

ЭЛЕКТРОННЫЕ ПЛАТЕЖИ КАК СРЕДСТВО БОРЬБЫ С НЕФОРМАЛЬНОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ В СТРАНАХ ЦЕНТРАЛЬНОЙ И ВОСТОЧНОЙ ЕВРОПЫ

А.Данилова, Т.Якушева, студенты МЭО-П, МГИМО МИД России

Цель данной работы - проанализировать влияние перехода к электронным платежам на ненаблюдаемую экономику в странах Центральной и Восточной Европы (ЦВЕ). Анализ проведен на примере 8 стран, имеющих высокий уровень ненаблюдаемой экономики и некоторый законодательный опыт по внедрению электронных платежей. Последние являются одним из наиболее эффективных средств перевода всех субъектов экономической деятельности в легальное поле. Современные технологии приобретают большое значение в борьбе с неформальной экономической деятельностью, но для достижения наибольшего эффекта от их использования, необходимо законодательное регулирование, наилучший способ которого – стимулирование и поощрение.

Ключевые слова: ненаблюдаемая экономика, теневая экономика, электронные платежи, экономические проблемы, страны Восточной Европы.

A.Danilova, T.Yakusheva. ELECTRONIC PAYMENTS AS A WAY OF REDUCING SHADOW ECONOMY IN CENTRAL AND EASTERN EUROPE

Abstract: The purpose of the work is to analyze the impact of the transition to electronic payments on the non-observed economy in the countries of Central and Eastern Europe (CEE). The analysis was carried out on the example of 8 countries with a high level of non-observed economy and legislative progress in the introduction of electronic payments. The latter are one of the most effective ways of transferring all economic activity to the legal field. Modern technologies are of great importance in combating against informal economic activity, but to achieve the greatest effect from their use, legislative regulation is necessary, the best way of which is “easy pushing / stimulating”.

Key words: non-observed economy, shadow economy, electronic payments, economic problems, East European countries.

Вступление

«Ненаблюдаемая» экономика представляет собой очень трудный для исследования предмет. Это феномен, который относительно легко определить, но очень трудно измерить. Проблема «ненаблюдаемой» экономики была и остается актуальной, так как этот сектор всегда являлся неотъемлемой частью экономической системы любого государства, а на борьбу с ним выделялись большие средства. Однако ни одной стране не удалось избавиться от «ненаблюдаемой» экономики окончательно. На сегодняшний день проблема неформальной экономической деятельности остается актуальной для стран Европы. Хотя в последнее время и наблюдается планомерное понижение уровня ненаблюдаемой экономики, она составляет значимую долю от ВВП, производимого этими странами.

Цель данной работы - проанализировать влияние перехода к электронным платежам на ненаблюдаемую экономику в странах ЦВЕ. Для этого рассмотрен уровень ненаблюдаемой экономики в странах Европы, оценена зависимость уровня ненаблюдаемой экономики от количества электронных платежей, приведены примеры внедрения электронных платежей в странах ЦВЕ и их воздействие на ненаблюдаемый сектор.

Гипотеза исследования: Электронные платежи являются эффективным средством перевода всех субъектов экономической деятельности в легальное поле, причем наилучший способ их внедрения – «лёгкое подталкивание/стимулирование» (от англ. “nudge”) (Thaler, Sunstein, 2018) со стороны государства.

Большинство исследователей сосредотачивают свое внимание на поиске новых и наиболее эффективных методов борьбы с нелегальным сектором. Возможности использования электронных платежей для борьбы с ним давно обсуждаются. В условиях развития цифровых- и интернет- технологий особенное значение приобрели электронные платежи как способ сокращения масштабов «ненаблюдаемой» экономики. Этому посвящена статья Г.С. Пановой и Э.Н. Валетдиновой (Панова, Валетдинова, 2014), в которой авторы рекомендуют ограничить объем наличного денежного обращения с целью

борьбы с нелегальной деятельностью. Большой интерес представляет работа А.С. Кокина, О.В. Ясенева и В.Н. Ясенева (Кокин и др., 2013), посвященная концепции внедрения электронного денежного потока на территории какой-либо страны. Авторы рассматривают эту меру как фактор оздоровления экономики, снижения уровня её подверженности теневой экономической деятельности, в частности коррупции и отмыванию денег. Решению этой же проблемы посвящена работа Э.А.Акопян (Акопян, 2018), в которой помимо введения электронных платежей, в качестве инструментов борьбы с «ненаблюдаемой» экономикой автором выделены модернизация налоговой системы и системы социального обеспечения.

Работа основана на статистических материалах Всемирного Банка, Евростата, Всемирного Валютного Фонда, Европейской комиссии и исследований компании Ernst&Young. В частности, компанией Ernst&Young была опубликован доклад *Reducing the Shadow Economy through Electronic Payments*¹, в которой на примере 8 стран Центральной и Восточной Европы были представлены конкретные способы внедрения электронных платежей в денежный оборот, а также динамика объема «ненаблюдаемого» сектора после введения этих мер. Свою статистику по электронным платежам предложили также MasterCard² и Visa³. В обзорах, опубликованных этими международными платежными системами, дано обоснование, каким образом правительство и сами потребители могут бороться с «ненаблюдаемой» экономикой посредством электронных платежей, а также целесообразность развития платежной инфраструктуры с целью фиксации каждой проведенной транзакции и контроля за налоговыми поступлениями в государственный бюджет.

¹ Dybka P., Karska M. et al. Reducing the Shadow Economy through Electronic Payments // 2016. EYGM Limited. URL: [https://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/Report_Shadow_Economy/\\$FILE/REPORT_ShadowEconomy_FINAL_17.pdf](https://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/Report_Shadow_Economy/$FILE/REPORT_ShadowEconomy_FINAL_17.pdf)

² Mastercard: How consumers and government can combat the shadow economy. URL: <https://newsroom.mastercard.com/eu/2017/07/07/how-consumers-and-government-can-combat-the-shadow-economy/>

³ VISA Digital payments and the global informal economy. URL: <https://usa.visa.com/visa-everywhere/global-impact/global-informal-economy-report.html>

Исследование

1.1. Определение понятия теневая экономика

Теневая экономика – сложный феномен, который имеет различные причины и различные последствия, что затрудняет формулирование точного определения.

В государствах ЕС чаще всего применяется определение Европейской Комиссии, данное ей в документе-руководстве по системе национальных счетов в Европейском Союзе⁴. Комиссия использует термин «ненаблюдаемая экономика», который включает в себя:

- Скрытую или подпольную деятельность, когда сами транзакции не противоречат закону, но о них не сообщается, чтобы избежать официального контроля (например, незаявленная часть доходов, чтобы избежать налогообложения);
- Действия, описываемые как «неформальные», о которых не ведутся отчеты (например, домохозяйства, сдающие жилье в аренду, незарегистрированные преподаватели);
- Нелегальные действия, когда стороны добровольные партнеры в экономической сделке (например, продажа наркотиков)⁵

1.1. Сопоставление стран Европы по уровню ненаблюдаемой экономики и объему платежей в безналичной форме.

На основании метода MIMIC (Multiple Indicators Multiple Causes Model) (Medina, Schneider, 2018), который позволяет оценивать изменения ненаблюдаемых переменных (таких как размер теневой экономики) с течением времени на основе их наблюдаемых причин и последствий ОЭСР опубликовала данные по объемам ненаблюдаемой экономики в Европейских странах.⁶ Из них следует (рисунок 1), что в странах Восточной или Центральной Европы, таких как Болгария, Кипр, Чешская Республика, Латвия,

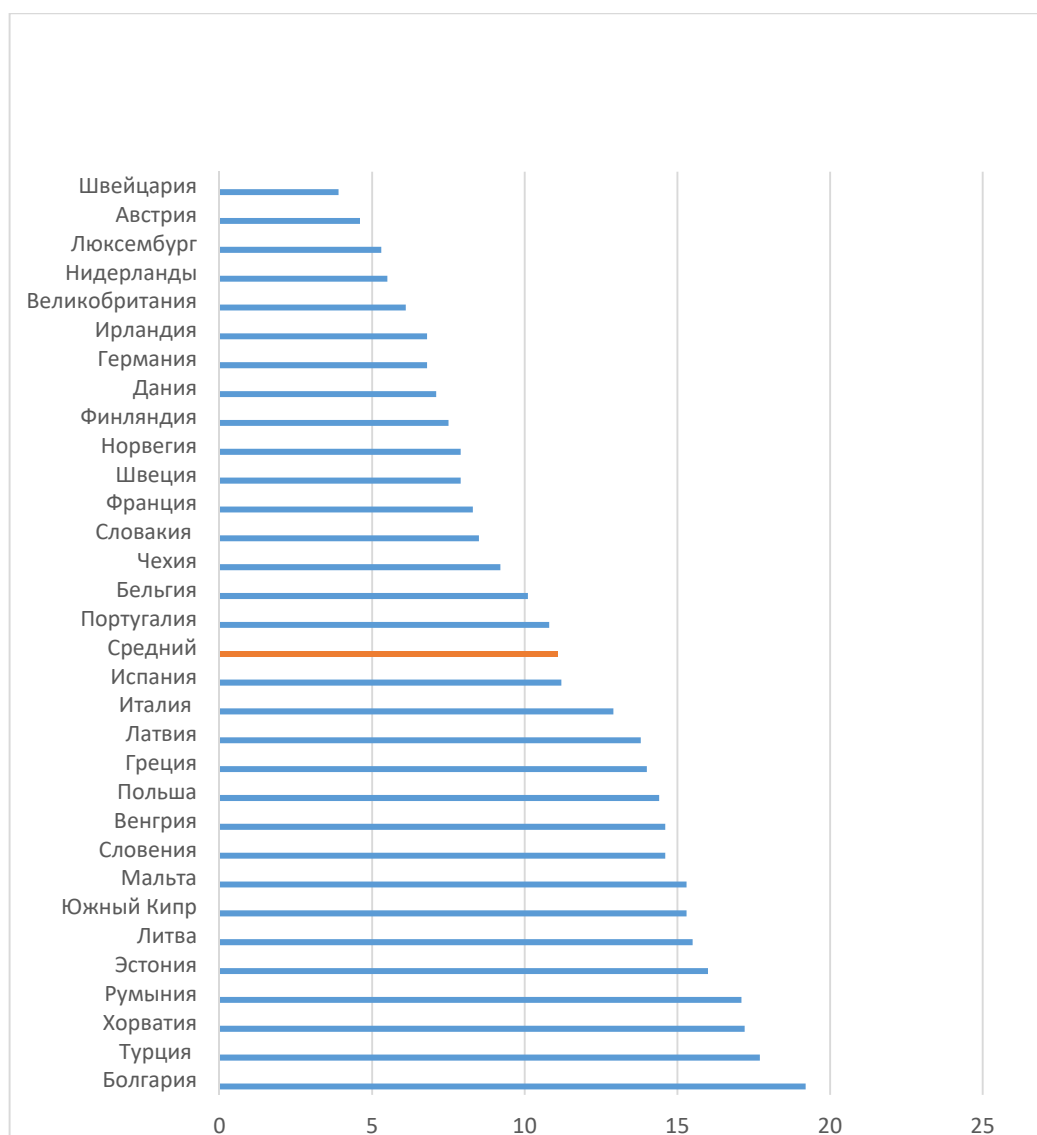
⁴ URL: https://unstats.un.org/unsd/publication/seriesf/seriesf_91r.pdf

⁵ Eurostat the definition of “non-observed economy”. URL: https://ec.europa.eu/eurostat/statistics-explained/index.php/Glossary:Non-observed_economy_%28NOE%29

⁶ URL: <https://www.oecd-ilibrary.org/sites/b62ed9ec-en/index.html?itemId=/content/component/b62ed9ec-en#endnotea1z3>

Литва и Польша, уровень теневой экономики выше, чем в странах Западной Европы, такие как Австрия, Бельгия, Германия и Италия. Это подтверждают и данные Ф. Шнайдера в его работе (Schneider, 2016). В связи с этим, в нашем исследовании мы рассматриваем 8 стран ЦВЕ (Босния и Герцеговина, Болгария, Сербия, Хорватия, Чешская республика, Словакия, Польша, Словения), имеющие высокий уровень ненаблюдаемой экономики. Кроме того, именно в этих странах уже есть законодательный опыт по внедрению электронных платежей.

Рисунок 1. Объем теневой экономики в странах Европы в 2017 году - скорректированные оценки МММС (в % от ВВП)



Источник: ОЭСР iLibrary. URL: <https://www.oecd-ilibrary.org/sites/b62ed9ec-en/index.html?itemId=/content/component/b62ed9ec-en#endnotea1z3>

Высокий уровень ненаблюдаемой экономики влечет значительные экономические и социальные последствия. Такие неблагоприятные последствия включают: сокращение налогооблагаемой базы, более низкое качество и количество общественных благ, нарушение рыночной конкуренции, деградация экономических и социальных институтов, и как результат – замедление экономического роста (Чепурин, Киселева, 2009).

Большое значение в анализе стимулов ненаблюдаемой экономики занимает вопрос о её взаимосвязи с наличным денежным обращением. Например, оценки Всемирного Банка по уровню ненаблюдаемой экономики в 168 странах на основе монетарных индикаторов строились на предположении о том, что законные операции, с которых уплачиваются налоги, совершаются в безналичной денежной форме. А для нелегальных операций используются наличные расчеты. Исследования международной платежной системы «Виза» подтверждают тенденцию снижения уровня ненаблюдаемой экономики при развитии и продвижении системы электронных платежей как одной из эффективных форм безналичных расчетов⁷.

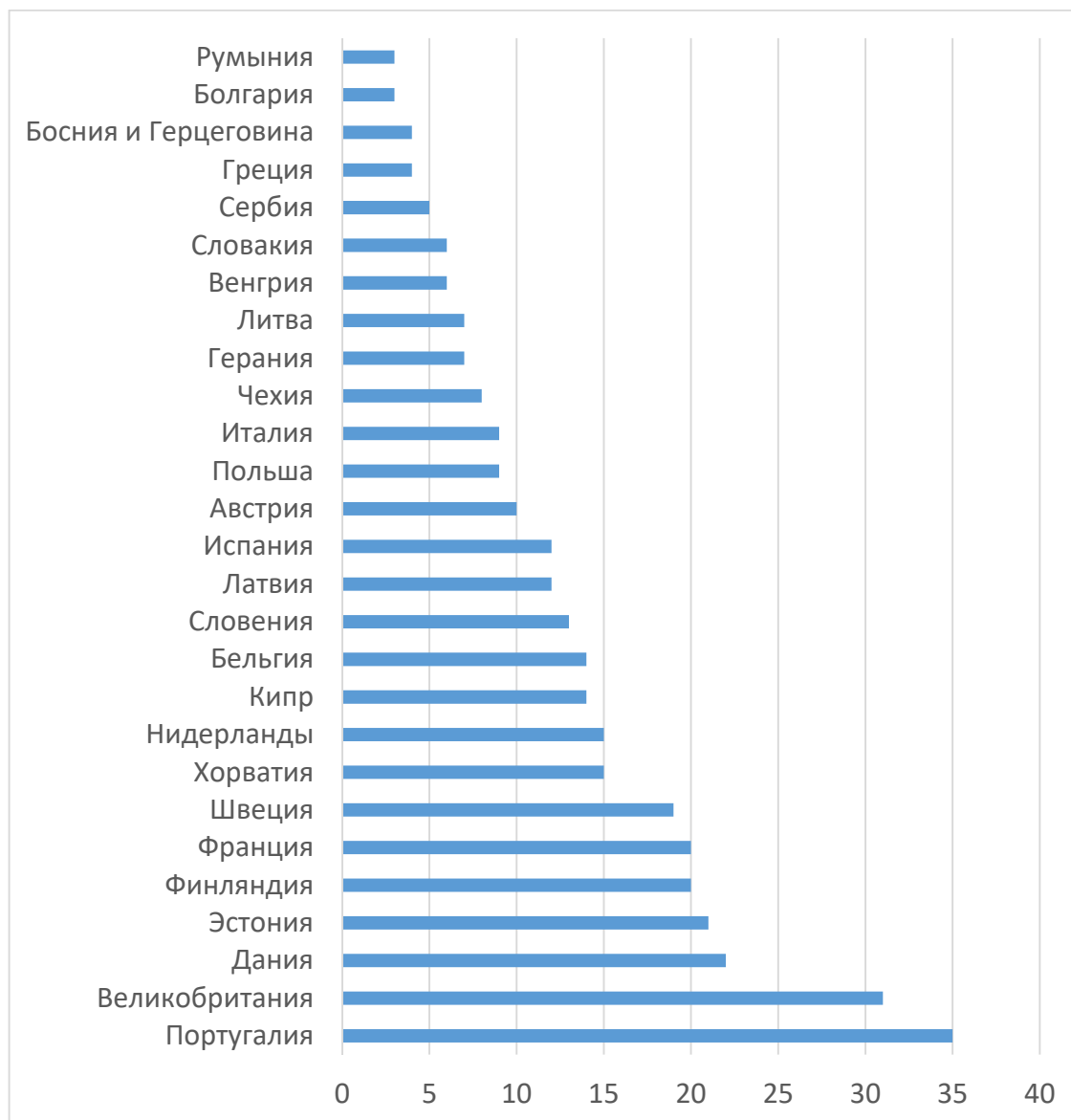
Таким образом, эксперты международных финансово-кредитных институтов приходят к выводу о существовании зависимости между уровнем ненаблюдаемой экономики и массой наличных денег в обращении. За редким исключением (электронная коммерция, онлайн-букмекерство, бартер), если вместо платежа наличными осуществляется электронный платеж, представляется маловозможным не зарегистрировать транзакцию. Платежи наличными деньгами могут способствовать росту ненаблюдаемой экономики, так как они позволяют продавцу не сообщать о транзакции и уклоняться от уплаты налогов.

Посмотрим, как варьируется общая сумма транзакций, осуществляемых в безналичной форме (в % от ВВП) по европейским странам. (Здесь и далее

⁷ VISA Digital payments and the global informal economy
URL: <https://usa.visa.com/visa-everywhere/global-impact/global-informal-economy-report.html>

сопоставляются данные по следующим странам: Болгария, Босния и Герцеговина, Сербия, Словакия, Чехия, Польша, Словения и Хорватия).

Рисунок 2. Сумма транзакций, осуществляемых в безналичной форме в некоторых странах Европы (в % от ВВП)



Источник: E&Y. 2016, URL:

[https://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/Report_Shadow_Economy/\\$FILE/REPORT_ShadowEconomy_FINAL_17.pdf](https://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/Report_Shadow_Economy/$FILE/REPORT_ShadowEconomy_FINAL_17.pdf)

На основании рисунка 2 можно отметить, что такие страны, как, например, Словакия, Сербия, Болгария, Румыния имеют потенциал для расширения рынка карточных платежей за счет увеличения использования существующей инфраструктуры. Но даже в тех странах, где сумма транзакций

по карте составляет существенно большую долю от ВВП, тоже есть большое пространство для улучшения инфраструктуры карточных сетей.

Воздействовать на объем ненаблюдаемой экономики можно через:

1. налоги и взносы на социальное обеспечение;
2. правовую культуру (индекс верховенства закона Всемирного Банка)⁸;
3. содействие более широкому использованию безналичных платежей.

При этом изменения в правовой системе могут потребовать проведения правительством многих требующих времени реформ. Также нелегко значительно уменьшить бремя налоговых и социальных отчислений. В связи с этим, осуществление политики по переходу к безналичным платежам, то есть отказ от расчетов наличными, представляется значительно более эффективным. При этом возможно использование различных средств для безналичных платежей, например, терминалы, электронные кошельки, банковские карты, SMS платежи, Интернет-банкинг, привязанные карты (к электронным кошелькам). Такое разнообразие средств способствует интеграции систем электронных платежей.

1.2. Меры по внедрению электронных платежей

Рассмотрим эффективность вышеперечисленных способов воздействия на развитие ненаблюдаемой экономики в 2010-2014 гг.. В этот период рост стоимости операций при оплате по банковской карте в анализируемых странах привел в среднем к снижению теневой экономики на 1,17 процентных пункта ВВП. В то время как воздействие изменения Индекса верховенства права составило только 0,09 процентных пункта ВВП, изменения налогов и социальных отчислений увеличили объем ненаблюдаемой экономики на 0,27 процентных пункта ВВП⁹.

⁸ Индекс верховенства закона Всемирного Банка. URL: <https://databank.worldbank.org/source/worldwide-governance-indicators/preview/on>

⁹ Dybka P., Karska M. et al. Reducing the Shadow Economy through Electronic Payments // 2016. EYGM Limited.

URL:

[https://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/Report_Shadow_Economy/\\$FILE/REPORT_ShadowEconomy_FINAL_17.pdf](https://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/Report_Shadow_Economy/$FILE/REPORT_ShadowEconomy_FINAL_17.pdf)

Чтобы добиться дальнейшего прогресса на пути перехода к безналичным платежам, которые, как из приведенных ранее показателей, уже успели проявить себя как эффективное средство по борьбе с ненаблюдаемой экономикой, могут быть использованы следующие методы, касающиеся внедрения электронных платежей:

1.1.1. Переход к электронным выплатам заработных плат

Суть данного метода заключается в введении выплат заработных плат в электронной форме (как правило, через банковский перевод, также допускается в виде prepaid-карты). Главной целью меры является взять под контроль «серые зарплаты».

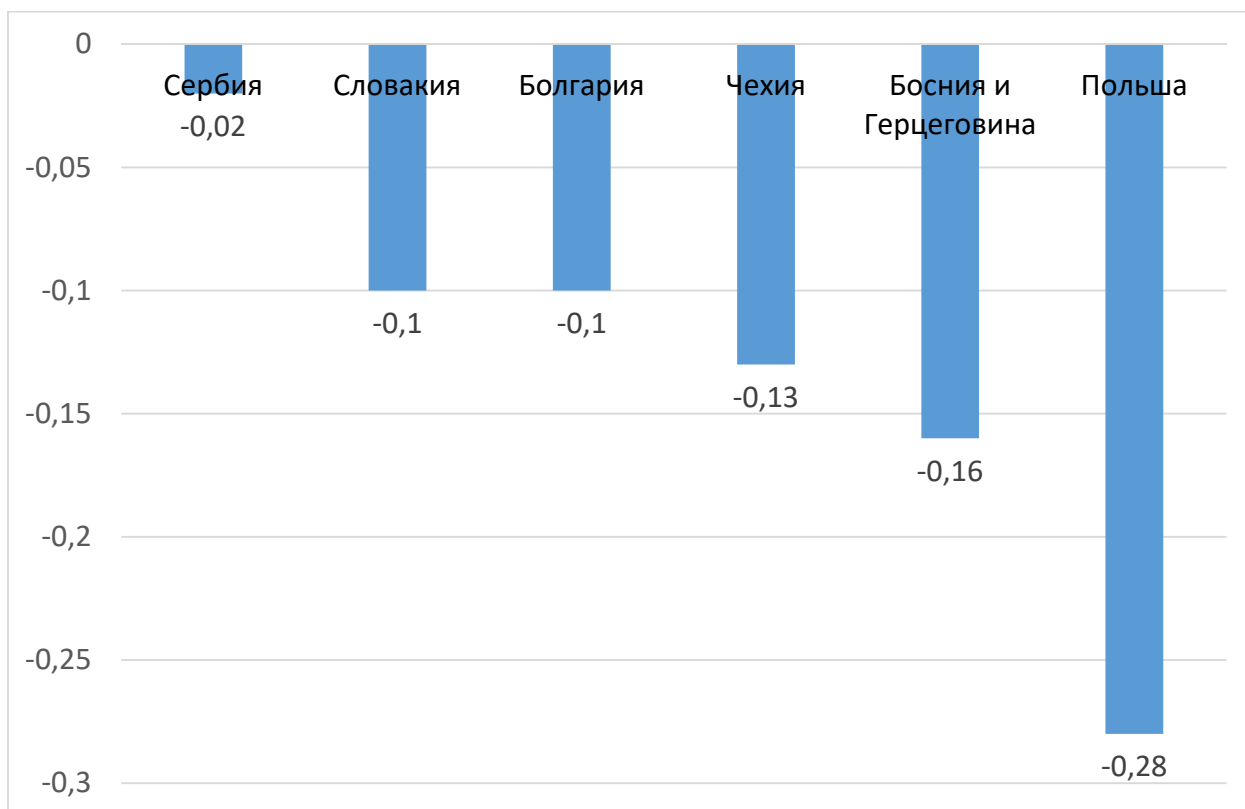
Такое законодательство уже действует в Хорватии, Словении и одном из регионов Боснии и Герцеговины.¹⁰ В этих странах работодатели обязаны выплачивать вознаграждение посредством банковских переводов. Некоторые сотрудники специально открывают банковские счета под перевод заработной платы. Однако во многих странах значительная доля заработной платы все еще выплачивается в наличной форме.

Рисунок 3 отражает, как обязательные электронные выплаты заработной платы влияют на уровень ненаблюдаемой экономики в % от ВВП. Самый большой прогресс наблюдается в Польше – 0,28%.

Введение обязательных электронных выплат заработной платы не должно стать очень затратным. Расходы могут быть связаны с комиссиями из-за введения дополнительных банковских счетов или с использованием prepaid-карт. Предполагается, что основное влияние на уровень ненаблюдаемой экономики происходит сразу после введения закона. Остальные эффекты проявляются в течение 1-2 лет, когда поведение новых держателей карт становится идентичным поведению типичных держателей карт.

¹⁰ E&Y Reducing the Shadow Economy through Electronic Payments
Bosnia and Herzegovina URL: [https://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/Shadow_Economy_-_Bosnia/\\$FILE/REPORT_ShadowEconomy_Bosnia_and_Herzegovina_17.pdf](https://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/Shadow_Economy_-_Bosnia/$FILE/REPORT_ShadowEconomy_Bosnia_and_Herzegovina_17.pdf)

Рисунок 3. Влияние введения мер по выплате заработной платы только в электронной форме на снижение объема ненаблюдаемой экономики (в % от ВВП)



Источник: E&Y.

1.1.2. Переход к выплатам пособий по социальному обеспечению в электронной форме

Переход к выплатам пособий по социальному обеспечению в электронной форме обязывает правительство выплачивать, по крайней мере, некоторые виды пособий, например, с помощью банковских переводов и/или предоплаченных карт. Механизм регулирования аналогичен механизму в случае выплатами заработной платы в электронной форме.

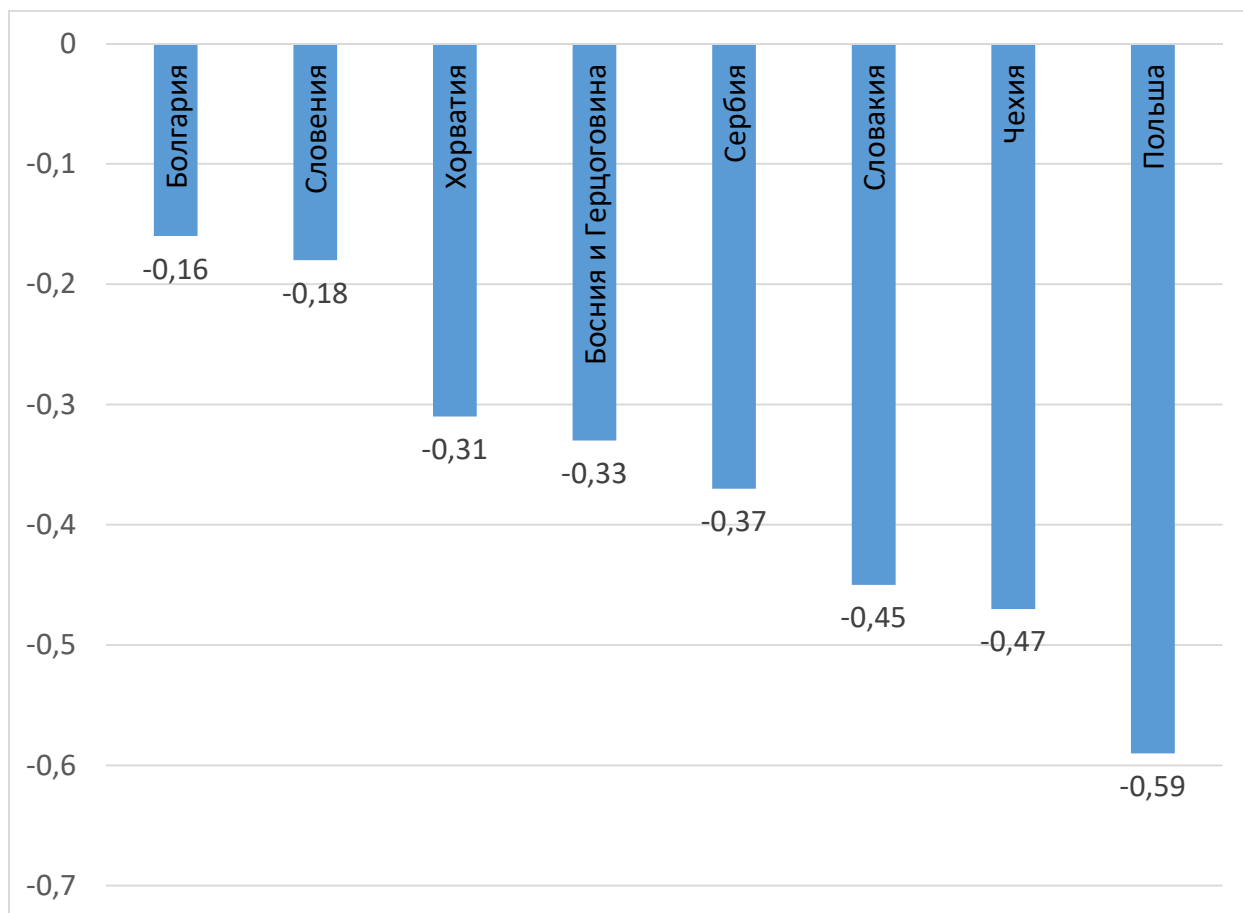
Подобные меры уже осуществляется в Болгарии, Хорватии и Словении, где через банковские переводы выплачиваются пособия по безработице и по болезни. Кроме того, подобные практики получили распространение и в более

развитых странах Западной Европы. Так, в Дании все пособия по социальному обеспечению (включая пенсии) выплачиваются электронным способом. В Швеции они выплачиваются в электронном виде или с использованием предоплаченных карт.

Основным отличием этого метода является целевая группа и тот факт, что выплаты социальных пособий осуществляются только государственными учреждениями (не частным бизнесом), поэтому после введения регулирования не должно быть никаких нарушений закона (что иногда может иметь место в случае законодательства о заработной плате).

На рисунке 4 представлен уровень влияния обязательных выплат пенсий в электронной форме на ненаблюдаемую экономику в % от ВВП. Наибольший эффект можно заметить в Польше – 0,59%.

Рисунок 4. Мера по введению выплат пособий по социальному обеспечению в электронном виде- снижение объема ненаблюдаемой экономики (в % от ВВП)



Источник: E&Y.

Расходы на введение этих мер аналогичны введению выплаты заработной платы исключительно в электронной форме, которая подразумевает расходы на ведение дополнительных банковских счетов. Стоит также отметить, что выплата пенсий традиционным способом, например, почтой, может быть достаточно затратной. И хотя выплата пенсий в электронной форме в некоторых случаях представляет собой технологический барьер для пожилых людей, основная часть предполагаемого эффекта должна стать заметной вскоре после введения этого закона. Однако окончательно ожидаемые эффекты проявятся, когда активность новых владельцев карт будет полностью соответствовать активности обычного держателя карты, что в случае с получателями социальных пособий, возможно, займет чуть больше времени, чем в случае с обычными сотрудниками.

1.1.3. Лимит на сумму оплаты наличными

Эта мера устанавливает определенный лимит на сумму одной транзакции, выше которой недопустимы потребительские наличные платежи. Соответственно, так как потребительские наличные расчеты сверх установленного лимита будут невозможны, это приведет к увеличению электронных потребительских платежей, что, в свою очередь, сократит объем ненаблюдаемой экономики и увеличит денежные поступления в пользу государства. Лимиты на сумму оплаты наличными уже существуют в Болгарии¹¹, Хорватии, Чехии, Словакии и Словении. Некоторые примеры приведены в таблице 1.

Таблица 1. Суммы ограничений на оплату наличными в некоторых странах Европы

Страна	Сумма лимита
Венгрия	Нет ограничений для потребителей. Лимит 1,5 млн. Форинтов (около 5000 евро / месяц) для юридических лиц и

¹¹ The Sofia Globe, Bulgarian MPs hold limit for cash payments at 10 000 leva URL: <https://sofiaglobe.com/2017/07/20/bulgarian-mps-hold-limit-for-cash-payments-at-10-000-leva/>

	зарегистрированных физических лиц с НДС, которые обязаны открыть банковский счет
Словакия	<ul style="list-style-type: none"> • платежи B2B, C2B и B2C до 5000 евро • физическое лицо, которое действует в целях, которые находятся за пределами его или ее торговли, до 15 000 евро
Чехия	Лимит для наличных платежей составляет 350 000 крон (около 14 000 €) в один день.
Болгария	Лимит до 10 000 левов (примерно 5112 €)
Испания	Лимит составляет 2500 € (для жителей Испании) и 15 000 € (для нерезидентов)
Франция	3000 € для фискальных резидентов и 15000 € для нерезидентов, выступающих в роли потребителя и 3000 € для продавцов
Португалия	1000 €

Источник: Centre Européen des Consommateurs France, Rapport annuel 2017. URL: https://www.europe-consommateurs.eu/fileadmin/user_upload/eu-consommateurs/PDFs/PDF_EN/Limit_for_cash_payments_in_EU.pdf

Четко прослеживается взаимосвязь на примере Португалии, где установлен один из самых жестких лимитов оплаты наличными – 1000 евро. Она же находится на первом месте по сумме транзакций, осуществляемых по карте (в % от ВВП) (см рисунок 2).

В то же время во многих странах лимиты установлены на относительно высоком уровне (от 5 000 до 15 000 евро), и эффект от их введения ограничен, так как наличные средства как правило используются для платежей на небольшую сумму. Некоторые потребители могут разделить наличный платеж на нескольких операций, с тем, чтобы сумма каждой не превышала существующих ограничений. Таким образом, вышеуказанные факторы снизят ожидаемый эффект от введения ограничений. Ожидать эффект от этой меры можно практически сразу после его введения. В долгосрочной перспективе,

эта мера возможно приведет к увеличению объема и электронных платежей, не превышающих лимит за счет распространения карт, привычки к электронным платежам и развитию банковской инфраструктуры. В странах ЦВЕ большой клиентский потенциал для развития электронной коммерции, банковских услуг, так как это формирующиеся рынки, с растущим объемом потенциального спроса и пониженной конкурентной средой в сравнении с развитыми рынками.

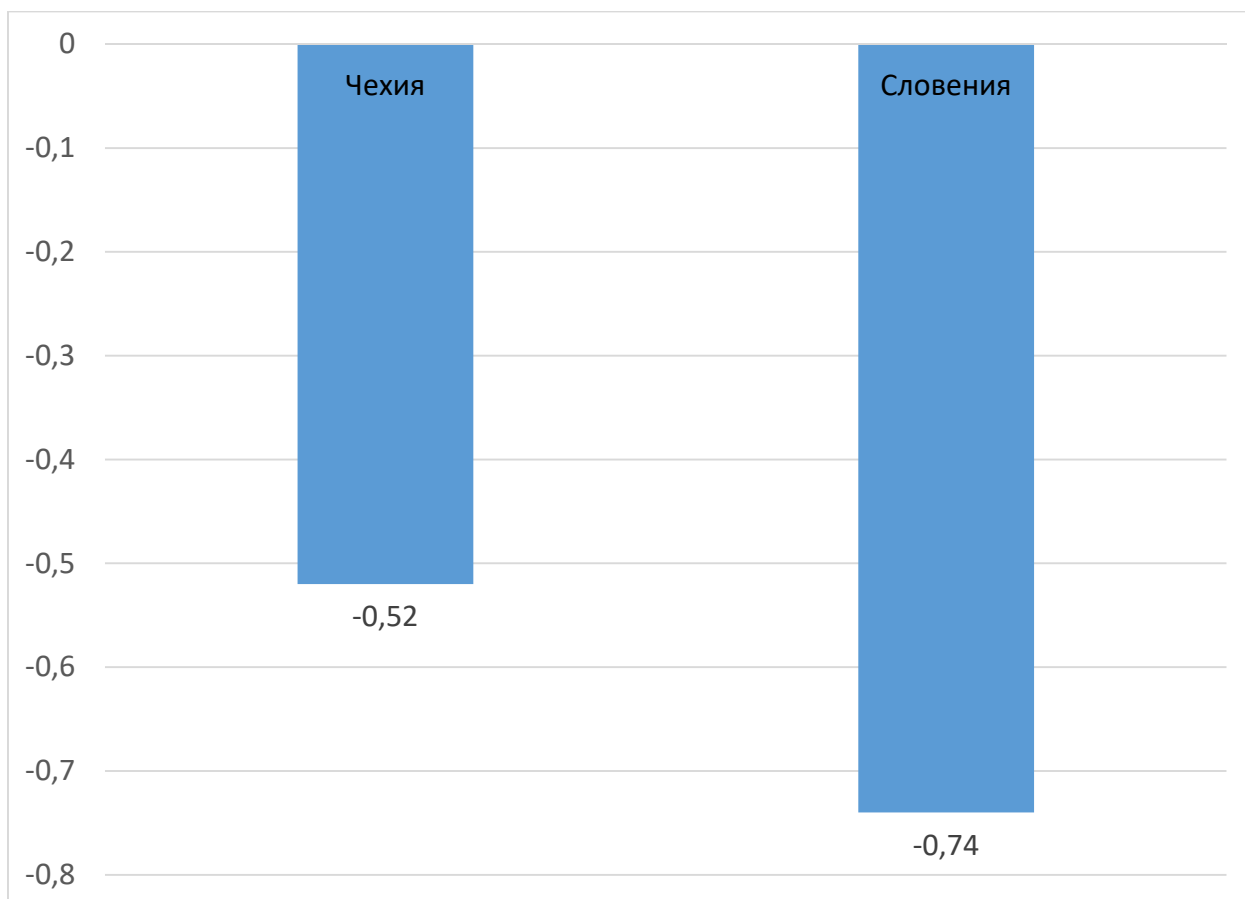
1.1.4. Обязательное наличие кассовых аппаратов

Эта мера обязывает большую часть компаний и предприятий (в зависимости от вида деятельности или объема ежегодного денежного оборота) использовать кассовые аппараты или аналогичные фискальные устройства с тем, чтобы фиксировать каждую денежную операцию вне зависимости от средств платежа. Введение кассовых аппаратов, также называемое процессом фискализации, должно обеспечить налоговым органам механизм фискального надзора за наличным оборотом, отслеживания и выявления несоответствий закону. Польша, Италия и с недавнего времени Швеция уже обязали подавляющую часть компаний и предприятий использовать кассовые аппараты. Полученные данные свидетельствуют о том, что увеличение соотношения количества кассовых аппаратов к количеству предприятий на 0.1 п.п. приводит к снижению доли ненаблюдаемой экономики на 0.326 п.п. от ВВП.

Рисунок 5 показывает влияние закона об обязательном наличии кассовых аппаратов на изменения в уровне ненаблюдаемой экономики. В Словении он понизился на 0,74%, а в Чехии на 0,52%.

Приобретение кассовых аппаратов может привести к существенным издержкам, связанных с реализацией меры. На это может потребоваться некоторое время, в связи с тем, что и предпринимателям, и налоговым органам, придется приобретать и устанавливать новое оборудование и программное обеспечение.

Рисунок 5. Сокращение объема ненаблюдаемой экономики после введения меры по обязательному наличию кассовых аппаратов (в % от ВВП)



Источник: E&Y.

1.1.5. Налоговые льготы для потребителей

Еще один способ продвижения электронных платежей - сделать их финансово более привлекательными для потребителей по сравнению с наличными платежами. Этого можно добиться путем предоставления держателям карт специальных преимуществ, таких как скидки, кэшбэк или бонусные баллы, которые можно обменять на призы.

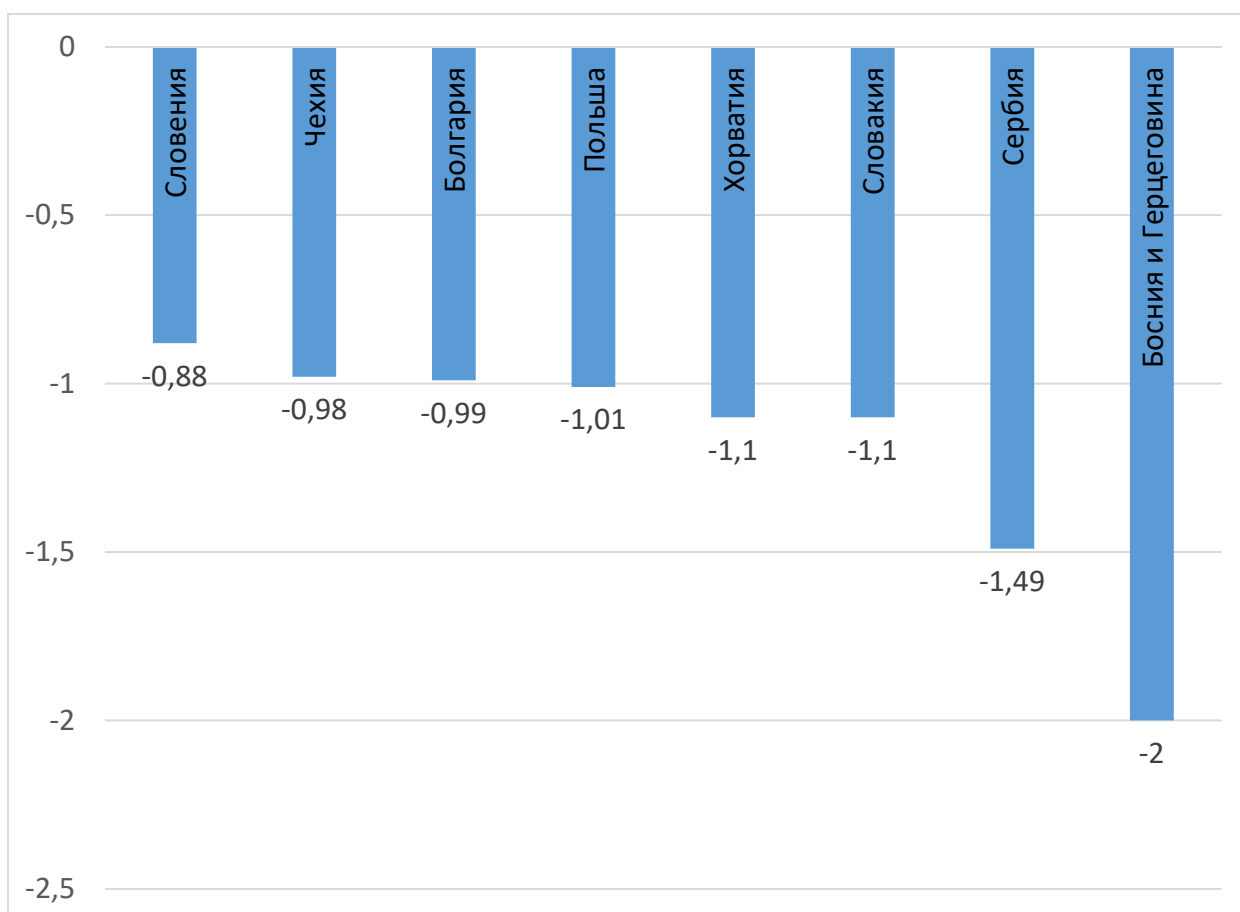
Для иллюстрации мы рассмотрим кэшбэк, который составляет 0,5% от стоимости электронного платежа. Считается, что такого рода поощрение может привести к сокращению объема наличных платежей на 9,5%¹².

Аналогичная налоговая льгота от государства («кэшбэк от правительства») произвела бы схожий же эффект на объем наличных

¹² Dybka P., Karska M. et al. Reducing the Shadow Economy through Electronic Payments // 2016. EYGM Limited.
URL:
[https://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/Report_Shadow_Economy/\\$FILE/REPORT_ShadowEconomy_FINAL_17.pdf](https://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/Report_Shadow_Economy/$FILE/REPORT_ShadowEconomy_FINAL_17.pdf)

платежей. Чем быстрее срабатывает «кэшбэк от правительства» и чем проще его схема, тем выше вероятность того, что увеличится объем электронных платежей. Потенциальная выгода от введения этой меры с точки зрения сокращения ненаблюдаемой экономики будет более существенной в тех странах, где такие показатели, как: доля ненаблюдаемой экономики (в % от ВВП) и соотношение между наличными и безналичными платежами относительно высоки. Самое большое сокращение ненаблюдаемой экономики в результате введения «правительственного кэшбэка» наблюдалось в Боснии и Герцеговине (2% от ВВП) и Сербии (1,49% от ВВП), в то время как самый слабый эффект был зафиксирован в Словении (0,88% от ВВП) – рисунок 6.

Рисунок 6. Снижение объема ненаблюдаемой экономики после введения кэшбэка для потребителей в размере 0,5% от электронной транзакции (в % от ВВП).



Источник: E&Y.

1.1.6. Налоговые льготы для предпринимателей

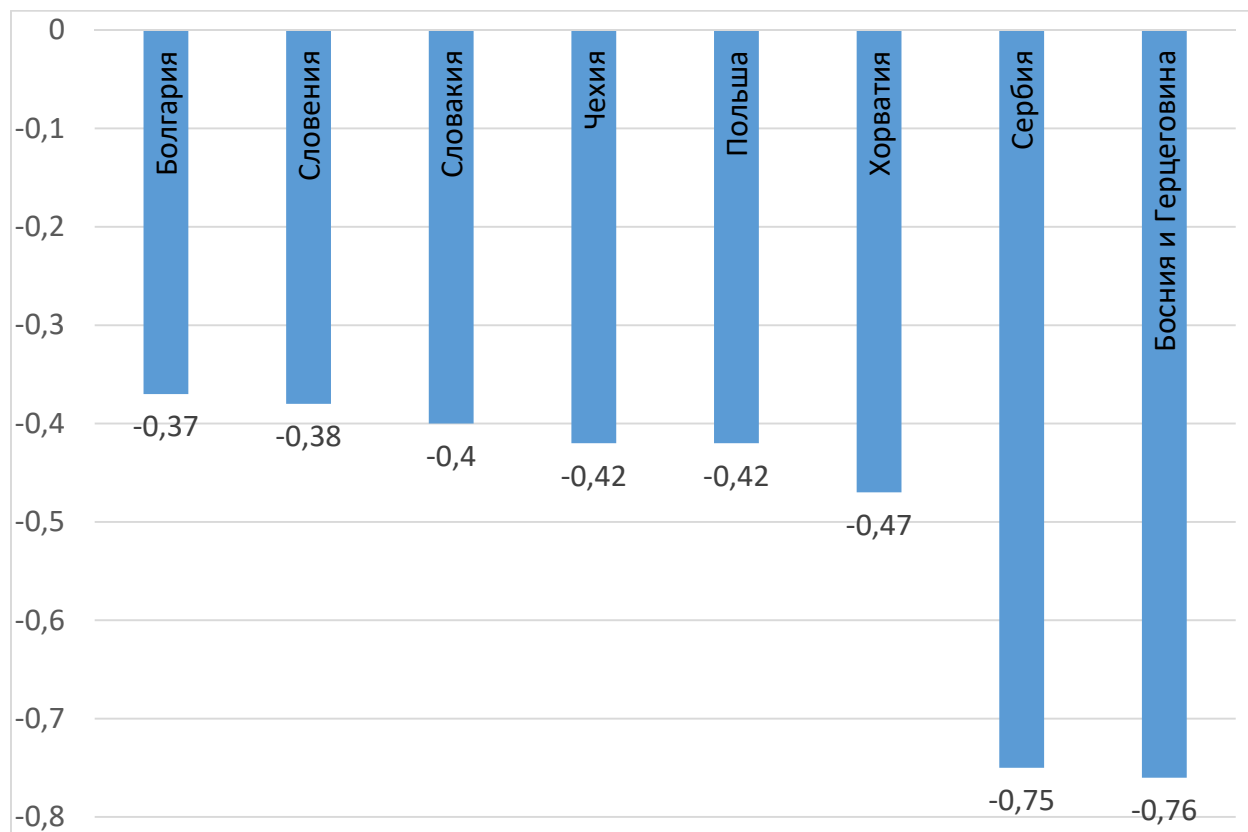
Во многих странах потребители неохотно пользуются банковскими картами из-за ограниченного количества мест, где эти карты принимаются к оплате. Медленное распространение сети платежных терминалов объясняется высокими издержками проведения электронных платежей (установка оборудования и обучение персонала). Однако, если люди мало пользуются электронными платежами, то и затраты на обслуживание оборудования для оплаты картой не окупаются. В таких случаях налоговые льготы для предпринимателей, сокращающие эти расходы, могут стимулировать рост электронных платежей, что в свою очередь сократит объем ненаблюдаемой экономики.

В качестве примера возьмем налоговую льготу в размере 0,5% от стоимости электронного платежа. Далее, мы наблюдаем, как увеличение потребительских электронных платежей и уменьшение объема наличных платежей приводит к сокращению сектора ненаблюдаемой экономики. Из-за относительно низкой стоимости электронных платежей на душу населения и значительных размеров ненаблюдаемой экономики, самый заметный эффект от введения этого закона наблюдался в Боснии и Герцеговине и Сербии (0,76% и 0,75% от ВВП соответственно). В других исследуемых странах этот показатель колебался от 0,37% в Болгарии до 0,47% в Хорватии – рисунок 7.

Говоря об эффективности указанных выше мер, наиболее ощутимый результат демонстрирует введение кэшбэка для потребителей в размере 0,5% от электронной транзакции, так как, в отличие от введения аналогичного кэшбека для предпринимателей, который подразумевает дополнительные издержки для установления специального оборудования и обучения персонала, этот кэшбек лишь подталкивает потребителей совершать электронные транзакции, неся при этом минимальные издержки (например, плата за обслуживание банковской карты). Мера по введению выплат пособий по социальному обеспечению в электронном виде также демонстрирует заметные результаты и имеет потенциал к дальнейшему развитию. В частности, полный уход от выплат пособий наличными в кассах или почтовым переводом в

пользу зачислений средств на банковский счет и дальнейший приток средств в банковский сектор.

Рисунок 7. Снижение объема ненаблюдаемой экономики после введения кэшбэка для предпринимателей в размере 0,5% от электронной транзакции (в % от ВВП).



Источник: E&Y.

Также следует помнить, что формализация в результате внедрения электронных платежей будет выигрышной как для потребителей, так и для государства. Так, в случае с введением 0,5%-ого кэшбека от электронной транзакции, потребители получают часть средств от совершенной операции обратно на счет, а государство повышает свое благосостояние за счёт налоговых поступлений в бюджет. Поэтому государство заинтересовано в подталкивании экономических агентов к более рациональному экономическому поведению.

Результаты исследования

В нашей работе мы выделили важные факторы, которые влияют на уровень ненаблюдаемой экономики: электронные платежи, правовая культура, политика со стороны государства.

Электронные платежи – наиболее значимый и легко осуществимый фактор влияния на ненаблюдаемую экономическую деятельность. Меры перехода к электронным платежам уже осуществляются в некоторых странах Центральной и Восточной Европы. К ним относятся: переход к электронным выплатам заработных плат; переход к электронным выплатам пособий по социальному обеспечению; лимит на сумму оплаты наличными; обязательное наличие кассовых аппаратов; налоговые льготы для потребителей; налоговые льготы для предпринимателей. На данный момент самые большие результаты по влиянию на ненаблюдаемую экономику показало введение кэшбека для потребителей, который как психологический прием не только подразумевает удобство расчетов электронным способом, но и создает «материальную» заинтересованность потребителя.

Обсуждение результатов

С помощью современных технологий появляется возможность осуществить переход к безналичным платежам (карточные, электронные), поскольку накопленный массив данных открывает широкие возможности для работы фискальных, контролирующих, правоохранительных органов с целью эффективного принуждения субъектов экономической деятельности к переходу в легальное поле. Современные технологии приобретают большое значение в борьбе с неформальной экономической деятельностью, но для достижения наибольшего эффекта от их использования, законодательное регулирование должно иметь не только карательные инструменты, но и поощрительные (например, порядок, который освобождает от налоговых физ. лиц при обороте по счету до определенного лимита в год). Новые методы борьбы заявлены (а в некоторых странах уже действуют), а дальше их

реализация будет зависеть от специфики каждой страны, потому что у кого-то уже есть хорошая база для этого перехода, а кому-то надо строить всё с нуля.

Заключение

Электронные платежи являются эффективным и легко осуществимым способом воздействия на ненаблюдаемую экономическую деятельность. Сравнительный анализ уровня ненаблюдаемой экономики в странах Европы свидетельствует о том, что в странах ЦВЕ он значительно выше, чем в странах Западной Европы. С другой стороны, регион ЦВЕ обладает высоким потенциалом для внедрения новых электронных технологий за счет интенсивного роста неосвоенных рынков, большого числа потребителей и открытости к прогрессивным инновациям. Разнообразие средств электронных платежей (терминалы, электронные кошельки, банковские карты, SMS платежи, Интернет-банкинг, привязанные карты (к электронным кошелькам)) помогает создавать интегрированные системы безналичных платежей, охватывающие все сферы общественной деятельности. Эффективность методов различна на разных этапах перехода. При этом, если государство берет на себя подталкивающую/стимулирующую функцию, процесс перехода к электронным платежам существенно ускоряется, поскольку весь спектр методов и мер перехода приобретает правовую основу.

Список литературы

1. Акопян Э. А. Опыт борьбы с теневой экономикой в Европейских странах // Вестник университета (государственный университет управления). 2018. №1. стр. 96-101. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=32658746>
2. Кокин А. С., Ясенев О. В., Ясенев В. Н. О путях снижения влияния теневой экономики // Вестник ННГУ. 2013. №5-1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/o-putyah-snizheniya-vliyaniya-tenevoy-ekonomiki> (дата обращения: 09.12.2019)

3. Панова Г. С., Валетдинова Э. Н. Ограничение наличного денежного обращения в борьбе с теневой экономикой // Вестник МГИМО. 2014. №1 (34). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ogranichenie-nalich..>

4. Чепурин М. Н., Киселева Е. А. (ред). Курс экономической теории: учебник – 6-е исправленное, дополненное и переработанное издание – Киров: «АСА», 2009 г. — 848 с.

5. Medina L., Schneider F. Shadow Economies Around the World: What Did We Learn Over the Last 20 Years? // International Monetary Fund, working Paper No. 18/17 – 2018. URL: <https://www.imf.org/en/Publications/WP/Issues/2018/01/25/Shadow-Economies-Around-the-World-What-Did-We-Learn-Over-the-Last-20-Years-45583>

6. Schneider F. Estimating the size of the shadow Economies of highly-developed countries: selected new results // CESifo DICE Report. 2016. №4 (December). P. 44-53.

URL: <https://www.ifo.de/DocDL/dice-report-2016-4-schneider-december.pdf>

7. Thaler R. H., Sunstein C. R. Nudge: improving decisions about health, wealth, and happiness // 2008.

References

1. Akopyan E. A. Opyt bor'by s tenevoj ekonomikoj v Evropejskih stranah [The experience of combating the shadow economy in European countries] // Vestnik universiteta (State University of Management). 2018, n.1. p. 96-101. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=32658746>
2. Kokin A. S., Yasenev O. V., Yasenev V. N. O putyah snizheniya vliyaniya tenevoj ekonomiki [About the ways of reducing the influence of the shadow economy] // Vestnik NNGU. 2013. n. 5-1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/o-putyah-snizheniya-vliyaniya-tenevoy-ekonomiki>
3. Panova G. S., Valetdinova E. N. Ogranichenie nalichnogo denezhnogo obrashcheniya v bor'be s tenevoj ekonomikoj [Limits in cash circulation

in combating the shadow economy] // Vestnik MGIMO 2014. №1 (34).

URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ogranichenie-nalich..>

4. Chepurin M. N., Kiseleva E. A. (ed). Kurs ekonomicheskoy teorii: uchebnik [The course of economic theory: a textbook] – 6th edition. – Kirov: ASA, 2009. – 848 p.
5. Medina L., Schneider F. Shadow Economies Around the World: What Did We Learn Over the Last 20 Years? // International Monetary Fund, working Paper No. 18/17 – 2018. URL: <https://www.imf.org/en/Publications/WP/Issues/2018/01/25/Shadow-Economies-Around-the-World-What-Did-We-Learn-Over-the-Last-20-Years-45583>
6. Schneider F. Estimating the size of the shadow Economies of highly-developed countries: selected new results // CESifo DICE Report. 2016. №4 (December). P. 44-53.
7. URL: <https://www.ifo.de/DocDL/dice-report-2016-4-schneider-december.pdf>
8. Thaler R. H., Sunstein C. R. Nudge: improving decisions about health, wealth, and happiness // 2008.