

Скориставшись вищевказаною методикою інвестори зможуть точно, ретельно і послідовно проаналізувати фактори ризику і провести кількісне порівняння цих ризиків для різних компаній.

Література

1. Анализ корпоративного управления компании Brunswick UBS Warburg // www.rid.ru (Российский институт директоров).

2. Корпоративное управление — премия за качество // www.corpgov.ru (Корпоративное управление в России).

С. А. Квасов, аспирант

Научно-исследовательский экономический институт
Министерства экономики Украины

МЕТОДИКА АНАЛИЗА ПРИЧИН И МАСШТАБОВ НАЛОГОВОЙ ПРЕСТУПНОСТИ В УКРАИНЕ

Экономическая ситуация, сложившаяся в Украине в период перехода к рынку, потребовала создания принципиально новой эффективной налоговой системы. Современная налоговая система Украины была создана в начале 90-х годов и представлена совокупностью налогов, сборов, пошлин и других платежей, взимаемых в установленном порядке с плательщиков — юридических лиц и физических лиц на территории страны. Кроме того, существуют государственные внебюджетные фонды, доходная часть которых формируется за счет целевых отчислений. Важнейшей тенденцией развития современной налоговой системы Украины является ее криминализация, рост масштабов налоговой преступности.

Налоговая преступность — общественно опасное социально-правовое явление, включающее в себя совокупность преступлений, объектом которых являются охраняемые уголовным законом отношения по поводу взимания налогов и иных обязательных платежей, а также осуществления контроля за своевременностью и полнотой их уплаты.

В течение последних лет наблюдается значительное распространение фактов уклонения от уплаты налогов, которые ранее имели разовый характер. По сравнению с другими видами экономических преступлений число официально зарегистрированных преступных нарушений налогового законодательства может показаться относительно небольшим.

Если в 1992 г. по фактам нарушения налогового законодательства было возбуждено всего более 100 уголовных дел, то уже в 1999 г. — более 5 тысяч.

По прогнозам аналитиков налоговой полиции Украины основная часть преступлений пока не выявляется, а количество возбуждаемых по фактам нарушения налогового законодательства уголовных дел может существенно возрасти.

По данным налоговых органов, лишь 17 % всех экономических субъектов, функционирующих в Украине, полностью и в срок рассчитываются по своим налоговым обязательствам, 50 % производят платежи время от времени, а 33 % вообще не платят налоги.

Масштабы налоговой преступности в Украине сегодня представляют реальную угрозу экономической безопасности государства. Это обусловливается не столько количеством совершенных преступлений, сколько всевозрастающим проникновением в сферу налогообложения организованной преступности и коррупции, увеличивающимся влиянием криминальных элементов на деятельность коммерческих банков, внешнюю экономику, кредитно-финансовых учреждений и других структур, занимающих ключевые позиции в экономике страны, а также глобальным охватом и изощренным характером совершаемых преступлений.

Наиболее крупные сокрытия доходов установлены на операциях: с автомобилями (28 % начислений), нефтью и нефтепродуктами (26 %), цветными металлами (8 %), товарами народного потребления (7 %), древесиной, денежными средствами и ценными бумагами (по 6 %), спиртом и ликероводочными изделиями (3 %), электроэнергией (1,5 %), сельхозпродукцией (1 %).

Известный специалист в области финансового права П.М. Годме выделял среди причин налоговых преступлений экономические, политические, технические и моральные [1].

Другие авторы дополняют данный перечень причинами правового и организационного характера.

Экономические причины налоговой преступности

А) Ухудшение финансового положения бизнеса и населения. Оно связано с кризисными явлениями, характерными для современной украинской экономики: падение производства, сжатие доходного потенциала, перелив гривневой денежной

массы в накопление иностранной валюты, вывоз капитала за границу. В промышленности убыточными стали свыше 40 % организаций, на транспорте — около 60 %, в строительстве — каждая третья организация. В 65 регионах страны доля убыточных предприятий составила от 40 % и более.

Финансовое положение налогоплательщиков достаточно часто является определяющим фактором совершения налоговых преступлений. Налогоплательщик сопоставляет выгоду от уклонения от уплаты налогов и возможные отрицательные последствия. Если с материальной точки зрения уклонение себя оправдывает, то налогоплательщик, скорее всего, уплачивать налоги не станет. Поэтому снижение налоговой способности субъектов налогообложения следует расценивать как одну из важных экономических причин уклонения от уплаты налогов.

Б) Причины экономического характера, связанные с проводимой налоговой политикой и особенностями налоговой системы.

Важнейшим фактором является чрезмерная налоговая нагрузка на налогоплательщиков. Возрастание налоговой нагрузки обусловлено множеством частных факторов, среди которых можно отметить следующие.

Неспособность государства обеспечить эффективный контроль над расходами бюджета. Постоянное увеличение расходов побуждает государство повышать уровень налогообложения. В результате возрастает налоговое бремя, чрезмерная тяжесть которого признается одной из основных причин массового уклонения от уплаты налогов. Согласно имеющимся экспертным оценкам, уровень отечественного налогообложения оценивается как один из наиболее высоких в мире.

Например, в России, по данным Министерства финансов, только по пяти налогам — налогу на прибыль, подоходному налогу с физических лиц, налогу на добавленную стоимость и двум налогам на имущество (физических лиц и предприятий) общие потери консолидированного бюджета составили 163 трлн. рублей. В этих расчетах еще не учтены индивидуальные льготы, которые предоставлялись отдельными субъектами Российской Федерации [2]. Льготами пользуется ограниченное число предприятий, следовательно, вся недобираемая сумма доходной части перекладывается на других налогоплательщиков. Примерно такая же ситуация сложилась и в Украине.

Таким образом, значимым криминогенным фактором является неэффективность налоговой политики, направленной, прежде всего, на осуществление фискальных, а не стимулирующих функций. Соккрытие доходов становится естественным способом самозащиты тех, кто стремится развивать свою финансово-хозяйственную деятельность.

В) Отсутствие легальных возможностей обеспечения конкурентоспособности в целом ряде сфер бизнеса. Уклонение от уплаты налогов превратилось в важнейший фактор конкурентоспособности.

Так, например, в Киеве в 1992 году большинство фирм до внедрения у себя схем «обналичивания» практически не уклонялись от уплаты налогов. Однако уже в 1993—1994 годах в Киеве вход новых компаний на рынки целого ряда товаров был существенно затруднен или даже невозможен без использования различных схем уклонения от уплаты налогов, основывающихся на неучтенном наличном обороте. Острая конкуренция приводила к снижению цен ниже того уровня, который для средней фирмы покрывал бы все издержки полностью легального существования.

Политические причины

Политические причины уклонения от налогов связаны с регулирующей функцией налогов: посредством их государство проводит ту или иную социальную или экономическую политику. Лица, против которых направлена такая политика, путем неисполнения положений налогового законодательства оказывают определенное противодействие господствующей группе.

Уровень налоговой дисциплины зависит от общей политической ситуации в стране. В периоды резкого обострения кризиса государственной власти в Украине отмечается резкое снижение собираемости налогов из-за массового неисполнения налогоплательщиками своих обязанностей.

Правовые причины

Важнейшим фактором этой группы является несовершенство и нестабильность налогового законодательства. В настоящее время нормативно-правовая

база по вопросам налогообложения включает в себя большое число законов, указов, постановлений, инструкций и разъяснений. Имеет место несогласованность многих налоговых законов с ранее принятыми законодательными актами. Отдельные положения были недостаточно сформулированы, в результате чего возникла возможность их двойного толкования. Дополнительные трудности создают постоянно вносимые изменения в действующее налоговое законодательство.

Постоянное ожидание повышения налогообложения вынуждает их заранее занижать объем своих налоговых обязанностей.

К правовым причинам относится несовершенство отдельных налоговых механизмов, под которыми понимают совокупность правовых норм, определяющих порядок исчисления и уплаты того или иного налога (элементы налогообложения). Они могут существенно различаться в зависимости от того, какой объект подлежит налогообложению.

Наиболее уязвимым является механизм исчисления и уплаты налога на прибыль. Преобладание преступлений, связанных с уплатой этого налога, прежде всего, объясняется наличием целого ряда исключений и изъятий, а также льгот по его уплате, которые незаконно используются.

Организационные причины

К их числу относятся недостатки во взаимодействии между органами налогового контроля, органами налоговой полиции, другими контролирующими и правоохранительными органами.

К причинам организационного характера, обусловленным недостатками процессуального законодательства, относится и несогласованность в действиях органов предварительного следствия и арбитражных судов.

Известно, что в большинстве случаев процесс расследования уголовных дел о налоговых преступлениях сопровождается исковым производством, инициированным налогоплательщиком. Обращение налогоплательщика после возбуждения уголовного дела в арбитражный суд с иском о признании решения по акту проверки недействительным осложняет расследование. Имеющие место нарушения налогового законодательства, как правило, являются предметом рассмотрения в заседании арбитражного

суда до решения следственными органами вопросов, относящихся к их компетенции. В случае же удовлетворения иска налогоплательщика перспектива направления дела в суд при доказанности факта умышленного уклонения от уплаты налогов становится проблематичной [3]. К сожалению, в большинстве случаев арбитражные суды игнорируют факт расследования нарушения налогового законодательства в порядке уголовного судопроизводства, и принимают решения без учета его результатов.

К организованным причинам относится и недостаточное развитие международного сотрудничества в деле борьбы с налоговыми преступлениями и правонарушениями. В последнее время нарушения налогового законодательства все чаще оказываются связанными с внешнеэкономической деятельностью хозяйствующих субъектов.

Отсутствуют соглашения о взаимодействии с фискальными аппаратами большинства государств, что препятствует проведению расследования фактов уклонения от уплаты налогов, носящих международный характер.

Технические причины

К их числу относят несовершенство форм и методов налогового контроля. Так, типичными являются факты наложения налоговыми органами излишних штрафных санкций, незаконное привлечение к административной ответственности, нарушение порядка административного производства, провоцирование безнаказанности нарушителей налогового законодательства. В ряде случаев документальные и камеральные проверки проводятся неквалифицированно, поверхностно, их результаты оформляются некачественно. Разногласия и возражения плательщиков рассматриваются недостаточно внимательно и объективно.

Существуют недостатки применения контрольно-кассовых машин (ККМ) при осуществлении денежных расчетов с населением. Практически только 70 % общего товарооборота осуществляется с использованием указанных машин. Свыше 60 % их парка составляют кассовые аппараты устаревших моделей, непригодные в нынешних условиях для целей контроля за полнотой фактически полученной выручки и исчисления налогов в сфере торговли и услуг. Вместе с тем и при наличии современных кассовых машин с фискальной памятью

практически каждая четвертая проверка выявляет факты неполного отражения денежной выручки, в результате чего до 30—50 % наличных денег обращается, минуя кассовые аппараты [4].

Важным фактором, влияющим на рост преступности в налоговой сфере, является общая криминальная ситуация в стране. Криминальные группировки фактически подменяют налоговые органы, выводя из-под налогообложения значительные суммы, которые в дальнейшем используются в теневой экономике и преступной деятельности, для нужд членов преступных группировок, расширения масштабов и воспроизводства уголовной, экономической и налоговой преступности.

Нравственно-психологические причины

Этот причинный комплекс налоговой преступности представлен тремя аспектами:

а) негативным отношением к существующей налоговой системе (жесткая налоговая система во многом не стимулирует труд производителя, а наоборот — подталкивает его к сокрытию прибыли и неуплате налогов);

б) низким уровнем правовой культуры;

в) корыстной мотивацией.

Корыстная мотивация имеет определяющее значение. Среди крупных налогоплательщиков немало бывших деятелей теневой экономики, должностных и общеуголовных преступников. Уклонение от уплаты налогов служит им в качестве одного из способов достижения указанных целей.

Часть налоговых преступлений совершается на основе корпоративной, групповой заинтересованности. Имели место факты, когда сокрытые от налогообложения средства использовались руководителями предприятий для развития производства, погашения кредитов, выплаты зарплаты. Здесь усматривается стремление улучшить финансовое состояние своего предприятия и тем самым увеличить его прибыльность в будущем. Оно возникает и реализуется в условиях просчетов политики поддержания предприятий, его сотрудников, особенно когда последним грозит явная или скрытая безработица, невыплата заработной платы.

Проникновение в сферу экономики и установление контроля над ней организованной преступности. С действием именно этого

фактора связан рост сокрытия доходов крупных и особо крупных размерах.

Недостатки уголовной политики государства, в частности практика применения уголовно-правовых норм, предусматривающих ответственность за нарушения налогового законодательства. В Украине еще не обеспечен принцип неотвратимости наказания за совершенные налоговые преступления. Прежде всего это объясняется тем, что сокрытие доходов (с момента введения в 1992 г. уголовной ответственности) не связывается с понятием тяжкого преступления, наносящего ущерб экономической безопасности государства.

Судебная практика по делам о налоговых преступлениях отличается либерализмом, особенно при назначении наказания и возмещении ущерба. Из общего числа осужденных к такой мере наказания, как штраф, приговорено 19 %, к лишению свободы — 63 %, из которых к реальным срокам приговорено 12 % лиц. По нашим подсчетам судами удовлетворяется лишь около 40—50 % гражданских исков, заявленных налоговыми органами или прокурорами в защиту государственных интересов (по другим преступлениям этот показатель составляет около 80 %). В судах существует проблема длительного непринятия решения по уголовным делам.

Литература

1. *Годме П.М.* финансовое право. — М.: Прогресс, 1978. — С. 399—406.
2. *Шаталов С.Д.* Проблемы совершенствования налогового законодательства РФ // Налоговый кодекс. Сегодня и завтра: Сборник статей. — М.: ФБК-Пресс, 1997. — С. 14.
3. *Касютина Р.В.* Проблемы борьбы с налоговыми преступлениями // Уголовное право. — 1998. — № 3. — С. 114.
4. *Пансков В.Г.* Поступления налогов в 1998 году: оценка и реальность // Налоговый вестник. — 1998. — Ли 8. — С. 9—10.

Г. І. Кіндрацька, канд. екон. наук, доц.
Національний університет «Львівська політехніка»,

**КУРС «ЕКОНОМІЧНИЙ АНАЛІЗ»: ВІДПОВІДНІСТЬ
НАЗВИ, СТРУКТУРИ І ПРИЗНАЧЕННЯ**