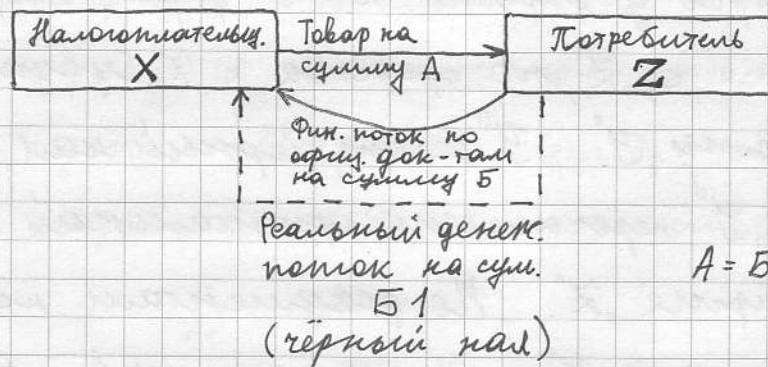


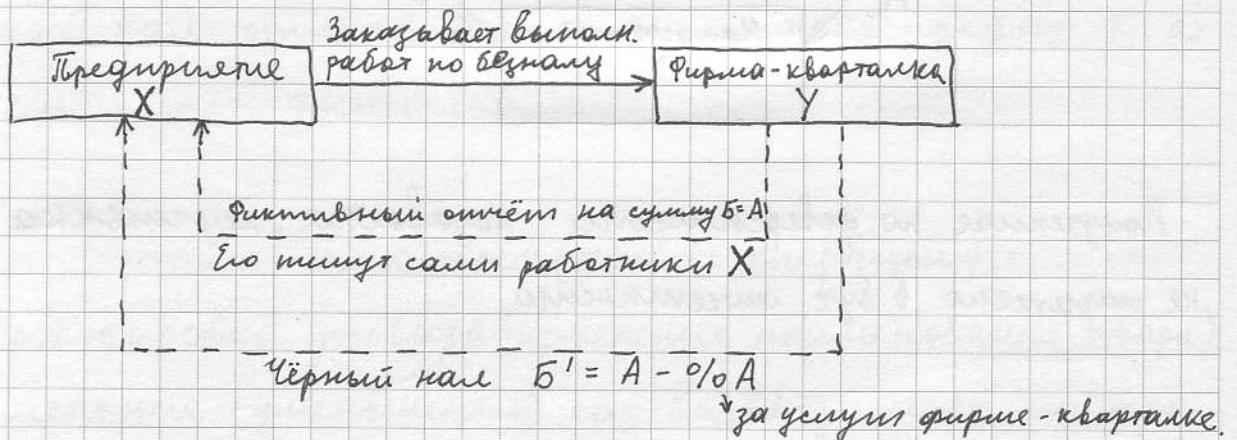
Теневые отливочные схемы.

I. Оптовое звено - розница или производитель - розница.



Товарная накладная A замещается на другую на A1, где меньше товара и меньше ст-ть, но чаще указывается другой товар.

II. Базовая схема обналичивание денежных средств (перевод безналичных ср-в в наличн. нал).

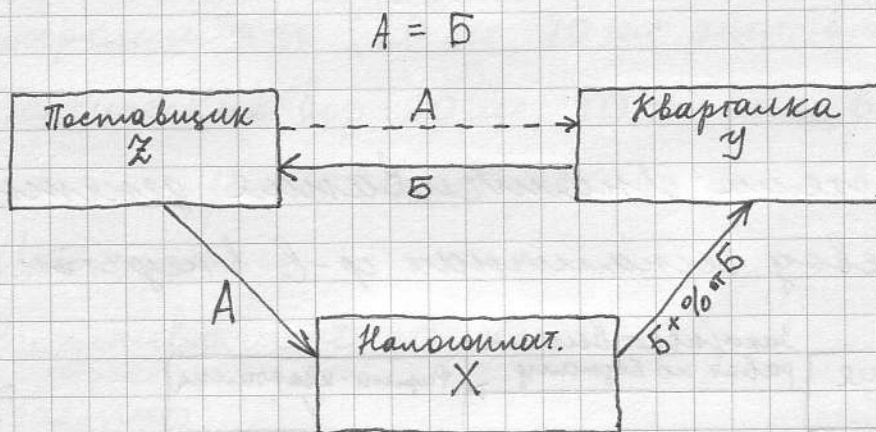


13 марта 2006г.

III. Преобразование чёрного кала в безналичную форму (отмывание денег).

денег).

Компания X должна приобрести оборудование, материалы, сырьё у фирмы Z. Y - фирма-кварталка. "X" договаривается с "Z", что средства к "Z" будут перечислены от фирмы "Y". "Y" берёт чёрный кал, поступивший от "X". "Y" перечисляет официальный платёж, равный Б, фирме "Z". По документам поток товаров идёт от "Z" к "Y" на сумму А. "Y" оформл. доверенность фирме "X" (как правило, физ. лицу).

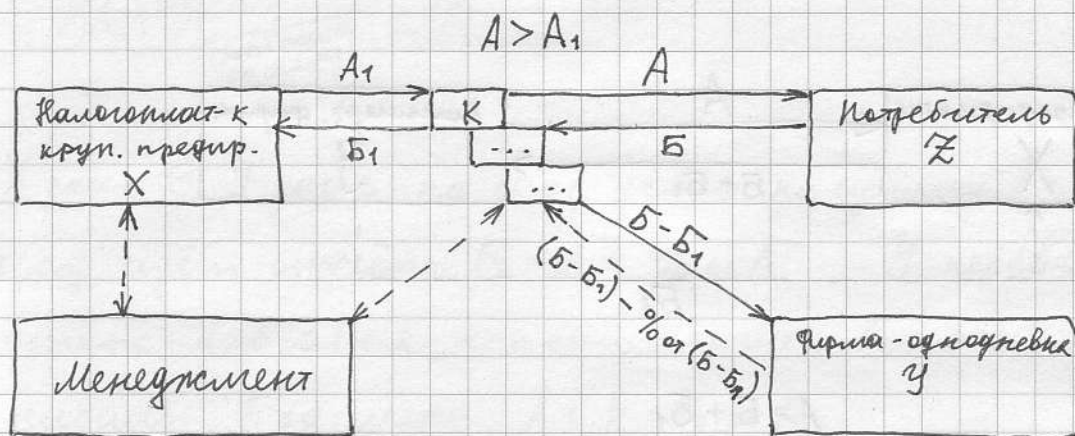


Получение по доверенности называется "неухтёнка", т.е. не отражено в бух. отчетности.

IV. Теневая схема для крупных предприятий.

В 95-96 г.г. вокруг крупных предпр. стали появляться малые предпр., аффилированные с главным предприятием. "М" - общий менеджер.

От X к фирме K (малая фирма) по заниженной цене B_1 идёт товар A_1 . От K товар по цене A идёт к потребителю Z , кот. уплачивает B .



Разницу $B - B_1$ обналичивает фирма-однодневка Y , чёрный нал отправляется на малое предпр. K , а затем к менеджерам.

Тапосение (теневые операции).

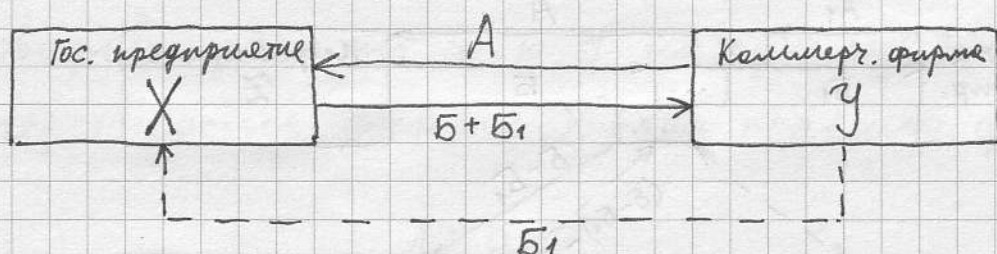
1. Перекодировка товара (изменение наименования товара).
2. Изменение (уменьшение) кол-ва ввозимого товара.

Схема отката.

Есть гос. предприятие X , фирма Y - коммерц. фирма, производящая для X . Поступает оборуд. на сумму A , платит на сумму $B + B_1$, где B - рыночная цена товара;

B_1 - величина завышения (20-50% от B).

Y вернёт величину B_1 обратно X .

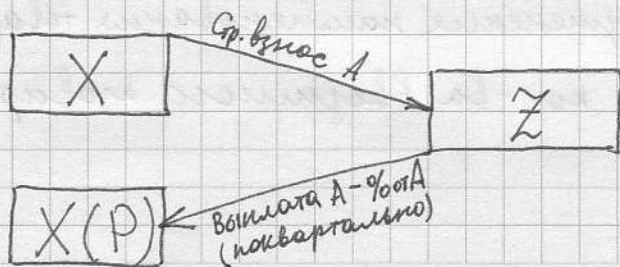


$$A = B + B_1$$

20.03.06г. Страховая отливочная схема.

Основ. на получении письма смешанного страхов-е жизни.

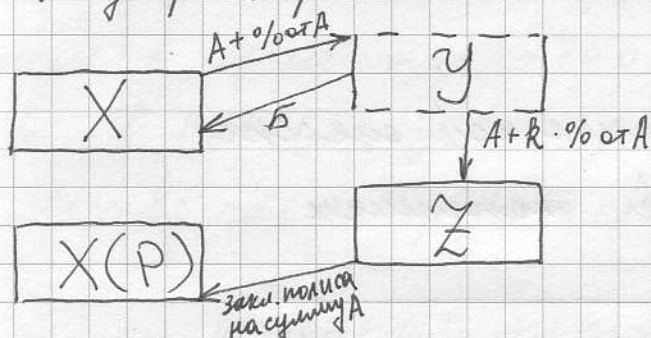
Предприятие X , страх. комн. Z , $X(P)$ - работники X



До 1994г. расходы на страх-е можно было отнести на себестоимость.

С 1994г. срок страх-е увеличен до 1 года и расходы облагаются налогом.

Модифицированная схема:



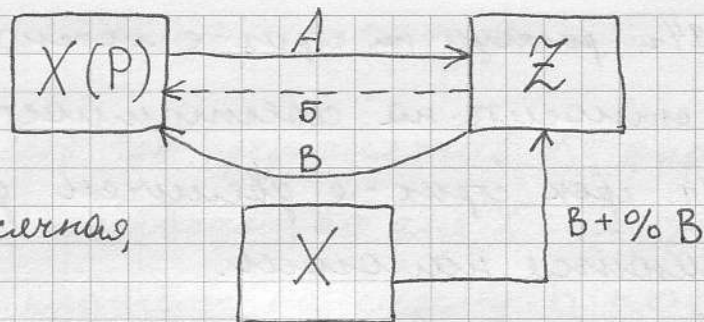
X закл. с Y дог-р на оказ. услуг на сумму $A + \% \text{ от } A$.
Назад идёт ответ $B = A + \% \text{ от } A$. Y переводит Z платёж, указывая, что это страх. взносы по такому-то полису, в размере $A + k \cdot \% \text{ от } A$.

Проблема в том, что банк мог потребовать от Y заплатить налог.

Выход: Y - агент фирмы Z (агентский договор), и теперь не платит налог.

Основная страховая схема.

Дог-р закл. м/у сотрудниками X(P) и стр. комп. Z на сумму A. Одновременно сотрудник пишет заявление на получение суммы B от страх. компании. Действие страх. дог-ра не прекращается. Закл. дог-р страх-е гражд. ответственности фирмы X на сумму $B + \% B$.



Если выплата ежемесячная,
то $B = 1/12 A$.

Методы статистической оценки ненаблюдаемой экономики

Прямые
(микрометоды)

- экспертный метод
- проверки налог. органов
- выборочные обследования

Косвенные
(макрометоды)

В 80-х гг. в Голландии попробовали исп. метод
сингулярности - обследование руководителей.
Степень доверия - 95%.

Исп. экспертные оценки для подсчёта числа нарко-
манов (200 тыс. чел.).