

DOI: 10.26794/1999-849X-2024-17-5-137-145
УДК 346.62(045)
JEL K34, K40

Ограничение наличных расчетов как гарантия транспарентности налогообложения (на примере Кыргызской Республики)

А.А. Батарин^а, Л.И. Гончаренко^б

^а ФНС России, Научно-исследовательский финансовый институт Минфина России, Москва, Россия;

^б Финансовый университет, Москва, Россия

АННОТАЦИЯ

Предмет исследования — возможность ограничения наличных расчетов в отдельных сферах хозяйствования на примере Кыргызской Республики. *Цель работы* — обобщение зарубежной и отечественной практики, направленной на решение задачи снижения уровня уклонения от уплаты налогов посредством использования наличных расчетов, которые несут в себе наибольшие риски сокрытия доходов от налогообложения ввиду сложности контроля за денежными потоками, в отличие от безналичных расчетов, которые, несмотря на свои недостатки и серые зоны, являются не только в разы прозрачнее, но и подвержены банковскому контролю, а следовательно, влиянию (вплоть до блокировки).

Вследствие недостаточности практических и теоретических изысканий ученых в сфере правового регулирования контроля учета выручки, помимо совершенствования инструментария налогового администрирования в Кыргызской Республике, обосновывается целесообразность увеличения доли безналичных расчетов путем установления запрета на проведение расчетов наличными деньгами между экономическими субъектами на сумму, превышающую пороговый размер.

Изменения, предлагаемые к внесению в технологии проведения расчетов и нормативно-правовые документы, соответствуют как лучшим практикам, характерным для зарубежного опыта, так и особенностям условий ведения бизнеса в Кыргызской Республике.

В статье *делается вывод* о том, что итогом реализации предлагаемых в статье мер будет повышение уровня прозрачности сферы расчетов, поскольку последние будут проводиться через платежную систему страны, что упростит осуществление контроля за денежными потоками и, следовательно, за формированием налогооблагаемой базы налогоплательщика.

Ключевые слова: налогообложение; Кыргызская Республика; налоговое администрирование; контрольно-кассовая техника; онлайн-касса; оперативный налоговый контроль; безналичные платежи и расчеты

Для цитирования: Батарин А.А., Гончаренко Л.И. Ограничение наличных расчетов как гарантия транспарентности налогообложения (на примере Кыргызской Республики). *Экономика. Налоги. Право.* 2024;17(5):137-145. DOI: 10.26794/1999-849X-2024-17-5-137-145

Limitation of Cash Payments as a Guarantee of Tax Transparency (on the Example of the Kyrgyz Republic)

A.A. Batarin^a, L.I. Goncharenko^b

^a Federal Tax Service of Russia, Scientific Research Financial Institute of the Ministry of Finance of Russia, Moscow, Russia;

^b Financial University, Moscow, Russia

ABSTRACT

The subject of the study is the possibility to limit cash settlement in certain areas of business on the example of the Kyrgyz Republic. The purpose of the study is to summarize the best practices aimed at solving the problem of reducing the level of tax evasion using cash settlements. Cash settlements carry the greatest risks of tax evasion due to the

complexity of controlling such cash flows, unlike cashless settlements, which, despite their disadvantages and gray areas, are not only much more transparent, but also subject to control, and therefore treatment (up to blocking).

Due to the lack of practical and theoretical research by scientists in the field of legal regulation of revenue accounting control, in addition to improving the tools of tax administration in the Kyrgyz Republic, the authors propose and justify the need to increase the share of cashless settlements by prohibiting payments in cash for an amount exceeding the threshold.

The proposed changes to the regulatory framework correspond to both the best practices typical of foreign experience and the specifics of the business environment in the Kyrgyz Republic.

The article concludes that the result of the implementation of the proposed directions will be the whitewashing of the sphere of settlements, since the latter will be carried out through the country's payment system, which will simplify the control of cash flows and, consequently, the formation of the taxpayer's tax base.

Keywords: taxation; Kyrgyz Republic; tax administration; cash register equipment; online cash register; operational tax control; cashless payments and settlements

For citation: Batarin A.A., Goncharenko L.I. Limitation of cash payments as a guarantee of tax transparency (on the example of the Kyrgyz Republic). *Ekonomika. Nalogi. Pravo = Economics, taxes & law*. 2024;17(5):137-145. (In Russ.). DOI: 10.26794/1999-849X-2024-17-5-137-145

ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время в Киргизии в целях обеспечения оптимального соотношения уровня наличных и безналичных расчетов, прозрачности денежного обращения и снижения доли теневой экономики действует Государственная программа по увеличению доли безналичных платежей и расчетов в Кыргызской Республике на 2023–2027 гг.¹, к моменту утверждения которой уже были реализованы аналогичные программы на 2003–2008 и 2018–2022 гг.

По состоянию на конец 2022 г. количество POS-терминалов, установленных в торгово-сервисных предприятиях (далее — ТСП), увеличилось и достигло 13 744 ед., тогда как на начало 2018 г. их количество составляло 6646 ед., т.е. меньше почти в два раза (на 48,36%).

Национальный банк Кыргызской Республики отмечает, что доля безналичных денег в общем обороте денежной массы значительно ниже, чем в развитых странах мира, где этот показатель достигает 80–90%. По состоянию на 1 января 2022 г. в Кыргызской Республике сложилось равновесное соотношение наличного и безналичного денежного обращения. Так, доля безналичных денег в экономике составила 50,7%, увеличившись с 2012 г. на 21,1 п.п. Данные показатели свидетельствуют о том,

что больше половины денежной массы в экономике сконцентрировано в банковском секторе. Как итог, к 2022 г. количество операций, совершенных с использованием платежных карт, составило 128 314 100, что почти в пять раз превышает аналогичный показатель 2018 г. (27 350 800). Количество операций по оплате за товары и услуги в ТСП с использованием банковских платежных карт за 2022 г. по сравнению с показателем 2021 г. выросло на 82,2%, объем операций увеличился в 2,3 раза. Увеличился более чем в три раза объем операций, совершенных по платежным картам: со 151,2 млрд сомов в 2018 г. до 524,7 млрд сомов в 2022 г.

Однако по-прежнему основную долю операций с использованием банковских платежных карт как по количеству, так и по объему занимают операции по снятию наличных денег, которые по итогам 2022 г. составили 83,5%. Данные показатели свидетельствуют о том, что большинство держателей банковских карт все еще предпочитает использовать наличные деньги в повседневных расчетах.

Примечательно, что по состоянию на 2022 г. на одного жителя Кыргызской Республики приходилось 28,6 карточных операций в год, что почти на 430% превышало показатель 2018 г. Однако согласно статистике в «безналичных» странах сегодня на душу населения приходится более 250 операций в год. Для сравнения: в Российской Федерации доля безналичных платежей в розничной торговле по итогам 2020 г. составила 70,3%, а на каждого жителя приходилось более 300 карточных платежей в год.

Низкий уровень распространения безналичных расчетов можно объяснить как объективными

¹ Постановление Кабинета Министров Кыргызской Республики и Национального банка Кыргызской Республики от 29.12.2023 № 737/67–7 «Об утверждении Государственной программы по увеличению доли безналичных платежей и расчетов в Кыргызской Республике на 2023–2027 годы». URL: <https://cbd.minjust.gov.kg/7-22963/edition/1484/ru>.

причинами: недостаточным развитием платежной инфраструктуры вне крупных городов Кыргызской Республики (при том, что 65% населения страны проживает в сельской местности), так и субъективными факторами: нежеланием налогоплательщиков-предпринимателей отказываться от использования наличных денег в пользу безналичных расчетов, поскольку переход на них обернется, по их мнению, значительным затруднением сокрытия доходов от налоговых органов, в отличие от приема наличных денег без применения ККМ.

В этой связи предлагается ограничить возможности проведения наличных расчетов в отдельных сферах хозяйствования, как это сделано в Российской Федерации.

РОССИЙСКИЙ ОПЫТ РАСШИРЕНИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ ОПЕРАЦИЙ В ТОРГОВОЙ СФЕРЕ

Установление лимитов на наличные расчеты или запретов на них в отдельных сферах — явление нередкое.

Не является секретом, что наличные расчеты несут в себе наибольшие риски сокрытия доходов от налогообложения ввиду сложности контроля за денежными потоками, в отличие от безналичных расчетов, которые, несмотря на свои недостатки и серые зоны, являются не только в разы прозрачнее, но и подвергаются контролю, а следовательно, влиянию (вплоть до блокировки).

Вместе с тем ограничение наличных расчетов преследует не только фискальные цели, т.е. речь идет не только о воспрепятствовании уклонению от уплаты налогов, но и об обеспечении безопасности государства в целом, ведь подобные ограничения уменьшают возможности преступных элементов, занятых как в сфере отмыwania денег, так и в финансировании терроризма. Соответственно совершенно объективным и обоснованным видится подход государства к расширению сферы безналичных расчетов даже путем насильственного уменьшения оборота наличных денег.

Законодатель в Гражданском кодексе Российской Федерации (далее — ГК РФ) ясно оговорил этот момент. Так, согласно п. 2 ст. 861 настоящего Кодекса расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием граждан, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, производятся в безналичном порядке. Расчеты между этими лицами могут производиться

также наличными деньгами с учетом ограничений, установленных законом и принимаемыми в соответствии с ним банковскими правилами. Так, подобное ограничение предусмотрено в п. 4 Указания Банка России от 09.12.2019 № 5348-У «О правилах наличных расчетов», согласно которому наличные расчеты в валюте Российской Федерации и иностранной валюте между участниками наличных расчетов в рамках одного договора, заключенного между указанными лицами, могут производиться в размере, не превышающем 100 тыс. руб. либо сум-му в иностранной валюте, эквивалентную 100 тыс. руб. по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с п. 15 ст. 4 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

За нарушение установленного указанием Банка России от 09.12.2019 № 5348-У лимита на расчеты наличными деньгами между юридическими лицами в рамках одного договора предусмотрена административная ответственность.

Часть 1 ст. 15.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях представляет четыре состава административных нарушений порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций:

- 1) нарушение порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций, выразившееся в осуществлении расчетов наличными деньгами с другими организациями сверх установленных размеров;
- 2) неоприходование (неполное оприходование) в кассу денежной наличности;
- 3) несоблюдение порядка хранения свободных денежных средств;
- 4) накопление в кассе наличных денег сверх установленных лимитов.

Выявление вышеперечисленных фактов влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от 4000 до 5000 руб.; на юридических лиц — от 40 000 до 50 000 руб.

Таким образом, российским законодательством установлено ограничение на расчеты наличными деньгами с порогом в 100 тыс. руб. только на расчеты между хозяйствующими субъектами: индивидуальными предпринимателями и организациями. Вместе с тем прямо разрешены наличные расчеты с участием физических лиц без пороговых значений, так как согласно п. 1 ст. 861 ГК РФ расчеты с уча-

ствием граждан, не связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, могут производиться наличными деньгами без ограничения суммы.

Следует обратить внимание на то, что в отдельных сферах хозяйственной деятельности наличные расчеты запрещены полностью. Так, согласно п. 5 ст. 13.1 Федерального закона от 24.06.1998 № 89-ФЗ «Об отходах производства и потребления» уплата денежных средств физическому лицу, осуществляющему реализацию лома и отходов цветных и (или) черных металлов, производится в безналичном порядке. Данная норма вступила в силу 1 октября 2023 г. Как отмечалось авторами поправки в пояснительной записке к соответствующему законопроекту², наличные расчеты представляют проблему в отрасли оборота отходов, так как составляют 95% случаев. В итоге участники отрасли снимают значительные объемы наличных денежных средств с банковских счетов в целях осуществления расчетов с продавцами лома. При этом неконтролируемый вывод наличных денежных средств стимулирует развитие теневых схем и вызывает повышенное внимание и недоверие со стороны контролирующих органов, что негативно отражается на добросовестных участниках рынка.

Привычный подход не позволяет подтверждать целевое распределение снятой наличности, обоснованность объемов выплат как с точки зрения рыночной стоимости лома, так и идентификации конечных получателей денег — продавцов лома. С момента снятия со счета юридического лица дальнейшее движение денежных средств невозможно проследить на уровне банковской системы. Поэтому данная отрасль отнесена банковским сектором к одному из рискованных направлений деятельности, что ведет к удорожанию банковского обслуживания или закрытию расчетных счетов компаний.

Еще одним примером запрета на применение наличных оплат является привлечение денежных средств граждан и юридических лиц в долевое строительство многоквартирных домов и (или) иных объектов недвижимости. Так, в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении

изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» привлечение денежных средств граждан, связанное с возникающим у граждан правом собственности на помещения в многоквартирных домах и (или) иных объектах недвижимости, которые на момент привлечения таких денежных средств граждан не введены в эксплуатацию, допускается только на основании договора участия в долевом строительстве (ч. 2 ст. 1), который должен содержать условие о размещении денежных средств участников долевого строительства на счетах эскроу (подп. «б» п. 5 ч. 4). Соответственно все участники долевого строительства вносят денежные средства в счет уплаты цены договоров участия в долевом строительстве на счета эскроу, открытые в уполномоченном банке (ч. 1 ст. 15.4).

В данном случае важным обстоятельством является то, что речь идет о значительных суммах, которые ранее могли уплачиваться наличными средствами, что позволяло недобросовестному застройщику как уклоняться от налогообложения, так и совершать хищения денежных средств, что не раз приводило к социальной напряженности в обществе. Таким образом, введение института счета эскроу в сферу строительства привело к защите прав граждан и транспарентности налогообложения. Согласно ст. 860.7 ГК РФ по договору счета эскроу банк (эскроу-агент) открывает специальный счет эскроу для учета и блокирования денежных средств, полученных им от владельца счета (депонента), в целях их передачи другому лицу (бенефициару) при возникновении оснований, предусмотренных договором счета эскроу. При этом права на денежные средства, находящиеся на счете эскроу, принадлежат депоненту до даты возникновения оснований для передачи денежных средств бенефициару, а после указанной даты — самому бенефициару.

Обращает на себя внимание положение ч. 3 ст. 5 Федерального закона от 30.12.2004 № 214-ФЗ, в котором прямо установлено, что уплата цены договора производится после государственной регистрации договора путем внесения платежей единовременно или в установленный договором период в безналичной форме.

ЗАРУБЕЖНАЯ ПРАКТИКА РАЗВИТИЯ БЕЗНАЛИЧНОЙ ФОРМЫ РАСЧЕТОВ

Идея ограничения наличного оборота также активно реализуется в странах Европы [1–3]. Так, 30 мая 2024 г. Совет ЕС принял пакет законода-

² Проект федерального закона № 1126562–7 «О внесении изменений в статью 13.1 Федерального закона «Об отходах производства и потребления».

тельных предложений, направленный на защиту граждан ЕС и его финансовой системы от отмывания денег и финансирования терроризма. По оценкам ЕС в мире ежегодно отмываются от 714 млрд до 1,87 трлн евро (2–5% мирового ВВП). Объем подозрительной деятельности и транзакций с использованием финансовой системы и экономики ЕС оценивается в размере от 117 до 210 млрд евро. Соответственно 70% преступных сетей, действующих в ЕС, прибегают к отмыванию денег для финансирования своих операций и сокрытия активов³.

Вводимые ограничительные меры были официально опубликованы 19 июня 2024 г., однако вступят в силу лишь через 36 месяцев. Новые нормы, в частности, устанавливают более жесткие требования к должной осмотрительности, регулируют бенефициарное владение и определяют единый лимит в размере 10 000 евро на наличные расчеты⁴.

Пунктом 161 Регламента 2021/0239(COD) PE-CONS 36/24 указано, что страны ЕС вправе устанавливать более низкие пороговые значения, однако ограничение не должно применяться к платежам между физическими лицами, которые не выступают как предприниматели. Кроме того, для того чтобы общесоюзный лимит не создавал непреднамеренных препятствий для осуществления платежей лицами, не пользующимися банковскими услугами или не имеющими к ним доступа, а также для предприятий, размещающих доходы от своей деятельности на своих счетах, платежи или депозиты, осуществляемые в помещениях кредитных организаций, платежных организаций или организаций электронных денег, денежные средства должны освобождаться в вышеприведенных обстоятельствах от применения лимита.

В Турции платежи на сумму свыше 8000 лир (и любые арендные платежи — на сумму свыше 500 лир) должны производиться через банковскую систему или почтовые отделения [4]⁵.

³ What is money laundering. URL: <https://www.consilium.europa.eu/en/infographics/anti-money-laundering/#0>.

⁴ Anti-money laundering: Council adopts package of rules. — URL: <https://www.consilium.europa.eu/en/press/press-releases/2024/05/30/anti-money-laundering-council-adopts-package-of-rules>.

⁵ 7 Information note “Reducing opportunities for tax noncompliance in the underground economy”. OECD. — URL: <https://www.oecd.org/tax/forum-on-tax-administration/publicationsand-products/49427993.pdf>.

Таким образом, в зарубежных государствах сложилось мнение, что использование крупных наличных платежей крайне уязвимо с точки зрения отмывания денег и финансирования терроризма.

ПРОБЛЕМЫ И РЕШЕНИЯ РАЗВИТИЯ БЕЗНАЛИЧНОГО ОБОРОТА В КИРГИЗИИ

Кыргызская Республика не является исключением из общего круга государств. На ее территории в соответствии с п. 1 ст. 776 Гражданского кодекса Кыргызской Республики (далее — ГК КР) расчеты могут производиться в наличном и безналичном порядках⁶, а согласно абз. 2 п. 2 ст. 35 ГК КР платежи на территории Кыргызской Республики осуществляются в виде наличных и безналичных расчетов⁷.

Особенностью наличных расчетов объективно является непрозрачность денежного потока, что фактически стало фактором внедрения ККМ, с помощью которых государство устанавливало контроль над учетом выручки налогоплательщиков [5; 6]. Однако такой контроль имеет известные границы [7]. В этом плане безналичные расчеты, осуществляемые через платежную систему государства, признаются более прозрачными.

Следует заметить, что согласно п. 2 ст. 776 ГК КР расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием граждан, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, производятся, как правило, в безналичном порядке. Представляется, что подобная формулировка не является корректной с точки зрения ответа на вызовы, связанные с использованием наличных денег в теневых схемах и уклонением от налогообложения.

Принимая во внимание вышеприведенное, в целях контроля учета выручки, помимо совершенствования налогового администрирования в Кыргызской Республике, предлагается увеличить долю безналичных расчетов путем установления запрета на проведение расчетов наличными деньгами на сумму, превышающую пороговый размер. Соответственно необходимо внесение изменений в ГК КР в части установления ограничения на расчеты

⁶ Гражданский кодекс Кыргызской Республики. Часть вторая от 05.01.1998 № 1. URL: <https://cbd.minjust.gov.kg/3-2/edition/5561/ru>.

⁷ Гражданский кодекс Кыргызской Республики. Часть первая от 08.05.1996 № 15. URL: <https://cbd.minjust.gov.kg/3-1/edition/4836/ru>.

наличными деньгами в противовес тому, что на сегодняшний день наличные расчеты могут производиться в любой сумме. Таким образом, п. 1 ст. 776 ГК КР предлагается изложить в следующей редакции:

«1. Расчеты на территории Кыргызской Республики могут производиться в безналичном порядке или наличными деньгами с ограничением до 100 000 сомов включительно в рамках одного договора».

В целях исключения возникновения социальной напряженности с последующим снижением (даже кратковременным) экономической активности лимит расчетов наличными деньгами следует уменьшать постепенно начиная с ограничения в 500 тыс. сомов и ежегодно снижать на сумму до 100 000 сомов.

Для обеспечения исполнения устанавливаемого ограничения оборота наличных денег видится целесообразным увеличение взаимных рисков участников расчетов. Оптимальным представляется внедрение механизма возможности подачи жалоб в налоговые органы по факту осуществления расчетов наличными деньгами сверх установленного порога. Угроза поступления жалобы от контрагента будет стимулировать второго контрагента не нарушать установленный запрет.

Повторные жалобы на одно и то же лицо со стороны разных контрагентов будут понижать рейтинг «налоговой добросовестности» (по аналогии с существующими механизмами расчета кредитного рейтинга) и неизбежно приводить к привлечению внимания со стороны налоговых органов, которые могут осуществлять контрольные закупки по приобретению либо продаже товаров.

Кроме этого, дополнительный механизм контроля соблюдения лимита наличных расчетов может быть установление при заключении сделок, требующих государственной регистрации (например, в сфере регистрации объектов недвижимости и транспортных средств).

Обозначенный подход, независимо от желания участников расчетов и готовности взять на себя те либо иные риски, приведет к принудительному исполнению установленного требования о соблюдении лимита наличных расчетов. Например, при регистрации сделок с недвижимостью Государственное агентство по земельным ресурсам, кадастру, геодезии и картографии при Кабинете министров Кыргызской Республики могло бы осуществлять проверку факта осуществления платежа в безналичном порядке (либо наличными деньгами, но в пределах лимита).

Следует заметить, что практика проверки стоимости объекта недвижимости в договоре в рамках контроля суммы на рыночность (экономическую обоснованность) уже имеется в российском законодательстве. Так, согласно абз. 6 п. 3 ст. 214.10 Налогового кодекса Российской Федерации (далее — НК РФ) в целях исчисления и уплаты НДФЛ налоговыми органами осуществляется сравнение суммы сделки и кадастровой стоимости объекта недвижимости. В случае, если сумма сделки меньше 70% кадастровой стоимости, исчисление НДФЛ производится исходя не из декларированной суммы сделки, а из суммы, равной 70% кадастровой суммы.

В Российской Федерации ведется также реестр дорогостоящих легковых автомобилей в целях применения повышающего коэффициента по транспортному налогу. Согласно п. 2 ст. 362 НК РФ сумма транспортного налога, подлежащая уплате в бюджет по итогам налогового периода, исчисляется в отношении каждого транспортного средства как произведение соответствующей налоговой базы и налоговой ставки, если иное не предусмотрено данной статьей. При этом исчисление суммы налога производится с учетом повышающего коэффициента:

- 3 — в отношении легковых автомобилей средней стоимостью от 10 млн до 15 млн руб. включительно, с года выпуска которых прошло не более десяти лет;
- 3 — в отношении легковых автомобилей средней стоимостью от 15 млн руб., с года выпуска которых прошло не более 20 лет.

Порядок расчета средней стоимости легковых автомобилей утвержден приказом Минпромторга России от 28.02.2014 № 316, а перечень легковых автомобилей средней стоимостью от 10 млн руб. размещается не позднее 31 марта очередного налогового периода на официальном сайте Минпромторга России в сети Интернет (по состоянию на 2024 г. перечень включает 222 модели). Данный перечень содержит такие сведения, как объем двигателя и количество лет, прошедших с года выпуска.

Целесообразным и возможным для Кыргызской Республики представляется создание схожего перечня с включением в него оценочной стоимости каждой модели легковых автомобилей. Формирование перечня дорогих автомобилей позволит не только решить задачу контроля за соблюдением лимита наличных расчетов, но и упростит администрирование транспортного налога в части применения корректировочного коэффициента K_k в зависимо-

сти от мощности двигателя легкового автомобиля, установленного п. 4 ст. 405 НК КР.

Безусловно, предлагаемый подход к контролю и ограничению регистрационных действий ввиду нарушения лимита наличных расчетов должен иметь оговорку, связанную с обоснованием стоимости объекта регистрации. Для этого в механизме администрирования следует предусмотреть возможность доказывания налогоплательщиком экономической обоснованности цены сделки через получение экспертного заключения, выданного организацией, включенной в специальный реестр, ведение которого осуществляется налоговой службой (в целях недопущения сговора экспертной организации и налогоплательщика, которые могут условиться о подтверждении нерыночной цены сделки).

Поскольку выполнение любого правила фактически неэффективно без предусмотренной в законе санкции, обязательным к включению в законодательство Кыргызской Республики является введение ответственности за нарушение установленного лимита наличных расчетов. Для этого видится целесообразным дополнить Кодекс Кыргызской Республики о правонарушениях ст. 317.1 «Нарушение установленного лимита наличных расчетов» следующего содержания:

«Нарушение установленного законами Кыргызской Республики лимита расчета наличными деньгами влечет наложение штрафа на физических лиц в размере 100 расчетных показателей, на юридических лиц — 250 расчетных показателей».

Возможность применения мер воздействия на участников расчетов в виде достаточно серьезного размера штрафа усилит их мотивацию к соблюдению установленных лимитов.

Логическим продолжением государственной политики в сфере установления лимита наличных расчетов являются постепенный отказ от наличных денег и сохранение наличной формы расчета только в отдаленных и труднодоступных местностях, где отсутствует сеть Интернет и (или) доступ к банковским продуктам и услугам (включая возможность работы POS-терминалов).

Следует тем не менее обозначить ранее приведенную для Российской Федерации проблематику «обеления» сферы оборота отходов производства. Для налоговых органов задача обеспечения транспарентности налогообложения трудоемка, поскольку даже установление системы мотивации перевода данных расчетов в безналичную форму

не является эффективной. Потенциальная маржа, связанная с сокрытием реальных доходов, превышает возможные штрафные санкции. В таких условиях реальным инструментом воздействия на субъекты хозяйствования будет являться установление прямого запрета на наличные расчеты в сфере оборота отходов.

Современная редакция Закона Кыргызской Республики от 15.08.2023 № 181 «Об отходах производства и потребления» не содержит условий (требований) к форме производства оплат за реализацию лома и отходов черных и цветных металлов. Между тем тематика оборота лома имеет значение не только сугубо для налогообложения и интересов казны, но и для национальных интересов. Указанное подтверждается регулярным пролонгированием на шесть месяцев запрета экспорта из страны лома и отходов черных металлов в соответствии с Указом Президента Кыргызской Республики от 14.11.2022 № 375 «О введении временного запрета на вывоз (экспорт) из Кыргызской Республики лома и отходов черных металлов, слитков черных металлов для переплавки (шихтовые слитки)».

Учитывая вышеизложенное, предлагается дополнить ст. 8 Закона Кыргызской Республики от 15.08.2023 № 181 п. 10 следующего содержания: «Уплата денежных средств физическому лицу, осуществляющему реализацию отходов, производится в безналичном порядке».

Вместе с тем в случае внесения предложенных ранее изменений в ГК КР в части установления предельных порогов расчетов наличными деньгами по аналогии с ранее приведенной моделью администрирования в качестве альтернативы возможно рассмотрение вопроса о дополнении Закона Кыргызской Республики от 15.08.2023 № 181 п. 10 несколько иного содержания, а именно:

«10. Уплата денежных средств физическому лицу, осуществляющему реализацию отходов, в размере свыше 10 000 сомов производится в безналичном порядке».

Предложенная правовая конструкция может быть применена на первоначальном этапе в целях постепенного отказа от наличных платежей в данной области (позапное снижение порога в 10 000 сомов до полного запрета на наличные расчеты).

Представляется целесообразным также применить опыт Российской Федерации в формировании правовой модели использования счетов эскроу при сделках с недвижимостью, если на момент привле-

чения денежных средств такая недвижимость не введена в эксплуатацию. Расчеты наличными деньгами в этой сфере должны быть запрещены [8; 9].

Такой подход полностью соответствует положениям Государственной программы по увеличению доли безналичных платежей и расчетов в Кыргызской Республике на 2023–2027 гг. в части повышения доверия населения к безналичным расчетам.

Учитывая относительную схожесть норм гражданских законодательств Кыргызской Республики и Российской Федерации предлагается дополнить ГК КР ст. 775-2 о договоре счета эскроу по аналогии с положениями параграфа 3 главы 45 ГК РФ. Потребуется также дополнение ГК КР по аналогии с главой 47.1 ГК РФ общими положениями о договоре эскроу (условном депонировании).

В целях устранения противоречий с действующей редакцией ГК КР необходимо дополнить ст. 774 ГК КР оговоркой, что ограничение прав клиента по

распоряжению денежными средствами, находящимися на его счете, допустимо в случае заключения договора счета эскроу в соответствии с ГК КР.

ВЫВОДЫ

При реализации приведенных в настоящей статье мер по ограничению наличной формы расчетов сфера возможного применения наличных денег будет сужаться. Как следствие, необходимость в наличных деньгах будет падать, что позволит Национальному банку Кыргызской Республики вводить ежемесячный лимит на выдачу наличных средств.

Итогом реализации вышеуказанной меры будет являться «обеление» сферы расчетов, поскольку последние будут проводиться через платежную систему страны, что упростит осуществление контроля за денежными потоками и, следовательно, за формированием налогооблагаемой базы налогоплательщика.

БЛАГОДАРНОСТИ

Статья подготовлена по материалам отчета о выполненных работах на тему: «Совершенствование методологии налогообложения и налогового администрирования для сокращения неформального сектора экономики Кыргызской Республики в условиях цифровизации (2023–2025 гг.)», НИФИ Минфина России, 2024.

ACKNOWLEDGEMENTS

The article was prepared based on the materials of the report on the completed works on the topic: "Improving the methodology of taxation and tax administration to reduce the informal sector of the economy of the Kyrgyz Republic in the context of digitalization (2023–2025)", Financial Research Institute of the Ministry of Finance of Russia, 2024.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ / REFERENCES

1. Fernando Alvarez, David Argente, Rafael Jimenez, Francesco Lippi, Cash: a blessing or a curse? *Journal of Monetary Economics*. 2022;125:85–128. DOI: 10.1016/j.jmoneco.2021.11.002
2. Guerino Ardizzi, Pierpaolo De Franceschis, Michele Giammatteo. Cash payment anomalies and money laundering: an econometric analysis of italian municipalities. *International Review of Law and Economics*. 2018;56:105–121. DOI: 10.1016/j.irle.2018.08.001
3. Edoardo Rainone. Tax evasion policies and the demand for cash. *Journal of Macroeconomics*. 2023;76:103520. DOI: 10.1016/j.jmacro.2023.103520
4. Пинская М. Р., Шаталов С. Д., Пономарева К. А. Управление рисками при сокращении неформальной экономики (на примере Республики Узбекистан). *Управленческие науки*. 2022;12(4):76–88. DOI: 10.26794/2304-022X-2022-12-4-76-88
Pinskaya M. R., Shatalov S. D., Ponomareva K. A. Risk management in reducing the informal economy (on the example of the Republic of Uzbekistan). *Upravlencheskie nauki = Management sciences*. 2022;12(4):76–88. (In Russ.). DOI: 10.26794/2304-022X-2022-12-4-76-88
5. Адвокатова А. С. Налоговый контроль в условиях модификации отношений налоговых органов и налогоплательщиков. Монография. М.: Русайнс; 2020. 190 с.
Advokatova A. S. Tax control in the context of modification of relations between tax authorities and taxpayers. Monograph. Moscow: Rusajns; 2020. 190 p. (In Russ.).

6. Гончаренко Л.И., Адвокатова А.С. Современные формы налогового контроля как инструмент обеспечения бюджетной устойчивости. *Инновационное развитие экономики*. 2016;36(6–2):129–135.
Goncharenko L.I., Advokatova A.S. Modern forms of tax control as a tool for ensuring budget stability. *Innovacionnoe razvitie ekonomiki = Innovative development of the economy*. 2016;36(6–2):129–135. (In Russ.).
7. Гончаренко Л.И., Адвокатова А.С., Алексеевич Б.А. Идентификация обязанности фиксации расчетов в системе налоговых правоотношений. *Экономика. Налоги. Право*. 2022;15(2):156–166.
Goncharenko L.I., Advokatova A.S., Alekseevich B.A. Identification of the obligation to record settlements in the system of tax legal relations. *Ekonomika. Nalogi. Pravo = Economics, taxes & law*. 2022;15(2):156–166. (In Russ.).
8. Гончаренко Л.И., Адвокатова А.С. Синергия цифровых технологий и сервисной модели деятельности налоговых органов как драйвер развития налогового администрирования. *Вестник Тюменского государственного университета. Социально-экономические и правовые исследования*. 2024;38(2):131–145.
Goncharenko L.I., Advokatova A.S. Synergy of digital technologies and service model of tax authorities as a driver for the development of tax administration. *Vestnik Tjumenskogo gosudarstvennogo universiteta. Social'no-jekonomicheskie i pravovye issledovaniya. = Bulletin of Tyumen State University. Social, economic and legal research*. 2024;38(2):131–145. (In Russ.).
9. Батарин А.А., Сорокин А.А. Некоторые аспекты государственного контроля (надзора) в Российской Федерации через призму проверок онлайн-касс. *Налоговая политика и практика*. 2023;241(1):25–29.
Batarin A.A., Sorokin A.A. Some aspects of state control (supervision) in the Russian Federation through the prism of online cash register inspections. *Nalogovaja politika i praktika = Tax policy and practice*. 2023;241(1):25–29. (In Russ.).

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРАХ / ABOUT THE AUTHORS

Алексей Алексеевич Батарин — кандидат юридических наук, магистр юриспруденции, начальник отдела Управления оперативного контроля ФНС России, ведущий научный сотрудник Центра налоговой политики, Научно-исследовательский финансовый институт Минфина России, Москва, Россия

Aleksei A. Batarin — Cand. Sci. (Law), master of Laws, Head of the Department of Operating Control Administration of the Federal Tax Service, Leading Researcher at the Center for Tax Policy, Financial Research Institute of the Ministry of Finance of Russia, Moscow, Russia

<https://orcid.org/0000-0002-8975-265X>

batarin@nifi.ru

Любовь Ивановна Гончаренко — доктор экономических наук, профессор, научный руководитель кафедры налогов и налогового администрирования, факультет налогов, аудита и бизнес-анализа, Финансовый университет, Москва, Россия

Lubov I. Goncharenko — Dr. Sci. (Econ.), Prof., Scientific Director of the Department of Taxes and Tax Administration, Faculty of Tax, Audit and Business Analysis, Financial University, Moscow, Russia

<https://orcid.org/0000-0002-9872-3279>

Автор для корреспонденции / Corresponding author:

L.Goncharenko@fa.ru

Конфликт интересов: авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов.

Conflicts of Interest Statement: The authors have no conflicts of interest to declare.

Статья поступила 04.07.2024; принята к публикации 12.09.2024.

The article was received 04.07.2024; accepted for publication 12.09.2024.

Авторы прочитали и одобрили окончательный вариант рукописи.

The authors read and approved the final version of the manuscript.