

Сабирова М.А., Акмаганбетова Ф.К.
*Карагандинский Экономический Университет Казпотребсоюза,
Казахстан*

ОГРАНИЧЕНИЕ НА ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ КАК МЕТОД ПРОЗРАЧНОСТИ ЭКОНОМИКИ

Все экономические субъекты хранят свои денежные средства на счетах в соответствующих учреждениях банков. Платежи по обязательствам другим субъектам проводятся, как правило, в порядке безналичных расчетов через учреждения банков. Наличные расчеты производятся в случаях и пределах, установленных нормативными документами Национального банка Республики Казахстан.

В экономике страны могут преобладать безналичные расчеты, которые осуществляются через учреждения банков. Наличные расчеты осуществляется субъектами с персоналом по оплате труда, с подотчетными лицами, депонентами, дебиторами и кредиторами – по платежам, которые в соответствии с действующими законоположениями могут не проводиться через учреждения банков.

Ограничение использования наличных денежных средств осуществляется во многих странах. Основная причина, по которой разные государства поддерживают сокращение наличных платежей, а также принимают законодательные инициативы на государственном уровне по ограничению этих платежей, заключается не столько в удобстве безналичных платежей, сколько в борьбе с теневой экономикой. Это особенно важно для налогообложения. Чем ниже уровень теневой экономики вследствие вводимых ограничений, тем большим будет размер налоговых доходов.

Министерства финансов, которые уже ввели ограничения на использование наличных денежных расчетов в экономике, объясняют это тем, что расширение использования безналичных платежей в экономике способствует лучшей собираемости налогов. Я думаю это вызвано специфическими особенностями движения безналичных средств, которые можно контролировать в гораздо большей степени, чем движение наличных. Использование же наличных средств для платежей в хозяйственных операциях значительно увеличивает вероятность появления мошеннических операций в их различных проявлениях, так как

способствует непрозрачности проводимых операций и приводит тем самым к сокрытию информации о сделках. В странах, которые ограничивают наличный оборот, используют различные способы его регулирования: различаются виды ограничений, предельные суммы, агенты, подпадающие под ограничения, и пр.

Хотя борьба с теневой экономикой во многом осуществляется для улучшения собираемости налогов, тем не менее снижение доли теневого сектора может проводиться и в других целях (например, препятствование отмыванию денег и финансированию терроризма).

Теневая экономика включает в себя виды экономической деятельности и доходы, полученные от нее, которые находятся за рамками государственного регулирования и налогообложения.

Большую долю теневой экономики составляют «серые» зарплаты работников, так как организации не заявляют об этих зарплатах, чтобы избежать налогов. Остальная часть теневой экономики – это занижение доходов бизнесом для ухода от налогообложения.

Таким образом, наличие теневой экономики может быть обусловлено следующими причинами:

- уклонение от уплаты подоходного налога, налога на добавленную стоимость или других видов налогов;
- уклонение от уплаты взносов на социальное страхование;
- уклонение от соблюдения определенных правовых норм на рынке труда (минимальная заработная плата, максимальная продолжительность рабочего времени, соблюдение техники безопасности и т.д.);
- уклонение от соблюдения определенных административных обязанностей (заполнение статистических опросников или других административных форм).

Рост теневой экономики может привести к снижению государственных доходов, что влечет за собой уменьшение количества и ухудшение качества предоставляемых государством товаров и услуг. В конечном счете это может привести к увеличению налоговой нагрузки на юридических и физических лиц в официальном секторе экономики, а также в сочетании с ухудшением качества общественных благ (например, общественной инфраструктуры) и управления в публичном секторе создать стимулы для участия в теневой экономике.

Страны, в которых верховенство права соблюдается, защищается и финансируется налоговыми поступлениями, также имеют меньшие масштабы теневой экономики. Страны с переходной экономикой имеют более высокую степень регулирования, что приводит к значительно более высокому уровню

коррупции, высоким налогам в официальном секторе и, как следствие, к более высокому уровню теневой экономики.

Степень регулирования экономики выявляется с помощью одного из наиболее часто используемых индикаторов ведения деятельности в конкретной стране под названием «легкость ведения бизнеса».

Этот параметр рассчитывают ежегодно Всемирный банк и Международная финансовая корпорация. Результатом сравнительного анализа на основе типовой модели среднего предприятия выступает оценка различных аспектов условий его деятельности, которая проводится по десяти направлениям, в том числе налогообложению. Индикатор представляет информацию о налогах, которые должна уплатить в определенном году компания среднего размера, а также сопоставляет административную нагрузку, связанную с уплатой налогов, в разных странах.

Например, по доле наличных средств которые мы имеем, в денежном обороте мы можем обсудить об объемах теневой экономики. Чем больше эта доля, тем выше риск возникновения теневого оборота в экономике. Надо отметить, что в Казахстане в структуре денежной массы доля наличных денег в обращении в последние годы постепенно снижается. За последние 10 лет она снизилась почти в 2 раза: с 27 % в 2000 году до 14,5 % по итогам 2016 года. В развивающихся странах этот показатель составляет около 15 %, а в развитых – 7-10 %.

Вместе с тем, со стороны банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций с наличными деньгами (пополнение банковского счета наличными деньгами, перевод денег без открытия банковского счета, снятие наличных денег с банковского счета, переводы через системы денежных переводов), осуществляются финансовый мониторинг, проверка своих клиентов и их операций в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма».

В этом отношении одним из эффективных методов по снижению доли неучтенных денежных потоков являются стимулирование и развитие в Казахстане электронных безналичных платежей и переводов денег. Безналичные платежи и эффективно функционирующие платежные системы повышают прозрачность экономики, снижают операционные издержки и увеличивают оборачиваемость денег. Каждый платеж, проведенный безналичным способом, фиксируется в автоматизированных информационных системах банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, отражается в системе

бухгалтерского учета, является прозрачным и, при необходимости, подлежит контролю и мониторингу со стороны уполномоченных государственных органов.

В настоящее время в стране продолжает сохраняться устойчивая тенденция увеличения объема безналичных платежей, проходящих через платежные системы. Так, по итогам 2016 года через национальные платежные системы было проведено 32,4 млн. транзакций на сумму 170,7 трлн. тенге.

Кроме того, наблюдается положительная динамика роста показателей рынка платежных карточек, включая объем безналичных платежей, совершаемых с использованием платежных карточек. По итогам 2016 года общий объем транзакций с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов составил 187,6 млн. транзакций на общую сумму 5,6 трлн. тенге. По сравнению с 2014 годом количество транзакций увеличилось на 20,5 %, а сумма на 27,9 %. Безналичные платежи за товары и услуги с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов составили 41,2 млн. транзакций на сумму 0,8 трлн. тенге, увеличившись по сравнению с 2014 годом на 33,9 % по количеству и на 31,6 % по сумме.

При этом, по итогам 2016 года в Казахстане по состоянию на 1 января 2017 года задействовано 14173 принимающих к оплате платежные карточки торговых предприятий (рост по сравнению с прошедшим годом на 17,8 %), которые разместили оборудование для обслуживания платежных карточек в 21329 торговых точках.

Развитые европейские страны были одними из первых предпринявших попытки снизить долю теневой экономики, в том числе за счет снижения доли наличных платежей. Во многих из этих стран были введены законодательные ограничения на использование наличных денежных средств (Франция, Италия, Испания, Португалия, Греция, Бельгия, Дания, Словакия, Болгария, Чехия, Венгрия, Румыния). Среди европейских стран, где вопрос оплаты при осуществлении сделки остался добровольным, можно назвать только Швецию. Там (несмотря на то, что уменьшение доли наличных денежных средств осуществляется без законодательных ограничений и какого-либо другого вмешательства государства) оплату сделок наличными проводят значительно реже, чем в остальных странах ЕС.

Согласно Закону РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», статья 4 пункт 1, финансовому мониторингу подлежат суммы, зачисляемые на расчетный счет или снимаемые с расчетного счета в кассу предприятием равной или превышающей 10 000 000 тенге либо равной сумме в иностранной валюте,

эквивалентной 10 000 000 тенге или превышающей ее. Снятие денег с банковского счета на сумму свыше 10 млн тенге подлежит финансовому мониторингу, при котором банк вправе запрашивать данные о происхождении или целевом использовании денежных средств.

Таким образом, использование безналичных платежей способствует снижению доли теневой экономики и повышению прозрачности совершаемых расчетов. Это особенно важно для борьбы с уклонением от уплаты налогов. Там, где ограничения на оплату наличными при осуществлении сделок существуют, практически во всех странах подобное регулирование осуществляется законодательством.

Список использованной литературы:

Варьяш И.Ю., Швандар К.В., Бурова Т.Ф. Актуализация макроэкономических прогнозов в бюджетном процессе // Финансовый журнал. 2014. № 4.

Малис Н.И. Налоговая политика в противодействии теневой экономике: повышение собираемости налогов // Финансовый журнал. 2014. № 1.

Elgin C., Öztunali O. Shadow Economies around the World: Model Based Estimates. URL: http://www.econ.boun.edu.tr/public_html/RePEc/pdf/201205.pdf.

Комплексный план противодействия теневой экономике в Республике Казахстан. 2015

Закон Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 28 августа 2009 года № 191-IV