Экономическая и информационная безопасность: проблемы обеспечения в российской экономике

Теневая экономическая деятельность на малых предприятиях

Тхагапсов Ильяс Заурбекович
Финансовый университет, Москва, Россия
E-mail: snpr7@yandex.ru

Теневая экономика является одним из самых противоречивых аспектов экономической истории России. В 2011 году, согласно официальным оценкам Росстата, рассчитанным по методу корректировки ВВП, степень тенизации экономики России составлял порядка 16 % ВВП, при обороте порядка 7 триллионов рублей в год. В теневых секторах экономики было задействовано порядка 13 миллионов человек; по оценкам независимых экспертов в неформальном секторе трудоустроены 22 миллиона россиян.

Часть пострадавшего от кризиса населения пытается заняться малым предпринимательством, но при наличии высоких административных барьеров (установленных властями правил, соблюдение которых выступает обязательным условием ведения хозяйственной деятельности) и других трансакционных издержек при входе на рынок эти предприниматели вынуждены вступать в теневые отношения, например вести свое дело без официальной регистрации.

В малом бизнесе выделяются две составляющие теневой активности (и в наличном, и в безналичном денежных оборотах):

1) Обороты, которые государство вообще «не видит» (в официальной отчетности они не фиксируются и никак не учитываются). Такие материально-денежные потоки не попадают под налогообложение. Речь здесь идет о наличном обороте, производстве и продаже продукции за наличные деньги без формальной фиксации отношений, сделок (либо с заключением договора в бумажной форме, но исключительно «между собой», без «опрозрачивания» перед государством; после исполнения «сделки» бумажные носители/договоры уничтожаются). Эта часть называется «теневым выпуском» или «теневым производством».
2) Обороты, которые государство «видит» (в официальной отчетности они фиксируются, показываются по «банку», т.е. движение средств происходит по расчетным счетам, или по «кассе» с официальным оформлением получения средств и последующим зачислением на банковские расчетные счета), но никаких налогов государство с них также не получает. Речь в данном случае идет о безналичном обороте. Обороты выводятся из-под налогоообложения через различные схемы заключения фиктивных договоров («обналичивание») и «списываются» на затраты. Вывод средств осуществляется как через зарубежные, так и через российские фирмы, носящие название «оффшорных» (при выводе средств через российские фирмы безналичные средства за определенный комиссионный процент превращаются в «живые наличные»).

Существуют две схемы (два вида) так называемого оффшора:

1) Внешний оффшор (вывод капитала осуществляется через зарубежные оффшорные компании и по реально исполняемым, и по фиктивным договорам). Выводимый капитал может впоследствии оставаться за рубежом или - при благоприятной ситуации - снова ввозиться в Россию, но уже как иностранный. Схему используют в основном крупнейшие российские фирмы-экспортеры, однако ею же давно и успешно пользуется и значительное число просто крупных и отчасти средних фирм.

2) Внутренний оффшор («обналичивание» по фиктивным договорам через внутренние «оффшорные» юридические лица, называемые еще фирмами-однодневками, «помойками» и т.д.). Схема проста: белая (легальная) фирма заключает договор на выполнение каких-то работ (оказание услуг) с фирмой-однодневкой («черной»). На расчетный счет фирмы-однодневки безналично переводятся денежные средства, которые затем за вычетом комиссионных в наличной форме возвращаются «заказчику». Фирма-«однодневка» просто снимает их со своего расчетного счета в банке и никаких налогов государству не уплачивает, при этом она же формально и несет ответственность за данное преступление, «белая» фирма формально продолжает оставаться белой. В прежние годы чаще всего практика была такова, что работы реально не производились вообще, а договоры заключались на те виды работ (услуг), которые нельзя было «потрогать руками» (маркетинговые, консалтинговые услуги). Сейчас работы зачастую производятся, но самим заказчиком, который выплачивает затем своим работникам «кэш» в конвертах (чем экономит на налогах).

Схема, когда результатом работ является реальный материальный продукт, который можно «пощупать» и при необходимости показать контролерам, повсеместно применяется строительными фирмами, платящими своим работникам «вчерную».

Для «теневого» рынка характерна быстрая адаптация к изменяющимся условиям правовой среды. Игроки отрасли находят консенсус и «заключают» между собой различные неформальные соглашения по этому поводу.

Основные проблемы малого и среднего бизнеса

Доступ к нежилым помещениям и отвод земель для строительства

Важнейшей проблемой во всех регионах является проблема доступа к нежилым помещениям и получение отвода земель на строительство зданий и сооружений.

В Москве аренда нежилых помещений крайне затруднена для представителей бизнеса, не связанных с органами городской власти. Получить отвод земли для строительства на условиях аренды или собственности возводимых зданий или сооружений для бизнеса, не связанного с органами городской власти, совершенно невозможно. Московские власти держат высокие цены на аренду офисных помещений, распределяют их не по конкурсам, а по знакомству. А далее знакомые с представителями власти бизнесмены сдают эти помещения другим представителям бизнеса, получая свою ренту. Нежилой фонд частично находится в ведении Москомимущества, на него расценки более низкие. Но этот нежилой фонд полностью поделён и выделяется только бизнесам, близким к московской власти. Московские чиновники предпочитают не выдавать разрешения на использование своего фонда. Он находится частично в центре города и ветшает, но никто не желает сдавать его в аренду по объявленной достаточно низкой цене. Так поддерживаются достаточно высокие цены на аренду нежилых помещений. А ставки аренды принадлежащих городу помещений постоянно, не реже одного раза в год, повышаются, существенно обгоняя инфляцию.

В Иркутске и Саратове ситуация для бизнеса несколько легче. Получить нежилое помещение в аренду, в принципе, может представитель любого бизнеса, но это решение в пользу бизнеса нередко требует взятки. Можно получить отвод земель под строительство зданий или сооружений не только на условиях аренды, но и на условиях собственности. Это очень длительная процедура, занимающая не менее 1,5 лет, а нередко и 2,5 года. При этом на разных этапах предприниматели вынуждены включаться в коррупционные отношения.

В частности, проекты зданий и сооружений должны согласовываться с архитектурными органами городов, которые настоятельно рекомендуют заключать договоры на разработки проектов со вполне конкретными организациями. А эти организации выполняют проекты по явно завышенным расценкам. Но заказывать проект в другой организации практически бесполезно, поскольку он не будет утверждён в органах городской власти.

Проверки бизнеса представителями различных организаций

Проверяющие инстанции для бизнеса определены Постановлением Правительства РФ от 21.12.2000 г. № 987. К контролирующим органам относятся следующие организации:

1) Центр Госсанэпиднадзора.
2) Управление государственной противопожарной службы МЧС.
3) Центр стандартизации и метрологии (госнадзор за обязательными требованиями стандартов или тех. регламентов).
4) Ветеринарная служба.
5) Управление государственной инспекции по торговле, качеству товаров и
6) защите прав потребителей (Госторгинспекция).
7) Управление государственной хлебной инспекции.
8) Государственная инспекция по труду.
9) Пограничная Государственная служба по карантину растений.

Валютный, таможенный, лицензионный контроль, банковский и страховой надзор, оперативно-розыскные мероприятия, а также налоговый контроль под действие данного Постановления не подпадают. Поэтому к проверяющим инстанциям для бизнеса следует отнести также:

1) Налоговые службы.
2) Таможенные службы.
3) Отделения Госнаркоконтроля.
4) Подразделения полиции.
5) Общественные организации защиты прав потребителей.
6) Специализированные подразделения региональных и местных администраций, занятых регулированием потребительских рынков, аренды помещений, регистрации прав собственности на недвижимость и т.п.

Коррупционной следует признать практику проведения такими проверяющими инстанциями, как пожарные службы, санэпидстанции и, возможно, другими, обучения работников малого или среднего бизнеса в качестве условия получения их организациями разрешений на ведение предпринимательской деятельности. Причина такой оценки в том, что участие в подобного рода обучении ставится обязательным условием получения соответствующих разрешений и это обучение должно обязательно оплачиваться предпринимателями.

Отдельные сотрудники контролирующих органов используют своё служебное положение для получения денег или каких-то товаров в ходе проверок по личной инициативе. Нередко они производят такие неофициальные проверки к праздникам, своим дням рождения и т.п.

Также к существенным проблема относятся:

- Недобросовестная конкуренция сетевых структур с малым бизнесом в торговле и сфере услуг;
- Недобросовестная конкуренция бизнесов, близких к органам власти;
- Ассоциации бизнеса работают на свои интересы, а не на интересы бизнес-сообщества;
- Проблемы регистрации и лицензирования;
- Слабая роль законодательства в практике взаимоотношений власти и бизнеса, сильное влияние неформальных отношений.

Источники и литература

1) Акимов О.Ю. Малый и средний бизнес: эволюция понятий, рыночная среда, проблемы развития. М.: Финансы и Статистика, 2011. 193 с.
2) Аналоуи Ф. Стратегический менеджмент малых и средних предприятий. М.: ЮНИТИ, 2005. 398 с.
3) Бизнес и коррупция: проблемы противодействия: итоговый отчет / К.И. Головщинский, С.А. Пархоменко, В.Л. Римский, Г.А. Сатаров // Регион. обществ. фонд "Информатика для демократии (Фонд ИНДЕМ)". М.: ИНДЕМ, 2004. С. 26-35
4) Буев В.В. Теневая деятельность малых предприятий // Мониторинг общественного мнения №4(98). Март-Апрель 2010. С. 57-73
5) Издательский дом Коммерсантъ: http://www.kommersant.ru
6) РосБизнесКонсалтинг: http://www.rbc.ru