Колчев Иван Алексеевич. Налоговая экспертиза как один из видов экономического исследования банковских операций в деятельности федеральных органов налоговой полиции : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Москва, 2002 159 c. РГБ ОД, 61:03-8/1180-0

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава I. Сущность и содержание налоговой экспертизы банковской деятельности 11

1.1 Задачи и принципы налоговой экспертизы 11

1.2 Особенности налоговой экспертизы банковской деятельности 25

Глава II. Производство экспертного исследования и оформление результатов налоговой экспертизы 48

2.1 Методические особенности исследования отдельных банковских операций 48

2.2 Требования к заключению эксперта и возможность его использования при рассмотрении дел о налоговых правонарушениях и преступлениях 88

Глава III. Перспективы развития налоговой экспертизы в федеральных органах налоговой полиции 97

3.1 Роль налоговой экспертизы в обеспечении режима законности в финансово-кредитной сфере 97

3.2 Основные направления развития экспертной деятельности федеральных органов налоговой полиции 112

Заключение 123

Список использованной литературы 127

Приложения 138

**Введение к работе**

В специальной экономической и юридической литературе, посвященной вопросам борьбы с правонарушениями в сфере экономики, отмечается, что взаимовлияние экономических отношений и преступности является одной из важных проблем, нуждающихся в специальном исследовании [66,88]. Поступательное развитие экономических процессов должно сопровождаться адекватным совершенствованием государственного контроля, в том числе путем изменения форм и методов обеспечения законности хозяйственной деятельности, ведь появление многочисленных форм хозяйствования, пробелы и противоречия в нормативно-правовом регулировании экономических отношений создает благоприятную почву для различного рода нарушений. Поэтому возникает необходимость использования новых подходов в деятельности государственных органов при осуществлении ими контрольных функций и определения приоритетных направлений их развития.

Текущий этап развития экономики России характеризуется тем, что предпринимательская деятельность становится все более сложной, многообразной и интернационализированной, расширяется спектр способов уклонения от уплаты налогов, при этом повышается уровень правовой и экономической подготовки налогоплательщиков, которые все чаще прибегают к разрешению налоговых споров в судебном порядке. В связи с этим особую актуальность приобретают вопросы проведения независимых экономических исследований в процессе выявления и раскрытия налоговых правонарушений и преступлений. Для федеральных органов налоговой полиции, после предоставления им в 1995 году права на проведение судебно-экономических экспертиз [11], особую важность приобрели вопросы налоговой экспертизы как одного из видов экономического исследования, применяемого при разрешении дел о налоговых правонарушениях и преступлениях.

Решение проблемы развития и дальнейшего совершенствования института экономических экспертиз в федеральных органах налоговой полиции невозможно без разработки экспертных методик, ориентированных на строгое соблюдение процессуального законодательства и учитывающих отраслевые особенности финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта.

Анализ практики экспертной деятельности федеральных органов налоговой полиции свидетельствует о том, что особую сложность при производстве экономических экспертиз вызывает исследование банковских операций. Данное обстоятельство предопределило необходимость работы по методическому обеспечению «банковского» направления экономической экспертизы. Актуальность и практическая значимость данных разработок связаны со следующими обстоятельствами:

- коммерческие банки являются одними из важнейших субъектов налоговых правоотношений. Помимо того, что банки входят в число крупнейших налогоплательщиков, во многом от них зависит полнота и правильность перечисления налогов другими налогоплательщиками. Вместе с тем, каждая вторая налоговая проверка банковских учреждений выявляет существенные нарушения налогового законодательства [158];

- значительные трудности при рассмотрении государственными органами дел о налоговых правонарушениях и преступлениях вызывают особенности бухгалтерского учета и налогообложения кредитных учреждений;

- несмотря на повышенный интерес к банковской деятельности со стороны государственных контролирующих и правоохранительных органов, учебной и методической литературы по данной тематике явно недостаточно. Вопросы налоговой экспертизы до сих пор не подвергались глубокому научному анализу. Исследование этой категории в специальной литературе носило, в основном, односторонний характер, а именно, - с точки зрения процес суальных правил ее проведения. Содержательная сторона экспертизы, касающаяся предмета, объектов, методики налоговой экспертизы остается, на наш взгляд, не достаточно разработанной.

Таким образом, проблема независимых экономических исследований при рассмотрении государственными органами дел о налоговых правонарушениях и преступлениях становится все более актуальной, а вопросы производства налоговых экспертиз нуждаются в теоретической проработке, создании научно обоснованных методик, выработке предложений по совершенствованию их законодательной регламентации.

Большинство работ по вопросам экспертизы деятельности хозяйствующих субъектов относятся к советскому периоду. Экспертиза рассматривалась как инструмент следственных органов в борьбе с хищением государственной собственности, растратой и должностными злоупотреблениями [68,74,78,83,84,99,105]. В настоящее время изучению и разработке проблем налоговой экспертизы и исследования банковской деятельности посвятили свои труды и внесли значительный вклад в экономическую науку такие экономисты и юристы как: A.M. Андросов, Н.К. Болдова, Н.Г. Гаджиев, С.А. Горина, И.В. Горский, Л.И. Гончаренко, СП. Голубятников, Ю.А. Данилевский, Т.М. Дмит- ренко, Л.Г. Ефимова, Э.Ф. Мусин, В.М. Родионова, A.M. Ромашов, А.Р. Шляхов и другие [54-56,58,61,63,66-72,75-77,86,87,95,103,104]. Однако, многогранность и сложность вопросов экспертной деятельности и анализа банковских операций в частности, предоставляют достаточно места для дальнейшего исследования. В диссертации внимание в основном уделено не процессуальной стороне производства экспертизы, а содержательной: задачам и принципам налоговой экспертизы, отраслевым особенностям исследования банковской деятельности.

Теоретическую основу составили научные работы, посвященные вопросам налогообложения, банковской деятельности, бухгалтерского учета и аудита, судебной экспертизы, деятельности государственных налоговых и правоохранительных органов. Исследование проводилось на основе анализа действующего законодательства: Конституции и законов Российской Федерации, указов Президента России, постановлений Правительства Российской Федерации, нормативных документов Центрального банка России, Высшего арбитражного суда Российской Федерации, статистических данных Центрального банка Российской Федерации, Министерства финансов России, Министерства Российской Федерации по налогам и сборам, Федеральной службы налоговой полиции России.

Объектом исследования явилась экспертная деятельность в Российской Федерации. Предметом - особенности налоговой экспертизы как одного из видов экономического исследования банковских операций. В ходе исследования применялись методы системного анализа, синтеза, группировки, сравнения и обобщения.

Цель работы состоит в том, чтобы на основе критического изучения литературных источников, анализа и обобщения экспертной практики обосновать теоретические положения о содержании налоговой экспертизы, выделить особенности исследования деятельности коммерческих банков, разработать рекомендации по проведению налоговой экспертизы банковской деятельности и предложить направления повышения ее эффективности.

Для достижения намеченной цели исследования в работе поставлены следующие задачи:

- рассмотреть содержание налоговой экспертизы как одну из форм независимого исследования, назначаемого государственными органами для разрешения дел о налоговых правонарушениях и преступлениях, ее значение и принципы организации;

- проанализировать организационные, методологические и иные предпосылки осуществления налоговой экспертизы, исследовать состояние ее нормативной базы;

- определить особенности исследования банковской деятельности, связанные со спецификой налогообложения и бухгалтерского учета в кредитных организациях;

- разработать методику исследования отдельных банковских операций в рамках налоговой экспертизы;

- сформулировать основные требования к заключению эксперта и выявить ограничения по возможности его использования в качестве источника доказательств;

- раскрыть значение налоговой экспертизы банковской деятельности в современных условиях;

- рассмотреть направления совершенствования экспертной деятельности на основе анализа практики работы экспертных подразделений федеральных органов налоговой полиции.

Диссертация представляет собой одно из первых исследований по вопросам проведения налоговых экспертиз, связанных с исследованием банковских операций. На основе научного подхода в диссертации осуществлено комплексное исследование современной практики налоговой экспертизы банковской деятельности, выявлены ее особенности. Научная новизна работы заключается в следующем:

1) Сформулировано представление о налоговой экспертизе как разновидности независимых экономических исследований, назначаемых при рассмотрении государственными органами дел о налоговых правонарушениях и преступлениях. Определены принципы налоговой экспертизы, ее задачи, предмет и объекты, а также отличия налоговой экспертизы от иных видов экономических исследований.

2) В отличие от имеющихся работ по проблемам судебных экспертиз, где делался акцент на процессуальную сторону их проведения, в диссертации раскрывается содержательная сторона категории налоговой экспертизы.

3) Осуществлено комплексное исследование современной практики налоговой экспертизы банковской деятельности, выявлены ее особенности, связанные с предметом и объектами исследования. На основе анализа экспертной практики разработана методика исследования отдельных банковских операций при производстве налоговой экспертизы.

4) Предложена новая классификация выводов эксперта, в зависимости от их вероятности. Уточнены требования к заключению эксперта и сформулированы условия, при которых оно не может быть принято в качестве источника доказательств при рассмотрении дел о налоговых правонарушениях и преступлениях.

5) Определено значение налоговой экспертизы в современных условиях и обоснована необходимость оптимизации действующей системы экспертной деятельности федеральных органов налоговой полиции, создания экспертных методик и утверждения специальных стандартов экспертной деятельности.

6) Выявлены основные направления развития налоговой экспертизы и предложены рекомендации по повышению эффективности экспертной деятельности федеральных органов налоговой полиции.

Теоретическая значимость работы определяется тем, что рассмотрение налоговой экспертизы, ее значения и направлений развития, институтов и понятий создает более полное представление о деятельности правоохранительных органов Российской Федерации по обеспечению экономической безопасности, способах борьбы с налоговой преступностью, а также обосновывает необходимость применения современных форм и методов доказывания составов налоговых правонарушений и преступлений. Материалы диссертации могут использоваться в учебном процессе при совершенствовании программы учебных курсов по дисциплинам «Налоги и налогообложение», «Ау дит банковской деятельности», «Налоговые расследования», «Основы судеб-но-экономической экспертизы».

Практическая значимость диссертационной работы состоит в том, что использование разработок и рекомендаций, содержащихся в диссертации, в работе федеральных органов налоговой полиции должно способствовать повышению качества проводимых экспертиз, обеспечению единого методического подхода в экспертной практике, специализации экспертов и развитию отраслевых направлений экспертной деятельности. Результаты работы могут быть использованы:

- экспертами при производстве налоговых экспертиз банковской деятельности в качестве методического материала, содержащего основные подходы к исследованию банковских операций;

- экспертными и учебными учреждениями при подготовке экспертных кадров в качестве теоретического материала, основанного на результатах анализа и обобщения специальной литературы и нормативных актов по вопросам исследования банковской деятельности;

- дознавателями, следователями, прокурорами и судами при рассмотрении дел о налоговых преступлениях и правонарушениях; определении следственной стратегии и тактики; в качестве практического материала, основанного на реально проведенных экспертизах, учитывающего судебную практику и требования процессуального законодательства;

- дознавателями, следователями, прокурорами и судами при назначении налоговых экспертиз, определении вопросов, входящих в компетенцию эксперта и относящихся к предмету налоговой экспертизы, определении объектов исследования, необходимых для назначения экспертизы;

- руководителями экспертных подразделений при организации деятельности по производству экспертиз, определении основных направлений разви тия экспертной деятельности, подготовке кадров и обеспечения методического контроля их деятельности;

- при разработке новых методик налоговых экспертиз. Представляется, что изложенный в диссертации подход к созданию методических рекомендаций показал свою эффективность, так как он моделирует работу эксперта по этапам исследования и предполагает практическое использование в экспертной деятельности.

Отдельные предложения, изложенные в диссертации, реализованы в нормативных актах Федеральной службы налоговой полиции Российской Федерации и Экспертного управления Федеральной службы налоговой полиции Российской Федерации. Результаты и выводы диссертационного исследования использовались в работе Экспертного управления ФСНП России и рекомендованы к применению экспертным подразделениям федеральных органов налоговой полиции.

Материалы диссертации используются при первичной подготовке экспертов федеральных органов налоговой полиции, в рамках курса повышения квалификации руководящего состава следственных и оперативных подразделений территориальных органов налоговой полиции на базе ИГГЛК Академии налоговой полиции ФСНП России, а также в ходе обучения студентов Академии налоговой полиции ФСНП России и Финансовой академии при Правительстве Российской Федерации. Основные положения диссертации были изложены в работах, опубликованных в сборниках научных трудов Московского университета потребительской кооперации и Экспертного управления ФСНП России.

Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений. Текст работы изложен на 159 страницах, содержит 11 таблиц, 1 схему и 4 диаграммы. Список литературных источников включает 161 наименование.

## Задачи и принципы налоговой экспертизы

Основное требование, которое в условиях рыночной экономики государство предъявляет к хозяйствующим субъектам, - это своевременно и в полном объеме платить установленные законом налоги [1]. За счет налоговых поступлений формируется основная часть доходов государственного бюджета. В 1998 году они составляли 75 процентов доходов, в 1999 году на них приходилось 78 процентов, в 2000 году - 83 процента, в 2001 году -около 92 процентов . За счет этих средств решаются общегосударственные задачи, такие как обеспечение обороны и безопасности страны, охрана окружающей среды, укрепление материального уровня жизни населения и отдельных его групп, поддержка социально-экономического развития субъектов федерации и административно-территориальных единиц, борьба с преступностью и т.д.

В налоговых правоотношениях происходит столкновение интересов налогоплательщика и государства. Для налогоплательщиков, граждан или организаций, налог является формой безвозмездного изъятия доли частной собственности для публичных государственных нужд. Принудительный порядок такого изъятия побуждает их к действиям по минимизации налоговых платежей и к защите своего имущества от необоснованного изъятия. По мнению ряда авторов [62] стремление избежать налогов представляется естественной реакцией, обусловленной попыткой собственника защитить свое имущество, капитал и доходы.

Существует два основных вида налоговой минимизации. Первый из них -это законные способы снижения налогообложения, которые в различных источниках [109,118,119,143,144,147,151,152] называются методами налоговой оптимизации, налогового планирования, обходом, избежанием налогов и т.д.

Налоговая оптимизация - легальный путь уменьшения налоговых обязательств, основанный на использовании законодательно предоставленных возможностей уменьшения размера налоговых обязательств за счет полного использования всех предоставленных законодательством льгот, налоговых освобождений и оптимального построения хозяйственных отношений.

За гранью законных способов сокращения налоговых обязательств находятся нелегальные схемы уклонения от уплаты налогов. Они связаны с нарушением норм налогового законодательства и основаны на использовании методов сокрытия налогооблагаемых доходов и имущества, а также на искажении бухгалтерской и налоговой отчетности. Такую минимизацию называют уклонением от уплаты налогов [126,137,138,141,142,145]. В данном случае снижение налоговых выплат достигается путем совершения налогоплательщиком налоговых правонарушений и преступлений.

Налоговое правонарушение, в широком смысле, - это «противоправное, виновное действие или бездействие, которым не исполняются или ненадлежащим образом исполняются обязанности, нарушаются права и законные интересы участников налоговых отношений и за которые установлена юридическая ответственность» [91]. Налоговые правонарушения причиняют вред законным интересам государства, которое недополучает причитающиеся ему налоги, следствием чего может быть приостановка реализации государственных программ, невыплата заработной платы работникам бюджетной сферы и т.д. Способность деяния причинить вред интересам общества и государства называют общественной опасностью [64,82,85,98]. Общественная опасность налоговых правонарушений проявляется в их опосредованном деструктивном влиянии на экономику страны и государственный административный аппарат. В зависимости от общественной опасности различают налоговые правонарушения и преступления.

## Методические особенности исследования отдельных банковских операций

Налоговая экспертиза деятельности коммерческого банка проводится на основании постановления дознавателя, следователя, прокурора или определения суда. В них указываются основания для назначения экспертизы, фамилия эксперта или наименование экспертного учреждения, в котором должна быть проведена экспертиза, материалы, предоставляемые в распоряжение эксперта, и поставленные перед экспертом вопросы (см. Приложение №3).

На разрешение эксперта могут быть поставлены вопросы о фактических обстоятельствах совершения конкретной операции, о соответствии ее отражения в бухгалтерском учете существующим правилам, а также о влиянии нарушений правил ведения бухгалтерского учета или действующего законодательства на выполнение налоговых обязательств банка.

Согласно Федеральному закону «О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР» [13] банк -это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц (депозитные операции), размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности (кредитные операции), открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц (расчетные операции). Методику проведения налоговой экспертизы банковской деятельности можно проиллюстрировать примером исследования отдельных банковских операций: депозитных, кредитных и расчетных .

При расследовании налоговых преступлений или рассмотрении дел о налоговых правонарушениях, связанных с осуществлением банком депозитных операций, на разрешение эксперта могут быть поставлены вопросы следующего характера:

1. Под какую процентную ставку был привлечен банком АКБ «Банк» депозит Иванова И.И. 1 апреля 2000 года в размере 1 000 000 рублей?

2. Соответствует ли начисление и выплата банком АКБ «Банк» процентов по депозиту Иванова И.И., привлеченному 1 апреля 2000 года, условиям депозитного договора от 1 апреля 2000 года №34?

3. Соответствует ли бухгалтерский учет депозита Иванова И.И., привлеченного 1 апреля 2000 года, правилам бухгалтерского учета?

4. Как повлияла на исполнение АКБ «Банк» налоговых обязанностей выплата процентов по депозиту Иванова И.И. по ставке 1000 процентов годовых?

Депозитные операции - это операции кредитных организаций по привлечению средств юридических и физических лиц во вклады на определенный срок либо до востребования для использования их в качестве кредитных ресурсов и в инвестиционной деятельности [77]. При заключении депозитного договора вкладчику открывается в банке депозитный счет.

В соответствии с Постановлением Правительства РФ от 16 мая 1994 года №490 «Об особенностях определения налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль банками и другими кредитными учреждениями» [27] начисленные и уплаченные проценты по вкладам до востребования и срочным вкладам включаются в себестоимость оказываемых банками услуг, учитываемых при расчете налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль.

## Роль налоговой экспертизы в обеспечении режима законности в финансово-кредитной сфере

Государственный контроль за соблюдением налогового законодательства в банковской сфере ставит задачу обеспечить наиболее полное поступление в доход государства налогов и иных обязательных платежей и привлечь виновных в совершении налоговых правонарушений и преступлений к предусмотренной законом ответственности. И в этом смысле он является одним из инструментов реализации принципа законности, который понимается, прежде всего, как требование государства неукоснительно исполнять установленные им законы и иные нормативные правовые акты. Согласно части 2 статьи 15 Конституции Российской Федерации, органы государственной власти, органы местного самоуправления, должностные лица, граждане и их объединения обязаны соблюдать Конституцию и законы.

В сфере реализации налогового права гражданами и организациями законность проявляется в неукоснительном следовании членов гражданского общества действующему налоговому законодательству [148]. Это следование проявляется в их действиях и поступках, обеспечивающих надлежащее исполнение обязанностей, предусмотренных налоговым законодательством. В сфере государственного принуждения законность означает активную деятельность компетентных государственных органов и должностных лиц по пресечению любых нарушений налогового законодательства, и восстановлению нарушенных интересов государства, а также принятие иных мер, способствующих реализации норм права в налоговых правоотношениях.

Рассмотрим основные показатели, характеризующие состояние налоговой дисциплины в финансово-кредитной сфере в 1999-2001 годах, на основе статистических данных Центрального банка России, Федеральной службы налоговой полиции Российской Федерации и Министерства Российской Федерации по налогам и сборам.

Результаты анализа информации о регистрации и лицензировании кредитных организаций, опубликованных Центральным банком Российской Федерации [114-116], свидетельствуют о том, что количество действующих коммерческих банков за исследуемый период изменилось незначительно. Одновременно наметилась тенденция к снижению количества банков, у которых отозвана лицензия на право осуществления банковской деятельности (см. график 1).