

РОЗДІЛ V. МІЖНАРОДНІ ЕКОНОМІЧНІ ВІДНОСИНИ

*Алешкевич И.Н., к.э.н., доцент кафедры  
налогов и налогообложения,*

*УО «Белорусский государственный экономический университет»,  
г. Минск, Республика Беларусь;*

*Ивановская В.Д., выпускница факультета  
финансов и банковского дела,*

*УО «Белорусский государственный экономический университет»,  
г. Минск, Республика Беларусь*

**КОНТРОЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ОРГАНОВ ФИНАНСОВЫХ  
РАССЛЕДОВАНИЙ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ И ПУТИ ЕЕ  
СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ**

**SUPERVISORY ACTIVITIES OF FINANCIAL INVESTIGATIONS IN THE  
REPUBLIC OF BELARUS AND WAYS TO IMPROVE IT**

**Аннотация.** В статье рассмотрены основные виды контрольной деятельности органов финансовых расследований в Республике Беларусь, проведен анализ результатов контрольных мероприятий, выявлены основные способы нарушений налогового законодательства плательщиками. Предложен комплекс приоритетных мероприятий, способствующих противодействию уклонений от уплаты налогов, сборов (пошлин) и обеспечению экономической безопасности страны, повышению наказуемости за нарушение правовых норм.

**Ключевые слова:** финансовый контроль, налоговый контроль, нарушения налогового законодательства, уклонение от уплаты налогов, лжепредпринимательство.

**Abstract.** The article discusses the main types of control activities of the financial investigating authorities in the Republic of Belarus, analyzes the results of control measures, identifies the main methods of tax law violations by payers. A set of priority measures has been proposed to help counteract tax evasion, fees (duties) and ensure the economic security of the country and increase the punishment for violation of legal norms.

**Keywords:** financial control, tax control, tax violations, tax evasion, pseudo-business.

*Изложение основного материала исследования.* Финансовый контроль помогает формировать полную и объективную картину финансовых потоков и финансово-хозяйственной деятельности экономических субъектов, что позволяет реально оценивать ситуацию в стране, способствует обеспечению экономического

роста и социальному прогрессу. Эти задачи первостепенной важности во многом решаются органами финансовых расследований в ходе осуществления контрольной деятельности. Контрольная деятельность является особой составляющей управленческого процесса. Обеспечивая обратную связь в процессе, контроль дает информацию о результатах и состоянии управления, позволяет устранять и предупреждать нарушения.

Контрольная деятельность предупреждает бесхозяйственность и расточительность, выявляет факты злоупотреблений и хищений товарно-материальных ценностей и денежных средств. Контроль на любом уровне осуществляется с учетом принципов независимости, гласности, законности, объективности, ответственности, системности, сбалансированности. Основными формами контрольной деятельности являются предварительный, текущий и последующий контроль, реализация которых осуществляется посредством проверок и мониторинга. Сущность контрольной деятельности заключается в обеспечении экономической обоснованности и эффективности финансовой деятельности субъектов хозяйствования, ее соответствия главным задачам государства и общества, а так же соблюдения установленного правопорядка в процессе совершения хозяйственных операций органами власти, организациями, учреждениями различных организационно-правовых форм и индивидуальными предпринимателями.

Анализ контрольной деятельности управления Департамента финансовых расследований Комитета государственного контроля Республики Беларусь по Минской области и г. Минску показал, что основная работа направлена на выявление признаков легализации доходов, полученных незаконным путем, на выявление предикатных (предшествующих) преступлений, фактов уклонения от уплаты налогов, сборов и иных нарушений законодательства. В ходе проведения контрольных мероприятий используются все имеющиеся в распоряжении управления информационные базы данных, информация Департамента финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь, сообщения правоохранительных и контролирующих органов и подразделений финансовой разведки иностранных государств. Большие усилия направлены на расширение международного сотрудничества в сфере предотвращения легализации доходов, полученных незаконным путем. Сотрудники принимают активное участие в проведении международных мероприятий.

Управлением Департамента финансовых расследований Комитета государственного контроля Республики Беларусь по Минской области и г. Минску проводится работа по контролю за соблюдением предпринимательскими структурами налогового законодательства. Важным приоритетом является выявление и пресечение финансовых преступлений в тех сферах экономической деятельности, где задействованы бюджетные ресурсы. Проводится тщательный анализ причин неполноты поступления средств в государственный бюджет. При проведении оперативно-розыскных и контрольных мероприятий особое внимание уделяется установлению незаконных схем расчетов по всем видам сделок, отслеживанию

действий субъектов хозяйствования, направленных на сокращение доходов от налогообложения, установлению субъектов нелегального и теневого бизнеса, коррупционных связей и других нарушений финансовой дисциплины [1].

Основные усилия органов финансовых расследований направлены на противодействие лжепредпринимательству, уклонению от уплаты налогов и незаконной предпринимательской деятельности. Результаты контрольной деятельности представлены в таблице 1.

Таблица 1

Результаты контрольной деятельности управления Департамента финансовых расследований Комитета государственного контроля Республики Беларусь по Минской области и г. Минску за 2015-2017 гг.

Показатели	2015 год	2016 год	2017 год
1	2	3	4
Предъявлено платежей к доплате в бюджет, тыс. рублей	466,133	388,959	402,809
Фактически поступило, тыс. рублей	30,949	37,946	53,743
Процент взыскания, %	6,639	9,756	13,342
Взыскано в расчете на одну проверку, тыс. рублей	1,298	1,479	1,413
Количество поступивших возражений по актам проверок, в том числе:	43	32	30
– оставлены без рассмотрения (пропущен срок подачи)	1	2	1
– возражения удовлетворены	7	5	2
– возражения не удовлетворены	33	24	26
– назначена дополнительная проверка	2	1	1
Возбуждено уголовных дел по результатам проверок	103	91	98
Выявлено преступлений, шт.	413	275	315
Привлечено к административной ответственности, человек	407	324	359
Проведено профилактических мероприятий, шт.	734	856	870

*Примечание: Источник – собственная разработка на основе [5]*

Управлением Департамента финансовых расследований Комитета государственного контроля Республики Беларусь по Минской области и г. Минску в 2017 году проведено 285 проверочных мероприятий, что на 20% меньше по сравнению с предыдущим годом. Снижение числа проверок обусловлено отсутствием их результативности. Уменьшилось также количество поступивших возражений по актам проверок. Большая часть возражений после рассмотрения остается без удовлетворения (около 80% от общего числа), однако в отдельных случаях была назначена дополнительная проверка и возражения удовлетворены с внесением соответствующих изменений в акт проверки. Увеличилась сумма фактически поступивших в бюджет платежей, что отразилось на росте процента взыскания. Количество нарушителей финансового и налогового законодательства, привлеченных

к административной ответственности коррелирует с изменением общего количества проверочных мероприятий. Основная доля выявленных преступлений приходится на уклонение от уплаты сумм налогов, сборов (пошлин), наименьшую долю выявленных преступлений составляет лжепредпринимательство, однако это не является свидетельством того, что данный вид нарушений законодательства является несущественным.

В настоящее время приоритетный характер в деятельности органов финансовых расследований носит противодействие уклонению от уплаты налогов, это обусловлено возложенной на Комитет государственного контроля и его органы задачей по обеспечению экономической безопасности страны. Существуют различные способы уклонения от уплаты налогов, наиболее распространенными являются полное и открытое игнорирование налоговых обязательств плательщиками, а также искажение результатов финансово-хозяйственной деятельности в документах бухгалтерского и налогового учета. Для борьбы с этими видами уклонения необходимо повысить наказуемость за их нарушение. Так согласно Кодексу Республики Беларусь об административных правонарушениях в случае непредставления налоговой декларации в течение 3 дней и более для плательщика предусмотрено денежное взыскание в виде штрафа, как и в случае представления недостоверных сведений в налоговый орган, которые могут повлечь за собой уплату налога в заниженном размере [2]. Считаем целесообразным в таких случаях осуществлять приостановление деятельности данных субъектов, в первом случае – до момента представления налоговой декларации, во втором случае – на срок проведения выездной проверки для более детального изучения данных бухгалтерского и налогового учета плательщика. Это позволит избежать в дальнейшем халатного отношения плательщиков к исполнению своих обязательств, а также выявить искажение экономических показателей и данных, указанных в налоговых декларациях.

Особой проблемой является криминализация хозяйственной деятельности, деятельность фирм-однодневок и организация лжепредпринимательских структур, что приводит к стагнации производственных процессов, спаду экономической активности и огромным финансовым потерям государства. Практика свидетельствует, что каждое второе экономическое преступление связано с использованием лжеструктур. Активизация данных структур и, как следствие, вывод капитала в теневой оборот обусловлены увеличением спроса на услуги по обналачиванию денежных средств. Для пресечения деятельности структур, осуществляющих теневой оборот денежных средств, необходимо изменить подход к проверочным мероприятиям и проводить проверки не позднее первых трех месяцев после регистрации субъектов хозяйственной деятельности, поскольку в большинстве случаев лжепредпринимательские структуры действует только два или три месяца до конца очередного квартала, по истечении которого они обязаны представить в налоговые органы первую налоговую декларацию. Такие проверки позволят на ранних этапах выявить теневой оборот денежных средств.

Эффективность контрольной деятельности во многом зависит от ее нормативного регулирования. На данный момент законодательная база, регламентирующая порядок осуществления контрольной деятельности, нуждается в совершенствовании. Согласно постановлению Совета Министров Республики Беларусь от 24 марта 2010 года №426 для определения причитающихся к уплате в бюджет сумм налогов, сборов (пошлин) у субъектов не представивших необходимые для расчета документы или отсутствия документов сумма платежей к уплате в бюджет устанавливается на основании сведений о движении денежных средств по счетам в банке или небанковской кредитно-финансовой организации и сведений о проверяемом субъекте, полученных от иных физических и юридических лиц с применением расчетного метода. Процедура сбора необходимых документов для определения причитающейся суммы сотрудниками контролирующих органов является трудоемкой и может длиться не один месяц. Это обстоятельство во многом снижает эффективность контрольной деятельности. Органам финансовых расследований необходимо наладить процесс предоставления сведений государственными и негосударственными структурами, сократив время проведения данной процедуры, установив сроки, согласно которым все запрошенные сведения должны быть предоставлены не позднее трех рабочих дней. Это позволит своевременно завершать проверочные мероприятия и сделает работу сотрудников более продуктивной. Кроме того, необходимо проводить правовую и экономическую экспертизу всех разрабатываемых нормативных правовых актов на предмет возможности их обхода недобросовестными субъектами предпринимательской деятельности.

Остро стоит вопрос о взаимодействии органов финансовых расследований и иных контролирующих органов. Нормативными правовыми актами достаточно подробно регламентируется в основном вертикальное взаимодействие в рамках одного типа контролирующих органов. Так, например, Министерством по налогам и сборам Республики Беларусь и Комитетом государственного контроля Республики Беларусь утверждена инструкция о порядке направления налоговыми органами в органы финансовых расследований Комитета государственного контроля Республики Беларусь сообщений о преступлениях против порядка осуществления экономической деятельности. В свою очередь, регламентация горизонтального взаимодействия между инспекциями по налогам и сбору и управлением Департамента финансовых расследований, а также иными контролируемыми органами на одном территориальном уровне довольно слабая. Для решения данной проблемы следует создать единую информационную систему результатов контрольных мероприятий, в которой будут отражены итоги контрольных мероприятий, включенные в план выборочных проверок. Это позволит ускорить оперативный обмен информацией в ходе осуществления проверочных мероприятий всех контролирующих органов. При этом единая информационная система государственных контролирующих органов в перспективе может быть дополнена результатами аудита, осуществляемого негосударственными аудиторскими фирмами и независимыми аудиторами.

**Список использованных источников**

1. Денисевич А.В. Борьба с теневой экономикой – основные направления совершенствования законодательства. *Консультант Плюс: Беларусь*. Минск, 2018.
2. Кодекс Республики Беларусь об административных правонарушениях от 21 апреля 2003 г. №194-З с изм. и доп. Закона Респ. Беларусь от 4 января 2007 г. №201-З. *Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь*. 2018. URL: <http://pravo.by/document/?guid=3871&p0=hk0300194> (дата доступа: 03.10.2018).
3. Косик В.В. Лжепредпринимательство контрагента как новое основание проверки. *Консультант Плюс: Беларусь*. Минск, 2018.
4. Общая информация о деятельности Координационного совета руководителей органов налоговых (финансовых) расследований государств – участников Содружества Независимых Государств. 2018. URL: <http://cis.minsk.by/page.php?id=18824> (дата доступа: 03.10.2018).
5. Результаты контрольной работы (отчетность) управления Департамента финансовых расследований Комитета государственного контроля Республики Беларусь по Минской области и городу Минску по итогам 2015-2017 гг.
6. Уголовный кодекс Республики Беларусь от 9 июля 1999 г. №275-З: с изм. и доп. Закона Респ. Беларусь от 29 января 2015 г. №245-З. *Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь*. 2018. URL: <http://www.pravo.by/document/?guid=3871&p0=Hk9900275> (дата доступа: 03.10.2018).
7. Хилюта В.В. Лжепредпринимательство. *Консультант Плюс: Беларусь*. Минск, 2018.

*Білоус О.В., магістрант 2-го року підготовки,  
спеціальність «Фінанси, банківська справа та страхування»,  
Вінницький інститут Університету «Україна»*

**ЗАРУБІЖНИЙ ДОСВІД ОРГАНІЗАЦІЇ БЕЗГОТІВКОВИХ РОЗРАХУНКІВ У  
КРАЇНАХ ІЗ РОЗВИНЕНОЮ РИНКОВОЮ ЕКОНОМІКОЮ****EXTERNAL EXPERIENCE OF INDEPENDENT CALCULATION  
ORGANIZATION IN COUNTRIES WITH DEVELOPED MARKET ECONOMY**

**Анотація.** У статті розглянуто основні міжнародні міжбанківські системи передачі інформації та здійснення платежів. Подано технологічну сутність окремих способів взаєморозрахунків. Виділено окремі платіжні системи засновані та технологіях застосування платіжних карток. Проведено порівняльний аналіз та перспективи використання міжбанківських систем на банківському ринку України.

**Ключові слова:** банк, банківська система, безготівкові розрахунки, платіжна система, платіжна картка.