

ОБЩЕРОССИЙСКАЯ ОБЩЕСТВЕННАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
“РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ ЕСТЕСТВЕННЫХ НАУК”

ФГБОУ ВО «РОСТОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ (РИНХ)»

СБОРНИК ДОКЛАДОВ ВСЕРОССИЙСКОЙ  
НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКОЙ КОНФЕРЕНЦИИ  
РОСТОВ-НА-ДОНУ  
6 ИЮНЯ 2017 Г.

# ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ ФОРМ И МЕТОДОВ РАСПРОСТРАНЕНИЯ СРЕДИ НАСЕЛЕНИЯ ЗНАНИЙ ПО ВОПРОСАМ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ И ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИИ, БОРЬБЫ С ТЕНЕВЫМИ ДОХОДАМИ, ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА, ЭКСТРЕМИЗМА, АНТИГОСУДАРСТВЕННОЙ И ДЕСТРУКТИВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Материалы подготовлены при выполнении Президентского гранта (№ 47/68-2) по созданию общероссийской системы распространения знаний в сфере экономической и финансовой безопасности, борьбы с теневыми доходами, противодействия финансированию терроризма, экстремизма, антигосударственной и деструктивной деятельности в соответствии с Распоряжением Президента Российской Федерации от 05.04.2016 г. № 68-ПП.

РОСТОВ-НА-ДОНУ

О СИСТЕМЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА И ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ Д.М. Карауш .....	134
МЕТОДЫ БОРЬБЫ С ТЕНЕВЫМИ ДОХОДАМИ В РОССИИ А.И. Карачун, О.Г. Блажевич .....	137
ИСТОЧНИКИ ДОХОДОВ ТЕРРОРИСТИЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ Н.А. Кирильчук, О.Г. Блажевич .....	141
ВНЕШНИЕ И ВНУТРЕННИЕ УГРОЗЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РЕГИОНА А.А. Коновалов .....	144
ВИРТУАЛЬНАЯ ВАЛЮТА: ХАРАКТЕРНЫЕ ЧЕРТЫ И СПЕЦИФИКА УЧАСТНИКОВ РЫНКА А.В. Кочетков .....	147
ПРОБЛЕМА РАЗВИТИЯ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ В РОССИИ И ПУТИ ЕЕ РЕШЕНИЯ А.Г. Кульбак, Е.В. Романюк.....	150
СХЕМЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА В МЕЖДУНАРОДНОЙ СИСТЕМЕ ПОД/ФТ Е.И. Лаврик, Е.А. Медведкина .....	153
ОРИЕНТИРЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ В СООТВЕТСТВИИ С ЗАДАЧАМИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИИ Ю.В. Лахно .....	155
СОВРЕМЕННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИИ А.Е. Лемякина, О.И. Кузубова, И.В. Украинцева .....	159
ПОВЫШЕНИЕ УРОВНЯ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН ПО ВОПРОСАМ ПОД/ФТ Ш.М. Магомедов, М.В. Чистякова.....	162
АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА В СФЕРЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ РЕЙДЕРСКИМ ЗАХВАТАМ Ш.М. Магомедов, Е.С. Акимова .....	165
ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В СОВРЕМЕННЫХ РЕАЛИЯХ РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ Е.Е. Машьянова .....	169
АКТУАЛЬНЫЕ ТЕОРИИ ФИНАНСОВОЙ ИНТЕГРАЦИИ В СИСТЕМЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ГЛОБАЛЬНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ Е.А. Медведкина .....	172

Незащищенность национальной финансовой системы от действий нерезидентов и спекулятивного иностранного капитала, уязвимость ее информационной инфраструктуры, несбалансированность национальной бюджетной системы, регистрация прав собственности в отношении значительной части организаций в иностранных юрисдикциях, сохранение значительной доли теневой экономики, способствуют коррупции и криминализации хозяйственно-финансовых отношений.

Правовое обеспечение финансовой системы оказалось наиболее отсталой сферой российского законодательства, крайне несогласованной с мировой практикой и международными стандартами денежно-кредитной политики, налоговой, таможенной и бюджетной деятельности. Обостряются новые формы угроз финансовой безопасности, проявляющиеся в противоправной деятельности, в частности с использованием информационных, коммуникационных и высоких технологий, связанные с неконтролируемой и незаконной эмиссией виртуальных валют, аукционной торговлей компьютерной уязвимостью, и другими проявлениями транснациональной организованной преступности. Данные проблемы способствуют трансформации системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и разработки оружия массового уничтожения в направлении борьбы с киберпреступностью.

**Карауш Д.М.,**

*к.э.н., доцент кафедры финансового мониторинга и финансовых рынков Ростовского государственного экономического университета (РИНХ)*

## **МЕТОДЫ БОРЬБЫ С ТЕНЕВЫМИ ДОХОДАМИ В РОССИИ**

**А.И. Карачун, О.Г. Блажевич**

*Институт экономики и управления,*

*Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского*

Проблема теневой экономики в Российской Федерации, как и во многих странах, является одной из наиболее острых. Борьба с теневыми доходами представляет собой не простую задачу. Главной целью борьбы с теневым сектором экономики является легализация неофициальной экономики и стремление к ликвидации криминальной.

В полном объеме оценить общий размер теневого сектора в России не просто, регулярные официальные оценки не публикуются или отсутствуют. Тем не менее некоторое представление о его размерах можно получить на основании анализа масштабов теневого сектора на рынке труда.

В России оценки структуры неформального сектора приводятся Росстатом, по данным которого можно сказать, что в наибольшей степени неформальные трудовые отношения распространены в сельском и лесном хозяйстве, оптовой и розничной торговле, а также строительстве.

Дополнительную информацию о распространенности теневой деятельности дают социально-географические исследования по проблемам теневой экономики в России, проводимые Центром социально-политического мониторинга [1]. Эти исследования показывают, что в настоящее время в России около 12% граждан заняты только на теневом рынке труда, т. е. эти граждане трудятся неофициально.

Борьба с теневыми оборотами в России упирается в ряд специфических российских особенностей, часть из которых имеет ментально-психологическую природу и уходит корнями к советскому прошлому.

Принимая во внимание, сказанное выше, борьба с теневыми доходами становится еще сложнее. Мер, которых хватило бы другим странам, в российской действительности на фоне высокой коррупции и недоверия к работе институтов по защите прав может быть недостаточно.

Так как на теневую экономику оказывает влияние множество факторов, то и средства борьбы с нею должны быть комплексными. В данные средства борьбы должны включаться как экономические, так правовые и социальные аспекты. В настоящее время в России применяются такие меры как [2, 3]:

- 1) реформирование налоговой системы, способствующее выводу части дохода из теневой сферы;
- 2) ужесточение борьбы с коррупцией;
- 3) меры по возвращению вывезенных из страны капиталов и прекращению такого вывоза за счет создания более привлекательного инвестиционного климата в стране;
- 4) выявление подпольных организаций и пресечение их деятельности;
- 5) усиление контроля над финансовыми потоками, препятствующее отмыванию грязных денег;
- 6) разработка проекта по борьбе с теневыми доходами экономики.

Мировой опыт борьбы с теневым сектором в контексте налога на добавленную стоимость традиционно сводится к следующим направлениям:

- борьбе с трансфертным ценообразованием;
- борьбе с фирмами-однодневками;
- совершенствованию контрольно-кассовых аппаратов;
- введению инновационного автоматизированного налогового учета;
- минимизации списка объектов, облагаемых по льготным ставкам.

В рамках борьбы с отмыванием теневых доходов необходимо также усиливать международное сотрудничество в области обмена налоговой, финансовой и экономической информацией.

В целях усиления борьбы с фирмами-однодневками были ужесточены формальные требования для регистрации фирмы и введены новые основания для отказа в регистрации. Однако теневой сектор подстраивается под новые правила — для проведения сомнительных операций выбираются уже не однодневки, а давно зарегистрированные компании, которые когда-то вели реальную деятельность. Распространены случаи покупки разорившихся компаний и компаний на грани банкротства с целью их дальнейшего использования для ведения теневого бизнеса.

Таким образом, для борьбы с этой проблемой налоговым органам необходимо проводить тщательный мониторинг эволюции теневых оптимизационных схем. Постепенное обязательное внедрение сертифицированной инновационной контрольно-кассовой техники со временем могло бы помочь решить проблемы серой бухгалтерии в организациях, связанных с розничной торговлей и оказанием бытовых услуг населению. Минимизация налоговых льгот снизила бы число злоупотреблений и повысила эффективность оставшихся льгот [4].

Для выявления и сокращения теневой экономики нужно использовать новые методы. Одним из таких методов может быть, например, сопоставление двух величин: доходов и расходов. Сравнить декларации о доходах чиновника с его официальными расходами и при необходимости поправить его официальные доходы. Так же одной из мер, по сокращению «тени» является информирование власти о том, что работающий успешный бизнес ей выгоден, мотивирование власти на сотрудничество с бизнесом в сфере противодействия коррупции.

Таким образом, борьба с теневым сектором в России должна опираться на два основных принципа:

- 1) комплексность мер и одновременность работы по всем направлениям борьбы с уходом в тень;
- 2) сбалансированность стимулирующих и ужесточающих мер.

Сокращение масштабов теневого сектора во многом будет зависеть

от решения российских институциональных проблем, среди которых: низкий уровень доверия граждан к действиям власти, недостаточный уровень защиты прав и свобод и т. п.; повышение уровня финансовой и налоговой грамотности населения. Реальная борьба с коррупцией могла бы существенно повысить уровень доверия населения к действиям правительства и наладить продуктивный диалог между обществом и властью, что, в свою очередь, сформировало бы правильную почву для успешной реализации конкретных мер по сокращению теневого сектора экономики.

### Литература

1. **Покида А.** Масштабы и следствия развития ненаблюдаемой «серой» экономики в различных сферах жизнедеятельности российского общества // РАНХиГС: Центр социально-политического мониторинга РАНХиГС, 2014. Режим доступа: [http://www.ranepa.ru/docs/Nauka\\_Konsalting/tenevaya-ekonomika.pdf](http://www.ranepa.ru/docs/Nauka_Konsalting/tenevaya-ekonomika.pdf).
2. **Хейфец Б.А.** Деофшоризация российской экономики: возможности и пределы. М.: Институт экономики РАН, 2013. 63 с.
3. **Кизимов А.С.** Налоговый контроль трансфертного ценообразования применительно к нематериальным активам // Научно-исследовательский финансовый институт. Финансовый журнал. 2016. № 3 (31). С. 7–15. Режим доступа: <http://elibrary.ru/item.asp?id=26241539>.
4. **Малинина Т.А.** Инвестиционные налоговые вычеты для физических лиц в контексте сокращения налоговых льгот // Научно-исследовательский финансовый институт. Финансовый журнал. 2016. № 4 (32). С. 46–52. Режим доступа: <http://elibrary.ru/item.asp?id=26507994>.

**Карачун А.И.,**

*студентка Института экономики и управления Крымского федерального университета имени В.И. Вернадского*

**Блажевич О.Г.,**

*к.э.н., старший преподаватель кафедры финансов и кредита Института экономики и управления Крымского федерального университета имени В.И. Вернадского*