

УДК 336.7

**Ю. С. Губарева**

*Кузбасский государственный технический университет  
им. Т.Ф. Горбачева, Кемерово, Россия*

## **ВЛИЯНИЕ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ЭКСПЕРТА НА РАЗВИТИЕ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ ОТНОШЕНИЙ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ**

научный руководитель: д.ф.н., профессор кафедры истории, философии  
и социальных наук Золотухин В.М.

В статье рассматривается деятельность судебного эксперта и ее возможные последствия на развитие социально-экономических отношений в сфере оказания гражданам и юридическим лицам банковских услуг. Подчеркивается, что необходимость в экспертизе появляется при судебном разбирательстве и расследовании дел, связанных с экономическими преступлениями, по делам о банкротстве, взыскании убытков и т.д. Обращено внимание на такую характерную черту в российской ментальности как поиск методов и средств для легального ухода от налогообложения, или, по крайней мере, снижение социально-экономических рисков.

**Ключевые слова:** экспертное заключение, банковская деятельность, социально-экономические отношения, правоприменение, экономические риски.

Правонарушения в сфере экономики, в том числе банковской деятельности могут представлять серьезную угрозу интересам граждан, юридических лиц, и в первую очередь, экономическим интересам государства, приводя к дестабилизации и подрыву финансовой системы. Это может быть следствием недобросовестного отношения банков к своим клиентам, что является «предпосылкой информационной и договорной диспропорции» [Михеева, 2021, С. 15], противоправной деятельности [Гладких, 2021] либо иных деформаций правоприменения [Золотухин, Тарасенко, 2017; Zolotukhin, Bikmetov, Shiller, Tarasenko, 2021] в банковской сфере: заключение различных сделок [Козырева, Криони, Морозов, 2019; Золотухин, Козырева, 2021].

В связи с этим, деятельность [Золотухин, Семина Д., Семина М., 2020; Золотухин, Щенников, 2015] в банковской сфере нуждается в особом контроле, который должен быть не только чисто экономическим, но содержать в себе социокультурные аспекты развития социума, в том числе на

региональном уровне. Как отмечается в ряде исследований, экспертиза выступает одной из эффективных форм контроля финансово-хозяйственной деятельности экономических субъектов [Аверьянова, 2022].

Судебно-экономическая экспертиза в банковской сфере - это процессуальное действие, состоящее из проведения исследований и дачи заключения экспертом по вопросам, разрешение которых требует специальных знаний в области банковской деятельности в целях установления обстоятельств, подлежащих доказыванию по конкретному делу. Существенным элементом является мировоззренческая подготовленность судебного эксперта [Павлов, 2021].

Экспертиза дает ответы на вопросы о соответствии отчетных данных организации ее финансовому состоянию, об определении налогооблагаемой базы по различным налогам в спорах с участием налоговых и других контролирующих органов.

Судебной практике в Российской Федерации характерным являются такой кейс: полномочия единого исполнительного органа хозяйственного общества передаются управляющему – индивидуальному предпринимателю, который, в свою очередь, находится на упрощенной системе налогообложения. Такая модель расценивается фискальным органом как необоснованная налоговая экономия путем уменьшения налогооблагаемой базы по налогу на прибыль в связи с выплатой искусственно завышенного вознаграждения управляющим-ИП. В ходе досудебных разбирательств должно быть заключение специалиста, в котором разобрана несостоятельность выводов налоговой экспертизы о необоснованной экономии в виде завышения расходов [Ларченко, Радаев, 2017]. Подобное решение возможно в российской социокультурной ментальности [Gafarov, Gafarova., Belkov, Bikmetov, Zolotukhin, 2021] и правовой нормативности [Степанцова, 2009; Козырева, Степанцова, 2018], в том числе, в рамках регулирования банковской деятельности [Танасова, Щовребов, 2019].

В результате налогоплательщику удалось обосновать, что передача полномочий управляющему была осуществлена с целью повышения эффективности хозяйственной деятельности, привела к улучшению экономических показателей, а установленный уровень дохода управляющего соответствует вознаграждению, выплачиваемому ключевому управленческому персоналу компаний анализируемой отрасли [Азарова, 2021].

Так-же отметим, что решаются вопросы о наличии необходимого количества денежных средств на расчетных счетах, высоколиквидных активов организаций для погашения кредиторской задолженности, для выплаты заработной платы и иных обязательств. В качестве примера можно привести исследование, для предотвращения нанесения значительного ущерба организации преждевременным исполнением обжалуемого судебного акта. С целью приостановления исполнения обжалуемого решения до окончания кассационного производства в суд было предоставлено заключение специалиста, в котором подробно обосновывается, что единовременное предъявление к взысканию спорной задолженности причинит несоразмерный ущерб деятельности общества. Кроме того, финансовое состояние истца свидетельствовало о затруднительности в дальнейшем повороте исполнения обжалуемых судебных актов. В результате суд вышестоящей инстанции приостановил исполнение обжалуемого решения на период кассационного производства [Макаров, 2017].

Необходимость проведения финансово-экономической экспертизы часто возникает при процедурах банкротства. Арбитражный управляющий производит анализ финансового состояния должника, анализ сделок, выявляет признаки фиктивного и преднамеренного банкротства. Указанные процедуры зачастую производятся поверхностно, а заключения содержат ошибки, влияющие на судьбу как самого предприятия-должника и кредиторов, так и контролировавших его руководителей.

Эксперт несет уголовную ответственность за дачу заведомо ложного заключения. В качестве мотива ложного заключения может быть преследование экспертом корыстной цели. Оценка экспертом исследуемых фактов должна быть объективной, суждения обоснованы, выводы мотивированы. Однако зачастую встречаются ошибки, когда эксперт из-за сознательного заблуждения, отсутствия практического опыта, некомпетентности, арифметических ошибок приходит к неверному выводу. В таких случаях, чтобы продемонстрировать суду и сторонам дела несостоятельность заключения, может быть проведено рецензирование – дополнительное исследование заключения эксперта сторонним специалистом, который анализирует следующие аспекты заключения [Современное, 2017]:

- соблюдение экспертом требований законодательства об экспертной деятельности;
- достаточность и достоверность используемой экспертом информации;
- правильность произведенных расчетов.

В случае наличия существенных нарушений заключение эксперта не может использоваться в качестве надлежащего доказательства в судебном процессе.

Основными задачами судебно-экспертного исследования в рамках совершения хозяйственных операций являются:

- установление обоснованности формирования бухгалтерского баланса;
- изучение доли в уставном капитале экономического субъекта;
- изучение форм и структуры финансово-хозяйственной деятельности организации;
- установление обоснованности финансовой деятельности экономического субъекта;

- изучение экономической целесообразности финансово-хозяйственных операций организации.

При финансово-кредитном исследовании - изучение правильности оформления банковских операций;

- определение правильности начисления полученным кредитам и займам;

- изучение обоснованности расходования денежных средств, полученных в виде кредита.

При финансово-бюджетном исследовании

- изучение правильности формирования налоговой отчетности;

- изучение обоснованности расходования бюджетных средств;

- определение правильности налогообложения объектов и финансово-хозяйственных операций;

- определение правильности исчисления и уплаты таможенных платежей и иных обязательных платежей в бюджет.

В конце 2023 г. предполагается начало плавного перехода от мягкой к нейтральной денежно-кредитной политике и будут созданы необходимые и достаточные условия для устойчивого развития российской экономики для снижения социально-экономических рисков предприятий [Киселева, Михайлов, Михайлова, 2019], физических лиц [Громова, 2021], в том числе в рамках цифровой реальности [Жукова, Жуков, 2018; Золотухин, 2020; Баянкина, Мытенков, Петешова, 2021; Zhukova, Zhukov, Zolotukhin, Kazakov, 2019].

В экспертном заключении будет показано, что в условиях роста дефляционных рисков в мировой и российской экономики, стабилизация инфляции вблизи 4% уже не является достаточным основанием для стабильного развития российской экономики. Целевые параметры предложенного базового сценария, по нашему мнению, не будут достигнуты, так как рост макроэкономической неопределенности в России и мире, кардинальная

трансформация каналов денежного предложения требуют реализации целевых параметров совершенно других сценариев – в первую очередь дефляционного и отчасти возможно рискового. Такой акцент в макроэкономическом прогнозировании социально-экономического развития страны может стать необходимой основой для того, чтобы уже в среднесрочной перспективе снизить риски, связанные с дальнейшим падением совокупного спроса (внешнего и внутреннего). Для этого также необходимо усилить акценты, связанные с эффективностью демографической политики и повышением социальной «мобильности между структурными позициями в рамках этих стратификаций отражает различающиеся по своей сути феномены общественной жизни: снижение уровня доходов не всегда сопряжено с ухудшением уровня жизни, и наоборот» [Слободенюк, 2022].

Актуальным моментом является противостояние очередной волне пандемии COVID-19, с переоценкой ее негативных последствий, а также с усилением геополитической напряженности, возникновением новых торговых и гибридных войн [Золотухин, Логинова, 2017] и межнациональных конфликтов, стремительным ростом как демографических, так и долговых проблем в мировой экономике.

#### Библиографический список

- Аверьянова Т. В. Практическое руководство по производству судебных экспертиз для экспертов и специалистов. Практическое пособие. – М.: Юрайт, 2022. – 658 с.
- Баянкина В. Г., Мытенков С. С., Петешова Л. А. Взаимодействие бизнеса и власти по созданию цифровой инфраструктуры России. // Бизнес. Общество. Власть, 2021. – № 42. – С. 100–119.
- Громова А. С. Отношение к риску, предпринимательство и самозанятость. Экономический журнал ВШЭ, 2021. – 25 (2): – С. 263–391.
- Гладких В. И. Незаконная банковская деятельность (Ст. 172 Уголовного кодекса Российской Федерации): теория и практика применения. // Банковское право, 2021. – № 5. – С. 38–44.
- Жукова О. И., Жуков В. Д. Воздействие информации на сознание с современной социокультурной реальности. // Современная наука: актуальные проблемы теории и практики. Серия: Познание. 2018. № 11 (86). С. 76-79
- Золотухин В. М. Социально-философский и культурологический аспекты деятельности человека в рамках цифровой реальности // Вестник Кемеровского государственного университета. Серия: Гуманитарные и общественные науки. 2020. Т. 4. № 4 С. 323–329. DOI: <https://doi.org/10.21603/2542-1840-2020-4-4-323-32>

Золотухин В. М., Козырева М. В. Совершение сделок малолетними гражданами в условиях современного российского правоприменения. // Теория и практика социогуманитарных наук, 2021. – № 1 (13). – С. 83–89.

Золотухин В. М., Семина Д. И., Семина М. И. Социокультурный и аксиологический аспекты экономического поведения человека и реализация его потребностей // Вестник Кемеровского государственного университета. Серия: Гуманитарные и общественные науки. 2020. – Т. 4. – № 1. – С. 47–52. – DOI: <https://doi.org/10.21603/2542-1840-2020-4-1-47-52>

Золотухин В. М., Логинова Г. Е. К вопросу о природе и сущности гибридной войны в современном мире: философско-культурологический аспект. // Вестник КемГУКИ, 2017. – № 41. Ч. 1. – С. 99–104

Золотухин В. М., Тарабенко А. А. Социально-философский аспект специфики уголовного правоприменения в Российской ментальности. // Вестник Кемеровского государственного университета. Серия Гуманитарные и общественные науки, 2017. – № 3. – С. 55-60.

Золотухин В. М., Щенников В. П. Социально-философский аспект деятельности в рамках социокультурного процесса. // Вестник Кемеровского государственного университета. 2015. – № 1-4 (61). – С. 198–201

Киселева Т. В., Михайлов В. Г., Михайлова Я. С. О подходах к управлению природоохранной деятельностью предприятий с учетом рисков. // Экономика и управление инновациями, 2019. – № 3 (10). – С. 62–68.

Козырева М.В., Криони А.Е., Морозов Н.В. Социокультурный и правовой аспекты социальной деятельности субъектов в банковской сфере. // Вестник Кемеровского государственного университета. Серия Гуманитарные и общественные науки, 2019. – Т 3 – № 2 (10). – С. 159–164.

Козырева М. В., Степанцова Е. В. Социокультурные аспекты развития малого бизнеса. /В сборнике: Актуальные вопросы фундаментальных наук в техническом ВУЗе. Сборник научных статей. Кемерово, 2018. С. 165-172.

Макаров, В. А. Судебно-оценочная экспертиза. Правовые, организационные и научно-методические основы. - М.: Юнити-Дана, Закон и право, 2017 . - 400 с.

Михеева И. Е. Недобросовестное поведение банков как правонарушение. // Банковское право, 2021. – № 6. – С. 15–23.

Павлов Р. Ю. Криминалистическое мышление как составная часть интеллектуальной деятельности субъектов уголовного судопроизводства. // Эксперт-криминалист, 2021. – № 4. – С. 16–18 .

Слободенюк Е. М. Мобильность россиян в координатах жизненных шансов и рисков. // Экономическая социология, 2022. – Т. 23. – № 1. – С. 39–59. doi: 10.17323/1726-3247-2022-1-39-59.

Современное развитие криминалистики и судебной экспертизы как реализация идей Р.С. Белкина. М.: Проспект, 2018. - 1040 с.

Степанцова Е. В. Социально-философский аспект правовых норм и их влияние на общественное согласие. // Вестник Челябинского государственного университета. 2009. № 42 (180). С. 148-151

Танасова А. С., Цховребов М. П. Банковское регулирование операций проектного финансирования. // Банковское право, 2019. – № 5. – С. 49–59.

Gafarov H., Gafarova Iu., Belkov A., Bikmetov R.S., Zolotukhin V.M. Socio-ekological aspects of the realization of the human potential of workers in resourceproducing regions. В сборнике: E3S Web of Conferences. VIth International Innovative Mining Symposium. 2021. С. 03003

Zhukova O. I., Zhukov V. D., Zolotukhin V. M., Kazakov E. F. The problem of the impact of information on consciousness and human Identity. / 11 th International Scientific and Theoretical Conference – Communicative Strategies of Information Society Editors: Olga D. Shipunova, Violetta N. Volkova, Alfred Nordmann, Laurent Moccozet. 2019. C. 420-429.

Zolotukhin V. M., Bikmetov R. S., Shiller V.V., Tarasenko A. A. Sociocultural aspect of criminal law enforcement in the Russian mentality. RUDN Conference on Legal Theory, Methodology and Regulatory Practice (RUDN LTMRP Conference 2021) SHS Web of Conferences 118 02009 (2021), RUDN LTMRP Conference 2021. <https://doi.org/10.1051/shsconf/202111802009>.

*Yu . S . Gubareva*

*T.F. Gorbachev Kuzbass State Technical University, Kemerovo, Russia*

## **THE IMPACT OF THE EXPERT'S OPINION ON THE DEVELOPMENT OF SOCIO-ECONOMIC RELATIONS IN THE BANKING SECTOR**

supervisor: D. F. N., Professor of history, philosophy and social Sciences Zolotukhin V. M.

The article examines the activities of a forensic expert and its possible consequences on the development of socio-economic relations in the provision of banking services to citizens and legal entities. It is emphasized that the need for expertise appears in court proceedings and investigations of cases related to economic crimes, bankruptcy cases, recovery of losses, etc. Attention is drawn to such a characteristic feature in the Russian mentality as the search for methods and means for legal tax evasion, or at least the reduction of socio-economic risks.

**Keywords:** expert opinion, banking, socio-economic relations, law enforcement, economic risks.