

THE USE OF ELECTRONIC MONEY AS A TOOL TO COMBAT SHADOW ECONOMY

Popova V.M. (Russian Federation) Email: Popova233@scientifictext.ru

*Popova Victoria Micheliyevna – Student,
FACULTY OF THE RISK ANALYSIS AND ECONOMIC SECURITY,
FINANCIAL UNIVERSITY UNDER THE GOVERNMENT OF THE RUSSIAN FEDERATION, MOSCOW*

Abstract: *the article analyzes perspectives of implementing electronic money as a key tool to combat expansion of the shadow sector taking into account present-day realities of the Russian Federation. As a result of the analysis of world practice regarding electronic money and problems of its functioning in Russia, a number of suggestions for possible improvements in the legislative base and application of electronic payments to combat illicit trafficking in particular and the shadow sector in general is made.*

Keywords: *electronic money, shadow economy, corruption, laundering of income.*

ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ КАК ИНСТРУМЕНТ БОРЬБЫ С ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКОЙ

Попова В.М. (Российская Федерация)

*Попова Виктория Микельевна – студент,
факультет анализа рисков и экономической безопасности,
Финансовый Университет при Правительстве Российской Федерации, г. Москва*

Аннотация: *в данной статье рассматривается проблема использования электронных денежных средств для борьбы с расширением теневого сектора в современных реалиях Российской Федерации. В результате анализа мировой практики функционирования электронных денежных средств и существующих проблем их функционирования в России, автором выдвигается ряд предложений по совершенствованию процедуры проводимых операций, уточнению законодательной базы и применению электронных платежей для борьбы с незаконным оборотом средств в частности и теневым сектором в целом.*

Ключевые слова: *электронные денежные средства, теневой сектор, коррупция, отмывание доходов.*

Общество XXI века сложно представить без технологий, согласно статистике все больше различного рода операций осуществляется через интернет либо мобильные приложения, активно развивается практика электронных платежей, в данный момент широко распространены не только операции, связанные с интернет-банкингом, но и операции с криптовалютой. Некоторые страны подвержены влиянию электронных платежей больше других, причём споры об их вкладе в мировую экономику не прекращаются. По моему мнению, стоит рассмотреть возможность использования данного явления в борьбе с теневой экономикой.

К характерным чертам экономической безопасности относятся следующие [3, 4]:

1. Государство и, в частности национальная экономика, устойчива к воздействию угроз;
2. Наблюдается достаточно высокий и устойчивый экономический рост;
3. Эффективно используются ресурсы в связи с чем наиболее полно (учитывая неограниченность потребностей) удовлетворяются экономические потребности.

Теневая экономика в свою очередь — это противоправные, неучтенные государством виды экономической деятельности [8].

Очевидно, что данное явление несёт угрозу экономической безопасности любого государства, однако, это явление не так однозначно, поэтому предлагаю несколько подробнее остановиться на нем. С экономической точки зрения, расширение теневого сектора неизбежно приводит к инфляции и обесценению денежной массы, что отрицательно сказывается на производительности и темпах экономического роста. С другой стороны, следует взглянуть на теневой сектор экономики с социально-экономической точки зрения. По данным исследования отношения населения к различным проявлениям некриминальной “теневой” экономики, проведённого РАНХиГС и ВШЭ [9], в российских реалиях наблюдается следующая реакция на кризисные условия и санкции Европейского союза: объемы производства падают, но уровень безработицы не возрастает, и одними из главных факторов такой реакции исследователи с одной стороны называют договоренности работника и работодателя о сокращении рабочих часов и заработной платы на период кризиса, а с другой стороны - тот факт, что в теневом секторе большее количество рабочих мест и, следовательно, больше возможностей найти работу [10]. В связи с этим, считаю необходимым заметить, что в первую очередь для уменьшения теневого сектора необходимо проводить более либеральную экономическую политику в направлении развития

предпринимательства, что позволит увеличить число рабочих мест, повысить производительность и доходы на душу населения. Тем не менее, с расширением сектора теневой экономики необходимо бороться, и для этого я предлагаю использовать преимущества электронных денег.

Итак, электронные деньги — это безналичные расчеты между продавцами и покупателями, банками и клиентами, банками и банками, с помощью компьютерной сети, систем связи с использованием способов кодирования информации и ее автоматизированной обработки [11].

Электронные деньги используются повсеместно – кредитные карты, электронные платежи, биткоины и другие их виды набирают популярность. Стоит отметить, что хотя среди населения России безналичные расчеты не столь популярны, как, например, в Великобритании, где бумажные деньги и монеты носят лишь в небольших количествах, а покупки и сделки оплачиваются именно электронно, в России по заявлению Алексея Антонова, главного аналитика «Алор Брокер», «наличные составляют не более 9% всей находящейся в обороте рублевой массы». В отличие от наличных расчетов, электронные деньги представляют явное преимущество - все платежи, переводы, совершаемые физическими или юридическими лицами легко контролируются и проверяются: намного легче в случае использования электронных платежей отследить счёт списания и счёт зачисления средств, баланс, источники зачисленных денег. Очевидно, что в таком случае легко выявляется несоответствие между размерами заявленных доходов и расходами, при выявлении этих несоответствий информация может передаваться проверяющим органам, которые затем будут проводить расследование по этому поводу.

По данным последних исследований, доля теневого сектора России составляет 39,29% (для сравнения- в 2011 году доля теневого сектора составила 39,33%) от прошлогоднего ВВП [13] или 33,6 трлн рублей- один из самых высоких показателей в мировой статистике.

Большой проблемой внедрения опыта применения электронных денежных средств в России в данный момент является правовая основа операций с электронными деньгами. Несмотря на то, что процесс создания законодательства, регулирующего создание, функционирование и обращения электронных денежных средств, начался еще в восьмидесятых годах, одним из первых актов, который фактически стал регулировать обращение электронных денег, можно назвать федеральный закон «О национальной платежной системе»; в данном правовом акте не только отражено определение понятия электронные деньги, но и представлены требования к операторам электронных денег и правила переводов [1], однако наиболее полно электронные денежные средства и операции, проводимые с ними, прописаны в Памятке «Об электронных денежных средствах» от 2013 года [16]. Согласно законодательству, электронные денежные средства влекут за собой налоговую ответственность, то есть можно считать, что они являются официально признанным законным средством платежа, однако при этом электронные деньги не могут считаться полноценным платежным средством (кроме случаев, когда иное предусмотрено договором между сторонами), так как электронные деньги признаются не только средством платежа, но и обязательством эмитента, то есть перевод электронных денег должен заканчиваться последующей выплатой реальных денежных средств. Таким образом, очевидно, что на данном этапе использование электронных денег как инструмента борьбы с теневой экономикой практически невозможно, в связи с различными неточностями законодательства.

Обратимся к примерам других стран – например, в Сингапуре, где электронные деньги признаны платежным средством, и, более того, государство является их единственным эмитентом, теневой сектор развивается здесь медленными (по сравнению с мировыми показателями) темпами. На примере Швеции видно также, что отказ от наличных расчётов позволяет не только вывести предприятия и предпринимателей из тени, но и снизить уровень криминогенности, так, в данной стране практически до нуля снизилось количество ограблений банков, подделка электронных денег стала практически невозможной, хотя их кража все ещё остаётся актуальным вопросом, в связи с развитием и обновлением вредоносных ПО и появлением все новых программ для взлома.

Следует заметить, что в России банки обязаны проводить мониторинг источников поступления крупных сумм на счета юридических и физических лиц. Однако, наиболее массовые проверки физических лиц начались в 2016 году, когда при снятии денег многих клиентов просили подтвердить источник происхождения дохода. Таким образом, практика отслеживания каналов поступлений средств в России уже активно применяется, но учитывая объемы вращающейся наличной денежной массы, все еще затруднительна. Основной проблемой перехода на безналичные расчеты для россиян является высокий уровень недоверия к банкам, даже несмотря на ужесточение контроля за данными организациями и лишение лицензий тех из них, которые занимались какими-либо незаконными операциями.

Мировая практика показывает, тем не менее, что ряд стран преуспел в борьбе с теневой экономикой, и использование электронных денежных средств играет в этой борьбе не последнюю роль. Сравнительные графики роста ВВП и теневого сектора экономики наглядно представлены на следующих графиках.

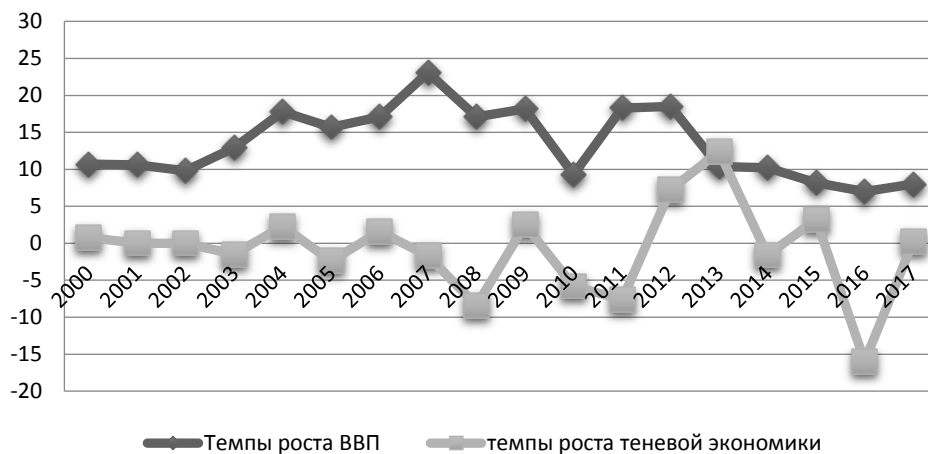


Рис. 1. Сравнение темпов роста ВВП и теневой экономики Китайской Народной Республики [5, 6, 7]

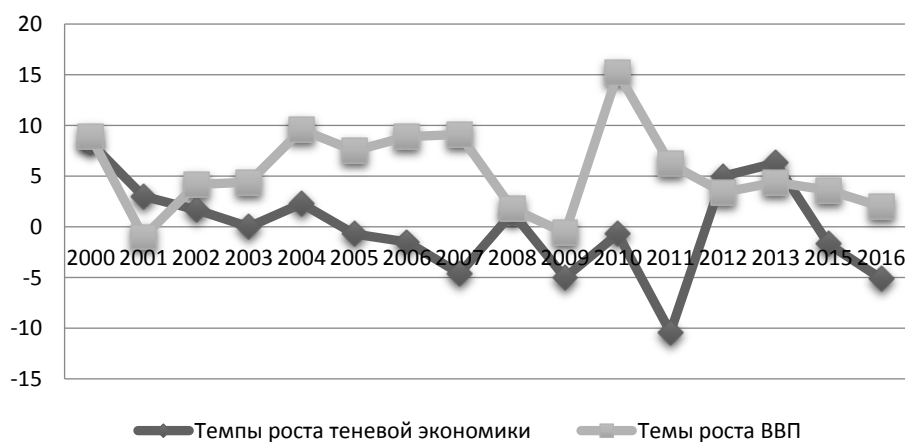


Рис. 2. Сравнение темпов роста ВВП и теневой экономики Сингапура

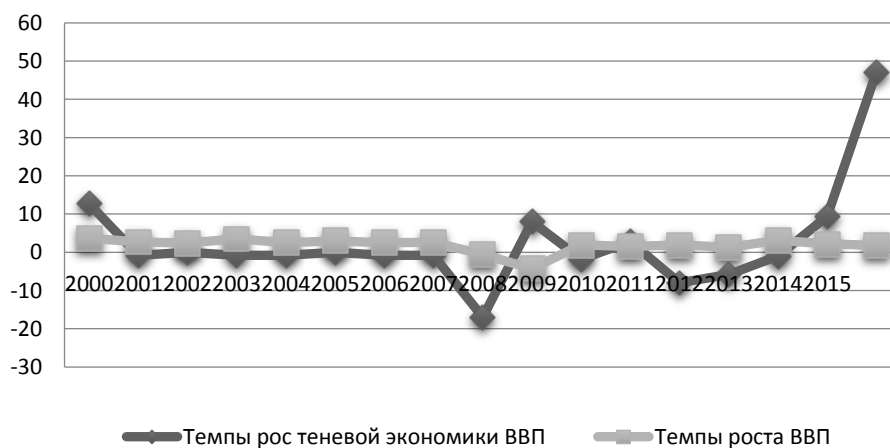


Рис. 3. Сравнение темпов роста ВВП и теневой экономики Великобритании

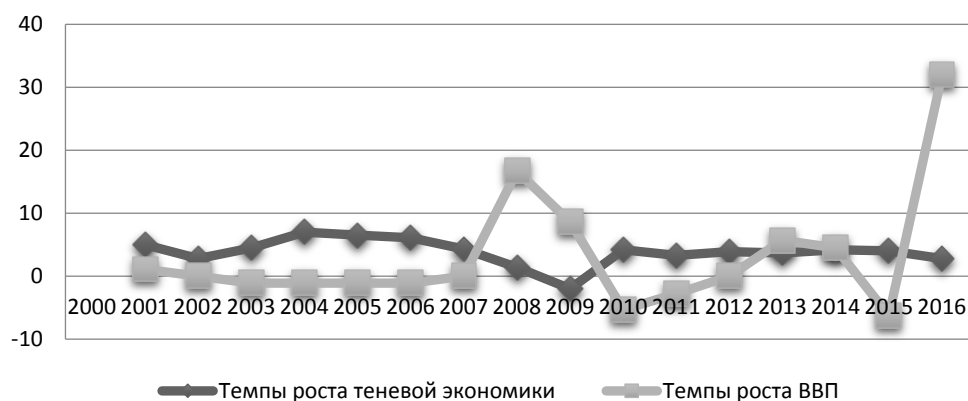


Рис. 4. Сравнение темпов роста ВВП и теневой экономики США

Так, например, в Китайской Народной Республике (КНР) по данным за 2016 год электронные платежи составили 157, 55 триллиона юаней. При этом за тот же 2016 год теневая экономика в республике составляет 10,53% ВВП- причём этот показатель является одним из минимальных в мире [12] (для сравнения в 2008 году теневая экономика составляла около 30% ВВП [13], в 2010 году -10,17% [14]). США занимает второе место по электронным продажам и их общая стоимость- 595 млрд долларов [15], доля же теневого сектора в экономике Соединенных Штатов составила 7,69% ВВП в сравнении с 8,2% в 2011 году [14], таким образом у США рекордно низкие показатели в мире.

Безусловно, следует учитывать другие факторы снижения доли теневой экономики и нельзя без глубокого анализа говорить о прямой зависимости вышеуказанных явлений. Следует заметить, что, например, Германия, экономику которой можно назвать одной из самых мощных в мире, не собирается полностью переходить на электронные платежи, однако, оборот электронных денег здесь составляет 66 млрд долларов [15] и доля теневой экономики этой страны составляет относительно невысокие 14,7%. Так, например, ключевым фактором борьбы с теневым сектором в Сингапуре, можно назвать менталитет и национальный уклад (так, после проведения ряда реформ, направленных на борьбу с коррупцией и взяточничеством, в том числе повышения заработных плат чиновникам, количество зафиксированных преступлений такого рода значительно снизилось, причем проверке подвергались не только рядовые служащие, но и высшие должностные лица; в результате проведения реформирования значительно повысился уровень доверия граждан правоохранительным органам, иными словами - первоначально политика была направлена на изменение правосознания граждан и национального менталитета, что впоследствии упростила борьбу с правонарушениями). Тем не менее, нельзя также и недооценивать значение использования электронных платежей, так как согласно статистическим данным именно в последние годы, когда электронные денежные средства стали набирать популярность и повсеместно использоваться, успехи указанных стран в «осветлении» экономики приобрели некоторую стабильность.

Учитывая темпы распространения безналичных платежей в мире и в России можно предположить, что они будут становиться все более популярным и надежным средством платежа и накопления [2], а значит, даже если в данный момент малые предприятия не могут позволить себе их использование, в скором времени они все же начнут переход именно к электронным денежным средствам. Таким образом, повсеместное их использование станет неизбежным исходом, и в случае грамотной политики оно позволит вывести предприятия и предпринимателей из тени. Однако навязывание государственными органами безналичной системы расчета может вызвать у общественности чувство ущемления личных прав, именно поэтому процесс внедрения и полного перехода на безналичные расчеты должен иметь постепенный, логичный характер.

Таким образом, в первую очередь, как уже упоминалось выше, следует обратить внимание на законодательное регулирование и устранить все несоответствия, существующие в законодательстве на данный момент:

1. Дать четкое определение электронным денежным средствам, которое будет отражать не только их сущность, но и роль государства в контроле над их эмиссией и обращением;
2. Создать перечень организации, которые обладают правом проведения операция с электронными денежными средствами,
3. Обязать организации, вошедшие в перечень (п.2), проверять соответствие доходов и расходов (списаний со счета);
4. Определить суммы, при превышении которых, проводимые операции будут подлежать обязательной проверке банковскими сотрудниками.

Одновременно важно проводить с населением работу, направленную на повышение финансовой грамотности, и социальную политику, направленную на создание дополнительных рабочих мест, так как при уменьшении доли теневого бизнеса неминуемо увеличится уровень безработицы, что может повлечь за собой дополнительные волнения.

Список литературы / References

1. Закон Российской Федерации «Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011» от 14 июня 2011 года № 161-ФЗ // Российская газета. 2011 г. г. № 5515 (139).
2. Баммаева Г.А., Магомедова М.М. Электронные деньги: понятие, развитие. // Материалы VIII Международной студенческой электронной научной конференции «Студенческий научный форум» [Электронный ресурс] URL: <http://www.scienceforum.ru/2017/2329/29735> (дата обращения: 27.09.2017).
3. Бушueva С.Б. Роль института электронных денег в процессе обеспечения экономической безопасности современной России // Социально-экономические явления и процессы. 2013. №11 (057). [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/rol-instituta-elektronnyh-deneg-v-protssesse-obespecheniya-ekonomicheskoy-bezopasnosti-sovremennoy-rossii/> (дата обращения: 22.09.2017).
4. Кварталова Д.В. Экономическая безопасность: основные понятия и особенности / Д. В. Кварталова // Научный диалог: экономика и управление. [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://interactive-plus.ru/ru/article/80979/discussion_platform/ (дата обращения: 27.09.2017).
5. Mai Hassan, Friedrich Schneider. Working Paper Size and Development of the Shadow Economies of 157 Countries Worldwide: Updated and New Measures from 1999 to 2013// Econstor. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.econstor.eu/bitstream/10419/149140/1/dp10281.pdf/> (дата обращения: 27.09.2017).
6. Friedrich Schneider, Andreas Buehn, Claudio E. Montenegro. Shadow economies all over the world new estimates for 162 countries from 1999 to 2007//The World Bank Development Research Group Poverty and Inequality Team & Europe and Central Asia Region Human Development Economics Unit. [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.gfintegrity.org/storage/gfip/documents/reports/world_bank_shadow_economies_all_over_the_world.pdf/ (дата обращения: 27.09.2017).
7. Friedrich Schneider. Size and Development of the Shadow Economy of 31 European and 5 other OECD Countries from 2003 to 2015: Different Developments// ShadEcEurope. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.econ.jku.at/members/Schneider/files/publications/2015/ShadEcEurope31.pdf/> (дата обращения: 27.09.2017).
8. Экономический словарь. [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://abc.informbureau.com/html/yeiiiiexaneass_aaciiianiinou.html/ (дата обращения: 24.09.2017).
9. Покида А.Н., Зыбуновская Н.В. Отношение населения к различным проявлениям некриминальной «теневой» экономики // Центра социально-политического мониторинга ИОН РАНХиГС. [Электронный ресурс]. Режим доступа L: <http://www.ranepa.ru/sobytiya/novosti/novoe-issledovanie-ekspertov-ranhighs-posvyashheno-tenevoj-ekonomike/> (дата обращения: 31.10.2017).
10. Voskoboynikov I.B. Structural change, expanding informality and labour productivity growth in Russia Economics // EC. WP BRP. Высшая школа экономики. [Электронный ресурс], 2017. № 168. Режим доступа: <https://wp.hse.ru/data/2017/08/08/1173382085/168EC2017.pdf/> (дата обращения: 31.10.2017).
11. Электронные деньги и их виды // Открытый взгляд на мир финансов. [Электронный ресурс]. Режим доступа L: <https://finansovygid.ru/finansu/11-elektronnye-dengi.html/> (дата обращения: 24.09.2017).
12. Россия вошла в топ-5 стран с крупнейшей теневой экономикой // dp.ru [Электронный ресурс] Режим доступа: https://www.dp.ru/a/2017/06/30/Rossija_voshla_v_top-5_stra/ (дата обращения: 24.09.2017).
13. Коррупция в стране бьет все рекорды // China Modern. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.chinamodern.ru/?p=322/> (дата обращения: 24.09.2017).
14. Emerging from the shadows // ACCA Global [Электронный ресурс] Режим доступа: http://www.accaglobal.com/content/dam/ACCA_Global/Technical/Future/pi-shadow-economy-report.pdf/ (дата обращения: 24.09.2017).
15. Триллионы через платежные системы // Эксперт Online. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://expert.ru/2017/05/5/elektronnyie-platezhi/> (дата обращения: 24.09.2017).
16. Памятка Об электронных денежных средствах от /Приложение к письму Банка России от 20.12.2013 №249-Т.