

При анализе управленческого решения должностного лица необходимо учитывать условия его принятия, среди которых нормативное наличие полномочий у должностного лица на принятие исследуемого управленческого решения, наличие у должностного лица на момент принятия управленческого решения соответствующих оснований (юридических, информационных и др.), соблюдение формы и содержания принятого управленческого решения, обоснованность принятого управленческого решения для «интересов службы» организации и др.

Таким образом, применение метода анализа в деятельности правоохранительных органов в ходе борьбы с коррупцией позволит установить коррупционные проявления в деятельности должностного лица, причинную связь между действиями должностного лица и наступившими вредными последствиями, а также найти факты, которые доказывают преступный умысел, раскрывают механизм совершения преступлений и возможные преступные связи.

В заключение следует отметить, что, применяя общенаучный метод анализа в деятельности правоохранительных органов в борьбе с коррупцией, в обязательном порядке необходимо учитывать результаты юридического знания, построенного на философском познании анализа, и на новом, высшем уровне юридического познания.

УДК 338.2 + 342

*А.В. Дешук*

#### **ОСОБЕННОСТИ ОЦЕНКИ ОТДЕЛЬНЫХ ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ ДЛЯ КОРРЕКТИРОВКИ НАЛОГОВОЙ БАЗЫ И СУММ НАЛОГОВ В СФЕРЕ СТРОИТЕЛЬСТВА**

Контролирующие органы вправе по результатам проверки произвести корректировку налоговой базы и доначислить налоги в случае выявления хозяйственных операций, основной целью совершения которых являлись неуплата (неполная уплата) и (или) зачет, возврат суммы налога. Критерии для отнесения действий или событий к таким хозяйственным операциям устанавливает Совет Министров Республики Беларусь. С 20 июля 2022 г. вступило в силу постановление Совета Министров Республики Беларусь от 15 июля 2022 г. № 465 «Об особенностях оценки отдельных хозяйственных операций» (далее – Постановление № 465), которым установлены основания для отнесения действий или событий к хозяйственным операциям, по которым может быть применена корректировка налоговой базы или сумм налогов.

В Постановлении № 465 изложены особенности оценки отдельных хозяйственных операций для применения норм п. 4 ст. 33 Налогового кодекса Республики Беларусь. Нормы, закрепленные в Постановлении № 465, определяют, что контролирующий орган в ходе проверки, оценивая хозяйственную операцию, может усмотреть налоговую оптимизацию как незаконную, если целью экономической деятельности плательщика являлось получение экономической выгоды в виде неуплаты (неполной уплаты), зачета, возврата сумм налогов (сборов) в результате совершения хозяйственных операций, не обусловленных разумными экономическими или иными причинами, без намерения получить экономический эффект от осуществления реальной предпринимательской или иной экономической деятельности.

Основаниями для отнесения действий или событий к хозяйственным операциям, не обусловленным разумными экономическими или иными причинами, в отсутствие намерения получить экономический эффект от осуществления реальной предпринимательской или иной экономической деятельности могут служить:

указание недостоверных сведений в первичных учетных документах при реализации товаров на внутреннем рынке с применением ставки налога на добавленную стоимость (НДС) в размере 10 % по ценам ниже их себестоимости (цены приобретения);

реализация товаров (работ, услуг) с применением ставки НДС в размере 0 или 10 % для получения права на зачет и (или) возврат разницы между суммой налоговых вычетов и общей суммой НДС по реализации товаров (работ, услуг) в полном объеме в сумме, многократно превышающей оборот по реализации объектов;

создание условий, формально удовлетворяющих требованиям законодательства, для пролонгирования предельного срока использования налоговых льгот, в том числе пониженных ставок и преференций;

заключение гражданско-правовых договоров с физическими лицами, в том числе зарегистрированными в качестве индивидуальных предпринимателей, которые фактически выполняют функции, предусмотренные трудовыми договорами (подмена трудовых отношений гражданско-правовыми);

реализация основных средств, товарно-материальных ценностей юридическим, физическим лицам, индивидуальным предпринимателям по стоимости, значительно заниженной по отношению к рыночной, с дальнейшей продажей указанными лицами этого имущества по рыночной (близкой к рыночной) стоимости;

намеренная государственная регистрация нескольких юридических лиц, индивидуальных предпринимателей либо намеренное разделение

деятельности между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, имеющими право на применение особых режимов налогообложения, налоговых льгот.

При оценке данных действий в ходе проверки в совокупности подлежит изучению деятельность таких участников, в том числе по вопросам прямой или косвенной взаимозависимости (аффилированности), наличия трудовых, финансовых, материальных и иных ресурсов, достаточных для осуществления реальной предпринимательской (экономической) деятельности в своих интересах и на свой риск, принятия управленческих решений, налоговой нагрузки, осуществления связанных между собой направлений (видов) деятельности и др.

Следует отметить, что перечень оснований для отнесения действий или событий к хозяйственным операциям, не обусловленным разумными экономическими или иными причинами, не является закрытым и включает в себя иные действия (события), основной целью совершения которых являются неуплата (неполная уплата) и (или) зачет, возврат суммы налоговых платежей.

Обстоятельствами для отнесения действий или событий к отдельным хозяйственным операциям для корректировки налоговой базы и сумм налогов применительно к сфере строительства могут быть:

искажение сведений об объектах налогообложения путем неотражения в составе основных средств эксплуатируемых объектов недвижимости, строительство которых завершено, что влечет занижение налоговой базы по налогу на недвижимость;

получение вычета по НДС, при отсутствии экономического смысла сделки, через приобретение организацией в собственность объекта незавершенного строительства путем финансирования покупки за счет займа, полученного от учредителя продавца, при фактическом невозврате займа налогоплательщиком;

необоснованное отнесение в состав расходов, уменьшающих доходы от реализации товаров (работ, услуг) в целях налогообложения прибыли, стоимости материалов, полученных при демонтаже в результате ликвидации объектов незавершенного строительства, а также при списании товарно-материальных ценностей в целях занижения налоговой базы по налогу на прибыль;

заключение организацией договоров субподряда при реальном выполнении строительных работ собственными силами, привлечение строительной организацией сомнительных контрагентов через приобретение у них нереальных стройматериалов, работ, услуг либо реальных стройматериалов, работ, услуг, но по завышенным ценам.

Налоговый орган обязан устанавливать не только факт неисполнения обязательства надлежащим лицом, но и обстоятельства, свидетельствующие о том, что налогоплательщик преследовал цель неправомерного уменьшения налоговой обязанности либо знал или должен был знать об обстоятельствах, характеризующих контрагента как техническую компанию, и об исполнении обязательства иным лицом. Доказательствами взаимоотношений с подобными компаниями могут быть: неустановление ее местонахождения на момент совершения сделки; отсутствие у нее необходимых условий для достижения результатов соответствующей экономической деятельности (достаточного персонала в штате строительной организации, основных средств, производственных активов, складских помещений, транспортных средств, обязательных разрешений, лицензий и т. п.); невозможность реального осуществления спорных операций с учетом времени, места нахождения имущества или объема материальных, трудовых ресурсов, экономически необходимых для их осуществления; совершение расходных операций по счету, не соответствующих и не являющихся обычными для того вида деятельности, в рамках которого совершены спорные операции с налогоплательщиком; отсутствие иных признаков, которые подтверждали бы ведение реальной экономической деятельности (отсутствие персонала соответствующей квалификации, отсутствие сайта либо иного позиционирования (информирования) о деятельности компании и др.).

О направленности действий на получение необоснованной налоговой выгоды могут свидетельствовать следующие обстоятельства:

обналичивание денежных средств проверяемым налогоплательщиком, аффилированными или подконтрольными лицами, а также использование таких средств на нужды налогоплательщика, его учредителей, должностных лиц и иных связанных с ними лиц (взаимозависимых, подконтрольных, контролирующих лиц, родственников и т. п.);

использование одних IP-адресов, обнаружение печатей и документации контрагента на территории (в помещении) проверяемого налогоплательщика.

Оценка таким действиям и событиям контролирующим органом должна даваться в каждом конкретном случае и только на основании собранных доказательств, фактических сведений об объектах налогообложения и (или) фактических обстоятельств совершения хозяйственных операций. В ходе проведения проверки контролирующие и правоохранительные органы дают оценку обстоятельствам реальной цели экономической деятельности субъекта хозяйствования, т. е. сути хозяйственных операций и фактическим обстоятельствам их совершения вне зависимости от того, как они оформлены в первичных учетных и иных докумен-

тах. Следует учесть, что именно на субъектов хозяйствования возложена обязанность доказывания размера документально не подтвержденных хозяйственных операций, совершенных с юридическими и (или) физическими лицами, в том числе зарегистрированными в качестве индивидуальных предпринимателей, фактически исполнявшими обязательства по сделке, для целей принятия к учету в ходе проверки фактически понесенных расходов и (или) фактически полученного дохода.

УДК 338.2 + 342

*А.В. Дешук, И.Д. Климов*

### **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В КОНТЕКСТЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ**

Сегодня защита экономических интересов является одной из важнейших задач любого государства, которая обусловила создание системы, обеспечивающей экономическую безопасность. Уровень ее обеспечения во многом предопределяет эффективность функционирования и возможности развития как отдельных отраслей системы национального хозяйства, так и государства в целом.

Экономика представляет собой сложную, многоуровневую, развивающуюся систему. Сама экономическая система состоит из малых экономических подсистем (субъектов) – домохозяйств, отдельных предприятий, групп взаимосвязанных предприятий, отраслей, подразделений и др. Для объединения указанных достаточно разнородных субъектов, связанных единой целью, необходима отдельная специально разработанная система, которая именуется финансово-кредитной.

Финансово-кредитная система является важнейшей экономической подсистемой и связующим звеном всех экономических отношений хозяйствующих субъектов ввиду особенностей входящих в ее структуру элементов: финансово-кредитных институтов, осуществляющих деятельность по формированию и исполнению государственного бюджета, кредитованию, выдаче займов, включая бюджетную и банковскую системы; финансовых средств внебюджетных фондов, предприятий, учреждений, организаций и граждан. В этой связи финансово-кредитная система нуждается в разработке комплекса мер безопасности, который в дальнейшем преобразуется в систему финансовой безопасности.

Общим объектом финансовой безопасности следует считать финансовую систему. С точки зрения определения рисков финансовой безопасности интерес представляют риски, возникающие в сфере финансов,

в состав которых включаются разнообразные совокупности бюджетно-налоговых, кредитно-банковских, денежно-валютных и других рисков.

Прежде всего важно понять, в чем заключается риск. Риски чаще всего рассматриваются как опасность, возможность, событие, неопределенность, угроза. Понятие «риск» можно описать как вероятность неблагоприятной ситуации или состояния, которые могут привести к ухудшению финансового положения организации или нанести ей ущерб. Выявление источников риска и их понимание – основа в управлении финансовым риском.

Одной из высокорисковых сфер финансовой системы является банковская система, в которой риски могут возникать по ряду как внешних, так и внутренних факторов. Соответственно, в зависимости от сферы влияния все банковские риски можно классифицировать на две группы: внешние и внутренние.

К внешним принято относить риски, которые напрямую не связаны с деятельностью субъектов и участников банковских правоотношений. Речь идет о политических и социальных, экономических и других ситуациях и, соответственно, возможных потерях банка и его клиентов, возникающих в результате воздействия внешних факторов: начавшейся войны, революции, неустойчивости политического режима, национализации, приватизации, запрета на платежи за границу, консолидации долгов, введения эмбарго, отмены импортной лицензии, обострения экономического кризиса в странах, стихийных бедствий (землетрясений, наводнений, пожаров) и др. В настоящее время экономики союзных государств испытывают серьезное давление со стороны других стран ввиду наложения санкций в разных отраслях экономики, что, в свою очередь, может отражаться на банковской системе из-за потенциального отключения ряда коммерческих банков от международной межбанковской системы передачи информации и совершения платежей SWIFT, а также риска проведения международных банковских транзакций.

Таким образом, можно выделить следующие основные виды внешних банковских рисков: страновой риск, который непосредственно связан с международной деятельностью банков, валютный риск и риск стихийных бедствий (форс-мажорных обстоятельств).

К внутренним принято относить риски, которые вызваны деятельностью самого банка, клиентов (заемщиков) или конкретных контрагентов, например: неплатежеспособность клиента, банкротство клиента банка, отказ клиента от платежа, неуплата долга в установленный срок, изменение цены на товары клиента после заключения контракта и др. На уровень внутренних рисков влияют предпринимательская активность руководства самого банка, выбор оптимальной маркетинговой стратегии, политики, тактики и другие факторы. Кроме того, на внутрен-