

УДК 316

НЕЛЕГАЛЬНЫЕ ФОРМЫ ФИНАНСОВОЙ  
«ЭКОНОМИИ» НАСЕЛЕНИЯ\*Г.В. Осипов<sup>1</sup>, В.И. Глотов<sup>2</sup><sup>1</sup>Институт социально-политических  
исследований РАН,  
<sup>2</sup>Федеральная служба по финансовому  
мониторингу

Статья основана на результатах общероссийского исследования долговых обязательств и нелегальной прибыли россиян, проведенного в августе-сентябре 2016 года. С использованием эмпирических данных показана величина долговых обязательств различных социальных групп населения по кредитам, количественные показатели неофициальных трудовых выплат (зарплата в «конверте») и скрытых физическими лицами налогов. Приведены расчеты издержек государственного бюджета от неоплаченных социальных и подоходных налогов от скрытой формы части оплаты труда и невыплаты налогов физическими лицами по итогам самозанятости, численность которых, по официальным данным, составляет в настоящее время примерно 16 миллионов человек.

**Ключевые слова:** долговые обязательства, неофициальная зарплата, сокрытие налога, нелегальные финансы, издержки бюджета.

## 1. КРЕДИТНАЯ «КАБАЛА» НАСЕЛЕНИЯ

Кредитование – одно из основных направлений деятельности банков в области размещения ресурсов, а кредит – это ссуда в денежной или товарной форме на условиях возвратности и обычно с уплатой процента, выражающая экономические отношения

\* Статья основана на результатах социологического исследования, проведенного Институтом социально-политических исследований РАН с участием авторов в июле-августе 2016 года по многоступенчатой районированной выборке с сегментацией на первой ступени по территориально-экономическим районам РФ (всего 11, плюс два мегаполиса) и квотным отбором респондентов на последней ступени с проведением персонального интервью. Всего в выборку включены 22 субъекта РФ с охватом 116 поселений, в том числе 2 мегаполиса, 20 административных центров субъектов РФ, 36 районных центров, 20 поселков городского типа (ПГТ) и 38 сел. Объем выборочной совокупности – 2200 человек в возрасте 18 лет и старше, представители всех основных социально-демографических групп населения РФ.

ILLEGAL FORMS OF FINANCIAL  
«ECONOMY» OF THE POPULATION

G.V. OSIPOV, V.I. GLOTOV

This article is based on the results of the all-Russian research concerning debt obligations and the Russians' illegal profit, made in August-September, 2016. Social national groups' size of debt obligations on loans, the quantitative indices of unofficial labour payments («envelope salary») and taxes evaded by natural persons, were shown by means of the empirical observation. Expense sheets of the state budget from the unpaid social and income taxes, from the hidden payments for labour and taxes evaded by natural persons are given in this article. Following the results of self-employment and according to the official figures, the number of natural persons, who evade taxes, comes to 16 millions of people now.

**KEYWORDS:** debt obligations, unofficial salary, tax evasion, illegal finance, budget expenses.

между кредитором и должником. Заемщиками ссуд при проведении кредитных операций являются как юридические, так и физические лица. Предоставленные банком кредиты основываются на учете потребностей заемщиков в средствах и наличии достаточных гарантий для своевременного их возврата. Социальная функция кредитования населения должна учитывать природу кредитных отношений и развиваться на крепкой экономической основе. Но этой основы у населения России как раз и нет в последние годы, по какой причине для него кредиты стали не подспорьем улучшения качества жизни, а «кабалой», из которой не все могут выбраться за счет только легальных трудовых доходов.

Результаты проведенного исследования свидетельствуют о том, что средняя величина долга банку у 26,1% (30,3 млн) человек в возрасте 18 лет и старше в расчете на одного должника составляет в среднем 378

530 рублей, или же в сумме всех должников – 11 трлн. 469,5 млрд рублей, что эквивалентно 182,1 млрд долларам США. Средняя величина долга частным лицам у 10,9% (12,7 млн) человек в возрасте 18 лет и старше в расчете на одного должника составляет в среднем 46 580 рублей, или в сумме всех должников – 591,6 млрд рублей, что эквивалентно 9,4 млрд долларам США. Таким образом, общая (по всей видимости, минимальная) сумма долга населения равна 12 трлн. 61,1 млрд рублей, или 191,4 млрд долларов США.

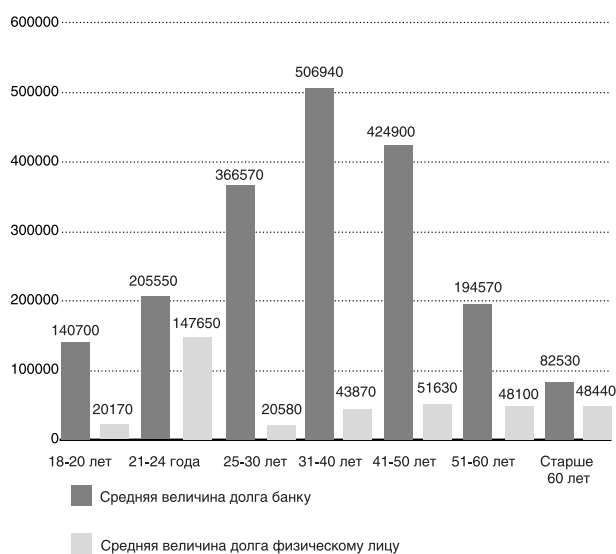
Вероятность того, что долги смогут вернуть в срок, опрошенные оценивают в 90%. Для этого, по их мнению, потребуется в среднем 2 года 9 месяцев.

Основная масса долга ложится на молодое и среднее поколение в возрасте 25–50 лет (рис. 1), в основном в мегаполисах (рис. 2).

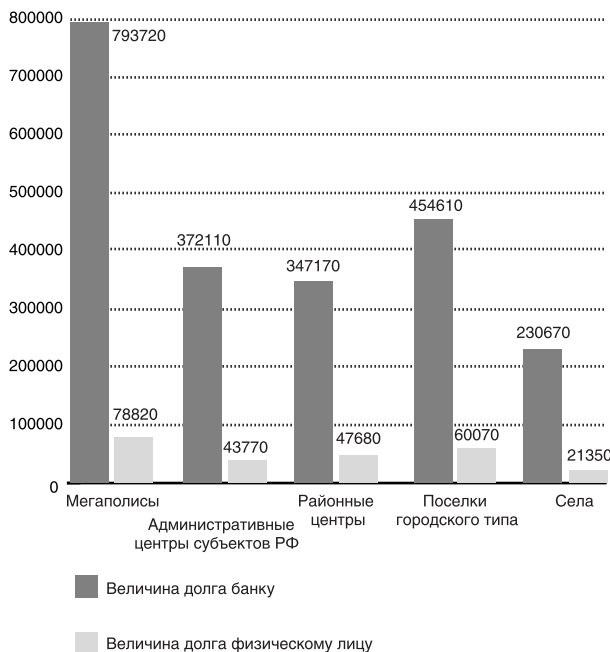
Высокие показатели долга у работников силовых структур, инженеров промышленности, служащих банковской и страховой системы, работников образования, здравоохранения, науки (рис. 3).

## 2. ОФИЦИАЛЬНО НЕУЧТЕННАЯ ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И НЕОПЛАЧЕННЫЕ ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ НАЛОГИ

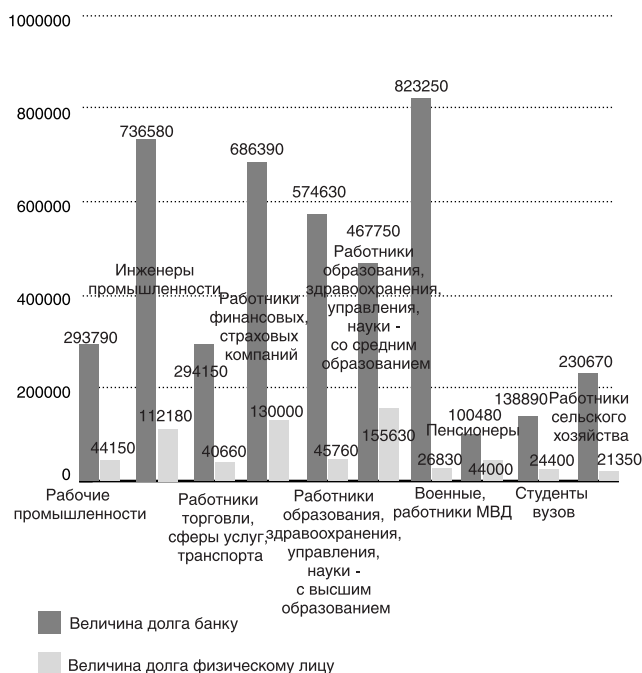
Долговая кабала стимулирует юридические и физические лица к поиску любых средств для покрытия затянувшихся долгов. В результате рождается еще одно направление ущемления интересов бюджета – уход от налогов путем выплаты заработной платы неучтенными наличными деньгами. На наличие такой практики на предприятиях и в учреждениях указали 32,8% опрошенных респондентов. По их мнению,



**РИС. 1.** Средняя величина долга представителей различных возрастных групп банку и физическому лицу (рубли)



**РИС. 2.** Средняя величина долга представителей различных возрастных групп банку и физическому лицу (рубли)



**РИС. 3.** Средняя величина долга представителей различных социальных групп банку и физическому лицу (рубли)

величина доли зарплаты «в конверте» в среднем составляет 44,7% (почти половину зарплаты). Зарплата в конвертах или, как ее часто называют, «черная» зарплата или «серая» зарплата, с которой предприниматель не выплачивает налоги государству. Чем меньше реальная заработная плата работника, тем меньше денег получит государство. В 2010 году Правительство активизировало борьбу со скрытой зарплатой и контроль за искусственным снижением предпринимателями зарплаты своих работников возложен на комиссии при налоговых службах по легализации «серой» зарплаты. Выплачиваемая в конверте зарплата является правонарушением, за которое законодательством предусмотрено наказание предпринимателя. Нарушитель, в случае доказанности факта выплаты жалования помимо официальной ведомости, несёт административную или уголовную ответственность. Работник в этом случае тоже может ответить по закону, если знал о «серой» зарплате, согласился с таким положением и этот факт подтверждён аргументами.

На основании проведенного исследования ориентировочно можно определить сумму потерь бюджета. Правомерно предположить, что неучтенная официально заработная плата выделяется из обналиченной суммы, поэтому правомерно предположить потерю НДС, что составляет 15% от общей обналиченной суммы. Следующая потеря бюджета – единый социальный налог, составляющий 30,2% и подоходный налог, составляющий 13%. Величина теряемой бюджетом части определяется по формуле:

$$W = S_1 + S_2 + S_3$$

где:  $S$  – базовая величина исчисления заработной платы.  
 $S_1 = \frac{S}{100} \times 15$ ,  $S_2 = (S - S_1) \times \frac{30}{100}$ ,  $S_3 = (S - S_2) \times \frac{13}{100}$

Согласно данным Росстата, средняя зарплата в России в 2016 году составляла 36,2 тыс. рублей; численность экономически активного (занятого) населения без учета безработных составляет 7,1 млн человек.

С учетом этих данных, общая величина месячного фонда оплаты труда с включением подоходного налога (13%) составляет 257 млрд 20 млн рублей; с учетом единого социального налога – 334 млрд 126 млн рублей, а с учетом НДС – 393 млрд 089,4 млн рублей.

Расчетные величины следующие:

$$S = 393 \text{ млрд } 089,4 \text{ млн рублей.}$$

$$S_1 = 58 \text{ млрд } 963,4 \text{ млн рублей.}$$

$$S_2 = 77 \text{ млрд } 106 \text{ млн рублей.}$$

$$S_3 = 33 \text{ млрд } 412,6 \text{ млн рублей.}$$

В сумме налоги составляют:

$$W = S_1 + S_2 + S_3 = 58963,4 + 77106 + 33412,6 = 169 \text{ млрд } 482 \text{ млн рублей.}$$

О наличии официально не учтенной зарплаты в конвертах «признались» 32,8% респондентов

и на их долю приходится из указанных налогов – 55 млрд 590,1 млн рублей.

Если принять показатель оплаты труда в конвертах – 44,7% – названный респондентами за основу, тогда величина налоговых потерь составит:  $\delta = 55590,1 \times 44,7 / 100 = 24 \text{ млрд } 848,8 \text{ млн рублей}$  ежемесячно, или 298 млрд 185,6 млн рублей ежегодно, что эквивалентно 4 млрд 733,1 млн долларам США.

Кроме неучтенной официально зарплаты, по мнению 14,4% респондентов, населению удастся сэкономить за год в среднем 31,5% обязательных к уплате налогов. В этом случае величина потерь бюджета может быть рассчитана лишь весьма приблизительно. По результатам исследования, величина среднемесячного дохода на одного члена семьи составляет 17 415 рублей. Средний состав российской семьи – 3 человека, исходя из этого среднемесячный бюджет семьи – 52 245 рублей, а в среднем за год – 626 940 рублей.

Число российских семей составляет примерно 2,4 млн. Число семей, экономящих налоги – 345 600 и их совокупный годовой бюджет – 216 млрд 670,5 млн рублей. Предположим, что экономится величина подоходного налога – 13%, что составляет 28 млрд 167,2 млн рублей. Из этой суммы «скрывают» 44,7%, т.е. 12 млрд 590,7 млн рублей, или же 199,9 млн долларов США.

Сейчас можно рассчитать теневой поток денег, обращающихся среди населения (в том числе во взаимоотношениях с организациями и учреждениями) в течение года:

$Q =$  взятки + налоги от официально не учтенной зарплаты + сэкономленные населением налоги от личных доходов = 54 млрд 940,3 долл. США + 4 млрд 733,1 млн долл. США + 199,9 млн долл. США = 59 млрд 873,3 млн долл. США, или 3 трлн. 772 млрд 17,9 млн рублей.

Это минимальный показатель и относится он только к занятому населению Российской Федерации в возрасте 18 лет и старше. Здесь не учтены «откаты» по тендерам и грантам, взаимоотношение крупного и среднего бизнеса с организациями и учреждениями, криминальный поток денег (наркотики, неучтенный алкоголь, иной контрафакт, контрабандный оборот и др.).

Об устойчивости показателей, на которых основаны приведенные расчеты, свидетельствует степень компетентности опрошенных респондентов, которую, судя по данным опроса, следует считать довольно высокой, так как 70% указавших величину разовой взятки, по собственному признанию, сами ее давали, и только 30%, по-видимому, в первую очередь представители силовых структур, основывали свои оценки на рассказах близких или знакомых, у которых такой опыт был. Для иллюстрации критерия уровня компетентности респондентов при оценке величины разовой взятки приведем характеристику респондентов, ответивших на вопрос о величине взятки (табл. 1).

ТАБЛИЦА 1.

Доля респондентов, высказавших оценку величины вознаграждения за услугу неофициальными деньгами, %

Организации	Личная причастность респондентов к вознаграждению за услугу неофициальными деньгами		
	Давали взятку 1 раз или более, а также те, кто «не помнят об этом»	В том числе	Итого лично давали взятку
		Лично не давали взятку, но слышали о ее величине от родных, знакомых	
ГАИ (ГИБДД)	42,6	17,9	24,7
Милиция	9,4	3,5	5,9
Суд	2,6	1,3	1,3
Прокуратура	1,4	0,6	0,8
Судебные приставы	1,4	0,2	1,2
Противопожарная служба	3,1	0,9	2,2
Таможня	1,5	0,9	0,6
Военкомат	7,5	4,2	3,3
Нотариальная контора	1,7	0,4	1,3
Жилищно-коммунальная служба	7,3	2,0	5,3
Органы местной власти	3,1	1,5	1,6
Органы опеки	0,4	0,2	0,2
Пенсионный фонд	0,6	0,2	0,4
Фонд занятости (трудоустройства)	0,8	0,5	0,3
Налоговая служба	2,0	0,7	1,3
Санэпидемнадзор	4,5	1,4	3,1
Школа	13,6	5,0	8,6
Университет	9,4	3,8	5,6
Колледж, лицей	3,4	1,5	1,9
Детский сад	14,1	6,1	8
Врачи	38,4	10,2	28,2
Младший медицинский персонал	20,8	4,5	16,3
Комиссия по определению инвалидности	4,6	1,0	3,6
Служащие министерств и других бюрократических структур	1,9	0,3	1,6
«Откаты» за предоставление работ, проектов	7,3	2,2	5,1
Другие виды неофициальных выплат	2,0	0,2	1,8
Доля ответивших	73,8	28,2	

Доля заработной платы, выплачиваемой «в конверте» (нелегально), в равной степени затрагивает представителей всех демографических и социальных групп. Так, среди мужчин указали, что зарплата «в конверте» составляет примерно 44,2% от общей суммы зарплаты. Этот показатель для женщин равен – 45,2%.

Представители различных возрастных групп указали на следующие доли «неучтенки» в составе получаемой ими заработной платы (рис. 4).

«Неучтенка» имеет место в поселениях всех типов. Наиболее велика она в районных центрах и сельской местности (рис. 5).

Доля «неучтенки» наиболее велика в материальном производстве и в сфере услуг, в том числе финансовых и страховых компаниях, в большой степени она затрагивает городских работающих пенсионеров (рис. 6).

Аналогично обстоят дела с оценкой респондентами примерной величины неуплаты населением нало-

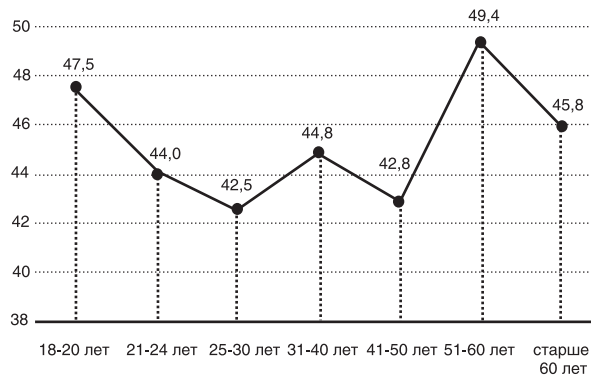


Рис. 4.

Мнение представителей различных возрастных групп о том, какую долю в их зарплате составляет официально неучтенная часть, %

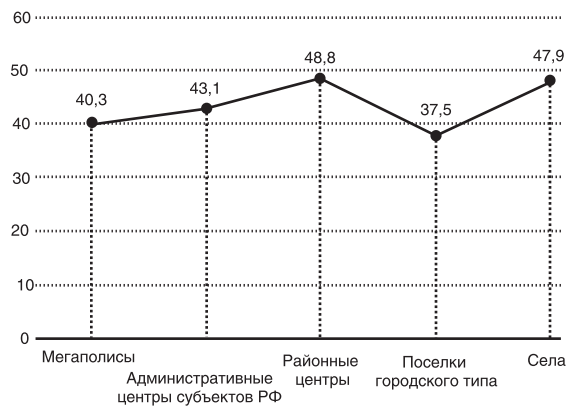


Рис. 5.

Мнение жителей поселений разного типа о том, какую долю в их зарплате составляет официально неучтенная часть, %

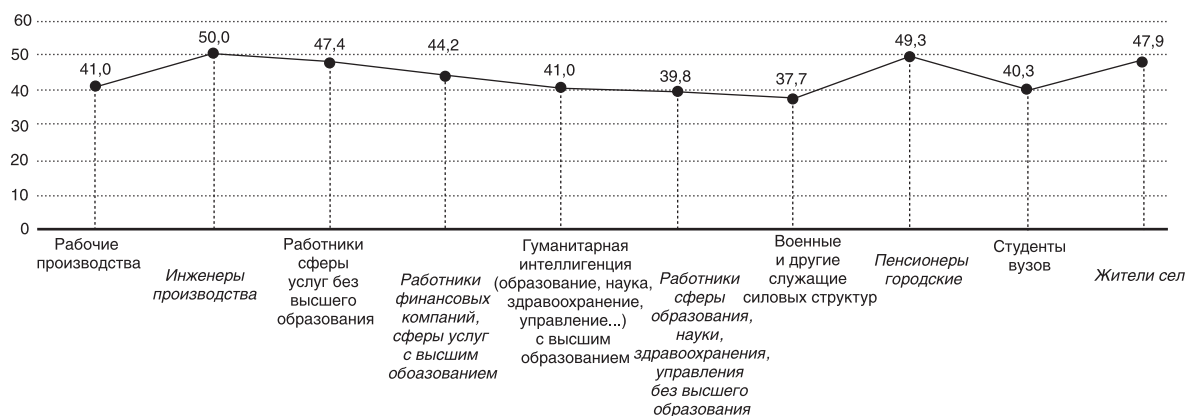


Рис. 6.

Мнение представителей различных социальных групп о том, какую долю в их зарплате составляет официально неучтенная часть, %

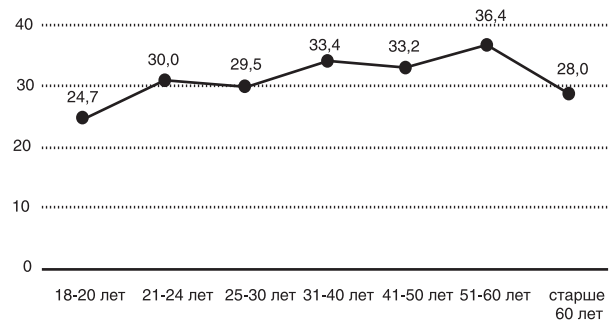


Рис. 7.

Мнение представителей различных возрастных групп о том, какую долю составляет величина неуплаченных налогов, %

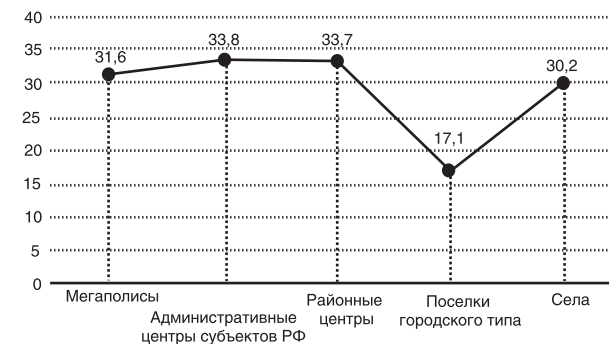


Рис. 8.

Мнение жителей поселений разного типа о том, какую долю составляет величина неуплаченных налогов, %

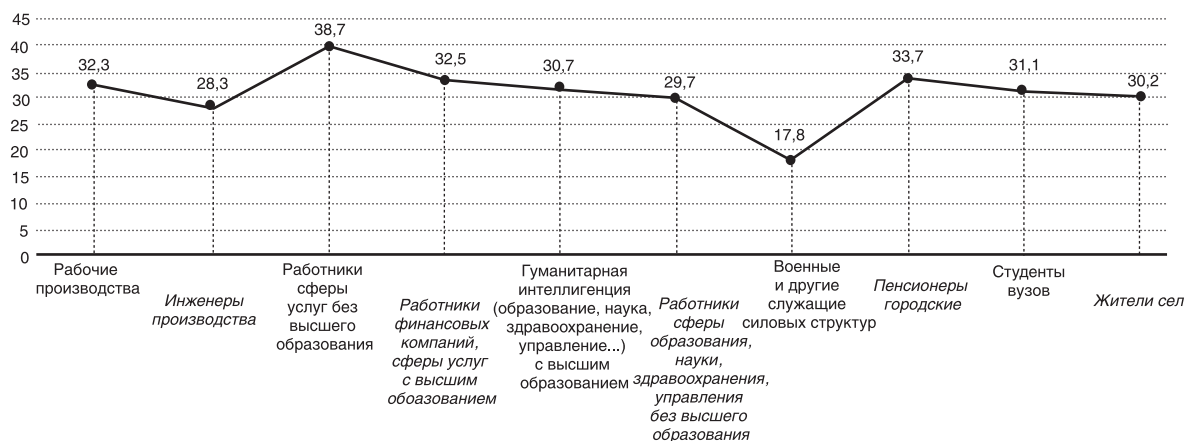


Рис. 9.

Мнение представителей различных социальных групп о том, какую долю составляет величина неуплаченных налогов, %

гов за год со своих дополнительных доходов, составляющей, по мнению респондентов – 31,5%. Мужчины считают, что эта величина составляет в среднем 30,5%, женщины – 32,6%.

Мнение представителей различных возрастных групп по этому вопросу не сильно различается (рис. 7).

Неуплата населением налогов по итогам дополнительных доходов за год имеет место в поселениях всех типов, и примерно в равных долях, кроме поселков городского типа, где этот показатель в 2 раза меньше его среднего значения (рис. 8).

Соккрытие налогов в наименьшей степени характерно для представителей силовых структур и в наибольшей – для работников с высшим образованием в финансовой, страховой, торговой и иных направлений услуг, а также в сфере управления (рис. 9).

## Выводы

1. Проблема нелегальной выплаты предприятиями и учреждениями (в особенности в сфере услуг) своим работникам части заработной платы есть следствие острого экономического кризиса и стремления участников бизнеса смягчить свои финансовые издержки за счет экономии социальных налогов, сократив объем легализованного фонда оплаты труда. При этом величина подоходного налога вряд ли экономится, так как эта часть (13%), скорее всего, расходуется как «гонорар» за обналичивание денег, однако, будучи криминально обремененной, также составляет издержки государственного бюджета.

2. В условиях становления рынка и незрелости экономического сознания населения большая его часть попадает в зависимость от кредитных организаций и рантье, не умея оценить риски и оказываясь в долговой кабале. Эта часть населения довольно большая и находится в долговой кабале кредитных организаций и рантье в среднем 3 года.

3. Долговые обязательства часть населения стимулируют к интенсификации труда, а часть к неофициальной самозанятости, приносящей дополнительные доходы. Однако и из этих доходов не менее трети трудоспособного населения налоги старается скрыть, что однозначно является издержкой государственного бюджета.

4. Проблема нелегальных зарплат и неуплаты налогов по итогам самозанятости физических лиц может быть решена только путем введения налоговых льгот.

**Осипов Геннадий Васильевич**, академик РАН, директор Института социально-политических исследований РАН

☎ 119991, г. Москва, Ленинский пр-т, д. 32-А  
тел.: +7 (499) 530-28-84, e-mail: osipov@ispr.ras.ru

**Глотов Владимир Иванович**, к.э.н., профессор, заместитель директора Федеральной службы по финансовому мониторингу, директор Института финансово-экономической безопасности НИЯУ МИФИ, заведующий лабораторией финансового мониторинга ИСПИ РАН

☎ 107450, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 39, стр.1  
тел.: +7 (495) 627-33-63, e-mail: osipov@ispr.ras.ru