

Секция «Обеспечение финансовой безопасности России: финансовые расследования в цифровой экономике»

Направления совершенствования механизма противодействия теневым сделкам с наличными деньгами

Научный руководитель – Анищенко Александр Владимирович

Гебаев Сайд-Магомед Исламович

Студент (бакалавр)

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Высшая школа государственного аудита, Кафедра экономических и финансовых расследований, Москва, Россия

E-mail: gebaev818@mail.ru

Совершение теневых сделок с наличными деньгами предопределяет во многом существование всей теневой экономики [2]. Создание эффективного механизма противодействия теневым сделкам с наличными деньгами будет способствовать снижению масштабов и распространенности теневой экономики в целом [1,3].

Целью исследования является определение способов совершенствования механизма противодействия теневым сделкам с наличными деньгами.

Эмпирическую базу исследования составили нормативно-правовые акты, отечественная и зарубежная литература в сфере теневой экономики и теневых сделок с наличными деньгами, статистические и аналитические данные как российских, так и иностранных специалистов и государственных органов.

По результатам исследования предлагается с привлечением таких органов как Росфинмониторинг, ФНС России и Минфин России разработать единую методику по выявлению скопления чрезмерного количества наличных денежных средств в руках конкретных физических или юридических лиц, а также эффективно выявлению совершения такими лицами теневых сделок.

Кроме того, предлагается перенять опыт зарубежных стран в части ограничения суммы платежа наличными деньгами в России [6]. Для установления первых ограничений в данной сфере возможно перенять предельную сумму платежа в наличной форме для физических лиц. При этом постепенно с развитием финансовой системы данная сумма может снижаться. В то же время предлагается предусмотреть исключения для платежей физических лиц при совершении сделок, связанных с приобретением движимого и недвижимого имущества, стоимость которого превышает 1 миллион рублей. Для совершения таких сделок предлагается установить максимально допустимый платеж в безналичной форме в размере не более 10% от суммы сделки.

В целях сокращения наличного денежного оборота предлагается обязать работодателей, за исключением органов государственной власти, выдавать своим работникам заработную плату в безналичной форме. При этом для обеспечения выполнения указанного требования необходимо предусмотреть меры юридической ответственности (например, в виде крупного штрафа) для организации и ее руководителей за нарушение такого требования (опыт реализован, в частности, в ОАЭ и показывает свою эффективность).

Также необходимо популяризировать среди населения банковский сектор и повышать уровень доверия к банкам [5], так как в соответствии с опытом 2022 года люди не могут в полной мере доверять банковской системе и готовы в любой момент вернуться к использованию наличных денег, что может в результате свести все иные изменения и направления сокращения использования наличных денег в государстве к нулю. Только в случае доверия населения к банкам и понимания работы их финансовых инструментов, а также

чувства защищенности своего имущества в виде денежных средств у государства будет возможность осуществить переход на безналичные деньги внутри страны.

Исходя из анализа случаев, когда население массово начинает прибегать к использованию наличного денежного обращения, был сделан вывод, что в основе противодействия теневым сделкам должно лежать решение фундаментальных социально-экономических проблем, препятствующих установлению доверия между государством и обществом [4].

С учетом изложенного определены конкретные направления совершенствования механизма противодействия теневым сделкам с наличными деньгами:

создание методики по выявлению скопления чрезмерного количества наличных денежных средств в руках конкретных физических или юридических лиц, а также эффективно-му выявлению совершения такими лицами теневых сделок с привлечением профильных ведомств;

совершенствование правового регулирования в сторону планомерного сокращения наличной денежной массы в государстве в целом. В частности, необходимо закрепить в гражданском и налоговом законодательстве необходимость осуществления физическими лицами сделок, сумма которых превышает 100 тысяч рублей, в безналичной форме. При этом если физическое лицо приобретает движимое или недвижимое имущество, стоимость которого превышает 1 миллион рублей, тогда сумма наличного платежа не должна превышать 10% от общей суммы покупки;

обязать работодателей выдавать зарплату своим работникам исключительно в безналичной форме, предусмотрев категории работодателей, не подпадающих под данный запрет,

повышение и стабилизация уровня доверия населения к банковскому сектору, так как в случае каких-либо экономических, социальных и политических нестабильностей население готово вывести наличные средства из банковского сектора и вернуться к использованию наличных денежных средств, что в результате негативно скажется на всех предпринимаемых государством мерах и поставит под угрозу уход от теневых сделок с наличными деньгами.

Источники и литература

- 1) Указ Президента РФ от 13.05.2017 № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года» // Собрание законодательства РФ, 15.05.2017, № 20, ст. 2902.
- 2) Концепция развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (утв. Президентом Российской Федерации 30.05.2018) // <http://www.kremlin.ru/supplement/5310>
- 3) Анищенко В.Н. Экономико-правовой анализ финансовой деятельности: теоретические и методологические аспекты // Безопасность бизнеса. 2016. № 4. С. 3 - 11.
- 4) Финансовая безопасность. Финансовые расследования: учебное пособие / под редакцией А.Г. Хабибулина. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Московский университет, 2020. 574 с.
- 5) Цифровая экономика: актуальные направления правового регулирования: научно-практическое пособие / М.О. Дьяконова, А.А. Ефремов, О.А. Зайцев и др.; под ред. И.И. Кучерова, С.А. Сеницына. Москва: ИЗиСП, НОРМА, 2022. 376 с.

- 6) Челпанова М.М., Путренко А.Н. Основные направления борьбы с экономической преступностью // Государственная власть и местное самоуправление. 2022. № 8. С. 50 - 52.