



ДОКЛАД

Беккер Елена Георгиевна

ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ МЕТОДЫ
СОКРАЩЕНИЯ УКЛОНЕНИЯ ОТ НАЛОГОВ.
ПРИМЕРЫ ИЗ РОССИЙСКОЙ ПРАКТИКИ

Москва - 2007



Предисловие

По мнению 76% россиян, в нашей стране многие уклоняются от уплаты налогов. И к таким «уклонистам» жители России чаще относятся с пониманием (26%) или безразличием (22%), чем с осуждением (39%). А 2% опрошенных уклонение от уплаты налогов одобряют.



Контроль «ближайшего окружения» фирмы за уплатой ею налогов



займы
кредиты

НнП

кредиты

НДФЛ
пенсии



сделки

НДС
НнП



ЕСН

инвестиции

НнП



Использованные сокращения:
НДФЛ – налог на доходы физических лиц;
ЕСН – единый социальный налог;
НДС – налог на добавленную стоимость;
НнП – налог на прибыль.



Контроль сотрудников



около 20% россиян
получают
зарплату в конвертах



Взносы на пенсионное
страхование начисляются
на те доходы сотрудников,
которые облагаются ЕСН

За 2006 г. объемы
ипотечного кредитования
выросли в 3,5 раза,

автокредитования
- в 2,2 раза,

потребительского
кредитования - на 80%.



Ставка по кредитам	зарплата в конверте	«белая» зарплата
в рублях	14-21 %	10 %
в валюте	12-17 %	13 %



Динамика кредитов

В течение последнего года рост розничных кредитов стабилизировался, а корпоративные кредиты увеличивают темпы роста



Источник: Банк России



Контроль банков



**Резервирование средств
коммерческих банков
в Центральном банке
находится в зависимости
от оценки
финансового состояния
предприятия-кредитора
по официальным документам**

**В России более половины выданных
кредитов предприятиям
относятся к сомнительным.**



Контроль акционеров и инвесторов



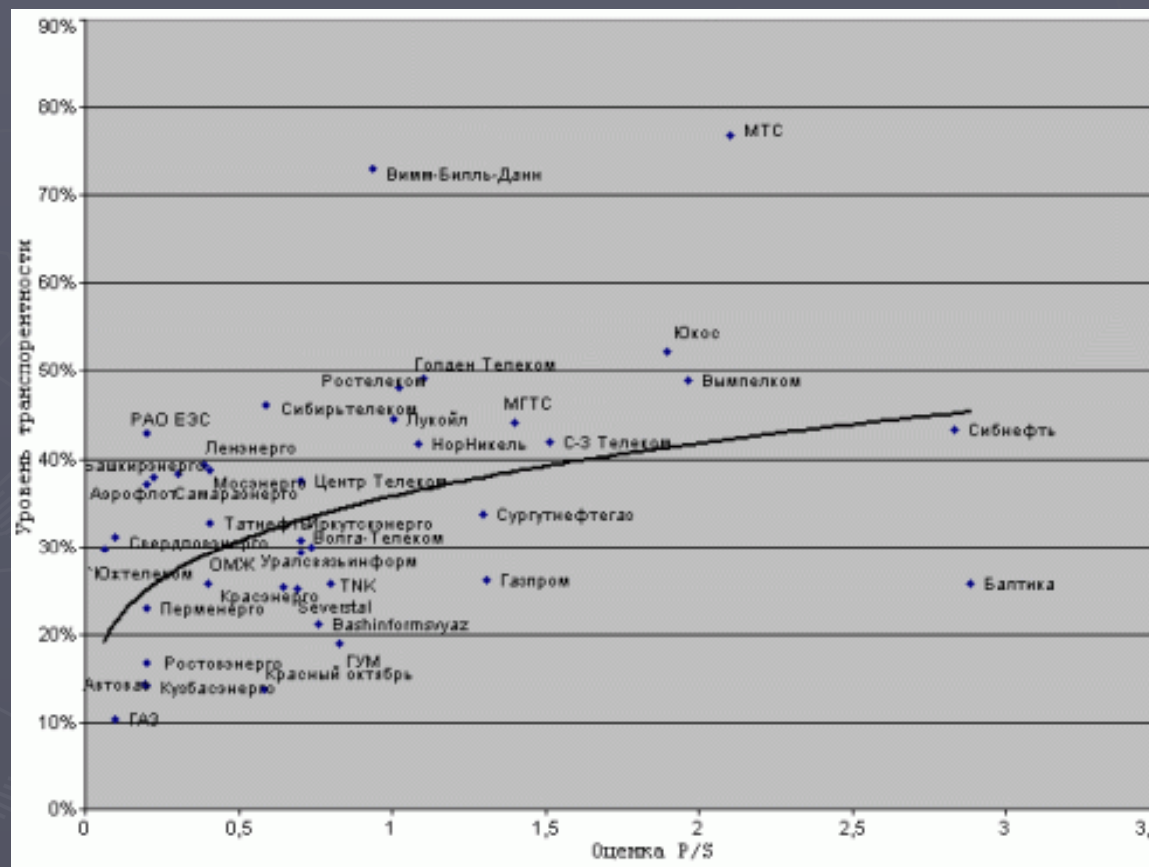
Индекс прозрачности информации российских компаний повысился с 40% в 2003 г. до 54,6 в 2007 г.

23% участников опроса утверждают, что российский бизнес пользуется хорошей репутацией в России, и 12% считают позитивной репутацию российского бизнеса на Западе.

Рост акций за вторую половину 2006 г. на американских фондовых рынках составил 15% французских - 7%, немецких - 22%, японских - 19%, а российский рынок - 28%.



Зависимость между рыночной оценкой и качеством раскрытия информации



P/S - отношение рыночной капитализации компании к ее прогнозируемым продажам



Рейтинг репутации российских компаний



1. Номинация «Промышленные компании»

- ▶ Ростелеком
- ▶ АВПК "Сухой"
- ▶ Завод холодильников Indesit Company
- ▶ Силовые машины
- ▶ Объединенные машиностроительные заводы
- ▶ КАМАЗ
- ▶ ГАЗ

2. Номинация «Сервисные и потребительские компании»

- ▶ МТС
- ▶ Аэрофлот
- ▶ Вымпелком (Билайн)
- ▶ Мегафон
- ▶ ОАО «Российские железные дороги»
- ▶ Вим-Билль-Данн
- ▶ Пивоваренная компания «Балтика»
- ▶ АВТОВАЗ

3. Номинация «Сырьевые и металлургические компании»

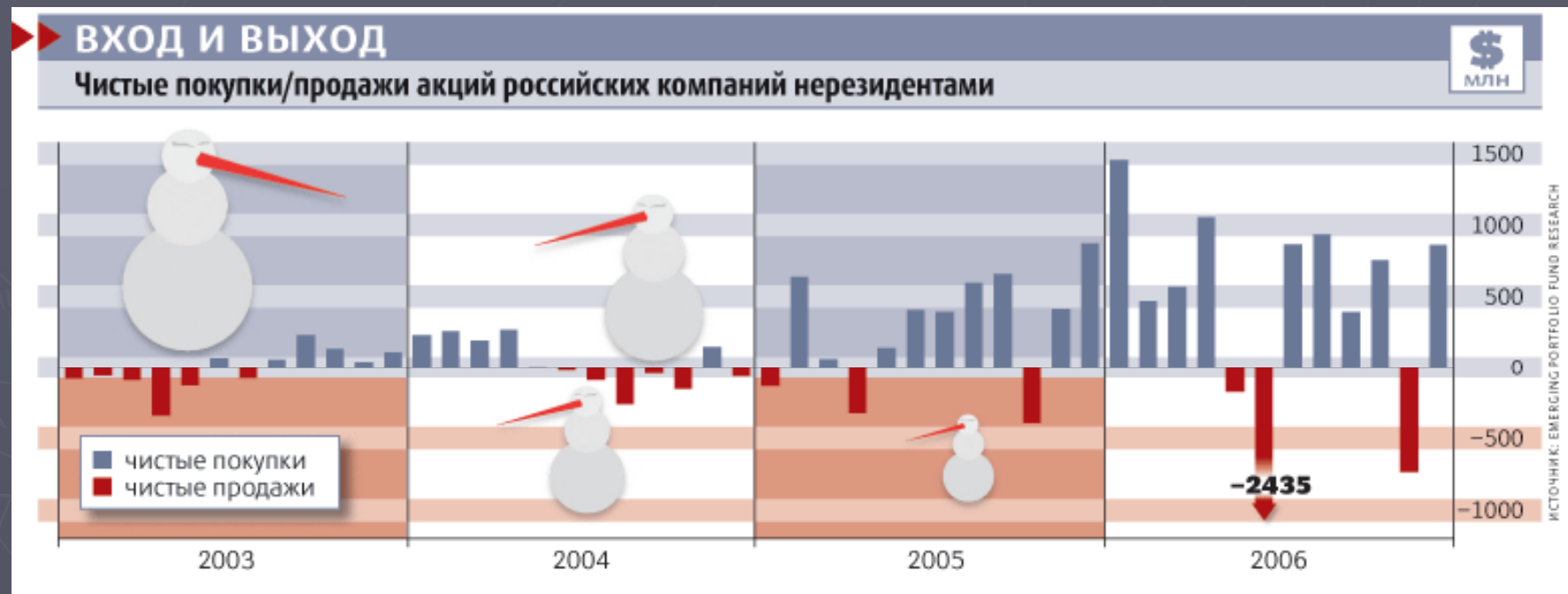
- ▶ Газпром
- ▶ Лукойл
- ▶ Северсталь
- ▶ Норильский Никель
- ▶ РУСАЛ
- ▶ РАО «ЕЭС»
- ▶ ТНК-ВР
- ▶ Мечел

4. Номинация «Банки и финансовые компании»

- ▶ Внешторгбанк
- ▶ Сбербанк
- ▶ Альфа-Банк
- ▶ Росбанк
- ▶ Райффайзенбанк (в России)
- ▶ Росгосстрах
- ▶ Ситибанк (в России)
- ▶ РОСНО
- ▶ Страховая группа «Уралсиб»
- ▶ МДМ-банк



Динамика покупки акций российских компаний нерезидентами



**13% акций российских компаний принадлежит
инвесторам-нерезидентам**



Контроль фирм-партнеров и граждан-клиентов



Фирмы

Производственные



Торговые



Взаимосвязанные
налоги:

- ▶ НДС
- ▶ налог на прибыль

Невзаимосвязанные
налоги:

- ▶ налог на имущество
- ▶ земельный налог и
Т.д.

**доходы от НДС и
налога на прибыль
составляют около
50% от всех
налоговых доходов**



Взаимосвязь налогов на примере НДС



$$\begin{array}{ccc} P_1, + ДС_2 & \Rightarrow & P_2, + ДС_3 & \Rightarrow & P_3, \dots \\ \text{в т.ч.} & & \text{в т.ч.} & & \text{в т.ч.} \\ \text{НДС} & & \text{НДС} & & \text{НДС} \end{array}$$

НДС к уплате = НДС полученный – НДС уплаченный

Использованные сокращения:

P_n – цена товара соответствующей фирмы
 $ДС_n$ – добавленная стоимость, созданная соответствующей фирмой.



Рекомендации

- ▶ государство необходимо активно и целенаправленно поддерживать все те рыночные институты, которые стимулируют взаимный контроль субъектов экономики за добросовестной уплатой налогов.
- ▶ необходимо исследовать в рамках специально созданной программы уже используемые институциональные меры для их усовершенствования и выявления новых, чтобы в дальнейшем опираться на них в налоговой политике государства.



Послесловие



В индийском городе Раджахмундри в штате Андхра-Прадеш для борьбы с уклоняющимися от налогов гражданами под их окнами стали бить в барабаны. После того, как в течение 20 дней ансамбль из 10 барабанщиков громко и непрерывно исполнял музыкальные композиции 75% неплательщиков проявили сознательность, и налоговое ведомство получило более 1 млн. амер. долл. недоимок.



Спасибо за внимание

