

Дискуссионная панель 9

ДЕНЬГИ, БАНКИ, НАЛОГИ И БЮДЖЕТ

*И. Н. Алешкевич, канд. экон. наук
БГЭУ (Минск)*

КОНТРОЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ОРГАНОВ ФИНАНСОВЫХ РАССЛЕДОВАНИЙ: АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

Задачи первостепенной важности во многом решаются органами финансовых расследований в ходе осуществления контрольной деятельности. С 1 января 2019 г. в практику контрольной деятельности введена система выборочных проверок, основанная на оценке степени риска совершения субъектом хозяйствования нарушений законодательства и их возможных негативных последствий. Отбор субъектов для включения в планы выборочных проверок осуществляется на основании критериев оценки степени риска.

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; выявление предикатных (предшествующих) преступлений; фактов уклонения от уплаты налогов, сборов (пошлин) и иных нарушений законодательства. Большие усилия нацелены на расширение международного сотрудничества. Важным приоритетом являются 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 обнаружению незаконных схем расчетов по всем видам сделок; отслеживанию действий субъектов хозяйствования, направленных на сокрытие доходов от налогообложения; установлению субъектов нелегальной и теневой бизнес, коррупционных связей и других нарушений финансовой дисциплины [1].

С целью повышения эффективности контрольной деятельности, а также пресечения деятельности структур, осуществляющих теневой оборот денежных средств, необходимо:

- повысить наказуемость за нарушение сроков представления налоговых деклараций свыше трех дней, а также представление в налоговый орган недостоверных сведений, которые могут повлечь за собой уплату налогов в заниженном размере;
- изменить подход к проверочным мероприятиям и проводить проверки не позднее первых трех месяцев после регистрации субъектов хозяйственной деятельности, поскольку в большинстве случаев лжепредпринимательские структуры действуют 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 выявлять теневой оборот денежных средств.

Источники

1. *Денисевич, А. В.* Борьба с теневой экономикой — основные направления совершенствования законодательства [Электронный ресурс] / А. В. Денисевич // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2019.

2. *Косик, В. В.* Лжепредпринимательство контрагента как новое основание проверки [Электронный ресурс] / В. В. Косик // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2019.

*С. А. Веракса, аспирант
БГЭУ (Минск)*

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКИ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

В условиях крайней дефицитности бюджетов всех уровней, сокращения инвестиционных потоков, снижения со стороны банков объемов кредитования реального сектора экономики необходимо искать новые пути для роста малого и среднего предпринимательства.

Одним из таких «катализаторов» роста вложений кредитно-финансовых структур в производство может выступить кредитно-гарантийный механизм применительно к субъектам малого предпринимательства, что позволит обеспечить необходимый баланс между государственным регулированием и условиями рыночной экономики.

Создание кредитно-гарантийного механизма с участием государства преследует ряд целей:

- активное привлечение республиканских и зарубежных инвестиций в реальный сектор с единовременным регулированием их доступа и влияния на экономику в целом;
- формирование сектора экономики созидательного направления, организация разработки и внедрения инновационных технологий, постепенное заполнение рынка импортозамещением.

Необходимость и насущность формирования кредитно-гарантийного механизма с участием государства обусловлена рядом причин, которые в полной мере отражают ситуацию, сложившуюся в настоящее время вокруг основных участников кредитно-гарантийных операций — субъектов малого предпринимательства и банков:

- субъекты малого предпринимательства в основной массе не обладают существенным имуществом и ресурсами, которые они могут предоставить в обеспечение банку-кредитору;
- банки неохотно работают с малыми предприятиями вследствие увеличения накладных расходов и незначительности доходов в абсолютном выражении в расчете на одного заемщика по сравнению с кредитованием более крупных заемщиков (не относятся к государственным организациям);
- банки отдают предпочтение кредитованию крупных предприятий, поскольку соотношение между абсолютным доходом в расчете на одного заемщика и накладными расходами по экспертизе проекта, дальнейшему сопровождению и контролю за кредитным процессом выше по сравнению с кредитованием малого бизнеса;
- для государства малое предпринимательство является мощным рычагом решения целого комплекса социально-экономических проблем в стране;
- государство обладает достаточными ресурсами для поддержки малых предприятий;
- государство не должно заниматься прямым кредитованием малых предприятий (это прерогатива банков и инвесторов), задача государства — стимулировать этот процесс и создавать для него условия.