

ДОМОХОЗЯЙСТВА КАК СУБЪЕКТЫ НЕНАБЛЮДАЕМОЙ ЭКОНОМИКИ*

Рассмотрена взаимосвязь домохозяйств с ненаблюдаемой экономикой. Охарактеризованы способы уклонения от уплаты налогов с доходов и имущества физических лиц, а также меры противодействия уклонению от уплаты налогов.

Ключевые слова: домохозяйства; ненаблюдаемая экономика; уклонение от уплаты налогов.

E.N. Orlova

HOUSEHOLDS AS ENTITIES OF NON-OBSERVED ECONOMY

The author studies the interrelation between households and non-observed economy, and describes ways of income tax evasion and individual property tax evasion, as well as tax evasion countermeasures.

Keywords: households; non-observed economy; tax evasion.

Необходимость исследования и оценок ненаблюдаемой экономики на современном этапе обусловлена как потребностями измерения уклонения от уплаты налогов, так и оценки доходов домохозяйств и их налогового потенциала, а также важным значением для анализа и дальнейшей разработки государственной политики в данной области. Виды ненаблюдаемой деятельности можно разбить на следующие группы: теневые, незаконные, в неформальном секторе, а также осуществляемые домашними хозяйствами для их собственного конечного использования¹.



Рис. 1. Виды ненаблюдаемой экономики

Необходимо отметить, что деление ненаблюдаемой экономики на представленные виды является несколько условным, поскольку может иметь место некоторое частичное совпадение между этими видами деятельности. Взаимосвязь домашних хозяйств с ненаблюдаемой экономикой может осуществляться по следующим направлениям:

* Работа выполнена при финансовой поддержке проекта ФБ-60 «Разработка методологических подходов к оценке эффективности мер налогового и таможенного регулирования» (шифр заявки 6.3132.2011, номер регистрации в ФГНУ ЦИТиС 01201256015).

¹ Измерение ненаблюдаемой экономики: руководство. — URL: <http://www.unecsc.org/fileadmin/DAM/stats/documents/2007/04/noe/zip.30.r.pdf>.

- домашние хозяйства приобретают товары и услуги, произведенные в теневом или незаконном секторе;
- домохозяйства выступают получателями доходов от теневой занятости и использования активов;
- домашние хозяйства представляют собой непосредственно часть теневого, незаконного или неформального сектора или осуществляют производство для собственного конечного использования.

Теневой сектор охватывает виды деятельности, которые являются законными, но намеренно скрываются в целях уклонения от уплаты налогов, взносов на обязательное социальное страхование или следования законодательно установленным нормам (требованиям трудового законодательства, соблюдения санитарных норм, техники безопасности, предоставления статистической отчетности и иных требований).

Под незаконным производством принято понимать виды деятельности, связанные с производством товаров и оказанием услуг, запрещенных законом (например, производство и распространение наркотиков, коррупция) или осуществляемых без получения соответствующего разрешения или лицензии (медицинская деятельность).

Неформальный сектор включает в себя виды деятельности, осуществляемые некорпорированными предприятиями, принадлежащими домохозяйствам для обеспечения дохода и занятости их членов, а также предприятиями, на которых отношения между работодателем и работниками в большинстве случаев юридически не оформлены и основываются на родственных или партнерских отношениях. Данный вид ненаблюдаемой экономики характеризует низкая организация, слабо выраженное разделение или отсутствие разделения доходов и капитала предприятия и его владельцев, отделение расходов предприятия от потребительских расходов домохозяйства. Некорпорированные предприятия, принадлежащие домашним хозяйствам, включают предприятия, которыми владеют и организуют их деятельность отдельные члены домашних хозяйств или несколько членов тех же домашних хозяйств, а также некорпорированные товарищества и кооперативы, созданные членами различных домашних хозяйств¹.

Примером деятельности в неформальном секторе является оказание профессиональных или технических услуг самозанятыми врачами, адвокатами, бухгалтерами, инженерами; оказание бытовых услуг (пошив одежды, ремонт обуви); выполнение строительных, ремонтных работ и т.д.

Под производством домашних хозяйств для собственного конечного использования понимаются виды деятельности, в результате которых домохозяйства потребляют или капитализируют произведенные ими же товары и услуги, а также оплачиваемые бытовые услуги, т.е. занятость оплачиваемого персонала домашних хозяйств². В перечень видов деятельности, относящихся к производству домашних хозяйств для собственного конечного использования включаются следующие:

- производство сельскохозяйственной продукции, ее переработка и последующее хранение;
- осуществление для собственных нужд заготовки и сбора дикорастущих плодов, ягод, орехов, грибов, других пригодных для употребления

¹ Измерение ненаблюдаемой экономики: руководство. — URL: <http://www.unecse.org/fileadmin/DAM/stats/documents/2007/04/noe/zip.30.r.pdf>.

² Там же.

в пищу лесных ресурсов (пищевых лесных ресурсов), а также недревесных лесных ресурсов;

- охота и рыболовство;
- пошив, вязание одежды, производство обуви;
- производство мебели или обеспечения убранства помещения;
- строительство собственными силами, ремонтные работы и т.д.

Перечисленные виды деятельности могут быть как предназначены, так и не предназначены для собственного конечного потребления. При этом услуги для собственного потребления характеризуются немедленным их потреблением домохозяйствами в отличие от производства товаров, которые могут быть реализованы другим лицам в любой момент времени. В том случае, если имеет место рыночное производство (т.е. производство товаров для продажи или обмена), то такую деятельность следует признавать неформальной. Однако при этом не во всех случаях будет наблюдаться уклонение от исполнения налоговой обязанности, поскольку ряд доходов, получаемых домохозяйствами от перечисленных видов деятельности, не подлежит налогообложению в соответствии с действующим законодательством. Так, например, в соответствии со ст. 217 Налогового кодекса Российской Федерации (НК РФ) от налогообложения освобождаются доходы от продажи выращенной в личных подсобных хозяйствах продукции животноводства, растениеводства, заготовленных дикорастущих плодов, ягод, орехов, грибов и других пригодных для употребления в пищу лесных ресурсов, недревесных лесных ресурсов для собственных нужд, от реализации пушнины, мяса диких животных и иной продукции, получаемой физическими лицами при осуществлении любительской и спортивной охоты. Кроме того, в соответствии с п. 4 ст. 229 НК РФ лица, получающие такие доходы, вправе не указывать их в налоговой декларации, т.е. при отсутствии иных облагаемых доходов декларация не предоставляется.

Информация, источником которой служат обследования домохозяйств, лежит в основе измерений ненаблюдаемой экономики и оценки уклонения от уплаты налогов. Для этих целей, в частности, служат данные:

- о доходах и расходах, получаемые в ходе обследований потребления домашних хозяйств;
- обследований предложения труда и времени, потраченного на работу в качестве наемного работника на предприятии, и времени, потраченного на работу в качестве самостоятельно занятого, в целях оценки занятости (в сравнении с затратами труда, сообщаемыми предприятиями органам статистики).

Тот факт, что домашние хозяйства приобретают товары и услуги, произведенные в теневом или незаконном секторе, иллюстрирует расхождение данных обследований расходов домохозяйств в сравнении с розничным товарооборотом и объемом платных услуг населению (табл. 1).

Получение домохозяйствами доходов в секторе ненаблюдаемой экономики в некоторой степени отражает сопоставление данных обследований доходов домохозяйств с данными о доходах, декларируемых физическими лицами самостоятельно и предоставляемых налоговыми агентами в налоговые органы.

Как видно из табл. 2 отклонение имеющих у домашних хозяйств доходов по данным налоговых органов и рассчитанных органами статистики составляет за 2008–2010 гг. порядка 10–12%.

Таблица 1

Сравнение расходов домохозяйств на покупку товаров и оплату услуг с розничным товарооборотом и объемом платных услуг населению

Показатель	1995	2000	2005	2007	2008	2009	2010	2011
Оборот розничной торговли, млрд р. (до 2000 г. — трлн р.)	512	2 352	7 041	10 869	13 944	14 599	16 499	19 083
Объем платных услуг населению, млрд р.	113	603	2 272	3 425	4 080	4 504	4 851	5 425
Итого оборот розничной торговли и платных услуг населению, млрд р.	625,0	2 955	9 313	14 294	18 024	19 103	21 350	24 508
Расходы населения на покупку товаров и оплату услуг	641,7	3 009	9 614	14 832	18 716	20 046	22 440	25 974
Отклонение млрд р.	16,7	54,2	301,3	538,3	692,4	942,5	1 090,0	1 466,2
% от расходов населения	2,60	1,80	3,13	3,63	3,70	4,70	4,86	5,64

Составлено по: Россия в цифрах 2012: стат. сб. — URL: http://www.gks.ru/bgd/regl/b12_11/Main.htm.

Таблица 2

Сравнение доходов домохозяйств, рассчитанных органами статистики и предоставленных в налоговые органы Российской Федерации

Показатель	2008	2009	2010
Доходы в соответствии с отчетными данными налоговых органов, млн р.	21 970 694,42	25 072 212,15	29 064 748,42
Доходы домашних хозяйств в соответствии с системой национальных счетов, млн р.	25 244 047,00	28 708 397,00	32 099 670,00
Отклонение млн р.	3 273 352,58	3 636 184,85	3 034 921,58
% от доходов в соответствии с системой национальных счетов	+12,97	+12,67	+9,45

Составлено по: Отчет о декларировании доходов физическими лицами 1-ДДК. — URL: http://www.nalog.ru/nal_statistik/ndfl_stat; Отчет о налоговой базе и структуре начислений по налогу на доходы физических лиц, удерживаемому налоговыми агентами 5-НДФЛ. — URL: http://www.nalog.ru/nal_statistik/ndfl_stat; Россия в цифрах 2012: стат. сб. — URL: http://www.gks.ru/bgd/regl/b12_11/Main.htm.

Можно предположить, что различия между указанными оценками являются следствием, с одной стороны, уклонения от уплаты налогов, а с другой, — ненаблюдаемой экономики.

При налогообложении имущества применяется кадастровый метод взимания налогов. При этом исчисление налога осуществляется непосредственно налоговыми органами на основании сведений, поступающих в соответствии со ст. 85 НК РФ от регистрирующих органов. Однако даже в этих условиях существуют возможности уклонения от уплаты налогов.

При налогообложении имущества наиболее распространенной ситуацией является затягивание регистрации объекта налогообложения. Так, по налогу на имущество физических лиц объектом признаются жилые дома, квартиры, комнаты, дачи, гаражи и иные строения, помещения и сооружения, доли в праве общей собственности на перечисленное

имущество. Данные объекты, согласно ст. 130 Гражданскому кодексу Российской Федерации (ГК РФ), относятся к недвижимости. Право собственности на вновь создаваемое недвижимое имущество возникает только с момента регистрации данного права в органе, осуществляющем государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним. В этой связи до момента государственной регистрации право собственности на объект у физического лица отсутствует, и его владелец не является собственником, а, следовательно, и плательщиком налога на имущество. Несвоевременная регистрация прав выступает причиной сокращения потенциальных налоговых платежей и по земельному налогу.



Рис. 2. Уклонение от уплаты налогов с имущества и доходов членов домохозяйства

Одним из способов уменьшения налоговой обязанности по уплате налога на имущество, также связанным с неполным учетом объектов налогообложения, является уклонение физических лиц от проведения инвентаризации новых построек (гаражей, бань, сараев и др.), возведенных на месте нахождения уже зарегистрированных строений, или произведенных пристроек, надстроек к основным строениям. Ситуация усугубляется в виду применения по налогу на имущество прогрессивных ставок, как правило устанавливаемых местными органами власти, исходя из суммарной инвентаризационной стоимости объектов одного типа. Введение налога на недвижимость вряд ли решит перечисленные проблемы.

Пользование имуществом, не отвечающим критериям налогооблагаемого, также позволяет уменьшить или избежать обязанности по уплате налога на имущество физических лиц. Так, оценке для целей налогообложения налогом на имущество физических лиц не подлежат следующие строения, помещения и сооружения: строящиеся, самовольно возведен-

ные, признанные по различным причинам непригодными для дальнейшей эксплуатации, бесхозные, назначение которых не определено¹.

Характерным для всех имущественных налогов способом уменьшения налоговых обязательств, оказывающим влияние на реализацию налогового потенциала, является регистрация имущества на членов домохозяйств, которым в соответствии с законодательством предоставлены налоговые льготы.

Существующие механизмы налогообложения имущества и доходов домохозяйств не лишены недостатков. Причем, как показывает практика, возможности избежания или уменьшения налоговых обязательств, присутствуют и при исчислении и уплате непосредственно налогоплательщиками — физическими лицами — налогов с доходов, так и при возложении обязанностей по исчислению на налоговые органы по имущественным налогам, что негативно сказывается на реализации налогового потенциала и, как следствие, налоговых доходах региональных и местных бюджетов.

Мерами противодействия в сложившейся ситуации выступают: в отношении имущественных налогов — проведение полномасштабной инвентаризации; в отношении доходов — использование системы контроля за соответствием расходов на потребление физических лиц уровню их доходов, базирующееся на применении косвенных методов оценки доходов налогоплательщика на основе их расходов и обобщенных показателей образа жизни. Они достаточно широко применяются в развитых странах. Одним из таких методов выступает расчет прироста имущества, суть которого заключается в определении примерного объема совокупных доходов налогоплательщика на основе его расходов [1]. В целях практической реализации указанного метода налоговым органам предоставлены широкие права на получение и сбор информации о налогоплательщиках, их состояниях, сделках и банковских счетах. Первые шаги в этом направлении в Российской Федерации уже предприняты в части предоставления налоговым органам информации о счетах физических лиц в банках.

Список использованной литературы

1. Шмелев Ю.Д. О системе контроля за соответствием расходов физических лиц уровню их доходов / Ю.Д. Шмелев // Финансы. — 2010. — № 2. — С. 30–34.

References

1. Shmelev Yu.D. O sisteme kontrolya za sootvetstviem raskhodov fizicheskikh lits urovnyu ikh dokhodov / Yu.D. Shmelev // Finansy. — 2010. — № 2. — S. 30–34.

Информация об авторе

Орлова Елена Николаевна — кандидат экономических наук, доцент, докторант, кафедра налогов и таможенного дела, Байкальский государственный университет экономики и права, г. Иркутск, e-mail: eorlova@isea.ru.

Author

Orlova Elena Nikolaevna — PhD in Economics, Associate Professor, Candidate for Doctorate Degree, Chair of Taxes and Customs, Baikal State University of Economics and Law, Irkutsk, e-mail: eorlova@isea.ru.

¹ Об утверждении Порядка оценки строений, помещений и сооружений, принадлежащих гражданам на праве собственности: приказ Минстроя РФ от 4 апр. 1992 г. № 87.