

**МЕХАНИЗМ СКРЫТОЙ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, НАПРАВЛЕННОЙ НА
УКЛОНЕНИЕ ОТ УПЛАТЫ НАЛОГОВ****Маркова Анастасия Максимовна**

студент, Сибирский институт управления, филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы, РФ, г. Новосибирск

Черепкова Татьяна Николаевна

научный руководитель, Сибирский институт управления, филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы, РФ, г. Новосибирск

В теневой экономике Российской Федерации проявляется сложный механизм скрытой финансовой деятельности, направленной на уклонение от уплаты налогов, сокрытие доходов от государства и осуществление различных видов преступной деятельности.

Этот является одним из серьезных вызовов для экономической безопасности страны, поскольку наносит ущерб бюджету, подрывает доверие к правительству и приводит к дополнительным социальным и экономическим проблемам (Рисунок 1).

**ОТРАСЛИ ЭКОНОМИКИ, ФОРМИРОВАВШИЕ
СПРОС НА ТЕНЕВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ УСЛУГИ
(%)**

■ Строительство ■ Торговля ■ Услуги ■ Производство ■ Прочее

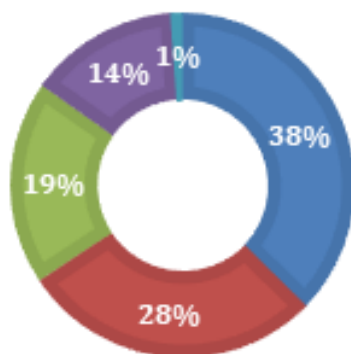


Рисунок 1. Отрасли экономики, формировавшие спрос на теневые финансовые услуги (%) [5]

Согласно информации предоставленной Министерством внутренних дел России, в 2023 году

продолжилась тенденция снижения количества преступлений на территории страны. В сравнении с предыдущим годом количество зарегистрированных преступлений уменьшилось на 1%.

Специальное внимание стоит обратить на сокращение преступлений против личности, таких как убийства, покушения на убийство и умышленное причинение тяжкого вреда здоровью, которые сократились на 2,1%, 5,3% и 4% соответственно. Также заметно снижение числа разбоев на 15,4%, грабежей на 23,9% и краж на 16,4%.

Особое внимание уделено преступлениям, совершаемым с использованием информационно-коммуникационных технологий (ИКТ).

Этот вид преступлений становится все более распространенным, при этом его раскрытие остается одной из приоритетных задач правоохранительных органов.

Одним из основных инструментов борьбы с теневой экономикой является раскрытие и пресечение подозрительных финансовых операций. Банк России регулярно анализирует данные о теневых финансовых операциях, проводит мониторинг и выявляет основные направления такой деятельности.

В первом полугодии 2023 года было отмечено сокращение объема подозрительных операций на 9%. Однако, некоторые виды операций, такие как вывод денежных средств за рубеж, все еще остаются высокими.

Авансовые платежи за импортируемые товары без их последующего ввоза на территорию России остаются одним из основных способов вывода денег за рубеж. Этот вид операций увеличился на 12% по сравнению с предыдущим годом. Наоборот, вывод денег за рубеж под видом импорта товаров через страны Таможенного союза уменьшился на 16%.

При анализе транзитных операций повышенного риска в первом полугодии 2023 года выявлено, что 50% таких операций связаны с обналичиванием денежных средств, что указывает на высокую степень риска использования этих средств в нелегальных целях.

Для эффективной борьбы с теневой экономикой важно развивать сотрудничество между правоохранительными органами и другими институтами, включая банковскую сферу. Необходимо внедрять новые технологии и улучшать контрольные механизмы для выявления и пресечения незаконных финансовых операций.

Теневая экономика продолжает оставаться серьезной проблемой для экономической безопасности России. Необходимо усиливать меры борьбы с этим явлением, обеспечивая прозрачность и законность финансовых операций, чтобы создать условия для устойчивого и устойчивого экономического развития страны (Таблица 1).

Таблица 1.

Основные виды преступлений и их влияние на экономическую безопасность РФ

Основные виды преступлений	Процент присутствия в 2023 году	Влияние на экономическую безопасность
Преступления против личности	35%	Негативное воздействие на общественный порядок и стабильность, угрозы жизни и здоровью граждан, создание атмосферы страха и неуверенности
Преступления против собственности	25%	Ущерб бизнесу и частным лицам, потеря доверия к банковской системе, ослабление инвестиционной привлекательности страны
Преступления с использованием ИКТ	20%	Рост риска кибератак на критическую инфраструктуру, утечка конфиденциальной информации, угроза информационной безопасности государства и предприятий.
Преступления экономического	15%	Увеличение теневой экономики, уклонение от уплаты налогов, снижение фискальных доходов, ослабление конкурентоспособности рынка и с

характера		инвестиционного климата.
Преступления связанные с наркотиками	5%	Подрыв общественного здоровья, увеличение криминальной активности, угроза безопасности граждан, снижение производительности труда социальная дезинтеграция.

Сравнивая данные о теневой экономической деятельности в Российской Федерации за 2022 и 2023 годы, можно заметить несколько значимых изменений. В 2022 году объемы подозрительных операций в банковском секторе сократились на 5%, в то время как в 2023 году отмечается увеличение доли подобных операций на 12% по сравнению с предыдущим годом. Особенно существенно было снижение объемов подозрительных авансовых платежей за импортируемые товары в 2022 году, что способствовало общему уменьшению теневой деятельности.

Однако в 2023 году этот тренд изменился, и доля авансовых платежей за импортируемые товары, используемых для вывода денег за рубеж, выросла на 12%.

При анализе обналичивания денежных средств также видны различия между двумя годами. В 2022 году объемы обналичивания денежных средств в банковском секторе остались практически на прежнем уровне, а в 2023 году они выросли.

Однако структура обналичивания изменилась: существенно сократились объемы подозрительных операций по исполнительным документам, в то время как рост был зафиксирован в области обналичивания по банковским картам и счетам физических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Также стоит отметить, что в 2023 году было снижение объемов транзитных операций повышенного риска на 16%, в то время как в 2022 году этот показатель оставался стабильным. Это свидетельствует о некоторых изменениях в спросе на теневые финансовые услуги и, возможно, об улучшении мер по контролю за ними (Таблица 2).

Таблица 2.

Сравнительный анализ теневой экономики в 2022 и 2023 году

Показатель	2022 год	2023 год
Подозрительные операции в банковском секторе	-5%	12%
Обналичивание денежных средств в банковском секторе	Практически стабильно	Рост
Транзитные операции повышенного риска	Стабильность	-16%

В обобщенном выводе за 2022 и 2023 годы можно отметить динамику изменений в теневой экономической деятельности в Российской Федерации. В 2022 году наблюдалось снижение объемов подозрительных операций в банковском секторе и стабильность в области обналичивания денежных средств. Тем не менее, было замечено увеличение объемов подозрительных операций с выводом денежных средств за рубеж.

В 2023 году тренд изменился: объемы подозрительных операций в банковском секторе увеличились, а также произошел рост обналичивания денежных средств. Однако структура обналичивания изменилась, существенно сократив объемы подозрительных операций по исполнительным документам, а также было отмечено снижение объемов транзитных операций повышенного риска.

Таким образом, в 2023 году наблюдался определенный рост теневой экономической деятельности по сравнению с предыдущим годом, хотя некоторые виды подозрительных

операций все еще сокращались или оставались на прежнем уровне.

Эти изменения указывают на необходимость более тщательного мониторинга и контроля за теневой экономической активностью в стране для обеспечения экономической безопасности.

Список литературы:

1. Российская Федерация. Кодексы. Уголовный кодекс российской федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 23.03.2024) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.04.2024). - [Электронный ресурс]. - URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/ (дата обращения: 07.04.2024).
2. Российская Федерация. Законы. Федеральный закон от 25.12.2008 г. № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» (последняя редакция). - [Электронный ресурс]. - URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_82959/ (дата обращения: 07.04.2024).
3. Российская Федерация. Законы. Федеральный закон от 28.06.2013 г. № 134-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям» (последняя редакция). - [Электронный ресурс]. - URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_148268/ (дата обращения: 07.04.2024).
4. Российская Федерация. Законы. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (последняя редакция). - [Электронный ресурс]. - URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/ (дата обращения: 07.04.2024).
5. Банк России. Структура подозрительных операций и отрасли экономики, формировавшие спрос на теневые финансовые услуги за 2023 год. [Электронный ресурс]. - URL: - https://cbr.ru/analytics/podft/resist_sub/2022/ (дата обращения: 07.04.2024).
6. МВД РФ. Краткая характеристика состояния преступности в Российской Федерации за январь - декабрь 2023 года. - [Электронный ресурс]. - URL: <https://мвд.рф/reports/item/35396677/> (дата обращения: 07.04.2024).