

Либерально-демократические ценности / Journal of liberal democratic values <https://liberal-journal.ru>

2022, №4 Том 6 / 2022, No 4, Vol 6 <https://liberal-journal.ru/issue-4-2022.html>

URL статьи: <https://liberal-journal.ru/PDF/03UNLD422.pdf>

Ссылка для цитирования этой статьи:

Гукасов, Д. О. Прохождение процедуры несостоятельности как выход гражданина из теневой экономики / Д. О. Гукасов // Либерально-демократические ценности. — 2022. — Т. 6. — № 4. — URL: <https://liberal-journal.ru/PDF/03UNLD422.pdf>

For citation:

Gukasov D.O. Passing the insolvency procedure as a citizen's exit from the shadow economy. *Journal of liberal democratic values*, [online] 4(6): 03UNLD422. Available at: <https://liberal-journal.ru/PDF/03UNLD422.pdf>. (In Russ., abstract in Eng.).

УДК 338

Гукасов Дмитрий Олегович

АНО ВО «Университет мировых цивилизаций имени В.В. Жириновского», Москва, Россия
Магистр

E-mail: gukasov.lawyer@gmail.com

Прохождение процедуры несостоятельности как выход гражданина из теневой экономики

Аннотация. На данный момент развития общества в Российской Федерации существует большая проблема, которая замедляет и противостоит развитию экономики страны. Данная проблема связана с высоким уровнем теневой экономики. Стоит говорить о том, что теневая экономика проблема не только России, но и всего мирового сообщества. Одна из основных причин появления теневой экономики связана с тем, что переход на рыночную форму экономических отношений производились в условиях мирового кризиса. В связи с этой причиной часть хозяйствующих субъектов были вынуждены частично или полностью перейти в теневую экономику для развития и выживания бизнеса. На данном этапе развития экономики России ведется борьба с теневой экономикой, так как она замедляет развитие экономики страны в целом. Существует порочный круг, хозяйствующие субъекты, а в частности граждане не выплачивают полноценно налоги, сборы и пошлины из-за этого тормозит экономика, из-за того, что тормозит экономика невозможно выйти из теневой экономики. Представляется, что выход из теневой экономики возможен посредством банкротства, когда граждане уже не способны расплатиться перед контрагентами и государством, возможность признания банкротом во многом положительно влияет на экономическое развитие.

Ключевые слова: теневая экономика; процедура банкротства; процедура несостоятельности; банкротство физического лица

Одной из главных проблем современной экономики является теневая экономика. Одна из главных проблем теневой экономики проявляется в процессе налогообложения. Законопослушные граждане платят все налоги, однако граждане, находящиеся в теневой экономике, скрывают от налоговых органов частично или полностью свою прибыль, в результате чего налоговый орган не способен полностью обложить налогами финансовые потоки таких граждан. В результате теневой экономики происходит сжатие налогооблагаемой базы, а это в свою очередь приводит к повышению налоговой нагрузки законопослушных граждан. Данное в свою очередь приводит к неравным условиям ведения бизнеса как максимума и как минимума к получению дохода, это приводит к неравной конкурентной борьбе. В таких условиях граждане вынуждены прибегать к теневой экономике для сохранения своего дохода. Поэтому выявление причин и борьба с теневой экономикой важна

для создания благоприятных условий и равных конкурентных отношений.

Сам по себе теневой сектор влияет не только на экономику государства, но и на политику, имеет социальные и психологические последствия. В связи с чем теневая экономика является комплексным сектором, борьба с которой должна быть комплексной и соответственно усложняет данный процесс, что и показывает опыт и исследования, как на уровне России, так и на уровне всего мира. При этом, стоит отметить, что применение только одного типа мер может не только не дать результата, но и наоборот только увеличит теневой сектор [1, с. 46].

Долгий промежуток времени проблема теневой экономики не рассматривалась и не воспринималась. Впервые проблемы теневой экономики привлекли внимание исследователей еще в 30-х годах. Однако, лишь в конце 70-х годов появились серьезные исследования этой сферы, а одной из работ в этой области явилась работа П. Гутманна (США) «Подпольная экономика» (1977г.), в которой обращалось внимание на недопустимость игнорирования ее масштабов и роли [2].

Изучая предпосылки появления теневой экономики, исследователи подчеркивают, что страны, применяющие низкие ставки налогообложения, имеют минимальное количество нормативных актов, располагают высоким показателем административного воздействия страны на коммерческую деятельность, обычно, имеют наименьшие объемы теневой экономики.

Насколько известно, самые большие ставки налогообложения у развитых стран. Однако самой главной причиной возникновения теневого сектора является кризис и нестабильность политического состояния государства. Но и как следствие налоговая ставка играет большую роль, если гражданин считает, что она чрезмерно высокая, то желание ее платить пропадает [3].

В то же время Минеева В.М., Сайфулина З.А. и Латыпов А.Ф. выделяют следующие группы факторов возникновения теневой экономики:

- финансово-экономических;
- правовых;
- социально-политических;
- административных [3].

Практика показывает, что в развитых странах теневая экономика составляет 12–16% ВВП, в странах с периферийной экономикой – 40–50%, в странах с переходной экономикой – 23–25%. Таким образом, в наиболее развитых странах удельный вес теневого сектора в национальной экономике значительно меньше, чем в других группах стран [4, с. 33].

Говоря о теневой экономике, стоит выделить её признаки, к которым Р.А. Санинский относит следующие признаки:

- нелегальность (незарегистрированность) экономической деятельности;
- противоправность;
- деструктивность;
- неподчиненность установленным законом правилам осуществления экономической деятельности;
- сокрытие от субъектов государственного регулирования и контроля;
- отсутствие статистического учета;

— обладание признаками экономических деяний [5, с. 254].

На данном этапе развития существует два подхода по борьбе с теневой экономикой это ужесточение наказания и стимулирование добровольного выхода из такой экономики. Чаще всего эти подходы используются по отдельности, однако более эффективным видится их применение в совокупности [6]. Варианты мер, призванные снизить масштабы теневого сектора, сформулированы в таблице ниже.

Таблица 1

Варианты мер по снижению масштабов теневого сектора

Подход	Метод	Возможные меры
Ужесточение наказания	Совершенствование механизма выявления нарушений	Улучшение работы с данными, объединение условий проверяющих органов, участие в международных соглашениях
	Усиление наказаний	Повышение наказания за налоговые преступления, введение уголовной ответственности, продление сроков давности и пр.
	Осознание угрозы быть разоблаченным и последствия	«Социальная реклама», показывающая все негативные последствия ведения теневого бизнеса — от социальной незащищенности до эффективности процедур по выявлению нарушений и уголовной наказуемости уклонения от налогов
Стимулирование формализации деятельности	Превентивные меры (предотвращение ухода в тень)	Упрощение налогового учета Налоговые стимулы Облегчение перехода к режиму «самозанятости» Введение новых категорий занятости в законодательство Развитие налоговых режимов для мелкого бизнеса
	Стимулирование добровольного выхода из тени	Налоговые амнистии, поощрение добровольного выхода из тени
	Создание связей и коалиций, удерживающих уход в тень	Обеспечение преимуществ работы с честными партнерами Повышение уровня образования Обмен информацией Налоговая прозрачность Прозрачность административных процедур

Банкротство при таких обстоятельствах играет двойную роль. Первая роль — это криминальное банкротство, то есть фиктивное, когда лицо намерено признать себя несостоятельным не являясь таковым.

Криминальную несостоятельность можно отнести к специфическому виду мошенничества, имеющему весьма скрытый характер, завуалированный под гражданское правонарушение. По мнению Л.А. Орловой, отнесение криминального банкротства к теневому сектору экономики обуславливают следующие признаки: наличие фиктивных контрактов, денежные обязательства по которым погашаются неофициально; заключение

заведомо невыгодных сделок, что стимулирует несостоятельность должника; занижение балансовой стоимости имущества, сокрытие имущества или информации о нем; уничтожение, сокрытие или фальсификация учетных документов, отражающих экономическую деятельность, свидетельствующих о проведении незаконных операций, в том числе об уклонении от налогообложения и т.д. [7, с. 168].

Несостоятельность организации приводит к большим отрицательным последствиям для государства, увеличивается количество безработных граждан из-за массового увольнения работников. Также проблема существует и для кредиторов, которые теряют способность вернуть свои денежные средства, которые, когда были переданы, по какому-либо основанию, должнику. Чаще всего проблема банкротства видится в несовершенстве законодательства, однако, это не одна из многих причин. Экономическое положение государства играет наибольшее значение. Понимая опасность последствий банкротства предприятий, в Российской Федерации разработана система мер, устанавливающая правовой режим, способствующий устранению или минимизации конфликта между кредитором и должником, снизив, тем самым напряженность в обществе [7, с. 168].

В.С. Шульгина указывает в своей работе, что за год кредиторам возместили лишь 125,1 миллиардов от заявленных 2,686 триллионов. То есть в среднем каждый кредитор получил лишь 4,6% от изначальных требований. Это значит, что только за 2018 год по уже завершённым делам сумма нереализованных требований к банкротам составила более 2,56 триллиона [8, с. 286].

Также при банкротстве, помимо злоупотреблений должника проявляется злоупотребление своими полномочиями арбитражным управляющим. В связи с отсутствием наказания для них, арбитражные управляющие могут целенаправленно нанести вред имуществу должника, тем самым затрагивая интересы должника и кредиторов. Хотя деятельность арбитражного управляющего должна регулироваться СРО (саморегулирующаяся организация), для СРО они источник дохода. Из-за этого жалобы на арбитражного управляющего не приводят к результату, единственный вариант — это заменить его другим арбитражным управляющим приняв соответствующее решение на собрании кредиторов.

К счастью, законодательство совершенствуется. Сейчас все торги проводятся на электронных площадках, что делает процедуру более прозрачной. Раньше же реализация имущества могла произойти в оффлайн режиме, с табличками, что позволяло запросто организовывать «управляемые» торги, куда «лишних» людей могли просто не пустить [8, с. 287].

В то же время банкротство может сыграть ключевую позицию при выходе из теневой экономики. Так банкротство способствует наиболее безболезненному выходу гражданина из долговых обязательств.

Процедура банкротства становится уместна в ситуации, когда у гражданина накапливается определенное количество долгов, которые он не способен выплатить. Если гражданин не инициирует процедуру банкротства, то кредиторы начинают обращаться в суд для взыскания задолженности. При признании требований обоснованными суд удовлетворяет частично или полностью требования кредитов, далее кредитор берет исполнительный лист и обращается в Службу судебных приставов из-за чего имущество должника и счета в кредитных организациях подлежат аресту. В такой ситуации гражданин-должник официально не работает, так как часть его заработка уйдет кредитором.

Масштабы теневых услуг в России очень существенны, под налогообложение не попадает объем услуг на сумму порядка 4 трлн руб. в год. Это означает около 520 млрд руб. в год неуплаченного налога на доходы физических лиц. Несмотря на большой объем денежных средств, не подпадающих под налогообложения, налоговый орган не способен уследить за потоком этих средств, так как она складывается из мелких услуг на малые суммы, такие услуги не оформляются какими-либо официальными договорами [1, С. 53].

В результате теневая экономика берет свое развитие, однако при применении процедуры банкротства и признании должника несостоятельным, все долги с него списываются. Однако в процессе процедуры банкротство часть имущества и все денежные средства, находящиеся в кредитных организациях, уйдут кредиторам, но при этом, как указывалось выше оставшаяся задолженность, которая не была покрыта имуществом и/или денежными средствами списываются и не подлежат погашению. Гражданину не придется уходить в теневой сектор, чтобы избежать требований кредиторов.

В заключение, можно сказать, что банкротство, как одна из мер по борьбе с теневой экономикой может быть эффективной, в случае если долговые обязательства гражданина превысили уровень, когда он способен самостоятельно их погасить. В таком случае применение процедуры банкротства наилучшее решение, как для должника, так и для государства.

ЛИТЕРАТУРА

1. Суслина А.Л., Леухин Р.С. Борьба с теневой экономикой в России: частные аспекты общих проблем // Финансовый журнал. – 2016. – № 6. – С. 46–61.
2. Gutmann P. The Subterranean Economy // Financial Analysts Journal. 1977. № 34. P. 20.
3. Минеева В.М., Сайфулина З.А., Латыпов А.Ф. Причины возникновения теневой экономики в России // Проблемы науки. – 2022 – С. 1–4.
4. Голованов, Е.Б. Теневая экономика. Конспект лекции. Челябинск: Изд-во Министр образования и науки РФ Южно-Уральского государственного университета, 2015. с. 61.
5. Санинский Р.А. Понятие и признаки теневой экономики // Юридическая наука и практика: Вестник Нижегородской академии МВД России. – 2018. - № 2 (42). – С. 250–254.
6. Schneider F., Williams C. C. The Shadow Economy // The Institute of Economic Affairs, 2013.
7. Орлова, Л.А. Криминальное банкротство – сектор теневой экономики // Пробелы в российском законодательстве. Юридический журнал. – 2018. - №4. – С. 167–171.
8. Шульгина В.С. Банкротство как причина теневой экономики // Репозиторий самарского университета. – 2019. – С. 284–288.

Gukasov Dmitry Olegovich

University of World Civilizations named after V.V. Zhirinovsky, Moscow, Russia

E-mail: gukasov.lawyer@gmail.com

Passing the insolvency procedure as a citizen's exit from the shadow economy

Abstract. At the moment of the development of society in the Russian Federation, there is a big problem that slows down and opposes the development of the country's economy. This problem is connected with the high level of the shadow economy. It is worth saying that the shadow economy is a problem not only for Russia, but for the entire world community. One of the main reasons for the emergence of the shadow economy is due to the fact that the transition to a market form of economic relations was carried out in the context of the global crisis. In connection with this reason, part of the economic entities were forced to partially or completely move into the shadow economy for the development and survival of the business. At this stage of development of the Russian economy, the shadow economy is being fought, as it slows down the development of the country's economy as a whole. There is a vicious circle, economic entities, and in particular citizens, do not fully pay taxes, fees and duties because of this, the economy slows down, because it slows down the economy, it is impossible to get out of the shadow economy. It seems that a way out of the shadow economy is possible through bankruptcy, when citizens are no longer able to pay back to contractors and the state, the possibility of being declared bankrupt has a positive effect on economic development in many respects.

Keywords: shadow economy; bankruptcy procedure; insolvency procedure; bankruptcy of an individual