ВВП. Это немного ниже, чем в прошлом году, когда в тени производилось и продавалось товаров и услуг общим объемом в 29,3% ВВП. На втором и третьем местах страны с противоположной стороны континента. Кипр чуть-чуть опередил Мальту с результатом 26% ВВП в 2011 году и стал вторым. На Мальте объем теневого сектора составил 25,8% ВВП – это третий показатель в еврозоне.

Сразу за лидерами место занимает Греция. Несмотря на то, что эта страна успела прославиться своими широкими возможностями ухода от официального налогообложения, жестокий кризис, поразивший экономику Греции, не пощадил и теневиков. Этот сектор потерял за год больше 1% объема – с 25,4% ВВП в 2010 году, до 24,3 % в 2011. Сразу за Грецией идет еще одна страна, состояние экономики которой в последнее время вызывает в Европе растущую тревогу – Италия. С показателем в 21,2% ВВП ее теневая экономика стала пятой крупнейшей «тенью» в еврозоне.

Гораздо более комфортно себя чувствуют страны с высоким уровнем экономического развития. Однако, и они не лишены весьма заметной по размерам теневой составляющей экономической активности. Так, Германия имеет весь-

ма стабильный по размерам теневой сектор, объемы которого составляют 13,7% ВВП в 2011 году. Это несколько ниже чем в прошлом, когда было – 13,9%. Учитывая значительный объем ВВП Германии в абсолютном измерении, нетрудно представить себе, что эти почти 14 % составляют весьма внушительную сумму.

Однако, в своем рейтинге австрийские ученые оперируют относительными единицами – процентом от ВВП. И по этому показателю вслед за Германией идет Ирландия. В отличие от своих собратьев по несчастью – Греции и Португалии – также получивших значительную экономическую помощь от ЕС, теневая экономика Ирландии заметно скромнее по масштабу – в 2011 году она составит не более 12,8% ВВП. Несколько вырастет в 2011 году теневой сектор экономики Великобритании. По расчетам, он увеличится с 10,7% – в прошлом году, до 11% – в этом.

Так выглядит ситуация с теневой экономикой в Европе. Чтобы лучше представлять себе ситуацию с неофициальной экономической деятельностью в ЕС и в еврозоне, в частности, есть смысл сравнить европейские цифры с показателями наиболее развитых экономик мира, в которых также существует надежная система подсчетов всего, что производится и продается в тени. Как видно, что, например, в Японии и США, теневой сектор имеет заметно меньшие масштабы. В Японии в 2011 году он составляет лишь 9% ВВП. В США теневая экономика еще меньше – в 2011 году она сократилась до 7%. Прошлогодний показатель был 7,2%.

Европейские страны в условиях экономического кризиса начали принимать меры по резкому ограничению оборота наличных средств. В конце 2011 года правительство Италии запретило наличные расчеты свыше 1 тыс. евро с целью повышения собираемости налогов (там, кстати, вследствие теневого оборота бюджет ежегодно теряет около 120 млрд. евро). Аналогичные меры принимаются Испанией. В Индии вообще инициатива развития безналичных платежей идет главным образом от бизнес-сообщества. Его интерес состоит в том, что для банка стоимость обработки одной операции, совершенной с использованием карточки в сфере торговли и услуг в 10 раз дешевле стоимости обработки

операции по снятию наличных денег в кассе банка.

Как известно, в развитых государствах Европы и США, в которых практика расчетов наличными сведена к минимуму, уровень теневой экономики ниже, чем в странах постсоветского пространства, где не усовершенствована безналичная система платежей.

Европейские страны в условиях экономического кризиса начали принимать меры по резкому ограничению оборота наличных средств. В конце 2011 года правительство Италии запретило наличные расчеты свыше 1 тысячи евро с целью повышения собираемости налогов (там, кстати, вследствие теневого оборота бюджет ежегодно теряет около 120 млрд евро). Аналогичные меры принимаются Испанией. В Индии вообще инициатива развития безналичных платежей идет главным образом от бизнес-сообщества. Его интерес состоит в том, что для банка стоимость обработки одной операции, совершенной с использованием карточки в сфере торговли и услуг, в 10 раз дешевле стоимости обработки операции по снятию наличных денег в кассе банка.

3. Оценка и методы борьбы обналаживания денег в России

Теперь рассмотрим опыт нашего ближайшего соседа – России. В России активную борьбу с схемами по обналаживанию денежных средств ведут четыре ведомства: Федеральная налоговая служба, Росфинмониторинг, Центробанк и Министерство внутренних дел. Большинство экспертов говорят, что в целом меры, которые принимает государство, эффективны. Объемы обналаживания оценить сложно, потому что цены на теневые услуги из теневого бизнеса постоянно растут.

Центробанк России, судя по всему, видит борьбу с обналаживанием в плавном сокращении числа банков, потому что некоторые коммерческие банки специально открываются для обналаживания денежных средств. Количество кредитных учреждений за последние пять лет в России сократилось на 154, и сейчас их чуть более 970. Планируется довести эту цифру до 500–600.

Для Центробанка не представляет большого труда выявлять участие своих поднадзорных в схемах по обналаживанию денежных средств, особенно когда те приобретают большой размах.

Центробанк видит в отчетности банков объем снятия наличных денежных средств и его соотношение с количеством средств на корсчете. Если этот показатель отклоняется от нормы, то речь может идти только об обналаживании – и это повод для проверки.

В России уже давно под контроль попадают операции на сумму, превышающую 600 тысяч рублей (около 3 млн тенге). Обо всех таких операциях банки обязаны информировать компетентные службы. Более того, по закону банк вправе приостановить исполнение любой операции, которая покажется ему сомнительной.

В прошлом году перечень признаков сомнительных сделок сформировал Российский финансовый мониторинг. В частности, банк должны заинтересовать операции недавно созданных компаний. Обычно с момента регистрации компании до начала активной деятельности проходит несколько месяцев. Если же компания задействована в схемах по обналаживанию, то уже через день-два после регистрации через ее счет начинают мигрировать крупные суммы. Еще одним сигналом для проверяющих может служить то, что деньги на счету почти не задерживаются – приходят и тут же уходят. Дополнительные признаки – это отсутствие компании по адресу ее регистрации, открытие счета по доверенности и так далее.

Правда, как признают специалисты, все перечисленные меры имеют «общетерапевтический» характер. Они, как правило, не бьют по конкретным участникам рынка обналаживания денег, а направлены на то, чтобы затруднить их деятельность в целом. Точечно пытаются решить проблему обналаживания налоговики и полицейские.

Налоговая служба работает сразу по двум фронтам. В первую очередь налоговики стараются сократить количество однодневок, через которые проходит большинство операций по обналаживанию денег. Основная задача – не дать такой компании зарегистрироваться. Это не сложно, учитывая, что регистрация юридических лиц находится в ведении именно налоговых органов. К примеру, на юридический адрес массовой регистрации (бизнес-центр) юридическое лицо сейчас зарегистрировать почти невозможно. После подачи такого заявления налоговики выезжают по адресу, и если фирмы нет, то следует отказ в регистрации.

Аналогичная ситуация с так называемым массовым директором: почти невозможно открыть несколько юридических фирм на одного человека. Одновременно с этим налоговики ведут свою базу однодневок и схем, через которые обналичиваются деньги. Доступ к этой базе есть у всех сотрудников налоговых органов, поэтому им довольно быстро удастся установить, участвует ли проверяемая организация в незаконных операциях.

Полиция действительно активно вскрывает схемы по обналичиванию денег и возбуждает уголовные дела на это. Сегодня их чаще всего привлекают к ответственности по статье за мошенничество и незаконную банковскую деятельность. По статистике МВД, только за прошлый год было возбуждено 1 118 дел, связанных с обналичиванием и отмыванием денег. Хорошим подспорьем стала уголовная ответственность для однодневок (ст. 173 УК РФ). С 19 декабря 2011 года привлечь по ней могут как непосредственно создателей компаний, так и тех, кто извлекает выгоду из их работы. Пока преждевременно говорить о каких-либо результатах, но психологически, как средство устрашения, норма уже сработала. Впрочем, любые усилия государства будут тщетны, пока обналичивание денежных средств выгодно бизнесу.

К примеру, Федеральная налоговая служба предлагает прямо запретить гражданам создавать компании и руководить ими, если зарегистрированные ими ранее организации были признаны однодневками, а заодно блокировать расчетные счета компаний, у которых не совпадают юридический и фактический адреса.

Министерство финансов Российской Федерации хочет перевести значительную часть операций юридических лиц в безналичную форму и тем самым сократить наличное обращение. По логике ведомства, чем будет меньше наличности, тем сложнее станет работать обналичивание денежных средств.

Искоренять оборот наличных чиновники планируют двумя путями. Во-первых, запретить компаниям выдавать зарплату наличными и обязать в расчетах с собственными сотрудниками использовать исключительно карточки. А во-вторых, сделать обязательным практически для всех торговых точек (за исключением самых мелких) прием пластиковых карт

как средства оплаты. Кстати, второй пункт программы Минфина с высокой долей вероятности станет реальностью уже в 2014 году: законопроект готов.

Совет при президенте России по кодификации и совершенствованию гражданского законодательства предложил повысить уставный капитал новых компаний в 50 раз. То есть для ООО он будет составлять 500 тысяч рублей (2,5 млн тенге), а для акционерных обществ – 5 млн рублей (25 млн тенге). Авторы полагают, что так удастся искоренить однодневки, без которых не обходится почти ни одна из схем обналичивания денег.

4. Оценка и методы борьбы с обналичиванием денег в Казахстане

Если рассмотрим Казахстан, то по официальным статистическим данным, масштабы теневой экономики в стране составляют не менее 20 процентов внутреннего валового продукта, а по оценкам отдельных экспертов, этот показатель доходит до 50 процентов. При этом главным критерием при оценке выступает объем наличного оборота денежных средств. Специалисты убеждены, что именно неуклонное увеличение неконтролируемой массы наличности приводит к прогрессирующему росту нелегальных денежных операций.

А между тем, по данным Нацбанка на 1 января 2012 года, доля наличности в стране составляла 14 процентов, так в 2009 году банки второго уровня обналичили 139,8 млрд тенге, в 2010-м – 126,6 млрд тенге, а в прошлом году сумма обналиченных денег составила 141,9 млрд тенге. Как известно, наряду с национальной валютой в Казахстане в обороте находятся иностранные валюты, такие как доллары и евро.

Так, в 2007 году, например, объем неучтенной иностранной наличности в Казахстане составлял порядка 18 млрд долларов. Из них 13 млрд использовались для расчетов в теневой экономике и 5 млрд находились у населения в качестве сбережений. За последние пять лет объем наличных денег в обращении у населения вырос более чем в 10 раз. Соответственно, и обороты теневой экономики стали измеряться не в десятках, а в сотнях миллиардов долларов, что сопоставимо уже с собственным размером ВВП Казахстана.

На основе вышеизложенного можно сказать, использование наличных денег – одна из основных

причин теневой экономики нашей республики.

В Казахстане снизить оборот нелегальных денежных средств планируют путем повышения ставки банковских комиссионных за обналичивание в 10–15 раз от ныне существующей, до 5 процентов. Впрочем, повышение банковской комиссии до 5 процентов от обналичиваемых денежных средств будет применяться лишь в случае, если сумма выплаты окажется выше определенного порогового значения (1000 МРП, сегодня сумма, не подлежащая обналичиванию, вчетверо выше). Кроме того, для юридических лиц эта мера будет временной. Ее основная задача – стимулирование безналичных платежей.

К счастью, пока все эти меры откладываются на неопределенный срок. До настоящего времени они пока не нашли отражения в разрабатываемых проектах законодательных актов.

Помимо этого, в Казахстане намерены ввести новые способы вывода «грязных» денег на чистую воду, меняя бумажные купюры на электронные. Массовый переход на безналичные платежи, как в Европе и Америке, предполагает поправки к соответствующему закону, которые Министерство финансов Республики Казахстан презентовал в мажилисе.

В розничном секторе большинство платежей совершается наличными. По экспертным оценкам, их слишком много с самых разных точек зрения – и с налоговой, и с точки зрения контроля за доходами, и борьбы с финансированием терроризма. Оплата по безналу позволяет финансовым властям более точно определять реальный оборот и прибыль торговых точек. Поэтому владельцев крупных сервисных точек буквой закона предполагается обязать устанавливать POS-терминалы, чтобы клиенты имели возможность оплатить их услуги безналичным путем. Отказ от электронных денег будет караться штрафами 20 МРП (32000 тенге) для индивидуальных предпринимателей и 50 МРП (80000 тенге) для юридических лиц.

К тому же меры по популяризации пластиковых карточек, расширению сферы безналичных расчетов позволят решить целый ряд проблемных вопросов. Не секрет, что многие предприниматели заработную плату выдают как по официальным документам, так и «черным налом». Притом что

социальные и пенсионные отчисления осуществляются только с официальной заработной платы.

Более того, сотрудники, которым выплачивается минимальная зарплата, не приняты в организацию официально. Отсюда переход на выплаты зарплат через карточки помимо решения вопросов по снижению «черного нала» будет способствовать обеспечению социальной справедливости и защищенности работающих.

5. Заключение

На этом нововведения по борьбе с обналичиванием в Казахстане собственно и заканчиваются. И если с применением пластиковых карт в расчетах среди населения еще более менее все понятно, то с 5-процентными комиссионными не все обстоит так гладко.

Если говорить о банках, то они с повышением комиссии станут получать дополнительную незаработанную

прибыль. По некоторым оценкам, годовой приток в результате применения этой меры составит 6–7 млрд тенге. Складывается впечатление, что идет лоббирование их интересов.

В связи с этим необходимо учитывать, что произойдет рост преступление мошенничества с банковскими карточками, а это означает, что объем теневого оборота денежных средств в экономике навряд ли будет изменен. Опыт мировых стран показывает о необходимости в постоянном регулировании денежного потока в экономике любой страны.

Литература

1. Айменова С.Ж. Оценка теневой экономики в Казахстане// Поиск. 2011. №34 С. 14–16.

2. В Казахстане хотят запретить обналичивание средств// Капитал: Деловой портал: 19.10.12. URL: <http://kapital.kz/finance/1444/zapretit-obnalichivanie-sredstv.html>

3. Карпов В. И. Исследование теневой экономики в России: на примере Уральского ФО : дис.... канд. полит. наук. – М., 2005. – С. 74–76.

4. Вагнер А.И. Состояние теневой экономики в странах мира//Вестник ГУУ. – 2011. – №3. – С. 54–57.

References

1 . Aymenova S. Zh. Assessment of shadow economy in Kazakhstan//Search. 2011 . No. 34 of Page 14–16.

2 . In Kazakhstan want to forbid cashing in of means//the Capital: Business portal: 19.10.12. URL: <http://kapital.kz/finance/1444/zapretit-obnalichivanie-sredstv.html>

3 . Karpov V. I. Research of shadow economy in Russia: on the example of Ural federal district: yew.... edging. it is watered, sciences. – М, 2005. – Page 74–76.

4 . Wagner A.I. Condition of shadow economy in the world countries//the Messenger of GUU. – 2011 . – No. 3. – Page 54–57.