

Студент  
Харьковского национального экономического университета

## ВЫ ПЛАТА ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ : ПРОБЛЕМЫ ТЕНИЗАЦИИ

*Аннотация. Рассмотрены причины, которые порождают уклонение от налогообложения трудовых доходов, и основные схемы их теннизации. Приведены рекомендации по устранению такого явления.*

*Анотація. Розглянуто причини, що породжують ухиляння від оподаткування трудових доходів, та основні схеми їх тнізації. Наведено рекомендації щодо усунення цього явища.*

*Annotation. The article describes the causes that lead to the evasion of labor income tax and the basic schemes of shadowing. The recommendations on this phenomenon elimination are given.*

*Ключевые слова: теневая экономика, заработная плата, работодатель, налогообложение.*

Понятие и возникновение теневой экономики тесно связаны с существованием государственности. Сегодня это явление приобрело глобальный характер, разница состоит лишь в том, какую часть занимает теневой сектор в экономике и как данное явление влияет на развитие общества. Экономические процессы невозможны без изучения вопросов налогообложения личных доходов граждан, в частности заработной платы, которая является основным источником дохода для большинства украинцев.

Исследованиями проблем налогообложения заработной платы и теневого сектора в целом занимались такие отечественные ученые: Мазур И. И., Данилишин В. И., Стефанков О. Н., Шарикова О. В. и др.

Целью данной статьи является выделение основных направлений уклонения от налогообложения трудовых доходов и усовершенствование механизма противодействия данному явлению.

Налог на доходы физических лиц (далее – НДФЛ) – это общегосударственный обязательный нецелевой платеж физического лица в бюджет соответствующего уровня. Особенности данного налога являются широкая база его плательщиков и ощутимое влияние на уровень жизни среднестатистического жителя Украины.

По данным государственных органов, уровень теневой экономики в стране в 2011 г. и первой половине 2012 г. составлял 34 % [1], но, по оценкам различных исследований, теневой сектор составляет от 40 до 65 % официального сектора. Согласно рейтингу Doing Business-2013 Украина занимает 165 место по легкости налогообложения, улучшив свои позиции за год на 18 пунктов. Плательщики налогов тратят 491 час на их оплату, причем данный показатель снижен почти в 2 раза по сравнению с 2008 г. По итогам 2012 г. Украина вошла в 10-ку стран, которые достигли наилучших результатов в усовершенствовании условий бизнеса [2].

Тем не менее, по данным МОТ, уровень теневой занятости в стране равен 9 % [3, с. 23], а 18 % работающих граждан получают только часть суммы официально [4, с. 50]. В рейтинге Doing Business-2013 уровень доходов граждан оценивается как ниже среднего, налог и выплаты на заработную плату составляют 43,1 % прибыли, в то время, когда общая налоговая ставка составляет 55,4 % [2].

Такие условия вынуждают предпринимателей к различным способам уклонения от выплаты взносов на социальное страхование работников и налогообложения зарплаты. Данные Национального института стратегических исследований гласят об особенности рынков труда в странах с переходной экономикой, в частности в Украине:

наличие предложения нелегальных рабочих мест как в низко-, так и в средне- и высокооплачиваемых сегментах;

распространение комбинированных форм оплаты труда, включающих легальную и нелегальную заработную плату [3, с. 23].

Предложение нелегальных рабочих мест связано с тем, что выплата теневых доходов выгодна и работнику, и работодателю, который избегает обременительных процедур налогообложения. Для работодателя чем меньше уровень официальных выплат, тем меньше затраты на оплату труда, даже с учетом выплаты зарплаты "в конверте" [4, с. 51], и рисков уклонения от уплаты налогов. Сегодня большинство трудоспособного населения продолжает поддерживать теневую зарплатную схему [5]. Но такой способ оплаты труда лишает работника социальной защиты на время потери трудоспособности или работы, при несчастных случаях, лишает определенных доплат и т. д. После кризисных явлений в 2008 – 2009 гг. наблюдалось снижение объемов теневой оплаты труда по отношению к официальной. То есть при резком падении объемов производства работодателю проще снизить теневую заработную плату, а не официальную, или частично сократить количество нелегальных работников, что практически и произошло [3, с. 24].

Оплата труда осуществляется такими способами: "белая" заработная плата – официальные выплаты работнику, включая социальные взносы, в полном объеме; "серая" зарплата – вознаграждение, которое состоит из 2 частей: "белой" зарплаты и скрытых сумм при отсутствии законных начислений; "черная" заработная плата – незарегистрированные суммы, которые выплачиваются работнику без каких-либо начислений в фонды.

Последние два направления формируют категорию заработной платы "в конверте" [4, с. 49–50]. При этом в рамках частичной выплаты заработка официальным путем можно выбрать несколько вариантов. Первый состоит в том, что работнику официально выплачивают минимальную заработную плату, а

-----

остальную часть – "в конверте". Второй предполагает выплату теневой и официальной зарплат в соотношении 50/50. Исследования показывают, что наименьшие затраты на оплату труда предприятие несет при выплате официально минимальной суммы, а остальные – неофициально, что позволяет минимизировать отчисления в фонды соцстраха [4, с. 51]. Но при такой схеме возрастает риск налоговых проверок (в частности, тематических), так как выплата основной массе работников минимального оклада привлекает повышенное внимание контролирующих органов. Большинство предприятий выбирает выплату доходов "в конверте" из-за более простого разрыва трудовых связей с работником.

Выплата теневой заработной платы осуществляется с помощью конвертационных центров. Такие организации с помощью банков переводят в наличные средства безналичные, предоставляют услуги по минимизации отчислений в бюджет, содействуют незаконному формированию налогового кредита и вывозу валютных средств за границу с последующим возвращением в Украину по заниженной цене. В такой центр входят предприятия различной формы собственности. Должностные лица таких предприятий регистрируются как предприниматели и накануне выплаты зарплат снимают с оборотных средств сумму, которую нужно перевести в наличность для выплаты работникам и для других целей. Оформляются фиктивные акты выполненных работ, по которым деньги перечисляются в банк, а фиктивные предприниматели снимают их со счета [5]. Широкое распространение таких центров – доказательство того, что плата за их услуги в совокупности с затратами на оплату труда меньше, чем официальная налоговая нагрузка на предприятие.

По данным ГНС Украины, в 2011 г. количество предприятий, которые выплачивали зарплату меньше минимальной, сократилось на 17%, а количество работающих, которые получали такую зарплату, уменьшилось на 355 тыс. человек, или на 38%. Примерами типичных нарушений, кроме выплаты зарплаты "в конверте", являются неоформление трудовых отношений с работником, неперечисление взносов на социальное страхование, оформление отпусков "за свой счет" и пр. [6].

Налоговые поступления – основной источник формирования местных бюджетов в Украине, а НДФЛ занимает наибольший удельный вес в таких бюджетах, в среднем 61%. За три квартала 2012 г. поступления данного налога составили 44,1 млрд грн, что превышает аналогичный показатель прошлого года на 12,4% [7]. Тем не менее финансирование местных бюджетов недостаточное, что приводит к постоянному накоплению местных проблем и их усугублению. Такое положение вещей приводит к снижению доверия к власти и согласия граждан на использование теневых схем для оплаты труда.

Нестабильность и противоречивость налогового законодательства являются одними из факторов ухода субъекта хозяйствования "в тень". Теневая экономика становится массовой, когда интересы государства и различных экономических групп преследуют различные цели. В таких условиях субъекты ищут наиболее эффективные способы использования имеющихся ресурсов, в том числе и за пределами законодательных границ. Регулирующая и контролирующая роль государства постепенно заменяется неформальными соглашениями между субъектами [8, с. 49].

Распространению теневой занятости способствует низкий уровень налоговой культуры среди населения. Уклонение является более допустимым для плательщика с психологической точки зрения, чем добросовестное выполнение своих обязанностей перед государством. К сожалению, ребрендинг ГНС Украины не привел к значительным результатам, а увеличение задекларированных доходов продиктовано скорее необходимостью, чем убеждениями.

Устранение уклонений от налогообложения при выплате заработной платы возможно по следующим направлениям:

1) усовершенствование законодательной базы, а именно устранение законодательных противоречий и обеспечение стабильности правовых норм. При разработке различных положений должны учитываться не только потребности государства, но и возможности предприятий и регулятивный потенциал НДФЛ;

2) начать процесс перераспределения страховых социальных взносов между работниками и работодателем. В странах ЕС около 2/3 таких взносов осуществляют сами работники. Таким образом, система социального страхования не солидарна, а персонафицирована, что обуславливает ее большую эффективность;

3) увеличение ответственности за правонарушения. В плане административной ответственности необходимым является повышение суммы штрафов за нарушения, либо их привязка к минимальной заработной плате, а не к необлагаемому минимуму доходов граждан. Штрафные санкции, определенные Налоговым кодексом, также следует ужесточить;

4) повышение уровня сознательности граждан в плане налогообложения с помощью массово-разъяснительной работы;

5) улучшение качества государственных услуг (строительство, обеспечение медицины и образования и пр.). Данное направление предполагает усиление контроля за выделением и использованием бюджетных средств на различные мероприятия, а также необходимость формирования расходов бюджета с учетом социально-экономических потребностей страны (например, увеличение финансирования, в первую очередь, медицины, охраны окружающей среды, а не содержания аппарата государственной власти).

Данные действия позволят создать экономическую среду, в которой легальная деятельность предоставляет налогоплательщику больше возможностей, чем теневой сектор.

*Рецензент*

*докт. экон. наук, профессор Иванов Ю. Б.*

-----  
**Литература:** 1. Міністерство економічного розвитку та торгівлі України. – Режим доступу : <http://www.me.gov.ua>. 2. Рейтинг Doing Business-2013 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.doingbusiness.org>. 3. Тіньова економіка в Україні: масштаби та напрямки подолання. – К.: НІСД, 2011. – 31 с. 4. Шарікова О. В. Податкова політика як фактор легалізації "тіньової" заробітної плати / О. В. Шарікова // Економіка та держава. – 2010. – № 6. – С. 49–52. 5. Данилишин В. І. Тіньові заробітні плати: причини, обсяги та шляхи детінізації [Електронний ресурс] / Данилишин В. І., Стефанків О. М. // Ефективна економіка. – Режим доступу : <http://www.economy.com.ua>. 6. Дацюк Л. Тіньова зарплата не врятує в юності та прирікає на злидні в старості [Електронний ресурс] / Дацюк Л. // Урядовий кур'єр. – Режим доступу : <http://www.ukurier.gov.ua>. 7. Інститут бюджету та соціально-економічних досліджень. – Режим доступу : <http://www.ibser.org.ua>. 8. Мазур І. І. Мотивація суб'єктів тіньової економічної діяльності / І. І. Мазур // Економічна теорія. – 2006. – № 4. – С. 40–53.

