

НАРУШЕНИЯ В СФЕРЕ ОПЛАТЫ ТРУДА: «ЗАРПЛАТА В КОНВЕРТЕ»

*Наталья ГУСЛИКОВА¹, научный сотрудник,
Национальный институт экономических исследований, Молдова*

The actuality of the paper is confirmed by the need to monitor the factors affecting the collection of taxes for the purpose of replenishing the budget and extra-budgetary funds. The purpose of the paper is to analyze one of the most important factors – labor remuneration. The methods of logical and statistical analysis were used. The goal of the work consists in conclusions and proposals on reducing the negative phenomenon in the sphere of labor remuneration – "gray wages" in the Republic of Moldova.

Keywords: labor remuneration, "envelope wage", "gray wages", employed population, minimum wage.

Actualitatea temei abordate în lucrare este confirmată de necesitatea de a monitoriza factorii care afectează colectarea impozitelor pentru a alimenta fondurile bugetare și extrabugetare. Scopul studiului este de a analiza unul dintre cei mai importanți factori – plata. Au fost folosite metodele de analiză logică și statistică. Rezultatele lucrării constau în concluzii și propuneri privind reducerea fenomenului negativ în sfera plății forței de muncă – „salarii gri” în Republica Moldova.

Cuvinte-cheie: plata forței de muncă, „salarii în plic”, „salarii gri”, populație ocupată, salariu minim.

Актуальность статьи подтверждается необходимостью мониторинга факторов, влияющих на собираемость налогов в целях пополнения бюджета и внебюджетных фондов. Цель статьи заключается в проведении анализа одного из важнейших факторов – оплаты труда. При этом были использованы методы логического и статистического анализа. Результаты работы состоят в выводах и предложениях по снижению негативного явления в сфере оплаты труда – «серых зарплат» в Республике Молдова.

Ключевые слова: оплата труда, «зарплата в конверте», «серые зарплаты», занятое население, минимальная заработная плата.

JEL Classification: E24, J3, J31.

UDC: 331.2

Введение. Заработная плата, которую работник получает без официального оформления это «серая заработная плата» (часть официально, а часть «в конверте»), «зарплата в конверте» и «чёрная зарплата» (полностью неофициально). При выявлении случаев уклонения от обязательных выплат в бюджет работодатель обязан уплатить значительные суммы штрафов, пеней, а также полностью погасить имеющуюся задолженность. Кроме этого, руководство предприятия может быть привлечено к персональным административным штрафам.

Работники с «серыми зарплатами» зачастую получают больший доход, по сравнению с «белой» зарплатой, за счёт того, что не требуется выплата налогов и других отчислений. В случае выявления применения серых схем при начислении зарплаты работник также будет обязан уплатить денежные штрафы и все выявленные платежи.

Кроме этого происходят следующие негативные последствия:

- уменьшение размера отчислений в пенсионный фонд ведёт к уменьшению будущей пенсии;
- уменьшение официальной части заработка может стать препятствием для получения банковского займа (потребительского кредита, автокредита, ипотеки), поскольку банк учитывает размер дохода потенциального заёмщика;
- уменьшаются все выплаты, рассчитываемые из среднего заработка (отпускные, выходное пособие);
- неофициальная часть зарплаты может быть вовсе не выплачена работодателем, и законных способов защитить себя у работника нет.

Анализ международного опыта и состояние в Молдове

Неформальный сегмент рынка труда в ЕС составляет от 1,5 до 5%; в Бразилии, Мексике и Аргентине он достигает 25-30%, в Индии и Пакистане – почти 70% (1). Размещать предприятия,

¹ © Наталья ГУСЛИКОВА, guslini@mail.ru

конкурентоспособность которых обеспечивается исключительно за счет минимизации затрат на рабочую силу, наиболее выгодно именно в регионах с теневым рынком труда. Согласно исследованию службы изучения общественного мнения при Европейской комиссии (Eurobarometer), доля зарплат «в конвертах», т.е. без уплаты налогов и взносов на социальное страхование, **в 27 странах ЕС** колеблется от 1% до 23%. В среднем по Евросоюзу этот показатель составляет 5%.

Представляет интерес более детальное рассмотрение противоправного действия "серых зарплат" и борьбы с ними в некоторых зарубежных европейских странах.

В Латвии, в апреле 2016 года вошли в силу поправки к Уголовному закону, предусматривающие введение уголовной ответственности для работодателя, выплачивающего зарплату, которая не проводится по бухгалтерским документам (зарплату "в конверте"). Уголовная ответственность вводится, если общая сумма выплаченной таким образом зарплаты составляет не менее 3700 евро, или десять минимальных зарплат. За это полагается лишение свободы на срок до двух лет. За выплату не учтенных в бухгалтерии зарплат должны наказывать кратковременным лишением свободы или принудительными работами, или денежным штрафом. Виновный может быть лишен права заниматься определенными видами коммерческой деятельности или занимать конкретные должности на срок до трех лет. За выплату зарплат "в конвертах" в меньших размерах в соответствии с Латвийском кодексом административных нарушений полагается штраф от 140 до 2100 евро.

В 2015 году зарплат в конвертах в Латвии получали 6% работников. Как показало исследование компании по подбору персонала WorkingDay Latvia, 6% опрошенных утверждали о получении в конвертах части зарплаты или всей зарплаты, это на 2 процентных пункта меньше, чем в 2014 году, и на 7 п.п. меньше, чем в 2008 году. Как указывают авторы исследования, имеется связь между выплатой зарплат в конвертах и доверием общества к налоговой системе. А согласно исследованиям профессора Арниса Сауки, объем теневой экономики в Латвии составляет примерно 24-25% от внутреннего валового продукта.

Серая зарплата ведёт к начислению маленькой пенсии. Люди, которые вышли на пенсию в последние два-три года, а до этого получали зарплату "в конверте", признают, что их доходы резко снизились, (по свидетельству данных исследования SEB banka "Пенсометр"). По сравнению с доходами, которые у них были до выхода на пенсию, они сократились в среднем на 52%. По словам Директора Центра долгосрочной стабильности SSE Riga Арниса Сауки, пенсионерам, получавшим серую зарплату, в старости приходится жить на мизерную пенсию. Пенсионеры, которые платили все налоги, могут рассчитывать на доход на уровне 80% от зарплаты. Если доля теневой экономики не будет снижаться и жители не научатся создавать накопления, то с учетом старения населения в будущем ожидается серьезное давление на госбюджет.

Ранее в своем докладе за 2015 год Центральное статистическое управление Латвии констатировало, что доля работающих, чья зарплата после уплаты налогов не превышала 450 евро в месяц, составила 48,5 процента.

По данным Международной организации труда, **в Украине** работодатели не оформляют трудовые отношения с 9% наемных работников. Как следствие, эти люди не имеют права на достойное пенсионное обеспечение, оплату отпусков и больничных, условия их работы не контролируются государством на соответствие нормам охраны труда. Специфика **Украины** – в наличии комбинированных форм оплаты труда: распространена схема, при которой официально оформленному работнику легально выплачивается только часть его зарплаты, а остальное – в конверте. Если оценивать этот объем на основе сопоставления статистических данных по доходам населения и розничного товарооборота, уровень теневых доходов домохозяйств – 40-45%. Примерные потери бюджета оцениваются на уровне свыше 46 млрд гривен, а недополученные социальные взносы составляют более 97 млрд гривен в год. Правда, существенная часть неуплаченных налогов попадает на потребительский рынок, создавая на нем дополнительный спрос и стимулируя бизнес-активность в экономике. В результате ежегодно около 22 млрд гривен из потребительского рынка косвенно направляется в бюджет в виде НДС. Основной причиной тенизации экономики считается чрезмерное налоговое бремя. За счет зарплат в конвертах мелкие и средние предприниматели находят способы сохранить бизнес и рабочие места. По мнению некоторых экономистов, в условиях кризисной ситуации на востоке Украины, теневая экономика может выполнить свою классическую функцию подушки безопасности.

После сравнения общей нагрузки на оплату труда в Украине **со странами Вышеградской четверки**, которые уже прошли путь евроинтеграции, понятно, что без снижения определенных

налогов и социальных взносов рынок труда останется неконкурентоспособным. Налоги с доходов физических лиц и социальные взносы в странах Вышеградской четверки дифференцируются в зависимости от состава семьи и количества детей. Их средний уровень в Чехии оценивается от 20 до 40%, в Венгрии – от 35 до 50%, в Польше – от 30 до 35%, в Словакии – от 20 до 40%. Так, нижнее значение диапазона соответствует размеру налогов и социальных взносов, которые платит женатый человек с двумя детьми, а верхнее – одинокий. В Украине, также, как и в Республике Молдова, такой дифференциации нет, и средний уровень нагрузки на оплату труда составляет почти 60%.

Приведенные цифры достаточно наглядны, но надо отметить, что они не учитывают взносы в частные пенсионные фонды или по частным программам медицинского страхования в Вышеградской четверке (1). В этой ситуации логичным шагом по повышению легализации заработной платы и повышения конкурентоспособности украинского рынка труда должно стать снижение налоговой нагрузки на оплату наемного труда.

По данным исследования Международного кадрового портала hh.ua (9) процент «белых» заработных плат в Украине по сравнению с 2016 годом увеличился. На протяжении последних двух лет на рынке труда сохраняется тенденция роста уровня выплат «белых» заработных плат. 54% респондентов ответили, что получают «белую» зарплату, однако 17%-ам украинцев продолжают выплачивать деньги «в конвертах», а 29% – официально (часть официально, а часть «в конвертах»): 29% в 2017 году до 30% в 2016 году (Рис.1).

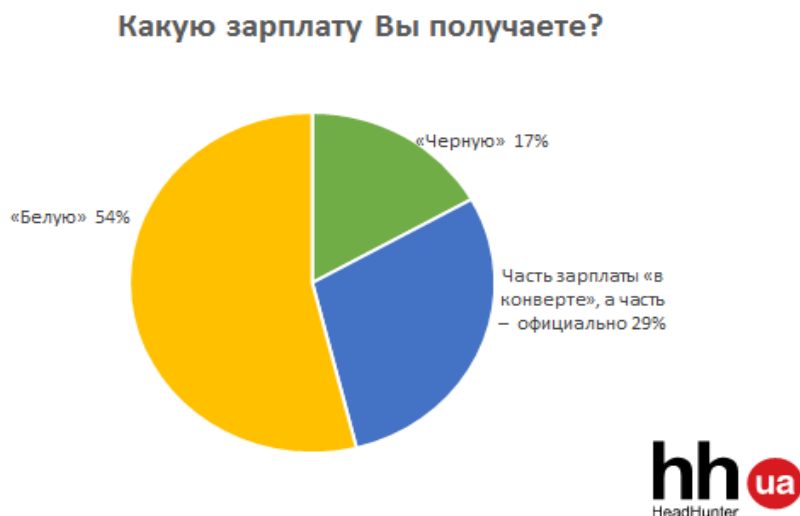


Рисунок 1. Схема видов заработной платы в Украине в 2017 году

Источник: Процент «белых» зарплат в Украине растет. <https://hh.ua/article/20673>

Но, как показывает практика, **снижение налогов необязательно ведет к снижению уровня тенезации экономики.** Чтобы вывести деятельность из тени, для предпринимателя важно, чтобы был изменён баланс между полученными выгодами и рисками. Положительную роль в процессах легализации зарплат может сыграть **упрощение декларирования гражданами их доходов и введение электронной отчетности.**

В Республике Молдова проблема выплат «зарплат в конвертах» рассматривается в рамках трехсторонней комиссии «Правительство-профсоюзы-патронаты» довольно давно. Так, в 2011 году правительство приняло постановление №477, согласно которому был утверждён План мероприятий по сокращению практики выплаты заработной платы «в конверте» и нелегальной занятости. Одним из важнейших пунктов является ежегодное повышение гарантированного минимального размера заработной платы в реальном секторе, в зависимости от инфляции и производительности труда на национальном уровне. Правительство начало пересматривать уровень минимального заработка, тем самым заставляя работодателей повышать работникам зарплату, а частный сектор – хотя бы частично ее выводить из тени, гораздо раньше, еще в 1990-х годах. Благодаря этому, с 1 мая 2015 г. гарантированный минимальный размер оплаты труда в месяц в реальном секторе в Молдове составил 1900 леев, с 1 мая 2016г. – 2100 леев, с 1 мая 2017 г. он составил 2380 леев в месяц (\$122) или 14,09

леев в час, увеличившись на 13%. С 1 мая 2018 года гарантированный минимальный размер заработной платы в реальном секторе увеличился ещё на 230 леев и составил 2610 леев в месяц. Исходя из этого, работники реального сектора экономики не смогут получать зарплату ниже 15,44 лея в час (10).

В 2018 году размер ежегодного личного освобождения (годовой выплаты представителям социально-уязвимых слоев населения) был увеличен с 10,62 тысячи леев, как было в 2017 году, до 11,28 тысячи леев. Это постепенное приближение к тому уровню, при котором сумма личного освобождения должна быть равна прожиточному минимуму. Необходимо отметить, что сам прожиточный минимум должен постепенно доводиться до достойного уровня, так как он чрезвычайно низок и не позволяет выполнять своё предназначение по элементарному выживанию в нынешних условиях.

В Молдове с 16 марта 2017 года ужесточено наказание за **нарушение трудового законодательства**, законодательства об охране здоровья и безопасности труда. В Кодексе о правонарушениях скорректирован **размер штрафов** за нарушения в этой области. Штрафы за **выплаты «серых зарплат»** («зарплат в конвертах») в денежном эквиваленте составляют от 20 тысяч леев до 75 тысяч леев.

В остальном **штрафы за нарушение трудового законодательства**, как и в целом по Кодексу, снижены. Однако, исходя из того, что размер 1 у.е. вырос с 20 до 50 леев, размер наказаний все же вырос.

Согласно изменениям, вступившим в силу, за использование недекларированного труда предусмотрено **наложение штрафа** на физических лиц в размере от 60 до 90 у.е. (3 000-4 500 леев), на должностных лиц – в размере от 150 до 210 у.е. (7 500-10 500 леев) и на юридических лиц в размере от 210 до 300 у.е. (10 500-15 000 леев), во всех случаях – за каждого выявленного работника.

Принятые в этой сфере поправки являются частью мер, направленных на снижение феномена **неформальной занятости** и выплат «зарплат в конвертах», которые имеют множество негативных последствий: бюджет теряет доходы, снижается доверие населения к госсектору, растет давление на систему социального страхования, увеличиваются социальные риски для работников, а конкуренция в частном секторе становится нелегальной. Для решения этой проблемы в рамках Экономического совета при премьер-министре была создана специальная рабочая группа, которая разрабатывает оптимальный механизм снижения неформальной занятости и выплаты серых зарплат.

По мнению членов этой рабочей группы, необходимо изменить менталитет работников и работодателей, обратиться к грузинскому опыту, где пошли по пути снижения фискального давления, сократив число налогов с 15 до 7, а также размер их ставок, нужно также разработать стимулы для работников вывести из «тени» свои «серые зарплаты», снизить социальные взносы и строже следить за работой патентообладателей. Представители минфина считают, что с этим явлением необходимо бороться комплексно, меняя правила игры и законодательство по всем направлениям, имеющим отношение к этой теме. А инспекция труда предложила строже контролировать бизнес, опираясь на результаты проверок предпринимателей в 2015 году, после которых собираемость налогов с фонда заработной платы за определенный период выросла в два раза.

В конце декабря 2017 года в Парламенте РМ был проголосован в окончательном чтении **закон, направленный на снижение феномена неформальной занятости**. Согласно этому закону физические лица, нанимающие рабочих с поденной оплатой, могут попасть под административное наказание, если не будут соблюдать установленные в нём положения (4).

Так, по закону продолжительность работы поденщика не должна превышать восьми часов в день, пяти часов для лиц в возрасте 15-16 лет, или семи часов для граждан в возрасте 16-18 лет. Соответственно, в неделю количество рабочих часов не должно превышать 40. Продолжительность выполняемых наемником работ для одного заказчика ограничивается 90 днями в год. Расчет с наемным рабочим теперь будет проводиться в конце каждого трудодня на основе прямой договоренности между сторонами. Также закон предполагает, что уровень оплаты за единицу времени не будет ниже гарантированного минимального размера заработной платы в реальном секторе в час, установленного правительством. Согласно этому закону, плата налога на прибыль от деятельности поденщика осуществляется заказчиком. Вместе с тем, работник по найму обязуется уплачивать взнос в фонды соцстрахования и обязательного медицинского страхования.

При этом заказчик должен вести реестр учета, где регистрируются поденные работники до начала выполнения ими услуг, и передавать выписку из этого документа в Территориальную трудовую инспекцию. Контроль за соблюдением этих положений будет осуществляться инспекторами по труду

и налоговой службой. Проект предусматривает, что, если заказчик не будет соблюдать положения этого закона, то он получит наказание, согласно Кодексу о правонарушениях. Труд наемных работников используется в основном в сельской местности, где сконцентрировано основное число сельхозпроизводителей. К работникам с поденной оплатой будут относиться и те, кто нанимается для ремонта жилья в качестве физического лица.

Доля теневой экономики в некоторых отраслях в Молдове достигает 82%. Наиболее распространено это явление в сельском хозяйстве, строительстве, торговле, отельном и ресторанном бизнесе. По информации Международной организации труда, в Молдове не менее 50% работающего населения не декларирует в полной мере получаемые доходы. Расчеты Национального бюро статистики показывают, что в 2016 г. в неформальном секторе экономики работало 16,2% от общего числа занятого населения республики (в 2017 году – 14,9%, но при этом произошло падение общего числа занятых и падение числа занятых в неформальном секторе), а доля работников, имеющих неформальную деятельность – 36,4% работающего населения.

Другие изменения Кодекса о правонарушениях, затрагивающих трудовые отношения, состояли в том, что скорректированы штрафы за нарушение законодательства о занятости населения и социальной защите лиц, находящихся в поиске работы (5).

Опыт румынских налоговых органов в этой области, которые запустили аналогичную реформу в 2013 г., дала хорошие результаты. Реформа содержала наряду с ограничительными мерами и налоговые послабления. В результате внедрения реформы, несмотря на уменьшение налоговой нагрузки, перечисления в государственный бюджет увеличились. Для стимулирования экономических агентов работать в законном поле большое значение имеет сбалансированная, справедливая налоговая нагрузка. Разработка и пилотный запуск в Республике Молдова проекта, подобного румынскому, осуществлялись на платформе Экономического совета при премьер-министре. В рамках этого проекта учитывались такие приоритетные компоненты, как нахождение эффективного решения по снижению неформальной занятости и «зарплат в конвертах», сокращение выплат зарплат наличными, налоговая либерализация, разработка методологии оценивания воздействия предложенных решений.

Смешанные команды сотрудников Государственной налоговой службы Республики Молдова с 19 марта 2018 года начали точечные проверки экономических агентов в рамках борьбы с феноменом выплаты «зарплат в конвертах». Первый этап проверки будет достаточно ограниченным. Часть налогоплательщиков будет проверена, чтобы проявить проблему и, чтобы у остальных была возможность выполнить свои обязанности. Кампания продлится три месяца. Налоговые проверки проведут у тех налогоплательщиков, где повышен риск выплаты «зарплат в конвертах».

У экономических агентов есть 90 дней, чтобы добровольно задекларировать настоящий размер зарплат, которые начисляются сотрудникам. При этом нужно учесть все обязательства согласно Трудовому и Налоговому кодексу, а также закону о размере, модели и сроках оплаты полиса ОМС и закону о публичной системе социального страхования. Иначе за выявленные нарушения предприниматели подвергнутся начислению им штрафов. В июне 2018 года, по окончании первого этапа, начнется второй этап налоговых проверок, которые охватят большее число экономических агентов и их деятельность минимум за четыре года. При этом, за вышеназванные нарушения кроме серьезных налоговых санкций предусмотрены штрафы, согласно Кодексу о правонарушениях. Например, за каждого выявленного человека, работающего неофициально, предприниматель заплатит штраф в 210-300 условных единиц (10-15 тысяч леев). Если по итогам проверок установлено, что в налоговых отчетах указана не полная зарплата сотрудника, юридическое лицо рискует быть оштрафовано на 1000-1500 условных единиц (50-75 тысяч леев).

В целом в 2017 году по итогам проверок выявили 137 нарушителей, которые после пересчета дополнительно заплатили в бюджет почти 12 миллионов леев (6).

Предложения по снижению практики выплаты зарплат в конвертах.

➤ *Внедрение мер по снижению неформальной экономики (в том числе и разработанных представителями компании PricewaterhouseCoopers (PwC) – создателя Фонда надлежащего управления, финансируемого правительством Великобритании (8)). При этом важно учесть установление баланса между полученными предпринимателями выгодами и рисками.*

➤ *Снижение налогового давления на бизнес.*

➤ *Упрощение декларирования гражданами их доходов и введение электронной отчетности.*

➤ *Применение механизма увеличения количества инспекций для выявления нарушений в оплате труда.*

➤ В Кодексе о правонарушениях продолжить корректировки размера штрафов за нарушения, в том числе штрафов за выплаты «серых зарплат» в целях поиска оптимального варианта.

Таким образом, рекомендовано продолжить начатые государством реформы с применением комплексного подхода, который включал бы экономические реформы, либерализацию трудового законодательства, введение льгот, стимулирующих работодателей выводить заработные платы из тени и т.п.

Библиографические источники

1. ТЫЩУК, Татьяна. Как влияют на экономику зарплат в конвертах. 2014, 3 июля. [Accesat 5 februarie 2018]. Disponibil: <https://news.finance.ua/ru/news/-/329213/kak-vliiyayut-na-ekonomiku-zarplaty-v-konvertah>
2. ХАЛАТЯН, Армен. Исследование: в Латвии доля «серых» зарплат – 6%. 2016, 7 апреля. [Accesat 16 februarie 2018]. Disponibil: <https://ru.sputniknews.lv.com/Latvia/20160310/897070.html>
3. Как в Европе поборол «серые» зарплат. 2014, 30 апреля. [Accesat 17 februarie 2018]. Disponibil: <http://maxpark.com/user/1327325264/content/2704125>
4. Парламент Молдовы решил, кому еще надо будет платить налоги. 2017, 21 декабря. [Accesat 20 februarie 2018]. Disponibil: <https://news.mail.ru/politics/32039549/>
5. Внушительные штрафы за выплату «серых» зарплат. 2017, 23 марта. [Accesat 26 februarie 2018]. Disponibil: <https://monitorul.fisc.md/editorial/vnushitelnye-shtrafy-za-vyplatu-seryh-zarplat.html>
6. Налоговики Молдовы начинают проверки: штрафов не избежать. [Accesat 26 februarie 2018]. Disponibil: <https://news.mail.ru/economics/32892599/>
7. Всё больше работодателей отказывается от выдачи зарплат в конвертах. 2018, 14 февраля. [Accesat 01 martie 2018]. Disponibil: <http://www.allmoldova.com/ru/news/vsio-bol-shie-rabotodatieliei-otkazyvaietsia-ot-vydachi-zarplat-v-konviertakh>
8. Проблема выплаты зарплат "в конвертах" - в поле зрения премьера. 2017, 28 января. [Accesat 05 martie 2018]. Disponibil: <http://www.allmoldova.com/ru/news/probliema-vyplaty-zarplat-v-konviertakh-v-polie-zrieniia-priem-iera>
9. Процент «белых» зарплат в Украине растет. [Accesat 05 martie 2018]. Disponibil: <https://hh.ua/article/20673>
10. ГУСЛИКОВА, Наталья. Европейский опыт в борьбе с «серыми зарплатами» в Республике Молдова. В: Европейский вектор модернізації економіки: креативність, прозорість та сталий розвиток: матеріали Х юбилейної міжнародної науково-практичної конференції ХНУБА-2018, 18-19 квітня 2018. Харків: Харківський національний університет будівництва і архітектури, 2018, ч. 3, сс. 28-31.

Recomandat spre publicare: 17.04.2018