

11.3. СИСТЕМА МОНИТОРИНГА РЕГИОНАЛЬНОГО ТЕНЕВОГО ПРОДУКТА

Фалинский И.Ю., к.э.н., докторант, факультет подготовки научно-педагогических и научных кадров

*Санкт-Петербургский университет
Министерства внутренних дел РФ*

В статье рассмотрены принципы формирования системы мониторинга регионального теневого продукта. В основе предлагаемой модели мониторинга лежит взаимосвязь субъектов незаконной банковской деятельности. Определены экономико-правовые особенности экономических преступлений с участием фиктивных организаций. Обозначены два критерия отбора объектов мониторинга. Описаны элементы модели, изложена методика определения основных экономических показателей. В табличной форме представлена структура модели мониторинга.

Мониторинг экономики является сегодня одним из основных инструментов для оценки хозяйственной ситуации отдельного предприятия, региона или страны в целом. Очевидно, что невозможно создать эффективную систему управления без предварительного анализа существующих экономических реалий. В связи с этим вопросам экономического мониторинга посвящены работы многих ученых и практиков.

На уровне коммерческого менеджмента мониторингу уделяется особое внимание с целью своевременного реагирования на возникающие проблемы и сложности управленческого характера. В системе органов исполнительной власти мониторинг различных сфер экономической деятельности выделен в отдельное направление. Изначально экологическое прикладное применение принципов мониторинга уже преобразовано в правовое, экономическое, маркетинговое и другие, охватывая все больше отраслей экономики.

Некоторые системы мониторинга являются базой для дальнейшего экономико-математического моделирования прогнозных значений макроэкономических ситуаций. Уже выявляется тенденция внедрения в предпринимательскую практику различных технических программ, основанных на результатах мониторинга региональной экономики. В результате наблюдается повсеместное применение методов и приемов мониторинга. Но самым сложным направлением для изучения продолжает оставаться скрытая форма предпринимательства – теневая экономика. При этом в исследованиях теневого бизнеса принципы, применяемые к мониторингу легальной экономики, не всегда применимы.

В научном сообществе сформирована база знаний по анализу и оценке различных аспектов проявления теневого сектора [6]. Выработаны определенные методики и алгоритмы исследований, некоторые из которых реализованы в практической деятельности ведомственных подразделений и служб органов исполнительной власти. Однако наличие и существенная величина теневого потока продолжает стимулировать ученых и практиков в

поиске новых идей и решений. Описанная ниже система мониторинга регионального теневого потока рассмотрена с позиции причинно-следственных связей структурных элементов теневого бизнеса.

Аргументы в пользу объективности предлагаемого подхода можно сформулировать следующим образом.

При изучении практики производства судебных экономических экспертиз¹, по материалам уголовных дел, возбужденных по признакам состава преступления, предусмотренного п. «б» ч. 2 ст. 172 Уголовного кодекса РФ [2], в отношении лиц, подозреваемых в осуществлении незаконной банковской деятельности, были выявлены следующие зависимости.

1. Во-первых, осуществление незаконной банковской деятельности связано с легализацией или перераспределением теневого потока.
2. Во-вторых, теневой поток формируется в интересах реально действующих организаций.
3. В-третьих, указанные незаконные действия совершаются с использованием расчетных счетов, реквизитов, банковских электронных платежных систем «банк-клиент» юридических лиц, фактически хозяйственной деятельности не осуществлявших, а также пластиковых банковских карт, оформленных на лиц, не осведомленных о характере совершаемых финансовых операций.

Другими словами, предпосылкой для осуществления незаконной банковской деятельности является желание клиентов перераспределить и перенаправить имеющиеся в наличии денежные средства в адрес определенных получателей или на определенные цели. Отсюда возникает спрос на банковские услуги лиц, выступающих посредниками между начальными отправителями и конечными получателями. Указанные посредники создают видимость осуществления легальной хозяйственной деятельности по оплате товаров, работ и услуг посредством предоплаты или авансов. При этом фактически у посредников не возникает экономических обязательств перед организациями – отправителями денежных средств. Денежный поток далее аккумулируется и передается конечным получателям также по схеме предоплаты или аванса.

В результате действующие организации (клиенты) перечисляют денежные средства в безналичной форме под видом оплаты за товар либо предоставление услуг на расчетный счет подконтрольных фиктивных организаций, выполнявших функцию приемки и транзита денежных средств. Затем привлеченные денежные средства обналичиваются с расчетных счетов подконтрольных организаций. За услуги по осуществлению банковских операций в виде расчетно-кассового обслуживания взимается плата в виде вознаграждения в размере определенного процента от обналичиваемой или поступающей от клиентов суммы денежных средств [5].

Схема взаимодействия субъектов незаконной банковской деятельности представлена на рис. 1.

¹ По материалам заключений эксперта, выполненных экспертами 13-го отдела (экономических экспертиз) Экспертно-криминалистического центра Главного управления Министерства внутренних дел РФ по г. Санкт-Петербургу и Ленинградской области в период 2013-2014 гг.

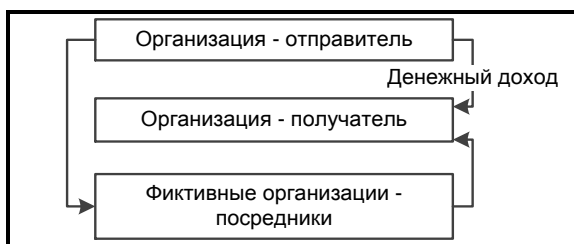


Рис. 1. Взаимодействие субъектов незаконной банковской деятельности

Обороты денежных средств, участвующих в расчетах между отправителями и получателями теневого потока, в совокупности являются значительными. Но привлечь каждого клиента к ответственности очень сложно по причине раздробленности теневых взаимоотношений между отдельными схемами преступлений. Поэтому к ответственности привлекаются лица, участвующие в формировании теневого потока только в качестве посредников.

В этом и заключается основная идея мониторинга. Сделать объектом для изучения не субъектов теневого бизнеса, которые зачастую являются организованными преступными сообществами с множеством аффилированных лиц, а посредников теневой деятельности, которые за вознаграждение осуществляют функцию обслуживания.

В результате анализа практической составляющей экономических преступлений с участием фиктивных организаций [4, 5] выявлены следующие экономико-правовые особенности их деятельности:

- данные фирмы легально регистрируются, т.е. проходят государственную регистрацию в налоговых органах с присвоением основного государственного регистрационного номера, записью в Едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ), и постановкой на налоговый учет и присвоением индивидуального номера налогоплательщика (ИНН);
- для осуществления расчетно-кассового обслуживания клиентов данные фирмы легально открывают расчетные счета в банках, в порядке и на условиях, установленных договором или законом;
- при открытии и закрытии банковских счетов банк в обязательном порядке уведомляет об этом налоговые органы;
- данные фирмы являются плательщиками налогов: при общем режиме налогообложения – налога на прибыль, налога на добавленную стоимость (НДС); при специальных режимах налогообложения – налога, установленного соответствующей статьей Налогового кодекса РФ [1].

В случае осуществления незаконной банковской деятельности на расчетных счетах данных фирм возникает движение денежных средств и формируется теневой поток. В результате взаимодействия с организациями-клиентами, при условии законности экономических отношений, фирмы-посредники должны подать декларацию и уплатить установленные Налоговым кодексом РФ (НК РФ) налоги. Как показывает практика расследования подобных преступлений, фиктивные фирмы не подают налоговые декларации вообще или подают нулевые налоговые декларации по всем позициям деятельности.

Таким образом, предлагается организовать взаимодействие налоговых органов и служб банковского

сектора с целью отслеживания момента, когда происходит поступление и списание денежных средств на расчетных счетах организаций, которые не отчитываются по результатам своей деятельности и не уплачивают налоги.

Система мониторинга в этом случае выглядит следующим образом.

1. Объект мониторинга – фиктивные юридические лица, зарегистрированные в установленном законом порядке, сведения о которых содержатся в базе территориальных налоговых органов.
2. Субъект мониторинга – служба, в полномочия которой входят запросы в Федеральную налоговую службу РФ (ФНС РФ) и банки или иные кредитные учреждения, предоставляющие услуги по открытию и закрытию лицевых счетов, расчетно-кассовому обслуживанию. Сведения об открытии и закрытии счетов клиентов банков должны содержаться также в базе территориальных налоговых органов.
3. Средства мониторинга – инструменты экономико-математического моделирования.
4. Основные пользователи – органы государственной статистики, выполняющие функции по оценке экономической ситуации в регионе; правоохранительные органы.
5. Форма мониторинга – скрытая, не публичная. Необходимо свести к минимуму степень влияния заинтересованных лиц на достоверность результатов мониторинга.
6. Источники исходных данных – базы налоговых органов и служб банковского сектора.

Ниже описана методика экономико-математического моделирования, основанная на применяемой в Открытом акционерном обществе (ОАО) «Сбербанк России» [3] модели расчета внутреннего рейтинга заемщика. Оценка вероятности дефолта при рассмотрении вопроса о предоставлении кредита по своему статистическому наполнению может быть принята за значительную базу мониторинга.

Предлагается объект мониторинга разделить на сегменты рынка по основным отраслям деятельности в конкретном регионе Российской Федерации. Сегменты необходимо выделить, исходя из сведений, содержащихся в учредительных документах, представленных в налоговые органы при регистрации, и налоговых декларациях, поданных юридическими лицами в процессе дальнейшей деятельности.

Принципами предлагаемой методики должны являться:

- использование инструментов экономико-математического моделирования;
- соответствие применяемых методов и подходов общепринятой мировой и отечественной научной практики;
- комплексный подход, обеспечивающий количественную и качественную оценку элементов объекта мониторинга (к элементам объекта можно отнести внутренние, относящиеся к конкретной организации, и внешние характеристики, такие как поддержка со стороны иных лиц (холдинг), материнской компании или государства, а также иные факторы, связанные с наличием предпосылок для вовлечения организации в теневой экономический оборот);
- единый подход к оценке организаций, предполагающий возможности для проверки и сопоставления результатов по различным сегментам рынка;
- совершенствование экономико-математической модели по мере накопления практического опыта, статистических и сводных данных, с учетом изменяющейся экономико-правовой ситуации на уровне региона, страны, мировой экономики.

Разработанная методика должна обеспечить прозрачность понимания механизмов расчета и анализа модели мониторинга и возможность интерпретации его результатов.

Одновременно с разработкой алгоритмов действия программного обеспечения предлагается определить нормативные и критические значения количественных факторов для отбора. Альтернативными критериями в данном случае могут быть весовые категории или рейтинговая шкала.

Предлагается использовать шкалу градаций для следующих целей:

- сравнение и дифференцирование объектов мониторинга в зависимости от степени их участия в формировании теневого потока;
- сопоставление различных сегментов рынка;
- формирование сводных аналитических отчетов;
- определение величины совокупного теневого потока в регионе, по отраслям или иному критерию;
- выявление тенденций в теневой экономике и расчет прогнозных значений теневого потока, при существующих условиях;
- анализ возможных экономических ситуаций в результате тех или иных законодательных изменений правил ведения хозяйственной деятельности.

Предлагается, чтобы процедура моделирования включала в себя следующие этапы:

- создание базовой модели;
- включение в базовую модель дополнительных инструментов анализа;
- корректировка базовой модели.

Базовая модель должна обеспечивать сбор всех сведений из источников исходных данных. Сводная аналитическая база данных должна в автоматическом режиме отслеживать каждый объект мониторинга по двум критериям:

- 1-й критерий – наличие нулевой / отсутствия налоговой отчетности исследуемого лица;
- 2-й критерий – наличие движения денежных средств по расчетным счетам исследуемого лица в банках РФ.

В случае подтверждения критериев по заданным параметрам отбора из совокупности объектов мониторинга должна формироваться рабочая группа объектов мониторинга, для дальнейшего анализа. В итоге на основании полученной выборки и с учетом иных факторов (характеристика вида предполагаемой деятельности, рыночная позиция) должна проводиться экспертная оценка степени вовлечения конкретного хозяйствующего субъекта в теневое экономическое пространство.

Также необходимо отдельно выделить аддитивный и мультипликативный факторы. Отбор факторов, используемых при разработке модели оценки объекта мониторинга и последующего вычисления величины регионального теневого потока, предлагается производить в несколько этапов:

- однофакторный анализ;
- трансформация факторов;
- многофакторный анализ;
- утверждение перечня влияющих факторов.

Внесение изменений в критерии отбора, утверждение их перечня и согласование диапазона нормативных значений факторов (для исключения аномальных значений) предлагается осуществлять регулярно, и в обязательном порядке при обновлении баз исходных данных.

В ходе проведения однофакторного мониторинга должна выявляться предсказательная величина регионального теневого потока предварительно отобранных объектов мониторинга. Для сравнения полученных статистических значений, исключения аномальных отклонений необходима трансформация и нормализация значений факторов в баллы. Алгоритм и процедуры трансформации значений факторов в баллы должен быть заложен изначально в программный продукт мониторинга.

Определение общего количества баллов отдельно по заданным критериям отбора должно производиться путем расчета средневзвешенной линейной комбинации статистических факторов в результате многофакторного мониторинга.

Для расчета весов влияния факторов на результаты мониторинга возможно применение двух основных методов: метода наименьших квадратов и логистической регрессии.

Регрессия методом наименьших квадратов следует применять только при условии ранжирования факторов для различных сегментов рынка с объемом генеральной совокупности данных, недостаточным для проведения полной статистической оценки. В случаях с бинарной зависимостью нескольких факторов следует применять логистическую регрессию.

При создании системы мониторинга регионально-го теневого потока следует исходить из базовых принципов формирования выборки объектов мониторинга.

1. Выборка объектов должна производиться по выделенным сегментам рынка с наибольшей вероятностью наличия теневого потока.
2. Затраты на проведение мониторинга должны оптимально соотноситься с представительностью выборки и качеством данных.
3. Исходные данные должны обновляться и оставаться актуальными в пределах одного отчетного периода.

При последующей актуализации программного обеспечения мониторинга в базу исходных данных должны включаться сведения за период с момента последней актуализации.

Также предлагается обеспечить калибровку системы мониторинга. Для этого необходимо определение следующих основных параметров:

- текущая величина регионального теневого потока;
- тенденция (тренд);
- цикличность;
- точка отсчета;
- аддитивный фактор;
- мультипликативный фактор;
- количество сегментов рынка;
- минимальные и максимальные нормативные значения факторов (критериев);
- шаг.

Текущая величина регионального теневого потока, по статистическим данным проведенных исследований, представляет собой вероятную величину доли теневого сектора экономики в абсолютном значении.

Относительная величина доли теневого сектора может быть охарактеризована через коэффициент незаконной банковской деятельности, рассчитываемый по следующей формуле:

$$K_{нбд} = \frac{N_{нбд}}{N_{ф}},$$

где $N_{нбд}$ – количество фиктивных юридических лиц, подпадающих под критерий «отсутствие сведений о деятельности из налоговой инспекции / наличие движения денежных средств на расчетных счетах в банках» в течение последнего полного календарного года (квартала);

$N_{ф}$ – количество фиктивных юридических лиц на последнюю годовую (квартальную) отчетную дату.

Определение $K_{нбд}$ состоит из последовательности шагов.

Шаг 1 – определение предпоследней и последней годовых (квартальных) отчетных дат (периодов). Например, при проведении мониторинга в апреле 2015 г. и анализа показателя $K_{нбд}$ за 2014 г., предпоследняя отчетная дата – 1 января 2012 г., последняя отчетная дата – 1 января 2013 г.

Шаг 2 – создание выборки юридических лиц, отвечающей следующим условиям:

- на предпоследнюю годовую (квартальную) отчетную дату исследуемая организация зарегистрирована в налоговом органе и за отчетный период подала нулевую декларацию о деятельности или не осуществляла предпринимательской деятельности, согласно данным территориальной налоговой инспекции;
- в течение периода с предпоследней годовой (квартальной) отчетной даты по последнюю годовую (квартальную) отчетную дату на одном или нескольких расчетных счетах исследуемой организации было движение денежных средств в виде перечислений с контрагентами по оплате товаров, работ, услуг.

Шаг 3 – по исследуемым организациям из исходной выборки рассчитывается показатель $K_{нбд}$. Расчет производится путем деления количества фиктивных организаций с обозначенным признаком на общее количество фиктивных контрагентов на предпоследнюю отчетную дату. При этом исключаются фиктивные контрагенты из исходной выборки, которые на последнюю отчетную дату ликвидированы.

Центральная тенденция рассчитывается как средняя арифметическая за весь период имеющейся статистики.

Цикличность модели зависит от факторов, входящих в разработанную модель мониторинга, и степени их вариабельности (чувствительности) к экономическому циклу. Для расчета общей цикличности модели каждому фактору методом экспертных оценок присваивается определенный уровень цикличности, в процентах. Уровень цикличности необходимо устанавливать на основе международной практики и с учетом имеющейся статистической информации.

При получении средневзвешенного значения цикличности для всей модели мониторинга цикличность факторов необходимо корректировать на веса модуля (количественного или качественного). Точка отсчета является текущим показателем статистического состояния модели мониторинга, по которому должна быть проведена калибровка в дальнейшем.

При определении аддитивного и мультипликативного фактора осуществляется оценка всех пара-

метров регрессии средних скоринговых баллов для каждого критерия и их средних значений.

Распределение исследуемых организаций по сегментам рынка осуществляется по последующим блокам, для каждого региона отдельно. От количества блоков зависит интервал дискретности распределения результатов мониторинга. Для обеспечения достаточной дифференциации распределения по всей выборке необходимо иметь существенное количество блоков.

Параметр «шаг» применяется как инструмент изменения дифференциации.

Методика мониторинга в перспективе должна заключаться в автоматическом исследовании выписки банка по операциям на счете подконтрольной исследуемой организации, за исследуемый период. Задача мониторинга – определение сумм денежных средств, от кого (плательщика) поступили денежные средства на указанный расчетный счет и кому (получателю) перечислены денежные средства с указанного расчетного счета, в исследуемом периоде.

При этом изначально должна устанавливаться приблизительная сумма комиссионного вознаграждения организаторов незаконной банковской деятельности. Данный показатель обычно составляет от 0,5% до 4,5% от общей суммы денежных средств, поступивших на расчетный счет подконтрольной исследуемой организации, за исследуемый период. Расчет значений комиссионного вознаграждения производится путем умножения общей нетто суммы денежных средств, поступивших на расчетный счет подконтрольной исследуемой организации, за исследуемый период, на 0,5% и 4,5% соответственно.

Под общей нетто суммой денежных средств, поступивших на расчетный счет подконтрольной исследуемой организации, за исследуемый период, понимается сумма оборота денежных средств по кредиту счета, за некоторым исключением. Исключаются суммы денежных средств, зачисленные на счет подконтрольной исследуемой организации, за исследуемый период, в результате возврата банком-корреспондентом сумм денежных средств, ранее списанных со счета подконтрольной исследуемой организации. В ходе мониторинга должны быть установлены поступления денежных средств на расчетный счет исследуемой организации в виде таких возвратов банками-корреспондентами. Данные возвраты осуществляются по причине невозможности зачисления денежных средств на счет контрагента – получателя. Другими словами, в связи с закрытием счета получателя или неверно указанными реквизитами его счета указанные суммы полностью возвращаются. При этом суммы возвратов соответствуют ранее списанным суммам денежных средств с расчетного счета фиктивной организации и с экономической точки зрения не являются основанием для признания факта их расходования. В результате суммы возвратов в полном размере возвращаются на расчетный счет фирмы-посредника и не расходуются.

Также в автоматическом режиме должна быть обеспечена возможность исключения сумм денежных средств в качестве взаимных перечислений

между счетами нескольких подконтрольных исследуемых организаций.

Суммы денежных средств в качестве внутренних перечислений между другими счетами подконтрольной исследуемой организации также должны быть установлены автоматически.

Таким образом, предлагаемая система мониторинга регионального теневого потока является результатом экономико-математического моделирования, основанного на причинно-следственных связях субъектов незаконной банковской деятельности.

Структура модели мониторинга представлена в рис. 2.

Объект			
Фиктивные юридические лица			
Исходные данные	Сведения о зарегистрированных юридических лицах	Сведения об открытии и закрытии счетов клиентов в банках РФ	Сведения о движении денежных средств на счетах клиентов в банках РФ
Источник исходных данных	Территориальные органы ФНС РФ		Банки и иные кредитные учреждения
Субъект	Служба, в полномочия которой входят запросы в ФНС РФ и банки или иные кредитные учреждения, предоставляющие услуги по открытию и закрытия лицевых счетов, ведению их расчетно-кассового обслуживания		
Критерий	Наличие нулевой/отсутствие налоговой отчетности исследуемого лица	Наличие движения денежных средств по расчетным счетам исследуемого лица в банках РФ	
Параметр	Текущая величина регионального теневого потока - $K_{тб}$		
	Тенденция (тренд)		
	Цикличность		
	Точка отсчета		
	Аддитивный фактор		
	Мультипликативный фактор		
	Количество сегментов рынка		
Исключение	Минимальные и максимальные нормативные значения факторов (критериев)		
	Шаг		
	Возвраты банков - корреспондентов	Взаимные перечисления между счетами различных фиктивных организаций	Внутренние перечисления между различными счетами фиктивной организации

Рис. 2. Система мониторинга регионального теневого потока

Предполагается, что в результате внедрения данной системы мониторинга в деятельность компетентных органов исполнительной власти оценка теневой экономики и величины регионального теневого потока приблизится к наиболее реальной, достоверно адекватной и качественной категории.

Литература

1. Налоговый кодекс РФ [Электронный ресурс]: часть вторая от 5 авг. 2000 г. №117-ФЗ. Доступ из справ. - правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Уголовный кодекс РФ [Электронный ресурс]: федер. закон от 13 июня 1996 г. №63-ФЗ. Доступ из справ. - правовой системы «КонсультантПлюс».
3. Методика оценки вероятности дефолта контрагентов ОАО «Сбербанк России» [Электронный документ]: от 11 нояб. 2010 г. №2017. Доступ из справ. -правовой системы «КонсультантПлюс».
4. Литвиненко А.Н. Методология экономико-правового анализа фиктивного предпринимательства [Текст] / А.Н. Литвиненко, Е.В. Батурина // Изв. СПб. госуд. экон. ун-та. – 2013. – №5. – С. 65-73.
5. Литвиненко А.Н. Фиктивное предпринимательство: проблема несоответствия экономико-правовой регламентации реальной хозяйственной практике [Текст] / А.Н. Литвиненко, Е.В. Батурина // Вестник СПб. ун-та МВД России. – 2011. – №4. – С. 100-106.
6. Плотноков В.А. Ретроспективный анализ подходов к обеспечению национальной экономической безопасности [Текст] / В.А. Плотноков, Т.Ю. Феофилова // Науч.-техн. ведомости СПб. госуд. политехн. ун-та. Экон. науки. – 2009. – Т. 5 ; №85. – С. 234-238.

Ключевые слова

Мониторинг; региональный теневой поток; фиктивное предпринимательство; незаконная банковская деятельность; коэффициент незаконной банковской деятельности.

Фалинский Илья Юрьевич

РЕЦЕНЗИЯ

Научная новизна: фактическое подтверждение собственной концепции о взаимосвязи субъектов незаконной банковской деятельности; определение экономико-правовых особенностей экономических преступлений с участием фиктивных организаций.

Оценка достоверности представленных результатов. Научные положения статьи подтверждены эмпирическими исследованиями по материалам заключений эксперта, выполненных экспертами 13-го отдела (экономических экспертиз) Экспертно-криминалистического центра Главного управления Министерства внутренних дел РФ по г. Санкт-Петербургу и Ленинградской области, в период 2013-2014 гг.

Практическая значимость: обозначены два критерия отбора объектов мониторинга; описаны элементы модели, изложена методика определения основных экономических показателей; представлена структура модели мониторинга.

Формальная характеристика статьи. Статью отличает хороший стиль изложения. Материал не требует правки и сокращения.

Общее заключение. Статья актуальна, обладает научной и практической новизной, рекомендуется для печати.

Литвиненко А.Н., д.э.н., профессор, начальник учебно-научного комплекса экономической безопасности Санкт-Петербургского университета Министерства внутренних дел РФ.