

Е. Н. Евстигнеев Н. Г. Викторова



Финансовое право

- Основы финансового контроля ■
- Регулирование финансовой деятельности организаций ■
 - Бюджетное и налоговое право ■
- Правовое регулирование банковской деятельности, ■
страхования, лизинга
- Правовые основы рынка ценных бумаг, денежного ■
обращения, валютного регулирования

**РЕКОМЕНДОВАНО
УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИМ ОБЪЕДИНЕНИЕМ**

ББК 67.622я7
УДК 347.73(075)
Е26

Евстигнеев Е. Н., Викторова Н. Г.

Е26 Финансовое право: Учебное пособие. — СПб.: Питер, 2011. — 272 с.: ил. — (Серия «Учебное пособие»).

ISBN 978-5-49807-927-1

В учебном пособии лаконично и в доступной форме изложены такие материалы, как базовые характеристики финансового права; бюджетное право и бюджетный процесс; правовые основы финансового контроля; правовое регулирование финансовой деятельности предприятий, налогообложения, банковской деятельности, эмиссии и обращения ценных бумаг, денежного обращения и расчетов, валютных отношений, страхования, лизинга. Пособие написано на базе новейшего законодательства, что делает его полезным не только для студентов и аспирантов экономических вузов и бизнес-школ, но и для специалистов финансовых и бухгалтерских служб предприятий.

Рекомендовано Учебно-методическим объединением в области товароведения и экспертизы товаров в качестве учебного пособия для студентов высших учебных заведений, обучающихся по специальностям 080401 «Товароведение и экспертиза товаров» и 260501 «Технология продуктов общественного питания».

ББК 67.622я7
УДК 347.73(075)

Все права защищены. Никакая часть данной книги не может быть воспроизведена в какой бы то ни было форме без письменного разрешения владельцев авторских прав.

ISBN 978-5-49807-927-1

© ООО Издательство «Питер», 2011

Оглавление

| | |
|--|----|
| Введение | 7 |
| Глава 1. Финансовое право как отрасль российского права..... | 9 |
| 1.1. Категории финансового права. Финансовые правоотношения..... | 9 |
| 1.2. Финансовая система Российской Федерации и ее правовые институты..... | 14 |
| 1.3. Государственные органы, осуществляющие финансовую деятельность..... | 17 |
| 1.4. Государственные внебюджетные фонды..... | 21 |
| Резюме..... | 25 |
| Тесты..... | 27 |
| Практикум | 29 |
| Глава 2. Правовые основы финансового контроля | 31 |
| 2.1. Понятие, виды и субъекты государственного финансового контроля | 31 |
| 2.2. Формы и методы финансового контроля..... | 35 |
| 2.3. Правовые основы аудиторской деятельности | 37 |
| Резюме..... | 46 |
| Тесты..... | 48 |
| Практикум | 50 |
| Глава 3. Бюджетное право Российской Федерации..... | 52 |
| 3.1. Бюджет и бюджетное право. Бюджетный процесс | 52 |
| 3.2. Взаимодействие норм бюджетного права и налогового права | 60 |
| 3.3. Ответственность за нарушение бюджетного законодательства | 62 |
| Резюме..... | 65 |
| Тесты..... | 67 |
| Практикум | 69 |

| | |
|--|-----|
| Глава 4. Правовое регулирование финансовой деятельности юридических лиц | 72 |
| 4.1. Понятие финансов юридических лиц и их правовой режим | 72 |
| 4.2. Нормативное регулирование бухгалтерского учета и отчетности | 75 |
| 4.3. Взаимодействие бухгалтерского учета и налогообложения..... | 79 |
| 4.4. Основные подходы к анализу финансового состояния | 81 |
| Резюме..... | 87 |
| Тесты..... | 90 |
| Практикум | 91 |
| Глава 5. Налоговое право и налоговое производство | 94 |
| 5.1. Понятие налогового права. Налоговое правоотношение и его субъекты..... | 94 |
| 5.2. Система налогового законодательства и принципы налогообложения | 97 |
| 5.3. Налоговое производство. Порядок исчисления и уплаты налога..... | 102 |
| 5.4. Перечень налогов, взимаемых на территории Российской Федерации..... | 108 |
| 5.5. Налоговый контроль и ответственность за нарушение налогового законодательства | 110 |
| 5.6. Защита прав налогоплательщиков | 122 |
| Резюме..... | 124 |
| Тесты..... | 127 |
| Практикум | 129 |
| Глава 6. Правовые основы страхования | 130 |
| 6.1. Понятие страхования. Законодательство в сфере страховой деятельности | 130 |
| 6.2. Страховые правоотношения | 133 |
| 6.3. Договор страхования и его условия | 136 |
| 6.4. Страхование, сострахование, перестрахование..... | 138 |
| Резюме..... | 141 |
| Тесты..... | 144 |
| Практикум | 145 |

| | |
|--|-----|
| Глава 7. Правовое регулирование банковской деятельности..... | 148 |
| 7.1. Понятие банковского кредита..... | 148 |
| 7.2. Банковская система России. Правовой статус Центрального банка..... | 149 |
| 7.3. Регулирование деятельности кредитных организаций..... | 154 |
| 7.4. Ответственность за нарушение банковского и налогового законодательства. Банкротство кредитных организаций..... | 157 |
| Резюме..... | 163 |
| Тесты..... | 166 |
| Практикум..... | 168 |
| | |
| Глава 8. Правовое регулирование лизинговой деятельности..... | 170 |
| 8.1. Понятие финансовой аренды (лизинга). Виды лизинга..... | 170 |
| 8.2. Правовые основы лизинга в России..... | 173 |
| 8.3. Права и обязанности субъектов лизинга. Государственная поддержка лизинговой деятельности..... | 177 |
| Резюме..... | 181 |
| Тесты..... | 183 |
| Практикум..... | 185 |
| | |
| Глава 9. Правовые основы денежного обращения и расчетов..... | 186 |
| 9.1. Правовые основы денежной системы и налично-денежного оборота..... | 186 |
| 9.2. Порядок ведения кассовых операций..... | 189 |
| 9.3. Расчетные правоотношения и банковский счет..... | 194 |
| 9.4. Права и обязанности сторон по договору банковского счета..... | 197 |
| 9.5. Порядок списания денежных средств со счета. Расторжение договора банковского счета..... | 198 |
| 9.6. Формы безналичных расчетов..... | 200 |
| 9.7. Обмен электронными документами при безналичных расчетах..... | 207 |
| Резюме..... | 208 |
| Тесты..... | 211 |
| Практикум..... | 213 |

| | |
|--|-----|
| Глава 10. Правовое регулирование рынка ценных бумаг..... | 214 |
| 10.1. Понятие государственного кредита. Виды ценных бумаг | 214 |
| 10.2. Правовое регулирование эмиссии и обращения ценных бумаг | 217 |
| 10.3. Федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг | 220 |
| 10.4. Ответственность участников рынка ценных бумаг..... | 221 |
| Резюме..... | 226 |
| Тесты..... | 228 |
| Практикум | 230 |
| Глава 11. Правовые основы валютного регулирования | 232 |
| 11.1. Общие положения. Законодательство в области валютного регулирования | 232 |
| 11.2. Структура валютных правоотношений | 234 |
| 11.3. Валютное регулирование..... | 237 |
| 11.4. Репатриация валют и обязательная продажа части валютной выручки | 239 |
| 11.5. Валютный контроль в Российской Федерации..... | 241 |
| Резюме..... | 244 |
| Тесты..... | 246 |
| Практикум | 248 |
| Литература | 250 |
| Приложение 1. Ответы на тесты..... | 251 |
| Приложение 2. Решения и пояснения к практикуму | 252 |

Введение

Правовое регулирование финансовых отношений, которые возникают в процессе финансовой деятельности (образования, распределения и использования фондов денежных средств) государства, представляет собой предмет финансового права. Оно находится на стыке двух наук — финансов и права. Такое сочетание активно используется на практике, с ним часто сталкиваются не только юристы и финансисты, но и работники экономических, бухгалтерских, аналитических служб различных организаций, банковских учреждений и страховых компаний. Финансовое право затрагивает деятельность государственных органов в части формирования доходов и расходов бюджетов различных уровней, составления проектов бюджетов.

Успешное решение финансовых проблем хозяйствующих субъектов может быть осуществлено путем применения соответствующих законодательных норм. Отсюда вытекает необходимость в знании многочисленных российских законов и других нормативных актов. Правильное понимание законодательства и умение быстро ориентироваться в нем должны прививаться будущим специалистам со студенческой скамьи. Именно поэтому учебный курс по основам финансового права важен для вузов, ведущих подготовку студентов не только по юридическим, но и по экономическим, а также финансовым специальностям в рамках магистерских программ.

В учебном пособии «Финансовое право» авторы постарались осветить такие темы, как предмет и источники финансового права; характеристика финансовых правоотношений; особенности построения российской финансовой системы; правовое регулирование финансовой деятельности организаций; понятие и виды финансового контроля. Большое внимание в пособии уделено бюджетному праву, сущности и принципам построения бюджетной системы и бюджетного процесса. Раскрыты вопросы правового регулирования налогообложения, налогового права и налогового производства, а также ответственности за нарушение налогового законодательства. Отдельные главы посвящены правовому регулированию банковской деятельности, эмиссии и обращению ценных бумаг, денежному обращению и расчетам, валютным отношениям, страхованию и лизингу.

Обратите внимание на важный момент. Поскольку законодательство нестабильно, авторы сочли целесообразным не указывать все источники, в которых опубликованы изменения и дополнения, внесенные в действующие нормативные акты. В учебном пособии даются название документа, дата и номер его принятия, а также дата последних изменений и дополнений. Для этого использована интернет-версия системы «КонсультантПлюс» по состоянию на 15 апреля 2010 г.

Авторы надеются, что предоставленный материал позволит читателям детально изучить важнейшие вопросы финансового права. Любая конструктивная критика будет воспринята с благодарностью и учтена в дальнейшей работе.

Глава 1. Финансовое право как отрасль российского права

1.1. Категории финансового права. Финансовые правоотношения

Финансовое право представляет собой самостоятельную отрасль российского права, имеющую свой предмет правового регулирования и обусловленный им метод правового регулирования.

Предметом финансового права являются финансовые отношения, которые возникают в процессе финансовой деятельности государства. Другими словами, с помощью финансового права государство регулирует общественные отношения, складывающиеся в области финансовой деятельности.

Метод финансового права — это метод властных предписаний, предполагающий неравенство субъектов правоотношений. Властные предписания исходят в большинстве случаев от финансовых, налоговых и кредитных органов, входящих в систему государственных органов и наделенных соответствующими полномочиями.

Метод финансового права характеризуется следующими особенностями:

- одной из сторон финансовых отношений всегда выступает орган государственной власти;
- любое юридическое и (или) физическое лицо обязано выполнить предписание, данное органом государственной власти, поскольку оно является односторонне властным;
- властные предписания не основываются на отношениях субординации и должностного подчинения.

Финансово-правовая норма — это установленное и контролируемое государством правило поведения участников общественных отношений, которые обладают соответствующими правами и обязанностями.

Нормы финансового права всегда связаны с регулированием отношений выполняемых в ходе финансовой деятельности государства распределительной, контрольной и стимулирующей функций при распределении

национального богатства. В нормах финансового права закрепляются требования государства для обеспечения осуществления его задач и функций на определенном этапе общественного развития.

Финансово-правовые нормы носят *государственно-властный, императивный характер*: их содержание не может быть изменено по соглашению участников общественного отношения. Требования норм однозначно определяют объем прав и обязанностей участников финансовых отношений.

Классификация финансово-правовых норм осуществляется по различным основаниям (рис. 1.1).



Рис. 1.1. Классификация финансово-правовых норм

В зависимости от характера воздействия на участников финансовых отношений нормы подразделяются на три вида:

- *обязывающие* (требуют совершения конкретных действий от участников финансовых отношений, имеющих определенные права и обязанности);
- *запрещающие* (налагают запрет на определенное действие в финансовой сфере);
- *уполномочивающие* (предоставляют права участникам финансовых отношений при совершении ими определенных действий).

В законодательстве приоритет отдается обязывающим нормам финансового права.

В зависимости от содержания финансово-правовые нормы подразделяются:

- на *материальные* (закрепляют виды и размеры денежных обязательств налогоплательщиков перед государством, определяют направления расходования бюджетных средств и их объемы и т. д.);

- *процессуальные* (определяют порядок деятельности субъектов финансовых правоотношений, например, по прохождению бюджета).

По времени охвата финансово-правовые нормы бывают:

- *общие* — устанавливаются на неопределенный срок (прекращают действовать в силу отмены или изменения);
- *временные* — имеют конкретный срок действия.

Нормы финансового права структурно делятся на три компонента: гипотезу, диспозицию и санкцию. *Гипотеза* — несколько четко сформулированных условий, при наличии которых законодательство предоставляет право на совершение определенных действий в области финансов. *Диспозиция* предопределяет правила поведения участников финансовых правоотношений (например, закон определяет конкретные ставки налога, распределяемого в бюджеты разных уровней). *Санкция* — это мера ответственности, применяемая к нарушителям финансово-правовых норм.

Система финансового права состоит из общей и особенной частей. *Общая часть* охватывает нормы, регулирующие общие принципы и методы финансовой деятельности государства. В ней определяется правовое положение всех субъектов финансовых правоотношений, в том числе государственных органов и учреждений, осуществляющих в пределах компетенции финансовую деятельность.

Особенная часть включает в себя различные **финансово-правовые институты**, каждый из которых имеет свой объект правового регулирования, то есть регулирует определенный круг финансовых отношений, возникающих в сфере многообразной разносторонней финансовой деятельности государства. Финансовый институт объединяет в группу однородные экономические отношения, взаимосвязанные по формам и методам аккумуляции или распределения денежных средств.

Нормы финансового права в Российской Федерации многочисленны, они содержатся в разнообразных нормативных правовых актах или **источниках финансового права**. К ним относятся акты представительных и исполнительных органов государственной власти и местного самоуправления разных уровней. Источниками финансового права являются: Конституция Российской Федерации, кодексы Российской Федерации (Бюджетный кодекс Российской Федерации (далее — БК), Налоговый кодекс Российской Федерации (далее — НК)), законы, указы Президента Российской Федерации, постановления Правительства Российской Федерации, акты органов государственного управления, ведомственные положения, приказы, инструкции и др.

Большинство норм финансового права, как и иных отраслей права, реализуются в правоотношениях. Финансовые правоотношения возникают в процессе финансовой деятельности государства.

Финансовые правоотношения — это общественные отношения, возникающие при создании, распределении и использовании фондов денежных средств, урегулированные нормами финансового права; участники таких общественных отношений связаны взаимными юридическими правами и обязанностями.

Применительно к институтам финансового права можно выделить бюджетные правоотношения; налоговые и неналоговые правоотношения; финансовые правоотношения в областях государственного кредита, страхования и банковской деятельности; правоотношения, возникающие при осуществлении государственных расходов; финансовые правоотношения в области денежного обращения и расчетов; валютные правоотношения.

Финансовые правоотношения характеризуются тем, что они возникают в процессе финансовой деятельности государства. Одним из субъектов этих правоотношений должен быть соответствующий орган государственной власти. Они возникают по поводу денег — платежа в доход государства, государственного расхода и т. п. Эти отличительные черты, рассматриваемые в единстве, придают финансовым правоотношениям характер государственно-властных имущественных (денежных) правоотношений.

Указанные особенности вместе взятые отграничивают финансовые правоотношения от других видов правоотношений. Так, административные штрафы хотя и являются денежными, но они не связаны с финансовой деятельностью государства, то есть формированием фондов денежных средств, поэтому подобные отношения регулируются административным правом.

Субъектами финансовых правоотношений выступают органы государственной власти и государственного управления, хозяйствующие субъекты и граждане. В некоторых случаях субъектом финансового права могут выступать Российская Федерация, субъекты Российской Федерации и муниципальные образования (при выпуске облигаций государственных и муниципальных займов, при использовании банковского кредита для покрытия недостатка бюджетных средств и в некоторых других случаях).

Организации (их филиалы и другие обособленные подразделения) вступают в финансовые отношения в связи с внесением в казну налогов и сборов, получением из нее ассигнований, распределением

прибыли и т. д. Учреждения и организации, состоящие на бюджетном финансировании, также принадлежат к участникам финансовых правоотношений.

Правосубъектность граждан связана главным образом с внесением налоговых и других обязательных платежей, поступающих в доход государства. Граждане могут вступать в финансовые правоотношения также и по другим поводам, например в связи с участием в государственных займах или денежно-вещевых лотереях.

Для защиты прав и законных интересов субъектов финансовых правоотношений применяется административный и судебный порядок. В настоящее время действуют оба и разрешение дела в административном порядке не исключает возможности обращения в суд. Административный порядок действует главным образом в отношении государственных органов, предприятий, организаций и учреждений. Граждане по своему выбору могут использовать административный или судебный порядок защиты.

Для защиты прав граждан и юридических лиц в финансовых отношениях в законодательстве установлены гарантии возмещения ущерба, причиненного незаконными действиями государственных органов и их должностных лиц. Так, неправильно взысканные с плательщика налоги подлежат возврату, а причиненный налогоплательщикам ущерб — возмещению. Еще одной особенностью действующего законодательства о налогах и сборах является то, что налогоплательщик может обратиться за защитой своих прав в вышестоящий налоговый орган и суд.

Основанием возникновения, изменения и прекращения финансовых правоотношений являются **юридические факты**. Например, в налоговой сфере возникновение финансово-правовых отношений возможно на основе индивидуального нормативного акта — извещения налогового органа о необходимости уплатить тот или иной налог. Изменение этих отношений происходит в связи с получением определенной льготы по данному налогу, прекращение финансовых правоотношений наступает при уплате налога в соответствующий бюджет или внебюджетный фонд.

Следует иметь в виду, что общественные отношения, возникающие в сфере финансов, регулируются не только нормами финансового права, приобретая характер финансово-правовых отношений. В случаях, предусмотренных действующим российским законодательством, эти отношения могут регулироваться нормами гражданского законодательства.

1.2. Финансовая система Российской Федерации и ее правовые институты

Целенаправленная деятельность, осуществляемая посредством финансово-кредитной и денежной системы государства, обеспечивает экономические связи всех субъектов общественного воспроизводства. Финансовая деятельность государства связана с образованием, распределением и использованием фондов денежных средств. Однако сами денежные средства — это не **финансы**. Ими являются отношения между субъектами экономической жизни по поводу формирования и перераспределения денежных средств.

Фонды денежных средств в государстве представляют собой дифференцированное целое, состоящее из централизованных и децентрализованных финансов. *Централизованные финансы* включают денежные средства, аккумулируемые в бюджете государства; государственные внебюджетные фонды; кредитование (государственное и кредитных учреждений); государственное страхование — личное и имущественное. К *децентрализованным финансам* относятся денежные средства предприятий и организаций всех форм собственности, учреждений и общественных организаций, а также отраслевые и межотраслевые внебюджетные фонды.

Государственное регулирование в части централизованных и децентрализованных финансов выражается по-разному. Первые из них ориентированы на осуществление общественных интересов, вторые — на получение прибыли. Государство имеет возможность принудительно обеспечивать свои доходы через систему налогообложения, эмиссию денег и т. п. В отношении децентрализованных финансов государственное регулирование должно учитывать тот основополагающий факт, что состояние и динамика финансов частных предприятий зависят от законов рыночной экономики.

Финансы как общественные отношения, возникающие при создании и использовании определенных фондов денежных средств, отличны друг от друга, но вместе с тем имеют некоторые общие черты, позволяющие объединить их в отдельные относительно обособленные подсистемы. В свою очередь, каждая подсистема состоит из совокупности групп экономических (финансовых) отношений, выделенных по определенному признаку. Все подсистемы образуют единую финансовую систему.

В **финансовую систему** государства входят две подсистемы:

- совокупность финансовых институтов, каждый из которых представляет собой группу однородных экономических отношений,

взаимосвязанных по формам аккумуляции или распределения денежных средств;

- совокупность государственных органов и учреждений, осуществляющих непосредственную финансовую работу.

Кратко охарактеризуем первую из этих подсистем.

Основные финансовые институты. Наличие различных институтов в рамках финансовой системы связано с тем, что финансы охватывают всю экономику страны и обслуживают многообразные потребности общественного развития. Каждый из финансовых институтов способствует образованию и использованию соответствующего денежного фонда. Вся совокупность правовых институтов, регулирующих формирование, распределение и использование фондов денежных средств, образует рассматриваемую подсистему, которая отражает особенности развития государства в условиях перехода к рыночной экономике.

В специализированной литературе финансовая система и структура ее правовых институтов обычно определяются авторами по-разному. В юридической литературе взаимосвязанные звенья, входящие в финансовую систему Российской Федерации, представлены следующими фондами денежных средств.

- *Бюджетная система*, в состав которой входят федеральный бюджет, бюджеты субъектов Федерации и бюджеты органов местного самоуправления.
- *Государственные внебюджетные фонды*. Через них реализуется политика государства в области обязательного социального страхования, которое является частью системы социальной защиты граждан. Социальное обеспечение по возрасту осуществляется через Пенсионный фонд Российской Федерации; обеспечение по болезни, инвалидности, в случае потери кормильца и других предусмотренных законодательством случаях — через Фонд социального страхования Российской Федерации. Бесплатная медицинская помощь и охрана здоровья финансируются Федеральным фондом обязательного медицинского страхования. Средства государственных внебюджетных фондов находятся в федеральной собственности и не входят в состав бюджетов каких-либо уровней. До 1 января 2010 г. взносы в эти фонды были отнесены к федеральным налогам и сборам, поэтому на них распространялись все положения налогового законодательства.
- *Фонды, консолидированные в бюджете*. Это специальные фонды, аккумулированные в бюджетах различных уровней. Создание целевых

фондов возможно на федеральном уровне (например, Фонд Министерства Российской Федерации по атомной энергии), а также на уровне субъектов Российской Федерации и местного самоуправления. Каждый такой фонд образуется в соответствии с законодательством в составе бюджета за счет доходов целевого назначения или в порядке целевых отчислений от конкретных видов доходов. Средства целевого бюджетного фонда используются по отдельной смете.

- *Внебюджетные децентрализованные фонды.* К ним относятся: отраслевые и межотраслевые внебюджетные фонды; финансы государственных и муниципальных организаций и предприятий. В качестве ресурсных фондов государства выступали внебюджетные фонды научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ, которые создавались за счет отчислений предприятий и организаций независимо от форм собственности в размере до 1,5 % себестоимости реализуемой продукции (работ, услуг). Следует иметь в виду, что система целевых фондов находится в состоянии перманентного развития и преобразования.
- *Фонды страхования.* Одной из функций государства является образование резервных фондов для покрытия расходов по страховым случаям (стихийные бедствия, эпидемии и т. п.). Методом привлечения денежных средств в эти фонды служат платежи по обязательному и добровольному страхованию, имущественному и личному. В настоящее время получает широкое распространение коммерческое страхование, связанное с покрытием рисков от предпринимательской деятельности.
- *Кредит (государственный и банковский).* Государственный кредит — это деятельность государства по получению займы средств от юридических, физических лиц и других государств. Кредитование осуществляется через размещение государственных займов, других ценных бумаг и денежно-вещевых лотерей. Банковский кредит — это деятельность по привлечению вложений вкладчиков на условиях возвратности, срочности и возмездности, а также расходования средств путем выдачи кредитов на тех же условиях.
- *Финансы хозяйствующих субъектов.* Данный вид финансов включает финансы коммерческих предприятий и организаций (нефинансовые предприятия, кредитные организации) и финансы некоммерческих организаций.

Возможны также интерпретации финансовой системы с несколькими позициями.

Финансовая система может быть представлена как совокупность трех основных звеньев.

1. *Государственные финансы*, которые объединяют: федеральный бюджет, бюджет субъектов Российской Федерации, бюджеты государственных социальных внебюджетных фондов, денежные средства Центрального банка Российской Федерации (Банка России), денежные средства государственных унитарных предприятий и государственных учреждений.
2. *Местные финансы* охватывают местные бюджеты, муниципальные внебюджетные фонды, денежные средства муниципальных банков, денежные средства муниципальных унитарных предприятий и учреждений, разовые добровольные сборы средств граждан.
3. *Частные финансы* — это денежные средства юридических лиц и иных организаций, основанных на праве частной собственности, и денежные средства физических лиц.

Еще одна классификация финансовой системы основана на учете роли субъекта в общественном производстве. В этом случае финансовая система рассматривается как совокупность:

- *финансов предприятий, учреждений и организаций;*
- *страхования;*
- *государственных финансов.*

Важным является ограничение субъектов финансовых отношений как организаторов страховой защиты и государственного регулирования от непосредственных участников производства.

Следует обратить внимание, что в рамках финансовой системы (при любой ее классификации) выделяется совокупность или подсистема финансовых отношений, возникающих у хозяйствующих субъектов. Тем самым подчеркивается значительная роль финансов хозяйствующих субъектов в жизнедеятельности государства.

1.3. Государственные органы, осуществляющие финансовую деятельность

В финансовую систему государства в качестве одной из подсистем входит совокупность государственных органов и учреждений, осуществляющих непосредственную финансовую работу. Для этого в стране создана разветвленная сеть финансовых органов и кредитных учреждений. Сеть объединяет многие специальные органы государственного управления и хозяйственные звенья. Далее следует их краткая характеристика.

Министерство финансов в соответствии с Положением о Министерстве финансов Российской Федерации, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 30 июня 2004 г. № 329 (в ред. от 9 марта 2010 г.), является органом исполнительной власти, обеспечивающим проведение единой государственной политики и осуществляющим общее руководство организацией финансов в стране. В систему финансовых органов входят соответствующие органы субъектов Российской Федерации (министерства финансов республик, финансовые управления и другие органы управления финансами в краях, областях, городах федерального значения, автономных областях и округах).

Основными задачами Министерства финансов Российской Федерации являются:

- разработка и реализация единой финансовой, бюджетной, налоговой и валютной политики;
- концентрация финансовых ресурсов на приоритетных направлениях социально-экономического развития страны;
- совершенствование бюджетной системы, разработка проекта федерального бюджета и обеспечение его исполнения;
- осуществление в пределах своей компетенции государственного финансового контроля;
- разработка и реализация единой политики в сфере развития финансовых рынков и др.

Министерство финансов Российской Федерации координирует работу ряда федеральных служб, в том числе: налоговой, страхового надзора, финансово-бюджетного надзора и казначейства. Данное министерство разрабатывает законопроекты, нормативные акты и другие документы по вопросам, которые относятся к сфере деятельности Федеральной налоговой службы, а также утверждает формы налоговых деклараций, расчетов по налогам и порядок заполнения налоговых деклараций.

Федеральное казначейство (Казначейство России) образует единую централизованную систему органов, рассредоточенных на всей территории страны. Федеральное казначейство находится в ведении Министерства финансов Российской Федерации и действует в соответствии с Положением о Федеральном казначействе, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 1 декабря 2004 г. № 703 (в ред. от 27 января 2009 г.).

Федеральное казначейство — федеральный орган исполнительной власти (федеральная служба), осуществляющий в соответствии с законодательством правоприменительные функции по обеспечению исполнения федерального бюджета, кассовому обслуживанию исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, предварительному и текущему контролю за ведением операций со средствами федерального бюджета главными распорядителями, распорядителями и получателями средств федерального бюджета.

Основные задачи, возложенные на органы казначейства, следующие:

- управление доходами и расходами федерального бюджета на открываемых в банках счетах казначейства;
- контроль за ведением операций со средствами федерального бюджета распорядителями и получателями средств федерального бюджета;
- регулирование финансовых отношений между федеральным бюджетом и государственными внебюджетными фондами, контроль за поступлением и использованием внебюджетных средств;
- сбор, обработка и анализ информации о состоянии государственных финансов, о государственных внебюджетных фондах, а также о состоянии бюджетной системы Российской Федерации;
- ведение операций по учету государственной казны Российской Федерации;
- управление и обслуживание совместно с Банком России и другими уполномоченными банками государственного внутреннего долга и др.

Федеральная налоговая служба России (далее — ФНС) и ее территориальные органы (рис. 1.2) наделяются очень широкими полномочиями в финансовой сфере, поскольку их первостепенная задача — формирование доходной части государственного бюджета. Данная служба находится в ведении Министерства финансов России и действует в соответствии с Положением о Федеральной налоговой службе, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 30 сентября 2004 г. № 506 (в ред. от 9 марта 2010 г.).

Главные задачи, возложенные на ФНС, следующие:

- контроль за соблюдением законодательства о налогах и сборах;
- контроль правильности исчисления, полноты и своевременности внесения в бюджеты налогов и иных платежей, установленных законодательством Российской Федерации.

Федеральный уровень

Федеральная налоговая служба России (ФНС)

Региональный и межрегиональный уровень

Управления ФНС по субъектам Федерации

Межрегиональные инспекции ФНС

Местный и межрайонный уровень

Инспекции ФНС по районам, районам в городах, городам без районного деления

Межрайонные инспекции ФНС

Рис. 1.2. Структура налоговых органов

Кроме того, ФНС является уполномоченным федеральным органом исполнительной власти по двум направлениям.

1. Осуществление государственной регистрации юридических лиц, физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей и крестьянских (фермерских) хозяйств. Законодательством установлен принцип одного окна, который предполагает регистрацию, постановку на учет в налоговые органы и во внебюджетные фонды, а также присвоение кода органов статистики на основании однократного представления необходимых документов в органы ФНС.
2. Обеспечение представления в делах о банкротстве и в процедурах банкротства требований об уплате обязательных платежей и требований Российской Федерации по денежным обязательствам.

В соответствии с Федеральным законом от 8 августа 2001 г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» установлена упрощенная процедура ликвидации юридических лиц. Налоговые органы вправе исключать организации, которые в течение последних 12 месяцев не отчитываются о своей деятельности и не ведут операций по банковскому счету, из Единого государственного реестра юридических лиц *в порядке административного производства*.

Федеральная таможенная служба России (ФТС) и ее структурные подразделения являются правоохранительными органами и представляют собой единую систему. Руководство деятельностью ФТС осуществляет Правительство Российской Федерации.

Постановлением Правительства от 26 июля 2006 г. № 459 (в ред. от 20 февраля 2010 г.) утверждено Положение о Федеральной таможенной службе, определены полномочия и организация ее деятельности.

ФТС является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в области таможенного дела, а также функции агента валютного контроля и специальные функции по борьбе с контрабандой, иными преступлениями и административными правонарушениями.

В установленной сфере деятельности таможенные органы выполняют следующие основные задачи в области финансов:

- обеспечивают в пределах своей компетенции экономическую безопасность и защищают экономические интересы страны;
- взимают таможенные пошлины, налоги, антидемпинговые, специальные и компенсационные пошлины, таможенные сборы;
- контролируют правильность исчисления и своевременность уплаты указанных пошлин, налогов и сборов, принимают меры по их принудительному взысканию;
- участвуют в разработке мер экономической политики в отношении товаров, перемещаемых через таможенную границу, реализуют эти меры;
- ведут борьбу с контрабандой, нарушениями таможенных правил и налогового законодательства;
- осуществляют валютный контроль в пределах своей компетенции.

Банк России возглавляет и контролирует систему кредитных учреждений. Действует в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в ред. от 25 ноября 2009 г.).

Банк России является юридическим лицом, осуществляя при этом функции органа государственного управления, имеющего властные полномочия. Банк подотчетен Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации (более подробные сведения о деятельности Банка России даны в главе 9).

1.4. Государственные внебюджетные фонды

В Российской Федерации на законодательном уровне для финансирования отдельных направлений деятельности государства предусмотрена возможность создания специальных фондов денежных средств при условии их строго целевого использования. Система целевых фон-

дов охватывает совокупность: фондов, выделенных за рамки бюджетной системы (государственные внебюджетные фонды), специальных фондов, аккумулированных в бюджетах различных уровней (консолидированные целевые бюджетные фонды), и децентрализованных фондов.

Государственный внебюджетный фонд:

- форма образования и расходования денежных средств, образуемых вне федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации;
- фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации и предназначенный для реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, охрану здоровья и медицинскую помощь.

Государственные внебюджетные фонды созданы с целью реализации прав трудящихся России, гарантированных Конституцией Российской Федерации. Через эти фонды реализуется политика государства по осуществлению обязательного социального страхования, выступающего частью системы социальной защиты населения.

Средства государственных внебюджетных фондов имеют строго целевое назначение и находятся в ведении органов государственного управления с одноименными названиями. Фонды действуют как самостоятельные юридические лица.

Правовой режим **Пенсионного фонда Российской Федерации** определен Положением о Пенсионном фонде Российской Федерации (России), утвержденным постановлением Верховного Совета Российской Федерации от 27 декабря 1991 г. № 2122-1 (в ред. от 5 августа 2000 г.). Пенсионный фонд России (далее — ПФР) подчиняется Правительству Российской Федерации. Бюджет ПФР ежегодно утверждается высшим законодательным органом страны.

ПФР — юридическое лицо, имеющее гербовую печать со своим наименованием и счета в банках.

Денежные средства ПФР находятся в государственной собственности. Они не входят в состав бюджетов, других фондов и изъятию не подлежат.

Основными задачами ПФР являются: целевой сбор и аккумуляция средств для выплаты пенсий и пособий на детей; участие на долговременной основе в программах по социальной поддержке населения; расширенное воспроизводство фонда на основе принципов самофинансирования; организация государственного банка данных по плательщикам страховых взносов в ПФР; работа по организации индивидуального

учета поступающих в ПФР от работающих граждан обязательных страховых взносов и др.

Источниками поступлений в ПФР являются: страховые взносы работодателей; страховые взносы граждан Российской Федерации; ассигнования из федерального бюджета, выделяемые на выплату пенсий и различных видов пособий, и др.

Руководство ПФР осуществляется Правлением ПФР и его постоянно действующим исполнительным органом — исполнительской дирекцией. В состав Правления ПФР входят председатель, первый заместитель, а также управляющие отделениями фонда. Для контроля за деятельностью исполнительской дирекции ПФР и его региональных подразделений создается ревизионная комиссия.

Правовой режим **Фонда социального страхования Российской Федерации** определен Положением о Фонде социального страхования Российской Федерации, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 12 февраля 1994 г. № 101 (в ред. от 19 ноября 2008 г.). Фонд социального страхования Российской Федерации (далее — ФСС) — это специализированное финансово-кредитное учреждение при Правительстве Российской Федерации.

ФСС, его региональные и центральные отраслевые отделения являются юридическими лицами, имеют гербовую печать, текущие валютные и иные счета в банках.

Денежные средства и иное имущество, находящееся в оперативном управлении ФСС, а также имущество, закрепленное за подведомственными ФСС санаторно-курортными учреждениями, являются федеральной собственностью. Денежные средства ФСС не входят в состав бюджетов, других фондов и изъятию не подлежат.

К источникам поступлений в ФСС относятся: страховые взносы работодателей; страховые взносы граждан, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью; добровольные взносы; ассигнования из федерального бюджета на покрытие расходов, связанных с предоставлением пособий и компенсаций, и др.

Руководство деятельностью ФСС осуществляется председателем. Исполнительными органами являются: региональные отделения; центральные отраслевые управления; филиалы отделений. При ФСС образуется правление, а при региональных и центральных отраслевых отделениях и филиалах — аппараты органов ФСС.

Проверка финансово-хозяйственной деятельности центрального аппарата ФСС осуществляется один раз в год специализированной аудиторской организацией, имеющей соответствующую лицензию.

На основании Закона Российской Федерации от 28 июня 1991 г. № 1499-1 «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации» (в ред. от 24 июля 2009 г.) созданы **Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования (ФОМС)**.

Федеральный ФОМС создается Верховным Советом Российской Федерации и Правительством Российской Федерации, а территориальные фонды — Верховными Советами республик в составе Российской Федерации и правительствами республик в составе Российской Федерации, Советами народных депутатов автономной области, автономных округов, краев, областей, городов Москвы и Санкт-Петербурга и соответствующими органами исполнительной власти.

Правовой базой функционирования ФОМС являются положения, утвержденные постановлением Верховного Совета Российской Федерации от 24 февраля 1993 г. № 4543-1 «О порядке финансирования обязательного медицинского страхования граждан на 1993 г.» (в ред. от 24 марта 2001 г.). Согласно этим нормативным актам основная задача деятельности ФОМС — это реализация государственной политики в области обязательного медицинского страхования граждан как составной части государственного социального страхования.

К источникам поступлений в ФОМС относятся: страховые взносы хозяйствующих субъектов на обязательное медицинское страхование; бюджетные ассигнования на обязательное медицинское страхование; иные поступления. Средства ФОМС используются для оплаты медицинской помощи гражданам, на приобретение медикаментов, медицинской техники и т. д.

Федеральный ФОМС должен обеспечивать финансовую устойчивость системы обязательного медицинского страхования и создавать условия для выравнивания объема и качества медицинской помощи, предоставляемой гражданам на всей территории Российской Федерации в рамках базовой программы обязательного медицинского страхования.

Федеральный ФОМС является юридическим лицом и выступает как самостоятельное государственное некоммерческое финансово-кредитное учреждение. Финансовые средства этого фонда являются федеральной собственностью, не входят в состав бюджетов, других фондов и изъятию не подлежат.

Взносы в государственные внебюджетные фонды. С 1 января 2010 г. согласно Федеральному закону от 24 июля 2009 г. № 213-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации в связи с при-

нятием Федерального закона «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования»» ЕСН отменяется. Вместо ЕСН субъекты, в том числе применяющие специальные налоговые режимы, будут вновь уплачивать страховые взносы во внебюджетные фонды¹.

Резюме

Первой главой начинается изучение теоретических основ финансового права. Рассматриваются основные категории данной отрасли права, финансовая система Российской Федерации и ее правовые институты, государственные органы, осуществляющие финансовую деятельность, а также государственные внебюджетные фонды.

Финансовое право — это совокупность юридических норм, регулирующих общественные отношения, возникающие в процессе финансовой деятельности государства и органов местного самоуправления, необходимых для реализации их задач. Эти отношения и являются предметом финансового права.

Метод финансового права — это метод властных предписаний, предполагающий неравенство субъектов правоотношений. Властные предписания исходят в большинстве случаев от финансовых, налоговых и кредитных органов, входящих в систему государственных органов и наделенных соответствующими полномочиями.

Финансово-правовые нормы подразделяются на три вида: *обязывающие*, *запрещающие* и *уполномочивающие*. Требования норм однозначно определяют объемы прав и обязанностей участников финансовых отношений, их содержание не может быть изменено по соглашению участников.

Система финансового права охватывает две части. Общая часть содержит нормы, регулирующие общие принципы и методы финансовой деятельности государства. Особенная часть — это финансово-правовые институты, каждый из которых имеет свой объект правового регулирования. В состав особенной части входят бюджетное, налоговое

¹ База для начисления страховых взносов по аналогии с ЕСН определяется как сумма выплат и иных вознаграждений за расчетный период за минусом сумм, не облагаемых взносами. Однако есть два отличия: отмена регрессивной шкалы ставок; введение предельной величины налоговой базы в отношении каждого физического лица. В 2010 г. тарифы страховых взносов повторяют ставки ЕСН, но без учета регрессивной шкалы. Суммарная ставка — 26 %. Начиная с 2011 г. тарифы взносов возрастут и суммарная ставка достигнет 34 %.

и валютное право, а также компактные институты, регулирующие денежное обращение, расчетные отношения, страховую, лизинговую и кредитно-банковскую деятельность.

Субъектами финансовых правоотношений являются органы государственной власти и управления, хозяйствующие субъекты и граждане. В этом качестве могут выступать Российская Федерация, субъекты Российской Федерации и муниципальные образования.

Финансовая деятельность государства связана с образованием, распределением и использованием финансов (фондов денежных средств), которые подразделяются на *централизованные* и *децентрализованные*. Однако сами денежные средства — это не **финансы**. Ими являются отношения между субъектами экономической жизни по поводу формирования и перераспределения денежных средств.

Централизованные финансы включают денежные средства, аккумулируемые в бюджете государства; государственные внебюджетные фонды; кредитование (государственное и кредитных учреждений); государственное страхование — личное и имущественное. К *децентрализованным финансам* относятся денежные средства предприятий и организаций всех форм собственности, учреждений и общественных организаций, а также отраслевые и межотраслевые внебюджетные фонды.

В финансовую систему в качестве одной из подсистем входит совокупность государственных органов и учреждений, осуществляющих непосредственную финансовую работу. Для этого в стране создана разветвленная сеть финансовых органов и кредитных учреждений, которая объединяет специальные органы государственного управления и хозяйственные звенья.

Министерство финансов Российской Федерации является органом исполнительной власти, обеспечивающим проведение единой государственной политики и осуществляющим общее руководство организацией финансов в стране. В систему финансовых органов входят министерства финансов республик, финансовые управления и другие органы управления финансами в краях, областях, городах федерального значения, автономных областях и округах.

Казначейство России образует единую централизованную систему органов, рассредоточенных на всей территории страны. Это орган исполнительной власти, осуществляющий правоприменительные функции по обеспечению исполнения федерального бюджета, кассовому обслуживанию исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.

ФНС и ее территориальные органы наделяются широкими полномочиями в финансовой сфере, поскольку их первостепенная задача —

формирование доходной части государственного бюджета. Служба находится в ведении Министерства финансов России.

ФТС и ее структурные подразделения являются правоохранительными органами и представляют собой единую систему. Эта служба находится в ведении Министерства экономического развития и торговли Российской Федерации.

Банк России возглавляет и контролирует систему кредитных учреждений. Является юридическим лицом, осуществляя при этом функции органа государственного управления, имеющего властные полномочия.

На законодательном уровне для финансирования отдельных направлений деятельности государства предусмотрена возможность создания специальных фондов денежных средств при условии их строго целевого использования. В первую очередь к ним относятся государственные внебюджетные фонды, созданные с целью реализации прав трудящихся, гарантированных им Конституцией Российской Федерации.

Государственные внебюджетные фонды действуют как самостоятельные юридические лица:

- ПФР — это социальное обеспечение по возрасту;
- ФСС — обеспечение по болезни, инвалидности, в случае потери кормильца и в других предусмотренных законодательством случаях;
- ФОМС — бесплатная медицинская помощь и охрана здоровья.

Тесты

1. Финансовое право является:
 - а) самостоятельной отраслью права;
 - б) частью налогового права;
 - в) частью гражданского права.
2. Метод финансового права характеризуется как:
 - а) временной;
 - б) императивный;
 - в) причинно-следственный;
 - г) хронологический.
3. В финансовом праве приоритет отдается следующим нормам:
 - а) обязывающим;
 - б) запрещающим;
 - в) уполномочивающим.

4. Основанием деления финансово-правовых норм на материальные и процессуальные является:
 - а) характер воздействия на участников финансовых отношений;
 - б) содержание финансово-правовых норм;
 - в) время охвата финансово-правовых норм.
5. Финансово-правовые институты рассматриваются:
 - а) в общей части финансового права;
 - б) в особенной части финансового права.
6. В состав бюджетной системы входит:
 - а) ПФР;
 - б) бюджет субъекта Российской Федерации;
 - в) система государственного кредитования;
 - г) система социального страхования.
7. Не входит в состав Министерства финансов Российской Федерации:
 - а) Департамент налоговой политики;
 - б) территориальные органы Федерального казначейства;
 - в) ФТС;
 - г) Федеральное казначейство.
8. Главная задача Казначейства России:
 - а) осуществление государственной регистрации юридических лиц, физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей и крестьянских (фермерских) хозяйств;
 - б) управление доходами и расходами федерального бюджета;
 - в) совершенствование бюджетной системы, разработка проекта федерального бюджета и обеспечение его исполнения.
9. ФНС находится в ведении и подчиняется:
 - а) Государственной Думе;
 - б) Президенту Российской Федерации;
 - в) Правительству Российской Федерации;
 - г) Министерству финансов Российской Федерации.
10. Не входят в систему социальных платежей взносы:
 - а) в Фонд занятости;
 - б) ПФР на обязательное пенсионное страхование;
 - в) ФСС;
 - г) ФОМС.

Практикум

1. В Конституции Российской Федерации закреплены нормы, затрагивающие основы финансовой деятельности Российской Федерации и муниципальных образований. Укажите эти положения.
2. Определите, какие из перечисленных ниже правоотношений относятся к финансовым, обоснуйте ответ:
 - 1) установление земельного налога на территории муниципального образования;
 - 2) направление части государственных доходов на образовательные программы;
 - 3) контроль за перемещением товаров через границу России;
 - 4) определение статуса мигранта в Российской Федерации;
 - 5) обращение акций на профессиональном рынке ценных бумаг;
 - 6) установление административных штрафов за нарушение кассовой дисциплины;
 - 7) приобретение гражданином санаторно-курортной путевки в туристическом агентстве;
 - 8) регистрация прав на объект интеллектуальной собственности;
 - 9) оформление физическим лицом потребительского кредита в банке;
 - 10) страхование автогражданской ответственности.
3. Определите, какие из приведенных функций относятся к компетенции таможенных органов, Федерального казначейства, Министерства финансов Российской Федерации:
 - 1) перераспределение суммы поступивших налогов по региональным и местным бюджетам;
 - 2) контроль за своевременностью и полнотой исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль организаций;
 - 3) взимание НДС при пересечении товаров через границу Российской Федерации;
 - 4) приостановление операций по счету налогоплательщика в случае невыполнения требования об уплате налога на имущество организации;
 - 5) обеспечение исполнения доходной части федерального бюджета;
 - 6) борьба с контрабандой;
 - 7) разработка и реализация единой политики в сфере развития финансовых рынков.

4. Во время проведения выездной налоговой проверки по налогу на имущество инспекторы потребовали произвести осмотр складских и торговых помещений организации, а также провести выборочную инвентаризацию основных средств. Руководство организации отказалось предоставить им такую возможность, ссылаясь на то, что инвентаризация была проведена за месяц до проверки и ее результаты уже отражены в учете.

Объясните, какие права имеют должностные лица налоговой инспекции в части проведения осмотра и инвентаризации имущества налогоплательщика.

5. Укажите, по каким из нижеперечисленных выплат организации следует производить отчисления в ФСС:

- 1) заработной плате совместителя за фактически выполненную работу;
- 2) вознаграждению за содействие во внедрении рационализаторского предложения;
- 3) оплате простоев;
- 4) оплате по договору перевозки;
- 5) оплате фактических документально подтвержденных расходов по найму жилого помещения в связи с командировкой сверх законодательно установленных норм;
- 6) вознаграждению за выслугу лет;
- 7) материальной помощи, выплачиваемой работнику в результате увечья.

Основание: постановление Правительства Российской Федерации от 7 июля 1999 г. № 765 «О перечне выплат, на которые не начисляются страховые взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации» (с изм., внесенными решением Верховного Суда Российской Федерации от 5 октября 2006 г. № ГКПИ06-967).

Глава 2. Правовые основы финансового контроля

2.1. Понятие, виды и субъекты государственного финансового контроля

Финансовый контроль охватывает своим воздействием общественные отношения, возникающие в сфере финансовой деятельности государства, то есть в процессе создания, распределения и использования фондов денежных средств. Это объяснимо: финансам как экономической категории присуща и распределительная, и контрольная функция. Государство аккумулирует, распределяет и расходует денежные средства для выполнения своих задач. Разумеется, и результативность их выполнения во многом зависит от правильного и четко поставленного контроля финансовой деятельности органов государства и хозяйствующих субъектов.

Финансовый контроль предусматривает контроль финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов. Все государственные органы занимаются финансовым контролем, включая специальные контрольные органы при участии хозяйствующих субъектов и общественных организаций. Их права, обязанности и ответственность строго регламентированы законодательством.

Указом Президента Российской Федерации от 25 июля 1996 г. № 1095 «О мерах по обеспечению государственного финансового контроля в Российской Федерации» (в ред. от 18 июля 2001 г.) установлены конкретные объекты и субъекты финансового контроля. В соответствии с данным Указом финансовому контролю подлежат:

- исполнение федерального бюджета и бюджета федеральных органов;
- организация денежного обращения;
- использование кредитных ресурсов;
- состояние государственного долга и резервов;
- предоставление финансовых и налоговых льгот и преимуществ.

Цель финансового контроля — эффективное использование финансовых ресурсов во всех сферах и звеньях экономики страны. По существу, без достижения этой целевой установки невозможна успешная реализация всей финансовой политики государства.

Объектом финансового контроля являются не только денежные, но и различные материальные и нематериальные средства, так как их оценка осуществляется в денежной форме. Непосредственной проверке подлежат такие показатели, как выручка от реализации, себестоимость, прибыль, налоги, отчисления в фонды. Финансовым контролем охватывается практически вся хозяйственная деятельность, связанная с использованием денег или их эквивалентов.

К важнейшим *задачам* финансового контроля необходимо отнести следующие:

- обеспечение соблюдения действующего законодательства и нормативных актов в финансовой и хозяйственной деятельности;
- содействие сбалансированности между потребностью в финансовых ресурсах и величиной денежных доходов государственного бюджета;
- обеспечение своевременности и полноты выполнения финансовых обязательств перед бюджетной системой всеми субъектами финансовых правоотношений;
- содействие рациональному расходованию товарно-материальных ценностей и денежных средств на предприятиях и в организациях;
- предупреждение и устранение нарушений финансовой дисциплины, бухгалтерского учета и отчетности.

Финансовый контроль неотделим от ответственности хозяйствующих субъектов за нарушение ими правил совершения финансовых операций, расчетов и хранения денежных средств. Мерой этой ответственности являются финансовые санкции, которые содействуют оздоровлению и повышению эффективности производства.

Подытоживая сказанное, **финансовый контроль можно определить как один из видов финансовой деятельности государства, осуществляемый всей системой его органов власти и управления, по проверке законности и рациональности действий в процессе создания, распределения и использования денежных фондов государства и субъектов хозяйствования путем применения специальных форм, методов и методик контрольной работы.**

Классификация видов финансового контроля возможна по различным основаниям (рис. 2.1).



Рис. 2.1. Система финансового контроля в Российской Федерации

В зависимости от субъектов, занимающихся контрольной деятельностью, финансовый контроль подразделяется на *государственный*, *внутрихозяйственный* и *аудиторский*. Последние два вида представляют собой негосударственную деятельность в финансовой сфере.

Государственный финансовый контроль, осуществляемый органами власти и управления, реализуется через общегосударственный, вневедомственный и ведомственный финансовый контроль.

Общегосударственный контроль осуществляют Федеральное собрание Российской Федерации и Правительство Российской Федерации; *вневедомственный контроль* — специальные финансово-кредитные органы Министерства финансов Российской Федерации, Банка России, ФНС и ее территориальных подразделений и др. *Ведомственный контроль* за деятельностью входящих в их систему хозяйствующих субъектов осуществляют министерства, ведомства и другие органы государственного управления.

Кратко охарактеризуем некоторые специальные органы, выступающие в качестве субъектов государственного финансового контроля.

Счетная палата Российской Федерации — постоянно действующий орган, образуемый Федеральным собранием Российской Федерации и подотчетный ему. Правовой статус определен Федеральным законом от 11 января 1995 г. № 4-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации» (в ред. от 9 февраля 2009 г.). Основная задача Счетной палаты Российской Федерации заключается в контроле за исполнением доходных и расходных статей федерального бюджета и бюджетов федеральных

внебюджетных фондов, а также в определении эффективности и целесообразности расходов государственных средств.

Министерство финансов Российской Федерации контролирует исполнение федерального бюджета и целевое использование средств, выделяемых из федерального бюджета предприятиям, организациям и учреждениям. Оно также осуществляет контроль за использованием средств государственных (федеральных) внебюджетных фондов.

В структуре министерства находится *Федеральное казначейство*. На органы казначейства возложены задачи по управлению доходами и расходами федерального бюджета, регулированию финансовых отношений между федеральным бюджетом и государственными внебюджетными фондами и др. Для этого открываются счета казначейства в банках исходя из принципа единства кассы.

На **ФНС** возложены следующие обязанности: контроль за соблюдением законодательства о налогах и сборах, определение правильности исчисления налогов и других обязательных платежей, контроль полноты и своевременности их внесения в соответствующие бюджеты. Контроль проводится должностными лицами налоговых органов, таможенных органов, органов государственных внебюджетных фондов в пределах своей компетенции посредством налоговых проверок; получения объяснений налогоплательщиков, налоговых агентов и плательщиков сбора; проверки данных учета и отчетности; осмотра помещений и территорий, используемых для извлечения дохода; в других формах, предусмотренных НК.

Согласно законодательству налоговый контроль осуществляется в формах *камеральной, выездной и встречной* налоговых проверок. Процессуальные правила и условия проведения налоговых проверок закреплены в ст. 87–89 НК. Субъекты и объекты налоговых проверок многочисленны. К ним отнесены министерства, ведомства, государственные учреждения и организации; коммерческие предприятия и организации; совместные предприятия; негосударственные учреждения и организации; граждане России, иностранные граждане и лица без гражданства.

Банк России осуществляет банковское регулирование и надзор за деятельностью банков и других кредитных учреждений. Правовой основой деятельности банка служит упомянутый ранее Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». В соответствии со ст. 59 данного закона Банк России принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций и в целях осуществления контрольных и надзорных функций ведет Книгу государ-

ственной регистрации кредитных организаций, выдает лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает действие указанных лицензий и отзывает их. Банк России контролирует проведение расчетов, денежное обращение и валютные операции.

Федеральная таможенная служба (далее — ФТС) является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим в соответствии с законодательством Российской Федерации функции по контролю и надзору в области таможенного дела, а также функции агента валютного контроля и специальные функции по борьбе с контрабандой, иными преступлениями и административными правонарушениями. Эти функции предусмотрены Положением о Федеральной таможенной службе, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 21 августа 2004 г. № 429.

2.2. Формы и методы финансового контроля

Финансовый контроль, кроме государственных органов, осуществляют специалисты экономических служб хозяйствующих субъектов, а также независимые аудиторы и аудиторские фирмы.

Внутрихозяйственный финансовый контроль (внутренний аудит) проводится на конкретных предприятиях, в учреждениях и организациях по решению их руководителей. Контроль выполняется внутренними экономическими службами: финансовым отделом, бухгалтерией, отделом бюджетирования и т. д. Контрольные функции связаны непосредственно с финансовой и хозяйственной деятельностью самого предприятия и входящих в его структуру подразделений.

Аудиторский (независимый) финансовый контроль (внешний аудит) также не является государственным и выполняется специально аттестованными юридическими лицами и физическими лицами (аудиторами). Их деятельность является предпринимательской, основная цель которой — установление достоверности бухгалтерской отчетности экономических субъектов и соответствие совершаемых ими операций действующим нормативным актам (подробнее см. разд. 2.3).

Существует различная классификация форм государственного и негосударственного финансового контроля.

В зависимости от времени проведения финансовый контроль подразделяется на предварительный, текущий и последующий.

Предварительный контроль производится до выполнения какого-либо финансового мероприятия или действия, например перед рассмотрением и утверждением бюджетов предприятия. Тем самым появляется

возможность предотвращения нерационального расходования всех видов ресурсов, включая финансовые.

Текущий финансовый контроль ежедневно осуществляется финансово-экономическими службами предприятия с целью проверки целесообразности расходования денежных средств при исполнении бюджетов; опирается на данные бухгалтерского, налогового и управленческого учета.

Последующий финансовый контроль осуществляется после окончания отчетного периода и финансового года. Сводится к анализу балансов и других финансовых отчетов, а также к проведению проверок и ревизий непосредственно на предприятиях, в учреждениях и организациях. Последующий контроль — неотъемлемая часть как внешнего (вневедомственного и ведомственного), так и внутрихозяйственного финансового контроля.

В зависимости от полноты охвата различают полный, частичный, комплексный и тематический финансовый контроль. Выделяют также сплошной и выборочный контроль.

Сложившиеся определенные **методы** финансового контроля, то есть приемы, способы и средства его осуществления. К ним относятся: наблюдение, проверка, обследование, анализ и ревизия. *Проверка* затрагивает основные вопросы финансовой деятельности и проводится с использованием первичных документов и бухгалтерских регистров. *Обследование* основывается на достаточно широком круге показателей и нужно для оценки финансового положения объекта контроля, необходимости его реструктуризации и т. п. *Анализ* направлен на выявление нарушений финансовой дисциплины, а также определение стоимости предприятия (бизнеса).

Основным методом финансового контроля является *ревизия* — обследование с целью установления законности финансовой дисциплины на экономическом объекте. Законодательством закреплены обязательный и регулярный характеры проведения ревизии. При этом ревизоры наделяются достаточно широким кругом прав. Они могут:

- проверять бюджеты, сметы, первичные документы и бухгалтерскую отчетность, а также фактическое наличие основных и оборотных средств, ценных бумаг;
- проводить инвентаризации, опечатывать складские помещения и кассы;
- получать от должностных лиц письменные разъяснения по возникающим в ходе обследования вопросам;

- изымать в установленном порядке некоторые документы, если их сохранность не может быть гарантирована;
- привлекать специалистов и экспертов для проведения ревизии и др.

По времени осуществления ревизии делятся на *плановые* и *внеплановые*. Плановые ревизии в производственной сфере проводятся не реже одного раза в год, а в непроизводственной — не реже двух раз в год.

По содержанию ревизии бывают *документальными* и *фактическими*. Первые подразумевают проверку различных финансовых документов, вторые — наличных денежных средств, ценных бумаг и материальных ценностей.

По обследуемому периоду деятельности различают *фронтальные* (*полные*) и *выборочные* ревизии. При полной ревизии проверяется вся деятельность субъекта за установленный период.

По объему ревизуемой деятельности ревизии подразделяются на *тематические* и *комплексные*. Первые из них сводятся к обследованию какого-либо направления финансовой работы. В комплексной ревизии могут принимать участие одновременно ревизоры нескольких органов.

2.3. Правовые основы аудиторской деятельности

Правовые основы аудита как профессиональной деятельности одновременно определяются двумя федеральными законами «Об аудиторской деятельности». Первый закон от 7 августа 2001 г. № 119-ФЗ продолжает функционировать в урезанном виде до 1 января 2011 г. Второй закон от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ вступил в силу 1 января 2009 г., а отдельные его положения начнут действовать с 2010 и 2011 гг.

Такая ситуация сложилась по причине значительных преобразований в сфере аудита: изменился состав аудиторских услуг, отменено лицензирование и введено саморегулирование. Теперь индивидуальные аудиторы и аудиторские организации обязаны состоять в саморегулируемой организации, в противном случае они не вправе вести свою деятельность. В связи с этим, помимо указанных документов, аудиторская деятельность также подпадает под действие Федерального закона от 1 декабря 2007 г. № 315-ФЗ «О саморегулируемых организациях» (в ред. от 27 декабря 2009 г.).

Основные понятия, определения и характеристики в рассматриваемой профессиональной области деятельности следующие.

Аудит — это независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности. При этом аудит не подменяет государственного контроля достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности, осуществляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации уполномоченными органами государственной власти.

Помимо проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности, аудиторы могут оказывать сопутствующие аудиту услуги. Их перечень установлен федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, в частности Правил (стандартом) № 24, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 23 сентября 2002 г. № 696.

- *Согласованные процедуры* в отношении финансовой информации проводят в случае, если нет необходимости в полноценном аудите. Процедуры выполняют в отношении некоторых показателей (дебиторской или кредиторской задолженности, объема продаж, прибыли).
- *Компиляция* финансовой информации. Здесь аудитор объединяет и сопоставляет данные из бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, а также отчета о движении денежных средств.
- *Обзорная проверка* финансовой (бухгалтерской) отчетности. В рамках такой проверки аудитор выясняет основные моменты, которые касаются организационной структуры, системы учета, характера хозяйственных операций, активов, обязательств, доходов и расходов, способов производства и продажи, местонахождения производственных объектов, аффилированных лиц.

Субъектами аудиторской деятельности являются аудиторские организации и аудиторы — физические лица.

Аудиторская организация — коммерческая организация, являющаяся членом одной из саморегулируемых организаций¹; приобретает право осуществлять аудиторскую деятельность с даты внесения сведений о ней в реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов, членом которой аудиторская организация является.

¹ Федеральный закон «О саморегулируемых организациях» дает следующее определение: саморегулируемыми организациями признаются некоммерческие организации, созданные в целях, предусмотренных настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами, основанные на членстве, объединяющие субъектов предпринимательской деятельности исходя из единства отрасли производства товаров (работ, услуг) или рынка произведенных товаров (работ, услуг) либо объединяющие субъектов профессиональной деятельности определенного вида.

Аудитор — физическое лицо, получившее квалификационный аттест аудитора и являющееся членом одной из саморегулируемых организаций аудиторов. Лицо признается аудитором с даты внесения сведений о нем в реестр аудиторов и аудиторских организаций.

Аудиторские организации и индивидуальные аудиторы наряду с аудиторскими услугами могут оказывать прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, в частности:

- постановку, восстановление и ведение бухгалтерского учета, составление бухгалтерской (финансовой) отчетности, бухгалтерское консультирование;
- налоговое консультирование, постановку, восстановление и ведение налогового учета, составление налоговых расчетов и деклараций;
- анализ финансово-хозяйственной деятельности организаций и индивидуальных предпринимателей, экономическое и финансовое консультирование;
- управленческое консультирование;
- юридическую помощь в областях, связанных с аудиторской деятельностью;
- автоматизацию бухгалтерского учета и внедрение информационных технологий;
- оценочную деятельность;
- разработку и анализ инвестиционных проектов, составление бизнес-планов;
- проведение научно-исследовательских и экспериментальных работ в областях, связанных с аудиторской деятельностью;
- обучение в областях, связанных с аудиторской деятельностью.

Аудиторское заключение является официальным документом, предназначенным для пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемых лиц, содержащим выраженное в установленной форме мнение аудиторской организации, индивидуального аудитора о достоверности бухгалтерской отчетности. Требования к форме и содержанию аудиторского заключения устанавливаются федеральными стандартами аудиторской деятельности. Аудиторское заключение представляется только аудируемому лицу либо лицу, заключившему договор оказания аудиторских услуг.

Стандарты аудиторской деятельности разделяются на федеральные и стандарты саморегулируемой организации аудиторов.

Федеральные стандарты аудиторской деятельности:

- определяют требования к порядку осуществления аудиторской деятельности;
- разрабатываются в соответствии с международными стандартами аудита;
- являются обязательными для аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов, а также саморегулируемых организаций аудиторов и их работников.

Стандарты саморегулируемой организации аудиторов:

- определяют требования к аудиторским процедурам, дополнительные к требованиям, установленным федеральными стандартами аудиторской деятельности, если это обусловливается особенностями проведения аудита;
- не могут противоречить федеральным стандартам аудиторской деятельности;
- не должны создавать препятствия осуществлению аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами аудиторской деятельности;
- являются обязательными для аудиторских организаций, аудиторов, являющихся членами саморегулируемой организации аудиторов.

Кодекс профессиональной этики аудиторов — свод правил поведения, обязательных для соблюдения аудиторскими организациями, аудиторами при осуществлении ими аудиторской деятельности.

Аудиторские проверки могут быть обязательными (проводятся в случаях, установленных законодательными актами Российской Федерации) и инициативными (проводятся по решению хозяйствующего субъекта). В соответствии со ст. 8 Федерального закона «Об аудиторской деятельности» установлено *специальное правило*. Аудиторскую проверку не могут проводить аудиторские организации и индивидуальные аудиторы, которые в течение трех предшествующих проверке лет оказывали организации (предпринимателю) услуги по восстановлению и ведению бухгалтерского учета, а также по составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности. Аудиторы должны быть независимы от проверяемого лица.

Законодательством определены хозяйствующие субъекты, которые должны представлять свою бухгалтерскую отчетность вместе с аудиторским заключением, подтверждающим ее достоверность. Согласно

ст. 5 Федерального закона «Об аудиторской деятельности» *обязательный аудит* проводится ежегодно в случаях, если:

- организация имеет организационно-правовую форму открытого акционерного общества;
- организация является кредитной организацией, страховой организацией, товарной или фондовой биржей, инвестиционным фондом, государственным внебюджетным фондом, фондом, источником образования средств которого являются добровольные отчисления физических и юридических лиц;
- выручка организации от продажи продукции (выполнения работ, оказания услуг) за предшествовавший отчетному год превышает 50 млн руб. или сумма активов бухгалтерского баланса по состоянию на конец года, предшествовавшего отчетному, превышает 20 млн руб.;
- в иных случаях, установленных федеральными законами.

Обязательная аудиторская проверка также распространяется на отчетность государственных унитарных предприятий и муниципальных унитарных предприятий, основанных на праве хозяйственного ведения, если финансовые показатели их деятельности соответствуют вышеуказанным критериям. Для муниципальных унитарных предприятий законом субъекта Российской Федерации финансовые показатели могут быть снижены.

Обязательный аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций, ценные бумаги которых допущены к обращению на торгах фондовых бирж, иных организаторов торговли на рынке ценных бумаг, иных кредитных и страховых организаций, негосударственных пенсионных фондов, а также консолидированной отчетности *проводится только аудиторскими организациями.*

Привлечение для этих целей индивидуальных аудиторов законодательством не допускается. Если же речь идет об оказании иных услуг, то привлечение аудиторов — индивидуальных предпринимателей становится возможным.

Инициативный аудит бухгалтерской отчетности проводится по решению экономического субъекта (владельцев или его дирекции). По российскому законодательству инициативный аудит может проводиться в любое время и в тех объемах, которые будут установлены самостоятельным решением органа управления экономического субъекта, являющегося юридическим лицом, либо решением физического лица, занимающегося предпринимательской деятельностью.

Квалификационный аттестат аудитора выдается при условии, что претендент сдал квалификационный экзамен и имеет ко дню объявления результатов экзамена стаж работы, связанной с осуществлением аудиторской деятельности либо ведением бухгалтерского учета и составлением отчетности, не менее трех лет. Причем не менее двух лет из последних трех лет указанного стажа должны приходиться на работу в аудиторской организации.

В ряде случаев, определенных ст. 12 закона «Об аудиторской деятельности», квалификационный аттестат аудитора может быть аннулирован. В этом случае аудитор не вправе повторно обращаться с заявлением о допуске его к квалификационному экзамену в течение трех лет со дня принятия решения об аннулировании.

Лицензирование аудиторской деятельности отменено с 1 января 2010 г. Одновременно вводится обязательное членство аудиторов и аудиторских организаций в саморегулируемых организациях аудиторов¹. Поэтому аудиторская деятельность также регулируется Федеральным законом «О саморегулируемых организациях».

Саморегулирование — это самостоятельная и инициативная деятельность, которая осуществляется субъектами профессиональной деятельности и содержанием которой является разработка стандартов и правил в области аудита, а также контроль за соблюдением установленных требований.

Саморегулируемая организация аудиторов (далее — СОА) — это некоммерческая организация, созданная на условиях членства в целях обеспечения условий осуществления аудиторской деятельности. Некоммерческая организация приобретает искомый статус с даты ее включения в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов².

СОА исполняет следующие основные функции.

- Осуществляет ведение реестра аудиторов и аудиторских организаций³.

¹ Лицензии на осуществление аудиторской деятельности утрачивают силу, и аудиторские организации, а также индивидуальные аудиторы, не вступившие в саморегулируемые организации аудиторов, не вправе проводить аудит и оказывать сопутствующие аудиту услуги.

² Некоммерческая организация включается в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов при условии объединения в ее составе не менее 700 физических лиц или не менее 500 коммерческих организаций.

³ Ведение контрольного экземпляра реестра аудиторов и аудиторских организаций выполняется уполномоченным федеральным органом.

- Разрабатывает и утверждает *стандарты* и *правила* аудиторской деятельности¹, которые обязательны для всех ее членов. Стандарты должны соответствовать правилам деловой этики; устранять или уменьшать конфликт интересов членов организации, их работников; устанавливать требования, препятствующие недобросовестной конкуренции, совершению действий, причиняющих моральный вред или ущерб потребителям аудиторских услуг.
- Устанавливает условия членства субъектов аудиторской деятельности.
- Образует третейские суды для разрешения различных споров.
- Осуществляет анализ деятельности своих членов, рассматривает их жалобы.
- Организует профессиональное обучение, аттестацию работников.
- Контролирует деятельность своих членов в части соблюдения ими установленных стандартов и правил.

Органами управления СОА являются:

- общее собрание членов саморегулируемой организации;
- постоянно действующий коллегиальный орган управления;
- исполнительный орган.

По закону саморегулируемая организация должна *обеспечить доступ к информации*. Достигается это посредством опубликования в СМИ и размещения в информационно-телекоммуникационных сетях следующих сведений:

- о составе своих членов;
- об условиях, о способах и порядке обеспечения ответственности членов СОА перед потребителями произведенных ими товаров (работ, услуг) и иными лицами;
- о субъектах аудиторской деятельности, вступивших и прекративших свое членство в СОА, а также условиях членства в саморегулируемой организации;
- о содержании стандартов и правил СОА;
- о структуре саморегулируемой организации, компетенции органов ее управления;

¹ В настоящее время действуют стандарты аудита, определенные постановлением Правительства Российской Федерации от 23 сентября 2002 г. № 696 «Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности» (в ред. от 19 ноября 2008 г.).

- о решениях, принятых общим собранием и постоянно действующим коллегиальным органом управления;
- о случаях привлечения членов организации к ответственности за нарушение требований законодательства Российской Федерации в части аудиторской деятельности, стандартов и правил СОА;
- о любых исках и заявлениях, поданных СОА в суды;
- о составе и стоимости имущества компенсационного фонда организации;
- о выданных аттестатах по результатам обучения;
- о ходе и результатах экспертизы нормативного правового акта, в проведении которой СОА принимала участие;
- о результатах проведенных СОА проверок деятельности своих членов;
- о годовой бухгалтерской отчетности СОА и результатах ее аудита;
- иную предусмотренную федеральными законами и самой СОА информацию.

Наряду с раскрытием этой информации возможно обнародовать иные сведения, но это не должно повлечь за собой нарушение установленных членом СОА порядка и условий доступа к информации, составляющей коммерческую тайну, а также возникновение конфликта интересов саморегулируемой организации и интересов ее членов. При этом СОА вправе самостоятельно устанавливать способы раскрытия информации с учетом того, что дополнительная информация должна быть доступна наибольшему числу ее членов, а также акционерам, инвесторам и кредиторам членов саморегулируемой организации.

В соответствии с законодательством на СОА возлагается обязанность *защитить информацию от ее неправомерного использования*. Поэтому саморегулируемой организацией должны быть предусмотрены способы получения, использования, обработки, хранения и защиты информации, неправомерное использование которой работниками СОА может причинить моральный вред и имущественный ущерб ее членам или создать для этого соответствующие предпосылки.

Саморегулируемая организация несет ответственность перед своими членами (аудиторскими организациями и аудиторами) за действия работников СОА, связанные с неправомерным использованием информации, ставшей известной им в силу служебного положения.

В свою очередь, аудиторские организации и аудиторы обязаны раскрывать информацию о своей деятельности, подлежащую раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации и установленными СОО требованиями.

В соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 6 февраля 2002 г. № 80 «О вопросах государственного регулирования аудиторской деятельности в Российской Федерации» *уполномоченным федеральным органом* исполнительной власти, осуществляющим такое регулирование, является Министерство финансов Российской Федерации. На него возложены выработка государственной политики и нормативно-правового регулирования в области аудита, анализ состояния рынка аудиторских услуг, ведение государственного реестра саморегулируемых организаций аудиторов, осуществление контроля (надзора) за деятельностью саморегулируемых организаций аудиторов.

В целях учета мнения профессиональных участников рынка аудиторской деятельности при уполномоченном федеральном органе создан *Совет по аудиторской деятельности*. Этот совет периодически пересматривает федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности, рассматривает обращения и ходатайства аккредитованных профессиональных аудиторских объединений.

Аудиторская тайна. В соответствии со ст. 9 ФЗ «Об аудиторской деятельности» аудиторские организации и индивидуальные аудиторы обязаны хранить тайну об операциях лиц, которым оказывались услуги. Они должны обеспечивать сохранность сведений и документов, получаемых и (или) составляемых ими при осуществлении аудита, и не вправе передавать сведения и документы третьим лицам либо разглашать их без письменного согласия клиентов, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законодательством.

Находящиеся в распоряжении аудиторов документы, содержащие сведения об операциях лиц, с которыми заключен договор оказания соответствующих услуг, предоставляются исключительно по решению суда уполномоченным данным решением лицам или органам государственной власти Российской Федерации.

В случае разглашения сведений, составляющих аудиторскую тайну, лицу, которому оказывались аудиторские услуги, вправе потребовать от виновного — аудиторской организации, индивидуального аудитора, уполномоченного федерального органа — возмещения причиненных убытков.

Резюме

Во второй главе рассматриваются правовые аспекты финансового контроля со стороны органов представительной власти, независимых аудиторов и аудиторских фирм, а также специалистов экономических служб хозяйствующих субъектов. Раскрываются формы и методы проведения контроля.

Финансовый контроль — регламентированная законодательством деятельность специально созданных контрольных учреждений за соблюдением финансового законодательства и финансовой дисциплины экономических субъектов. **Цель финансового контроля** — эффективное использование финансовых ресурсов во всех сферах и звеньях экономики страны.

Под воздействие финансового контроля попадают общественные отношения, возникающие в области бюджетной деятельности государства, то есть в процессе образования, распределения и использования соответствующих фондов денежных средств.

В зависимости от субъектов, занимающихся контрольной деятельностью, финансовый контроль подразделяется на *государственный*, *внутрихозяйственный* и *аудиторский*. Последние два вида представляют собой негосударственную деятельность в финансовой сфере.

Общегосударственный контроль осуществляют Федеральное собрание Российской Федерации и Правительство Российской Федерации; *вневедомственный контроль* — специальные финансово-кредитные органы Министерства финансов Российской Федерации, Банка России, ФНС и ее территориальных подразделений и др. *Ведомственный контроль* за деятельностью входящих в их систему хозяйствующих субъектов осуществляют министерства, ведомства и другие органы государственного управления.

Внутрихозяйственный финансовый контроль (внутренний аудит) проводится на предприятиях, в учреждениях и организациях по решению их руководителей. Контроль выполняется финансовым отделом, бухгалтерией, отделом бюджетирования и т. д.

Аудиторский (независимый) финансовый контроль (внешний аудит) также не является государственным и выполняется специально аттестованными юридическими лицами и физическими лицами (аудиторами). Их деятельность является предпринимательской, основная цель которой — установление достоверности бухгалтерской отчетности экономических субъектов и соответствие совершаемых ими операций действующим нормативным актам.

Формы финансового контроля многообразны, они классифицируются по регламенту осуществления (обязательный, инициативный (внутренний)); времени проведения (предварительный, текущий и последующий); субъектам контроля (например, контроль со стороны финансово-кредитных органов); объектам контроля (бюджетный, налоговый, страховой, контроль за денежными средствами и др.).

Методами проведения контроля являются проверки, обследования, надзор, анализ финансового состояния, наблюдение (мониторинг) и ревизии. *Ревизия* — наиболее глубокий и всеобъемлющий метод, предусматривающий полное обследование финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта с целью проверки ее законности, правильности, целесообразности и эффективности.

Законодательством определены *виды услуг*, которые сопутствуют деятельности аудиторских служб и подразделений. К ним относятся: ведение бухгалтерского учета; налоговое консультирование; анализ финансово-хозяйственной деятельности; правовое и управленческое консультирование; внедрение информационных технологий; оценка стоимости имущества, предприятия; разработка бизнес-планов и бюджетов; маркетинг.

Органом власти, осуществляющим регулирование аудиторской деятельности, является **Министерство финансов Российской Федерации**. Основные функции этого органа: издание нормативных правовых актов в области аудита; подготовка правил (стандартов) аудиторской деятельности; организация системы аттестации, обучения и повышения квалификации auditors, лицензирование аудиторской деятельности; организация системы надзора и контроля за соблюдением лицензионных требований и стандартов; определение порядка представления отчетности в области аудита; ведение государственных реестров auditors и аудиторских фирм.

Обязательный аудит может проводить только аудиторская организация. В соответствии с законодательством обязательному аудиту подлежат:

- все организации с объемом годовой выручки свыше 50 млн руб. и ли с объемом активов на конец отчетного года свыше 20 млн руб.;
- открытые акционерные общества независимо от размера выручки;
- кредитные организации, страховые организации и общества взаимного страхования, товарные и фондовые биржи, инвестиционные фонды, государственные внебюджетные фонды, благотворительные фонды.

Обязательная аудиторская проверка распространяется также на отчетность государственных унитарных предприятий и муниципальных унитарных предприятий, основанных на праве хозяйственного ведения, если финансовые показатели их деятельности соответствуют вышеуказанным критериям.

Инициативный аудит бухгалтерской отчетности проводится по решению экономического субъекта (владельцев или его дирекции). Расходы на проведение такого аудита не уменьшают налогооблагаемую прибыль. Внутренний контроль — неотъемлемая часть управления финансами для достижения стратегических и тактических целей; он не вытекает из финансового законодательства.

Тесты

1. Финансовый контроль, осуществляемый Счетной палатой Российской Федерации, относится:
 - а) к государственному;
 - б) внутрихозяйственному;
 - в) аудиторскому.
2. Камеральные и выездные проверки проводит:
 - а) Министерство финансов Российской Федерации;
 - б) Банк России;
 - в) ФНС;
 - г) Счетная палата Российской Федерации.
3. Проверка соответствия объекта установленным нормативам на основании первичных и производных документов относится к контролю:
 - а) оперативному;
 - б) периодическому;
 - в) документальному;
 - г) фактическому.
4. Определение стоимости бизнеса опирается:
 - а) на наблюдение;
 - б) проверку;
 - в) обследование;
 - г) анализ.

5. По времени осуществления ревизии делятся:
 - а) на плановые и внеплановые;
 - б) документальные и фактические;
 - в) фронтальные и выборочные;
 - г) тематические и комплексные.
6. Аудиторские службы не могут оказывать следующие услуги:
 - а) автоматизацию бухгалтерского учета и внедрение информационных технологий;
 - б) разработку и анализ инвестиционных проектов;
 - в) лицензирование отдельных видов деятельности;
 - г) управленческое консультирование.
7. Уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим регулирование аудиторской деятельности, является:
 - а) Министерство экономического развития Российской Федерации;
 - б) Министерство финансов Российской Федерации;
 - в) Счетная палата Российской Федерации;
 - г) ФНС.
8. Саморегулируемая организация аудиторов является:
 - а) коммерческой структурой;
 - б) некоммерческой структурой.
9. Аудиторская проверка обязательна в отношении:
 - а) организаций с объемом годовой выручки от реализации продукции свыше 20 млн руб.;
 - б) открытых акционерных обществ;
 - в) обществ с ограниченной ответственностью.
10. В состав расходов, связанных с производством и реализацией, включаются расходы на оплату следующих аудиторских услуг:
 - а) по составлению бухгалтерской отчетности;
 - б) проверке достоверности бухгалтерской отчетности, осуществленные в соответствии с законодательством Российской Федерации;
 - в) представительству в судебных органах по налоговым и таможенным спорам;
 - г) оценке стоимости имущества.

Практикум

1. В 2006–2007 гг. Международный банк реконструкции и развития (далее — МБРР) предоставил займы на реализацию двух образовательных проектов Национальному фонду подготовки кадров (далее — НФПК). Общее руководство проектами осуществляло Министерство образования Российской Федерации.

В соответствии с планом работы Счетная палата Российской Федерации проверяла за указанный период использование:

- 1) заемных средств, полученных НФПК от МБРР;
- 2) средств софинансирования из федерального бюджета в части расходов, не подлежащих покрытию за счет займов МБРР (для уплаты налогов, пошлин и других платежей, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Заполните пустые ячейки таблицы и проанализируйте полноту использования средств софинансирования за 2007 г. (табл. 2.1).

Таблица 2.1
Средства софинансирования из федерального бюджета за 2007 г., млн руб.

| Проект | Остаток на 1 января 2007 г. по балансу | Получено средств в 2007 г. | Сумма платежей в 2007 г. | Остаток по выпискам банка на 1 января 2008 г. |
|---------------|--|----------------------------|--------------------------|---|
| Первый проект | 10,7 | 11,5 | 12,3 | |
| Второй проект | 85,1 | 88,2 | 65,7 | |
| ВСЕГО | | | | |

2. Процесс планирования аудита включает три стадии: изучение бизнеса, оценку рисков и существенности, оформление программы аудита. Определите, к каким этапам относятся приведенные ниже процедуры:

- 1) подготовка программы аудита;
- 2) организация работы аудитором;
- 3) получение базовой информации об организации;
- 4) оценка эффективности системы внутреннего контроля организации;
- 5) определение приемлемого уровня существенности;

- 6) оценка риска не найти существенные искажения в бухгалтерском учете организации;
 - 7) распределение обязанностей в ходе проверки;
 - 8) выявление комплексов вопросов, значимых для аудита.
3. Определите, может ли аудитор, заключивший договор аудита с какой-либо организацией, отказаться от его исполнения. Обоснуйте ответ.
4. Налоговый орган не сообщил налогоплательщику о дате рассмотрения материалов выездной проверки. Может ли в этом случае решение налогового органа по результатам проверки быть признано недействительным?
5. Популярным методом налогового контроля в настоящее время является вызов налогоплательщика на «зарплатную комиссию». Основная цель подобного мероприятия — легализация теневой заработной платы.
Укажите, имеют ли право налоговые органы принуждать налогоплательщика к явке на комиссию. Обоснуйте ответ.

Глава 3. Бюджетное право Российской Федерации

3.1. Бюджет и бюджетное право. Бюджетный процесс

В процессе перераспределения национального дохода часть денежных средств поступает в собственность и распоряжение государства. Таким путем создаются государственные доходы Российской Федерации и ее субъектов. Распоряжаются этими доходами уполномоченные государственные и муниципальные органы в соответствии с их **бюджетами**.

Бюджет *как правовая категория* является финансовым планом образования, распределения и использования централизованного денежного фонда соответствующей территории. Бюджет *как экономическая категория* — это система экономических (денежных) отношений при формировании, распределении и использовании бюджетных фондов разного уровня. В *материальном отношении* бюджет является централизованным фондом денежных средств.

В целом под бюджетом государства подразумевают бюджет России (федеральный бюджет) и бюджеты субъектов Российской Федерации, то есть бюджет необходим для образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и органов местного самоуправления.

Бюджетное право — одна из подотраслей финансового права, состоящая из финансово-правовых норм, регулирующих бюджетное устройство в Российской Федерации, структуру и порядок распределения доходов и расходов бюджетной системы и определяющих компетенцию государства и муниципальных образований, а также бюджетный процесс.

Бюджетное право содержит материальные и процессуальные нормы. *Материальные нормы* устанавливают структуру бюджетной системы России, перечень бюджетных доходов и расходов, их распределение между различными бюджетами и права участников бюджетных отношений. *Процессуальные нормы* регламентируют весь бюджетный про-

цесс, а именно порядок образования, рассмотрения, утверждения и исполнения бюджетов государства и местных бюджетов.

Нормы бюджетного права содержатся в различных правовых источниках (рис. 3.1).

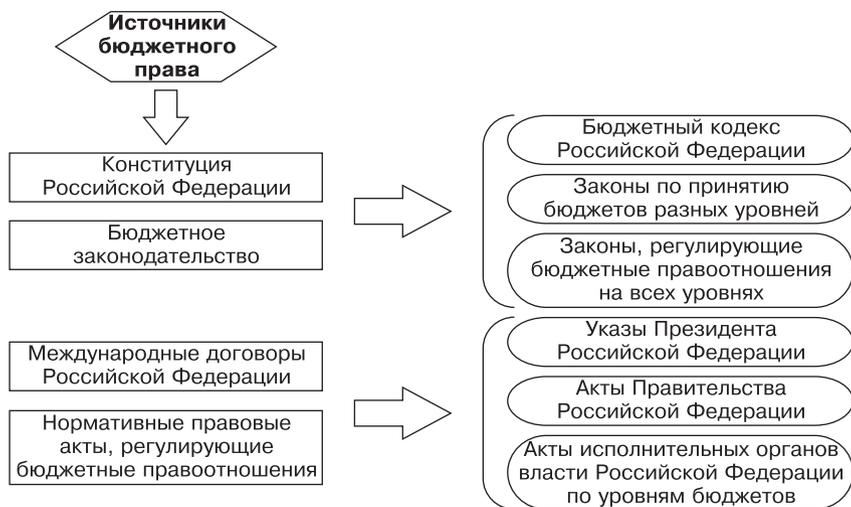


Рис. 3.1. Система источников бюджетного права

Основополагающим нормативным источником является **БК**. В нем установлены общие принципы бюджетного законодательства, организации и функционирования бюджетной системы, правовое положение субъектов бюджетных правоотношений, а также определены исходные положения бюджетного процесса и межбюджетных отношений, основания и виды ответственности за нарушение бюджетного законодательства.

В БК от 31 июля 1998 г. № 145-ФЗ (в ред. от 27 декабря 2009 г.) введены изменения, направленные на комплексное регулирование организации бюджетного процесса на всех уровнях бюджетной системы. Основные *нововведения*, вступившие в действие в 2008 г., следующие:

- формирование бюджетов на трехлетний период;
- четкая структура состава и полномочий участников бюджетного процесса;
- установление единых принципов организации бюджетного процесса;

- уточнение базовых понятий и бюджетной терминологии;
- планирование расходов на реализацию долгосрочных целевых программ;
- проведение реструктуризации бюджетной сети;
- усиление стимулирования соответствующих органов власти по эффективному распоряжению и управлению региональными и муниципальными финансами;
- детальная классификация средств отдельных бюджетов;
- утверждение основных принципов и позиций бюджетной классификации Российской Федерации.

Бюджетная система Российской Федерации — это основанная на экономических отношениях и государственном устройстве Российской Федерации, регулируемая законодательством Российской Федерации совокупность всех видов бюджетов и государственных внебюджетных фондов.

Бюджетная система строится на *принципах* единства; разграничения доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов, а также полноты их отражения; самостоятельности бюджетов; равенства бюджетных прав субъектов; сбалансированности, прозрачности и достоверности бюджета; эффективности использования бюджетных средств, их адресности и целевого характера; единства кассы и подведомственности расходов бюджетов¹.

Структура бюджетной системы следующая:

- федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов;
- бюджеты субъектов Российской Федерации и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов;
- местные бюджеты, в том числе бюджеты муниципальных районов, бюджеты городских округов, бюджеты внутригородских муниципальных образований городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга;
- бюджеты городских и сельских поселений (ст. 10 БК).

В рамках бюджетной системы применяют понятие *консолидированный бюджет* — свод бюджетов всех уровней бюджетной системы Рос-

¹ Принцип единства кассы обеспечивает полную прозрачность и подотчетность формирования и использования бюджетных средств. Принцип подведомственности усиливает ответственность за исполнение бюджетных обязательств, устраняет дублирование отдельных полномочий.

сийской Федерации на соответствующей территории. Данное понятие используется лишь для аналитических целей.

Бюджетный процесс — регламентированная законодательством деятельность органов власти и иных участников бюджетного процесса по составлению, рассмотрению, утверждению и исполнению бюджетов. В сферу бюджетного процесса включается также контроль за исполнением бюджетов.

Бюджетный процесс основан на трех основополагающих принципах.

1. *Разграничение компетенции между органами представительной и исполнительной власти:* по законодательству составление и исполнение бюджетов закреплено за исполнительными органами власти, а рассмотрение и утверждение — за представительными органами.
2. *Специализация бюджетных показателей,* обеспечивающая сопоставимость показателей бюджетов всех уровней. Достигается за счет формирования и исполнения бюджетов в пределах единой бюджетной классификации — группировки доходов по источникам и расходов по назначению.
3. *Ежегодность бюджета* заключается в том, что бюджеты уточняются каждый год заново. Этим обеспечивается возможность своевременно и полно учесть изменения в экономической, социальной и международной обстановке¹.

Участниками бюджетного процесса выступают: Президент Российской Федерации; высшее должностное лицо субъекта Российской Федерации, глава муниципального образования; законодательные (представительные) и исполнительные органы государственной власти; Банк России; органы государственного (муниципального) финансового контроля; органы управления государственными внебюджетными фондами; главные распорядители (распорядители) бюджетных средств; главные администраторы (администраторы) доходов бюджета, а также источники финансирования дефицита бюджета; получатели бюджетных средств (ст. 152 БК).

Бюджетный процесс состоит из двух укрупненных стадий.

Первая стадия — **составление, рассмотрение и утверждение бюджетов**. Проект бюджета составляется на основе прогноза социально-экономического развития в целях финансового обеспечения расходных обязательств.

¹ С 2008 г. федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов ежегодно составляются и утверждаются на три года.

Проект федерального бюджета и проекты бюджетов государственных внебюджетных фондов составляются и утверждаются **сроком на три года** — очередной финансовый год и плановый период. Проект бюджета субъекта Российской Федерации и проекты местных бюджетов составляются и утверждаются сроком на один год или сроком на три года в соответствии с законом субъекта Российской Федерации (муниципальным правовым актом представительного органа муниципального образования) (ст. 169 БК).

Составление проектов бюджетов — исключительная прерогатива Правительства Российской Федерации, высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации и местных администраций муниципальных образований. Непосредственное составление проектов возложено на Министерство финансов России, финансовые органы субъектов Российской Федерации и муниципальных образований (ст. 171 БК).

Формирование федерального бюджета базируется на Бюджетном послании Президента Российской Федерации, в котором определяется бюджетная политика страны на очередной финансовый год и плановый период. Подготовка проекта бюджета другого уровня основывается также на прогнозе социально-экономического развития соответствующей территории и основных направлениях бюджетной и налоговой политики.

Порядок и сроки составления проектов федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов устанавливаются соответственно Правительством Российской Федерации, высшими исполнительными органами государственной власти субъектов Российской Федерации и местными администрациями с соблюдением требований, устанавливаемых БК.

Основы рассмотрения и утверждения бюджетов регламентируются ст. 184.1–191 БК. Порядок рассмотрения и утверждения Федерального закона «О федеральном бюджете», а также внесения в него изменений устанавливаются гл. 22 и 23 БК.

Так, на очередной финансовый год и плановый период Правительство Российской Федерации вносит на рассмотрение и утверждение в Государственную Думу проект Федерального закона «О федеральном бюджете». Одновременно оно вносит проекты законов «Об утверждении отчетов об исполнении федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов в отчетном финансовом году» и «О бюджетах государственных внебюджетных фондов», а также «О страховых тарифах на обязательное социальное страхование от несчастных слу-

чаев на производстве и профессиональных заболеваний на очередной финансовый год и плановый период». Банк России представляет проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики. Указанные акты должны быть представлены не позднее 26 августа текущего года (ст. 192 БК).

Статьей 195 БК определено распределение функций в Думе по рассмотрению представленных документов. Проект рассматривается **в трех чтениях**. Статьями 196–207 БК детализированы процедуры рассмотрения проекта при каждом чтении проекта Федерального закона «О федеральном бюджете» на очередной финансовый год и плановый период.

В первом чтении обсуждаются его концепция, прогноз социально-экономического развития Российской Федерации и основные направления бюджетной и налоговой политики. Предметом рассмотрения проекта *во втором чтении* являются: приложения, например, устанавливающие распределение межбюджетных трансфертов между субъектами Российской Федерации; бюджетные ассигнования по разделам, подразделам, целевым статьям и видам расходов; программы государственных внутренних и внешних заимствований Российской Федерации на очередной финансовый год и плановый период и др. При рассмотрении *в третьем чтении* утверждаются ведомственная структура расходов федерального бюджета на очередной финансовый год и ведомственная структура расходов федерального бюджета на первый и второй годы планового периода.

Принятый Государственной Думой закон передается на рассмотрение Совета Федерации, порядок рассмотрения определен ст. 208 БК. Далее закон утверждается Президентом Российской Федерации. В случае отклонения Федерального закона «О федеральном бюджете» на очередной финансовый год и плановый период он передается для преодоления возникших разногласий в согласительную комиссию.

Порядок внесения изменений в Федеральный закон «О федеральном бюджете» установлен ст. 212 и 213 БК.

Вторая стадия — **исполнение бюджета и контроль за исполнением бюджетов**. Цель исполнения бюджета — обеспечить поступление доходов и финансирование расходов в пределах утвержденных бюджетных показателей.

Документ, на базе которого осуществляются организация и исполнение бюджета, называется *бюджетной росписью*. Различают два вида росписи:

- *сводная бюджетная роспись* — документ, который составляется и ведется финансовым органом в целях организации исполнения бюджета по его расходам и источникам финансирования дефицита бюджета;
- *бюджетная роспись* — документ, который составляется и ведется главным распорядителем бюджетных средств (главным администратором источников финансирования дефицита бюджета) в целях исполнения бюджета по расходам (источникам финансирования дефицита бюджета) (ст. 6 БК).

Согласно ст. 215.1 БК исполнение бюджетов различных уровней обеспечивается соответственно Правительством Российской Федерации, высшим исполнительным органом государственной власти субъекта Российской Федерации, местной администрацией муниципального образования. Организация исполнения бюджета возлагается на соответствующий финансовый орган и осуществляется на основе сводной бюджетной росписи и кассового плана. Бюджет исполняется на основе *единства кассы и подведомственности расходов*.

Кассовое обслуживание исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации возлагается на Федеральное казначейство.

Исполнение бюджетов по доходам предусматривает зачисление на единый счет бюджета доходов от распределения налогов, сборов и иных поступлений; возврат (зачет) излишне уплаченных или излишне взысканных сумм, перечисление Федеральным казначейством средств, необходимых для осуществления этого возврата (зачета); уточнение администратором доходов бюджетных платежей (ст. 218 БК).

Исполнение бюджета по расходам осуществляется в порядке, установленном соответствующим финансовым органом. Оно предусматривает принятие бюджетных обязательств, подтверждение денежных обязательств, санкционирование оплаты денежных обязательств, подтверждение исполнения денежных обязательств (ст. 219 БК).

Исполнение бюджета по расходам означает финансирование расходов, предусмотренных в бюджете, в соответствии с бюджетной росписью.

Бюджетные росписи *главных распорядителей* бюджетных средств составляются в соответствии с бюджетными ассигнованиями, утвержденными сводной бюджетной росписью. Бюджетные росписи *распорядителей* бюджетных средств составляются в соответствии с бюджетными ассигнованиями и доведенными им лимитами бюджетных обязательств.

Учет операций по исполнению бюджета производится на лицевых счетах, открываемых в Федеральном казначействе или финансовом органе субъекта Российской Федерации (муниципального образования).

В соответствии со ст. 242 БК операции по исполнению бюджета завершаются 31 декабря. Бюджетные ассигнования, лимиты бюджетных обязательств и предельные объемы финансирования текущего финансового года также прекращают свое действие в указанный срок. До последнего рабочего дня финансового года включительно орган, осуществляющий кассовое обслуживание исполнения бюджета, обязан оплатить санкционированные к оплате бюджетные обязательства в пределах остатка средств на едином счете бюджета. Не использованные получателями остатки бюджетных средств не позднее двух последних рабочих дней текущего финансового года подлежат перечислению получателями бюджетных средств на единый счет бюджета. Допускается наличие на конец текущего финансового года средств, размещенных в соответствии с БК на банковских депозитах.

Основы и процедуры *составления, внешней проверки и рассмотрения бюджетной отчетности* представлены в гл. 25.1 и 25.2 БК. По результатам рассмотрения годового отчета об исполнении федерального бюджета Государственная Дума принимает либо отклоняет Федеральный закон «Об исполнении федерального бюджета».

Законодательством установлен достаточно жесткий **контроль за исполнением бюджета** Российской Федерации.

Законодательные (представительные) органы осуществляют: *предварительный контроль* — в ходе обсуждения и утверждения проектов законов (решений) о бюджете и иных проектов законов по бюджетно-финансовым вопросам; *текущий контроль* — в ходе рассмотрения отдельных вопросов исполнения бюджетов на заседаниях комитетов, комиссий, рабочих групп в ходе парламентских слушаний и в связи с депутатскими запросами; *последующий контроль* — в ходе рассмотрения и утверждения отчетов об исполнении бюджетов (ст. 265 БК).

Финансовый контроль выполняют Федеральная служба финансово-бюджетного надзора, Федеральное казначейство, финансовые органы субъектов Российской Федерации и муниципальных образований и уполномоченные ими органы, главные распорядители, распорядители бюджетных средств (ст. 266 БК). Органы исполнительной власти и местной администрации вправе создавать подразделения внутреннего финансового аудита. На них возлагаются разработка и контроль за соблюдением внутренних стандартов и процедур составления и исполнения бюджета, составления бюджетной отчетности, ведения бюджетного учета (ст. 270.1 БК).

3.2. Взаимодействие норм бюджетного права и налогового права

Бюджетное право тесно связано с другим институтом финансового права — налоговым правом, поскольку налоги выступают основным источником доходов бюджетов различных уровней. При взаимодействии норм составных частей финансового права (налогового права и бюджетного права) приоритет отдается налоговому. Доходы бюджетов каждого уровня формируются в соответствии с налоговым законодательством, а распределение и использование бюджетных средств лежит уже за рамками налоговых отношений.

Налогообложение выполняет четыре важнейшие функции, каждая из которых реализует практическое назначение налогов.

1. *Фискальная* функция обеспечивает перераспределение части финансовых ресурсов общества в пользу государства, проявляется через формирование доходов посредством аккумулирования средств в бюджете и внебюджетных фондах.
2. *Социальная* функция реализуется через неравное налогообложение разных сумм доходов. С помощью данной функции перераспределяются доходы между различными категориями населения. Примерами реализации распределительной (социальной) функции являются налоговые скидки, акцизы.
3. *Регулирующая* функция предполагает влияние налогов на инвестиционный процесс, спад или рост производства, а также его структуру. Суть регулирующей функции в том, что налогами облагаются ресурсы, направляемые на потребление, и освобождаются от обложения ресурсы, направляемые на накопление производственных фондов. Различают три разновидности регулирующей функции: стимулирующую, дестимулирующую и воспроизводственную.
4. *Контрольная* функция позволяет государству отслеживать своевременность и полноту поступления в бюджет налоговых платежей, сопоставлять их величину с потребностями в финансовых ресурсах. Налоговые санкции — это проявление контрольной функции налогов.

Все функции налогообложения неразрывно связаны между собой. Рациональность действующего законодательства определяется степенью относительного равновесия между налоговыми функциями. На практике фискальная функция налога всегда реальна, а регулирующая может существовать номинально или быть деформированной.

Налоги — важнейшая форма аккумуляции денежных средств бюджетом. Налоговые отношения возникают в силу объективно существующей потребности создания на общегосударственном уровне системы доходов. Без налогов нет бюджета.

По данным из отчета Федерального казначейства об исполнении консолидированного бюджета Российской Федерации и бюджетов государственных внебюджетных фондов на 1 января 2009 г. налоговые доходы составили 70,3 % от общей суммы доходов бюджета, неналоговые доходы — 29,7 %. Наибольшую значимость среди налоговых поступлений на эту дату имели: налог на прибыль организаций (15,7 %), налог на добавленную стоимость (13,3 %), единый социальный налог и взносы на социальные нужды (13,2 %), налог на добычу полезных ископаемых (10,9 %), налог на доходы физических лиц (10,4 %)¹.

Состояние бюджета также влияет на систему налогообложения. Связь налогов и бюджета имеет двусторонний и неразрывный характер.

Налоги как основной элемент доходов бюджета обеспечивают финансирование всей структуры его расходных статей. В бюджетном процессе приоритет сохраняется за расходами, величина которых предопределяет доходную часть. Именно поэтому одним из недостатков бюджетного балансирования является обособленное формирование доходной и расходной частей бюджета без необходимого экономического обоснования (постатейного соотношения) между отдельными расходами и возможностями обеспечения под них соответствующего объема доходов.

В настоящее время актуальна проблема бюджетно-налогового федерализма. Суть ее заключается в понимании налогов как системного элемента экономики, определяющего финансовое благополучие государства в целом, территориальных образований, организаций и граждан. Налоги, являясь главным источником бюджетных доходов, не только задают параметры постатейного финансирования расходов, но и служат основой для территориального перераспределения финансовых ресурсов. С этих позиций бюджетно-налоговая политика должна быть направлена на сбалансирование интересов центра и территорий, а также определение четких пропорций распределения налоговых платежей по звеньям бюджетной системы.

¹ С начала 2005 г. в состав неналоговых платежей переведены таможенная пошлина и таможенные сборы, лесной налог и платежи за пользование лесным фондом, поэтому соотношение между налоговыми и неналоговыми доходами изменилось в пользу увеличения размера последних.

3.3. Ответственность за нарушение бюджетного законодательства

Неисполнение либо ненадлежащее исполнение установленного БК порядка составления и рассмотрения проектов бюджетов, их утверждения, исполнения и контроля за исполнением бюджетов различных уровней является **нарушением бюджетного законодательства**, которое влечет применение тех или иных мер принуждения.

К нарушителю бюджетного законодательства возможно применение следующих мер:

- предупреждение о ненадлежащем исполнении бюджетного процесса;
- блокировка расходов;
- изъятие бюджетных средств;
- приостановление операций по счетам в кредитных организациях;
- наложение штрафа;
- начисление пени;
- иные меры, предусмотренные БК и федеральными законами (ст. 282 БК).

Статьей 284 БК определены *полномочия федеральных органов исполнительной власти* в области применения мер принуждения за нарушения бюджетного законодательства Российской Федерации.

Руководители органов исполнительной власти имеют право списывать (взыскивать) в бесспорном порядке суммы бюджетных средств, выданных ими на возвратной основе, срок возврата которых истек; суммы процентов за пользование средствами федерального бюджета, предоставленными на возвратной основе, срок уплаты которых наступил; пени за несвоевременный возврат средств федерального бюджета, предоставленных на возвратной основе¹; суммы предоставленных ими субсидий, субвенций, бюджетных инвестиций, использованных не по целевому назначению их получателями.

Руководители Федеральной службы финансово-бюджетного надзора имеют право вынести решение о списании (взыскании) в бесспорном порядке сумм предоставленных из федерального бюджета субсидий, субвенций, бюджетных инвестиций, использованных не по целевому назначению; о ненадлежащем исполнении бюджетного процесса (в том

¹ В размере 1/300 действующей ставки рефинансирования Банка России за каждый день просрочки.

числе о возмещении средств); о привлечении к административной ответственности.

Руководители Федерального казначейства и его территориальных органов имеют право (в определенных законодательством случаях) приостанавливать операции по лицевым счетам, открытым главным распорядителям, распорядителям и получателям средств федерального бюджета, и счетам, открытым получателям средств федерального бюджета в кредитных организациях.

Полномочия *органов, исполняющих бюджеты субъектов Российской Федерации и местные бюджеты*, в области применения мер принуждения регулируются ст. 284.1 БК. Руководители этих органов имеют право списывать в бесспорном порядке суммы бюджетных средств, используемых не по целевому назначению, и суммы процентов за пользование бюджетными средствами. Они также могут выносить предупреждение о ненадлежащем исполнении бюджетного процесса и составлять протоколы, являющиеся основанием для наложения штрафов.

В БК дается перечень различных нарушений, совершение которых служит основанием для применения указанных выше мер. Так, в ст. 283 перечислены основания применения мер принуждения за нарушение бюджетного законодательства, а в ст. 289–306 раскрываются отдельные виды правонарушений.

К нарушениям бюджетного законодательства относятся:

- неисполнение закона (решения) о бюджете;
- нецелевое использование бюджетных средств;
- невозврат либо несвоевременный возврат бюджетных средств, полученных на возвратной основе;
- неперечисление либо неполное перечисление бюджетных средств их получателям;
- непредставление либо несвоевременное представление отчетов и других сведений, связанных с исполнением бюджета;
- несвоевременное доведение уведомлений о бюджетных ассигнованиях и лимитах бюджетных обязательств до получателей бюджетных средств;
- несоответствие бюджетной росписи закону о бюджете;
- несоответствие уведомлений о бюджетных ассигнованиях и лимитах бюджетных обязательств бюджетной росписи;
- финансирование расходов, не включенных в бюджетную роспись, а также сверх утвержденных лимитов;

- несоблюдение нормативов финансовых затрат на оказание государственных или муниципальных услуг;
- предоставление бюджетных кредитов, бюджетных ссуд, бюджетных инвестиций с нарушением установленного порядка;
- предоставление государственных или муниципальных гарантий с нарушением установленного порядка;
- осуществление государственных или муниципальных закупок с нарушением установленного порядка;
- нарушение запрета на размещение бюджетных средств на банковских депозитах либо передаче их в доверительное управление;
- несоблюдение обязательности зачисления доходов бюджетов;
- несвоевременное исполнение платежных документов на перечисление средств, подлежащих зачислению на счета бюджетов;
- несвоевременное исполнение платежных документов на перечисление бюджетных средств на лицевые счета получателям бюджетных средств;
- несвоевременное осуществление платежей по подтвержденным бюджетным обязательствам.

За совершение указанных видов нарушений предусмотрено наложение штрафов и иные меры принуждения.

Например, законодатель рассматривает такое правонарушение, как *нецелевое использование бюджетных средств* (ст. 289 БК). Данное нарушение влечет наложение штрафов на руководителей получателей бюджетных средств в соответствии с административным законодательством, изъятие в бесспорном порядке бюджетных средств, используемых не по целевому назначению, а также при наличии состава преступления уголовное наказание.

Правонарушением является *предоставление бюджетных кредитов, бюджетных ссуд с нарушением установленного порядка* (ст. 298 БК). За подобные деяния предусмотрено применение различных санкций: наложение штрафа на руководителей государственных органов, органов местного самоуправления в соответствии с законодательством об административных правонарушениях, изъятие в бесспорном порядке сумм предоставленных бюджетных средств, вынесение предупреждения о ненадлежащем исполнении бюджетного процесса, а при наличии состава преступления — уголовное наказание, предусмотренное Уголовным кодексом Российской Федерации (далее — УК).

Резюме

Целью третьей главы является рассмотрение общих принципов бюджетного законодательства, организации и функционирования бюджетной системы Российской Федерации, исходных положений бюджетного процесса и межбюджетных отношений, а также оснований и видов ответственности за нарушение бюджетного законодательства.

Бюджет можно рассматривать **в трех аспектах**: как правовую категорию, экономическую категорию и в материальном отношении. Сущность бюджета проявляется в общественных отношениях, которые связаны с формированием и использованием денежных фондов соответствующего уровня.

Бюджетное право — подраздел финансового права, содержащий финансово-правовые нормы, регулирующие бюджетное устройство, структуру и порядок распределения доходов и расходов бюджетной системы и определяющих компетенцию государства и муниципальных образований, а также бюджетный процесс. По содержанию нормы бюджетного права подразделяются на *материальные* и *процессуальные*.

Среди источников бюджетного права в первую очередь следует выделить *Конституцию Российской Федерации*, которая устанавливает принципы и основы бюджетной деятельности. Важные нормы закреплены в *БК*, который дает основные понятия бюджетного устройства и бюджетного процесса. В области практической реализации бюджетной деятельности действуют правовые акты *Министерства финансов Российской Федерации*.

С начала 2008 г. в *БК* внесены значительные изменения. В частности, к важнейшим нововведениям относятся следующие: формирование бюджетов на трехлетний период, проведение реструктуризации бюджетной сети, детальная классификация средств отдельных бюджетов, а также утверждение основных принципов и позиций бюджетной классификации.

Бюджетная система Российской Федерации — это совокупность всех видов бюджетов и государственных внебюджетных фондов, регулируемая нормами права и основанная на экономических отношениях и государственном устройстве Российской Федерации. Структура системы охватывает *три уровня*: федеральный бюджет, региональные бюджеты и местные бюджеты. Принципы бюджетной системы подробно раскрываются в статьях Бюджетного кодекса.

Консолидированный бюджет — это статистический свод бюджетных показателей. Он включает сводные данные по доходам и расходам,

источникам поступления средств и направлениям их использования по территории России и отдельных субъектов Российской Федерации. Поскольку консолидация существует для целей анализа, такой бюджет не рассматривается и не утверждается законодательным органом власти. Консолидированный бюджет включает: федеральный бюджет Российской Федерации, консолидированный бюджет субъектов Российской Федерации и региональный бюджет.

Бюджетный процесс — регламентированная законом деятельность органов власти и иных участников бюджетного процесса по составлению, рассмотрению, утверждению и исполнению бюджетов. Он основан на принципах разграничения компетенции между органами представительной и исполнительной власти, специализации бюджетных показателей и ежегодности бюджета.

Участниками бюджетного процесса являются:

- Президент Российской Федерации;
- высшее должностное лицо субъекта Российской Федерации, глава муниципального образования;
- законодательные (представительные) и исполнительные органы государственной власти;
- Банк России;
- органы государственного и муниципального финансового контроля;
- органы управления государственными внебюджетными фондами;
- главные распорядители и распорядители бюджетных средств;
- главные администраторы и администраторы доходов бюджета, а также источников финансирования дефицита бюджета;
- получатели бюджетных средств.

Бюджетный процесс состоит из *двух стадий*: составление, рассмотрение и утверждение бюджетов; исполнение бюджета и контроль исполнения бюджетов. Соответствующими статьями БК подробно детализированы все процедуры бюджетного процесса.

Законом установлен *жесткий контроль исполнения бюджета Российской Федерации*. Его осуществляют законодательные (представительные) органы, Федеральная служба финансово-бюджетного надзора, Федеральное казначейство, финансовые органы субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, главные распорядители и распорядители бюджетных средств. Органы исполнительной власти и местной администрации вправе создавать подразделения внутренне-го финансового аудита.

Бюджетное право тесно связано с налоговым правом, поскольку налоги выступают основным источником доходов различных бюджетов. При взаимодействии норм этих двух институтов финансового права приоритет отдается налоговому праву. Доходы бюджетов каждого уровня формируются в соответствии с налоговым законодательством.

Налоги — важнейшая форма аккумуляции денежных средств бюджетом. В структуре доходов консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации наибольший удельный вес занимают налоговые. В федеральном бюджете 2007 г. предусмотрено 67,1 % налоговых поступлений и 32,9 % неналоговых поступлений.

Неисполнение либо ненадлежащее исполнение установленного БК порядка составления и рассмотрения проектов бюджетов, их утверждения, исполнения и контроля за исполнением бюджетов является нарушением бюджетного законодательства.

К субъектам бюджетного права за нарушение бюджетного законодательства применяются следующие **меры ответственности**:

- предупреждение о ненадлежащем исполнении бюджетного процесса;
- блокировка расходов;
- изъятие бюджетных средств;
- приостановление операций по счетам в кредитных организациях;
- наложение штрафа;
- начисление пени;
- иные меры, предусмотренные БК и федеральными законами.

К ответственности привлекаются руководители получателей бюджетных средств за их нецелевое использование. Подобное нарушение влечет наложение штрафа в соответствии с административным законодательством, изъятие в бесспорном порядке бюджетных средств, используемых не по целевому назначению, а также при наличии состава преступления — уголовное наказание.

Тесты

1. Бюджетное право рассматривается:
 - а) как самостоятельная отрасль права;
 - б) часть финансового права;
 - в) часть налогового права.

2. К процессуальным нормам бюджетного права относится порядок:
 - а) утверждения бюджетов государства и местных бюджетов;
 - б) установления структуры бюджетной системы;
 - в) распределения доходов и расходов между различными бюджетами.
3. Свод бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации на соответствующей территории называется:
 - а) территориальным планированием;
 - б) консолидированным бюджетом;
 - в) стратегическим бюджетированием.
4. Рассмотрение и утверждение бюджетов закреплено:
 - а) за исполнительными органами власти;
 - б) представительными органами власти.
5. Проект федерального бюджета составляется и утверждается сроком:
 - а) на один год;
 - б) три года;
 - в) пять лет.
6. Проект федерального закона о бюджете рассматривается в Государственной Думе:
 - а) единовременно;
 - б) в двух чтениях;
 - в) в трех чтениях;
 - г) в четырех чтениях.
7. Какая из перечисленных ниже функций налогов присуща всем государствам независимо от времени существования и устройства:
 - а) фискальная;
 - б) социальная;
 - в) регулирующая.
8. Основу доходной части федерального бюджета Российской Федерации составляют:
 - а) доходы от имущества, находящегося в федеральной собственности;
 - б) доходы целевых бюджетных фондов;
 - в) налоговые поступления;
 - г) поступления от внешнеэкономической деятельности.

9. Руководители Федерального казначейства имеют право:
- списывать в беспорядном порядке суммы бюджетных средств, выданных на возвратной основе, срок возврата которых истек;
 - выносить решение о привлечении к административной ответственности;
 - приостанавливать операции по лицевым счетам, открытым главным распорядителям.
10. К нарушениям бюджетного законодательства не относится:
- нецелевое использование бюджетных средств;
 - несоблюдение обязательности зачисления доходов бюджетов;
 - уклонение организации от уплаты налогов в бюджетную систему.

Практикум

1. В консолидированный бюджет Российской Федерации в 2008 г. поступило 16 003,4 млрд руб. доходов (в 2007 г. — 13 368,2 млрд руб.) (табл. 3.1).

Таблица 3.1
Поступления в бюджет Российской Федерации

| Название платежа | Сумма, млрд руб. | Удельный вес в общих поступлениях, % |
|--|------------------|--------------------------------------|
| Налоговые доходы всего, в том числе: | 11 250,2 | ? |
| 1) налог на прибыль организаций | 2513,2 | ? |
| 2) НДС | 2132,5 | ? |
| 3) налоги и взносы на социальные нужды | 2113,1 | ? |
| 4) акцизы | 350,0 | ? |
| 5) налог на добычу полезных ископаемых | 1742,6 | ? |
| 6) налог на доходы физических лиц | 1666,3 | ? |
| 7) прочие налоговые платежи | 732,5 | ? |
| Неналоговые доходы, всего | 4753,2 | ? |
| Итого поступлений в консолидированный бюджет | 16 003,4 | 100 |

Рассчитайте:

- на сколько процентов возросли доходы консолидированного бюджета в 2008 г. по сравнению с 2007 г.;
- удельный вес каждого платежа в общей сумме поступлений.

Сделайте выводы.

2. Условно валовой внутренний продукт страны за год составил 150 трлн руб. Налогов в бюджет за этот же период поступило 44 400 млрд руб., а во внебюджетные фонды — 18 050 млрд руб. Определите, какая часть произведенного обществом продукта перераспределяется посредством бюджетных механизмов. Как называется этот экономический показатель?
3. Разделите приведенные ниже платежи на налоговые и неналоговые:
 - 1) государственная пошлина по делам, рассматриваемым в арбитражных судах;
 - 2) вывозные таможенные пошлины;
 - 3) проценты по государственным кредитам;
 - 4) плата за негативное воздействие на окружающую среду;
 - 5) НДС на товары (работы, услуги), реализуемые на территории Российской Федерации;
 - 6) налог на доходы физических лиц;
 - 7) дивиденды по акциям и доходы от прочих форм участия в капитале, находящихся в собственности Российской Федерации;
 - 8) плата за предоставление информации, содержащейся в Едином государственном реестре налогоплательщиков;
 - 9) акцизы по подакцизным товарам (продукции), ввозимым на территорию Российской Федерации;
 - 10) регулярные платежи за добычу полезных ископаемых (роялти) при выполнении соглашений о разделе продукции;
 - 11) пошлины за патентование изобретений, полезных моделей, промышленных образцов;
 - 12) средства от распоряжения и реализации конфискованного и иного имущества, обращенного в доход Российской Федерации.
4. Налоговые доходы распределяются между бюджетами разных уровней с учетом законодательно установленных нормативов. Опираясь на положения БК, заполните табл. 3.2.

Таблица 3.2
Зачисление налога в бюджет

| Название налога | Сумма, руб. | Федеральный | | Субъекта Российской Федерации | | Местные | |
|-----------------|-------------|-------------|-------------|-------------------------------|-------------|-------------|-------------|
| | | норматив, % | сумма, руб. | норматив, % | сумма, руб. | норматив, % | сумма, руб. |
| НДС | 11 200 | | | | | | |

| Название налога | Сумма, руб. | Федеральный | | Субъекта Российской Федерации | | Местные | |
|-------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------------------------|-------------|-------------|-------------|
| | | норматив, % | сумма, руб. | норматив, % | сумма, руб. | норматив, % | сумма, руб. |
| Акциз на спиртосодержащую продукцию | 5100 | | | | | | |
| Акциз на табачную продукцию | 9700 | | | | | | |
| Акциз на пиво | 7500 | | | | | | |
| Водный налог | 2400 | | | | | | |
| Транспортный налог | 1800 | | | | | | |
| НДФЛ | 2200 | | | | | | |
| Земельный налог | 4700 | | | | | | |

5. Прогнозируемый объем валового внутреннего продукта в рамках утверждаемого федерального бюджета на год составляет 35 000,0 млрд руб.

Рассчитайте размер нефтегазового трансферта и Резервного фонда, опираясь на нормы БК. Поясните их назначение.

Глава 4. Правовое регулирование финансовой деятельности юридических лиц

4.1. Понятие финансов юридических лиц и их правовой режим

Главным внутренним источником всех централизованных и децентрализованных фондов государства являются **финансы** хозяйствующих субъектов. Именно в процессе их деятельности создается национальное богатство, которое в последующем распределяется и перераспределяется посредством воздействия властных финансовых рычагов. Бухгалтерия является низовым звеном, непосредственно занимающимся финансами, поэтому реальная финансовая деятельность государства отражается в бухгалтерском учете хозяйствующих субъектов.

Финансы являются основным объектом правового регулирования, поскольку они обуславливают определенный круг отношений с другими институтами финансового права: бюджетным правом, налоговым правом и др. Именно поэтому информационно-правовая база финансов юридических лиц чрезвычайно широка. Она охватывает Конституцию Российской Федерации, кодексы Российской Федерации, федеральные законы и многие другие нормативные правовые акты.

Материальным выражением финансов являются денежные фонды, которые в совокупности составляют **финансовые ресурсы** предприятия. Финансовые ресурсы образуют *собственные средства* (денежные доходы и накопления), а также *привлеченные и заемные средства* (денежные поступления извне).

Собственные, привлеченные и заемные средства предприятия являются его имуществом¹, денежная оценка которого регулируется действующим законодательством. Правовая регламентация денежной оценки

¹ Финансовые ресурсы (имущество) предприятия принадлежат ему на праве собственности либо передаются на праве полного хозяйственного владения, оперативного управления или по договору аренды, лизинга и т. д.

имущества необходима для нормального функционирования финансовой системы государства в целом. Методика оценки имущества закреплена в законодательстве по бухгалтерскому учету и конкретизирована в учетной политике организации.

Состав средств предприятия и источников их формирования отражается в финансово-правовом акте — **бухгалтерском балансе** (рис. 4.1). Финансы хозяйствующего субъекта, отображенные в его бухгалтерском балансе, выполняют двоякую роль.

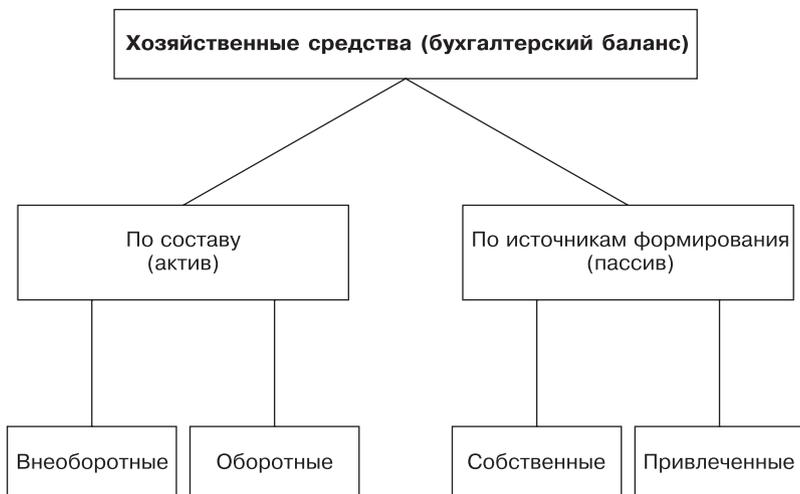


Рис. 4.1. Бухгалтерский баланс

Во-первых, часть из этих финансов подлежит перераспределению в централизованные фонды государства. Фактически полученная прибыль является тем денежным ресурсом, откуда государство стабильно получает необходимые денежные средства. Именно поэтому финансы хозяйствующих субъектов всех форм собственности составляют фундамент финансовой системы государства.

Во-вторых, финансы предприятия образуются для выполнения собственных производственных и социальных задач. При этом главная особенность финансов предприятия — это их сложный распределительный характер, поскольку большая часть правоотношений возникает при распределении трех составляющих (элементов) финансового результата: выручки от реализации, валового дохода (прибыли) и чистой прибыли.

В связи с этим государство воздействует на финансовые отношения хозяйствующих субъектов, определяя единый порядок формирования ресурсов предприятия и организацию его фондов. Такое воздействие осуществляется посредством нормативного регулирования бухгалтерского и налогового учета.

Актив бухгалтерского баланса включает внеоборотные активы (основные средства, нематериальные активы, а также долгосрочные финансовые вложения) и оборотные средства (запасы, дебиторская задолженность, краткосрочные финансовые вложения и денежные средства). Состав актива баланса представлен ниже (рис. 4.2).



Рис. 4.2. Актив баланса

В пассиве баланса показана величина собственного капитала (уставный капитал, добавочный и резервный капитал, нераспределенная прибыль) и заемных источников средств (долгосрочные займы, кредиты банков и кредиторская задолженность). Состав пассива баланса представлен далее (рис. 4.3).



Рис. 4.3. Пассив баланса

4.2. Нормативное регулирование бухгалтерского учета и отчетности

В настоящее время фактически сложилась четырехуровневая система нормативного регулирования бухгалтерского учета.

1. I уровень — Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в ред. от 23 ноября 2009 г.), другие федеральные законы, указы Президента Российской Федерации и постановления Правительства Российской Федерации по вопросам учета.
2. II уровень — положения по бухгалтерскому учету (далее — ПБУ).
3. III уровень — методические указания, инструкции, рекомендации и другие подобные им документы.
4. IV уровень — внутренние документы конкретной организации.

Основополагающим источником права, непосредственно регулирующим бухгалтерскую практику, является Федеральный закон «О бухгалтерском учете». Отдельные нормы, относящиеся к правилам ведения учета, содержат Федеральные законы от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и от 29 октября 1998 г. № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)».

Нормативные документы Министерства финансов Российской Федерации, Банка России и Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг многочисленны и составляют массив конкретных норм, регулирующих учетную работу. Основными нормативными документами, содержащими правила ведения бухгалтерского учета на предприятиях и в организациях, являются:

- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29 июля 1998 г. № 34н (в ред. от 26 марта 2007 г.);
- План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, утвержденные приказом Министерства финансов Российской Федерации от 31 октября 2000 г. № 94н (в ред. от 18 сентября 2006 г.);
- Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), утвержденное приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (в ред. от 18 сентября 2006 г.);
- Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), утвержденное приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 октября 2008 г. № 106н (в ред. от 11 марта 2009 г.);
- Положение по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007), утвержденное приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 декабря 2007 г. № 153н;
- Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01), утвержденное приказом Министерства финансов Российской Федерации от 30 марта 2001 г. № 26н (в ред. от 27 ноября 2006 г.) и др.

В соответствии с законодательством юридические лица обязаны иметь самостоятельный баланс. В нем отображаются данные о финансовых ресурсах хозяйствующего субъекта на определенную отчетную дату.

Имущество хозяйствующего субъекта и источники его формирования на начало и конец отчетного периода показаны в финансово-правовом акте — **бухгалтерском балансе**.

По экономическому содержанию бухгалтерский баланс представляет собой метод группировки имущества по его составу и размещению (актив), а также по источникам его формирования (пассив). Статьи актива и пассива баланса и их денежная оценка отражаются в форме № 1 бухгалтерской отчетности предприятия. Правовой режим формирования баланса и других финансовых отчетов кроме Федерального закона «О бухгалтерском учете» определен приказом Министерства финансов Российской Федерации от 22 июля 2003 г. № 67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (в ред. от 18 сентября 2006 г.).

Бухгалтерская отчетность как единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности составляется по правилам бухгалтерского учета.

Выручка от реализации продукции (работ, услуг) — основной источник поступлений средств для предприятия. Выручка может определяться двумя методами: по мере оплаты и поступления денежных средств — *кассовый метод*; или по мере отгрузки товаров и предъявления расчетных документов покупателю — *метод начислений*. Согласно действующему законодательству учет выручки от реализации для составления бухгалтерской отчетности ведется только по методу начисления, а для целей налогообложения — по методу начисления либо по кассовому методу в зависимости от выбранной предприятием учетной политики.

Предприятие осуществляет разнообразные затраты на производство и реализацию продукции, на научно-исследовательские работы, подготовку и обучение кадров, социально-культурные мероприятия. Среди них затраты на производство и реализацию продукции занимают наибольший удельный вес. Выраженные в денежной форме, они составляют *себестоимость продукции*.

При определении себестоимости проданных продукции, работ, услуг следует руководствоваться требованиями Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99), утвержденного приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 мая 1999 г. № 33н (в ред. от 27 ноября 2006 г.), отраслевыми инструкциями по вопросам планирования, учета и калькулирования себестоимости продукции (работ, услуг).

Для целей налогообложения правовое регулирование затрат базируется на положениях гл. 25 «Налог на прибыль организаций» НК. При этом все произведенные расходы должны быть обоснованы и документально

подтверждены. Некоторые виды затрат лимитируются, то есть принимаются в налоговом учете только в пределах установленных норм. Затраты сверх норм и нормативов относятся на финансовые результаты, прибыль предприятий.

Валовая прибыль определяется как разница между выручкой от реализации продукции (без НДС и акцизов) и затратами на производство и реализацию, включаемыми в себестоимость продукции. Данный вид прибыли является учетным показателем и используется при составлении бухгалтерской отчетности.

Прибыль (убыток) до налогообложения определяется в бухгалтерском учете исходя из валовой прибыли с учетом влияния на результат коммерческих и управленческих расходов, операционных доходов и расходов, а также прочих внереализационных доходов и расходов. После уменьшения этого результата на суммы начисленных платежей по налогу на прибыль и иным аналогичным обязательствам формируется *прибыль (убыток) от обычной деятельности*.

Конечный финансовый результат деятельности организации принято называть **чистой (нераспределенной) прибылью**. Этот финансовый результат по состоянию на отчетную дату формируется исходя из прибыли от обычной деятельности с учетом влияния на результат последствий чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации и т. п.) в случае их возникновения. Если по итогам отчетного года достигнут положительный финансовый результат, речь идет о чистой (нераспределенной) прибыли, если отрицательный — о непокрытом убытке.

Порядок распределения и использования чистой прибыли на предприятии закрепляется в его уставе, а также в положениях учетной политики. Часть этой прибыли увеличивает имущество предприятия и участвует в процессе капитализации, вторая часть показывает долю прибыли, используемой на потребление.

Государство не регламентирует распределение чистой прибыли жестко, а через порядок предоставления налоговых льгот может стимулировать направление прибыли на капитальные вложения, благотворительные цели, содержание объектов и учреждений социальной сферы. Законодательство лишь ограничивает размер резервов, устанавливает порядок формирования резерва по сомнительным долгам.

Как отмечалось ранее, правила налогового законодательства устанавливают правовой режим прибыли, полученной налогоплательщиком. Этот режим определен НК (ч. II гл. 25 «Налог на прибыль организаций»).

Таким образом, показатели бухгалтерской прибыли до налогообложения и прибыли, полученной налогоплательщиком, не тождественны: первый используется в бухгалтерской отчетности и финансовом анализе, второй — для целей налогообложения в фискальных интересах государства. Отсюда возникает проблема оптимального варианта учета интересов субъектов бухгалтерских и налоговых правоотношений.

4.3. Взаимодействие бухгалтерского учета и налогообложения

В настоящее время, учитывая наличие расхождений в бухгалтерском учете по сравнению с тем, что принимается для целей налогообложения, в законодательство введен обособленный учет по налогу на прибыль организаций.

Этот подход предполагает расчет налоговой базы по правилам, отличным от правил и процедур бухгалтерского учета. Правовой режим налогооблагаемой прибыли определен НК. Принципиально новым является официальное признание **налогового учета**, который охватывает первичные документы, аналитические регистры и расчет налоговой базы¹.

Показатели, связанные с исчислением облагаемой базы по налогу на прибыль организаций, формируются по особым правилам без участия ряда показателей системного бухгалтерского учета. Другими словами, налоговый учет по сравнению с бухгалтерским является внесистемным. Он организуется налогоплательщиком самостоятельно исходя из принципа последовательности норм и правил налогового учета, изложенных в ст. 313–333 НК. Кратко охарактеризуем общие положения налогового учета.

Налоговый учет — система обобщения информации для определения налоговой базы на основе данных первичных документов. Его назначение — обеспечить информацией внутренних и внешних пользователей для контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль. Налогоплательщики исчисляют налоговую базу на основе данных налогового

¹ Учет представлен тремя видами: налоговым, бухгалтерским и управленческим. Каждый факт хозяйственной жизни, возникающий в учете, концептуально реконструируется в трех вариантах: в интересах государства (налоговый учет, регулируемый НК); в помощь актуальным и потенциальным собственникам, преимущественно акционерам (бухгалтерский учет, основа которого — ПБУ, изданные Министерством финансов Российской Федерации); в целях управления хозяйственными процессами (управленческий учет, правила которого устанавливают лишь собственники и менеджеры предприятия).

учета, если предусмотрен порядок группировки и учета объектов и хозяйственных операций для целей налогообложения, отличный от порядка группировки и отражения в бухгалтерском учете, установленно-го правилами бухгалтерского учета.

Порядок ведения налогового учета устанавливается в *учетной политике для целей налогообложения*. Этот порядок должен быть утвержден соответствующим приказом или распоряжением руководителя организации. Решения об осуществлении новых видов деятельности, а также о любых изменениях порядка учета отдельных хозяйственных операций и объектов в целях налогообложения должны отражаться в этой учетной политике и применяться налогоплательщиком с начала нового налогового периода.

Данные налогового учета должны отражать:

- порядок формирования суммы доходов и расходов;
- порядок определения доли расходов, учитываемых для целей налогообложения в текущем налоговом (отчетном) периоде;
- сумму остатка расходов (убытков), подлежащую отнесению на расходы в следующих налоговых периодах;
- порядок формирования сумм создаваемых резервов;
- сумму задолженности по расчетам с бюджетом по налогу на прибыль.

Подтверждением данных налогового учета служат первичные учетные документы (включая справку бухгалтера), аналитические регистры налогового учета установленной формы, расчет налоговой базы. Сохранение данных налогового учета является налоговой тайной.

Дополнительный стандарт бухгалтерского учета. Согласно ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль» (в ред. от 11 февраля 2008 г.) на счетах отдельными бухгалтерскими проводками отражаются сумма налога на прибыль организаций, которая исчислена в порядке, установленном нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету, и суммы, ее корректирующие. Это необходимо для того, чтобы пользователи бухгалтерской отчетности могли понять и оценить расхождения между суммами налога на прибыль, исчисленными по различным правилам системного и внесистемного учета.

ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль» ввело правило, согласно которому на счетах отдельными бухгалтерскими проводками отражаются: сумма налога на прибыль, исчисленная по методике бухгалтерского учета, и суммы, корректирующие эту прибыль. Для этого устанавливаются такие объекты бухгалтерского учета, как постоянные

налоговые обязательства, отложенный налоговый актив и отложенное налоговое обязательство.

Все эти объекты формируют информацию о влиянии разниц в связи с различиями в оценке активов и обязательств, времени признания доходов и расходов в целях бухгалтерского и налогового учета. Поэтому стандарт требует изменения учетной политики организации, поскольку затрагивает рабочий План счетов и систему аналитического учета.

Тем самым нормативно закреплено право пользователей на информацию о причинах, размерах и характере влияния отклонений в сумме налога на прибыль, исчисленного по правилам бухгалтерского учета и по налоговому законодательству. По сути, исполнение требований ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль» призвано обеспечить наглядность и прозрачность при формировании информации о расчетах по налогу на прибыль, вводит контрольный элемент для исчисления правильности налога на прибыль.

4.4. Основные подходы к анализу финансового состояния

Финансовое состояние фирмы, предпринимателя — состояние экономического субъекта, характеризующее наличием у него финансовых ресурсов, обеспеченностью денежными средствами, необходимыми для хозяйственной деятельности, поддержания нормального режима работы и жизни, осуществления денежных расчетов с другими субъектами¹. Финансовое состояние — это комплексное понятие, характеризующее реальную и потенциальную конкурентоспособность фирмы.

Ниже приводятся термины и определения, связанные с пониманием сущности анализа финансового состояния.

Цель анализа финансового состояния (далее — финансовый анализ) — объективная оценка сильных и слабых сторон хозяйствующего субъекта для разработки стратегии и адекватных управленческих решений, направленных на повышение стоимости предприятия (бизнеса).

Объекты финансового анализа делятся на две группы: хозяйствующие субъекты и конкретные аспекты финансового состояния. В соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (в ред. от 10 февраля 2010 г.) *хозяйствующий субъект* — индивидуальный предприниматель, коммерческая организация, а также

¹ Райзберг Б. А., Лозовский Л. Ш., Стародубцева Е. Б. Современный экономический словарь. — М.: ИНФРА-М, 2006.

некоммерческая организация, осуществляющая деятельность, приносящую ей доход. Финансовое состояние хозяйствующего субъекта включает анализ доходности и рентабельности, финансовой устойчивости, кредитоспособности, использования капитала, валютной самокупаемости и др.

Предмет финансового анализа — финансовые ресурсы хозяйствующего субъекта и их потоки. *Финансовые ресурсы* фирмы — совокупность всех видов денежных средств и финансовых активов, которыми располагает хозяйствующий субъект, находящихся в его распоряжении. Финансовые ресурсы являются результатом взаимодействия поступления и расходов, распределения денежных средств, их накопления и использования.

Субъекты финансового анализа подразделяются на группы: пользователи, прямо заинтересованные в деятельности хозяйствующего субъекта (собственники, менеджеры), и пользователи, опосредованно заинтересованные в результатах его деятельности (кредиторы, акционеры).

В настоящее время имеют место разнообразные методики финансового анализа. Детализация процедурной стороны методики анализа зависит от поставленных целей, а также различных факторов информационного, временного, методического и технического обеспечения. Однако в целом логика аналитической работы предполагает ее организацию в виде двухмодульной структуры.

1. Экспресс-анализ финансового состояния.
2. Детализированный анализ финансового состояния.

Цель **экспресс-анализа** — наглядная и простая оценка финансового благополучия и динамики развития хозяйствующего субъекта. В процессе анализа необходимо рассчитать различные показатели и дополнить их методами, основанными на опыте и квалификации специалиста.

Цель **детализированного анализа** — подробная характеристика имущественного и финансового положения хозяйствующего субъекта, результатов его деятельности в отчетном периоде, а также возможностей перспективного развития. Такой анализ конкретизирует, дополняет и расширяет отдельные процедуры экспресс-анализа. При этом степень детализации зависит от поставленных аналитиком задач.

Источниками информации финансового анализа являются бухгалтерский баланс и приложения к нему, статистическая и оперативная отчетность. Для анализа и планирования используются нормативы, действующие в хозяйствующем субъекте. Каждый субъект разрабатывает свои плановые показатели, нормы, нормативы, тарифы и лимиты, систему их оценки и регулирования финансовой деятельности. Эта информация составляет его коммерческую тайну. Таким образом, ин-

формационное обеспечение анализа финансового состояния базируется на трех видах источников:

- *плановые* — бизнес-планы и бюджеты, нормативно-справочные данные;
- *учетные* — текущие данные бухгалтерского и налогового учета, а также сведения за прошлые отчетные периоды;
- *внеучетные* — нормативно-правовые акты, аудиторские заключения, результаты специальных проверок и наблюдения, ноу-хау.

Оценка финансового состояния строится в основном на анализе отчетности. Именно поэтому данные бухгалтерского и налогового учета за анализируемый период необходимо привести к соответствующему виду. Речь идет о преобразовании форм бухгалтерской (налоговой) отчетности, подготовленных для проведения аналитических процедур. С этой целью выполняется примерно следующая цепочка действий.

1. В отношении *аналитического баланса* — корректировка статей активов и пассивов отчетности разных лет, усреднение показателей баланса (форма № 1), группировка его статей по различным основаниям. Этапы построения и структура аналитического баланса представлены далее (рис. 4.4).



Рис. 4.4. Этапы построения аналитического баланса

2. В отношении *аналитического отчета о прибылях и убытках* – корректировка статей, доходов и расходов отчетности разных лет, очищение показателей отчета (форма № 2) от нарастающего итога и др. Метод преобразования отчета о прибылях и убытках для целей последующего финансового анализа представлен далее (табл. 4.1).

Таблица 4.1
Метод преобразования отчета о прибылях и убытках

| Наименование строки аналитического отчета | Значение строки в форме № 2 |
|--|---|
| Чистая выручка | Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей) |
| Себестоимость реализованной продукции | Себестоимость проданных товаров, продукции, работ и услуг, коммерческие расходы, управленческие расходы |
| В том числе: | |
| — коммерческие расходы | коммерческие расходы |
| — управленческие расходы | управленческие расходы |
| Валовая прибыль | Валовая прибыль |
| Результат от основной деятельности | Прибыль (убыток) от продаж |
| Операционные доходы | Проценты к получению, доходы от участия в других организациях, прочие операционные доходы |
| Операционные расходы | Проценты к уплате, прочие операционные расходы |
| Результат от операционной деятельности | Проценты к получению, доходы от участия в других организациях, прочие операционные доходы минус проценты к уплате и прочие операционные расходы |
| Внереализационные доходы | Внереализационные доходы |
| Внереализационные расходы | Внереализационные расходы |
| Результат от внереализационной деятельности | Внереализационные доходы минус внереализационные расходы |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | Прибыль (убыток) до налогообложения |
| Налоги, выплачиваемые из прибыли, и другие платежи | Текущий налог на прибыль |

Этапы и направления финансового анализа показаны далее (рис. 4.5).

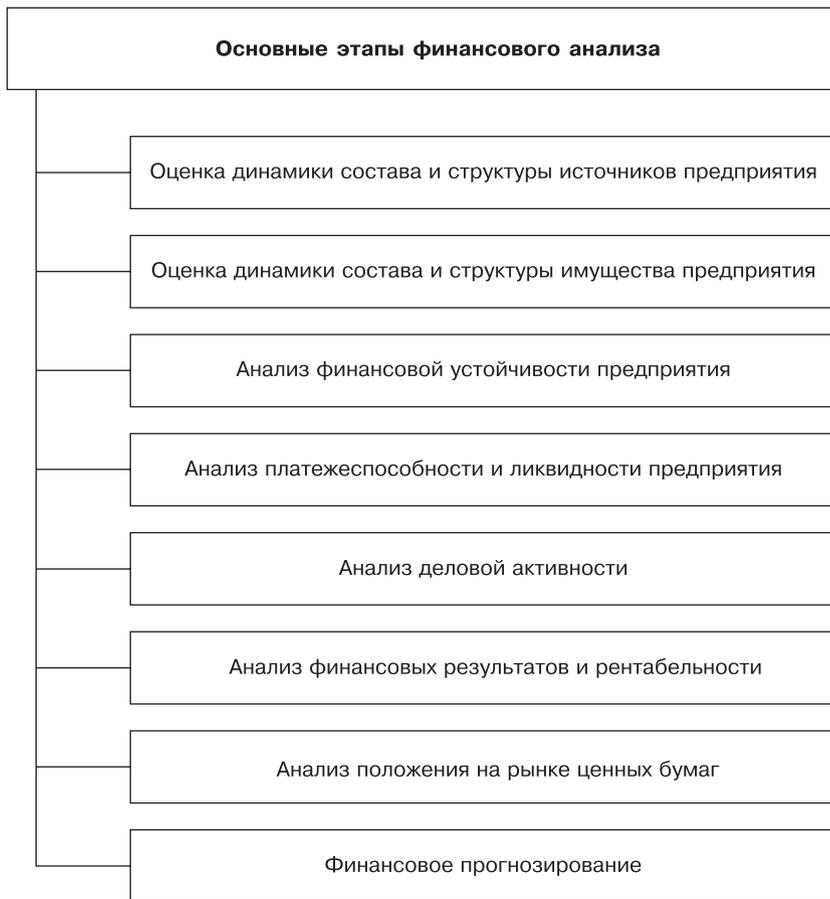


Рис. 4.5. Основные этапы финансового анализа

На практике применяются различные методы чтения аналитических отчетов. Среди них можно выделить горизонтальный, вертикальный и трендовый анализы, метод финансовых коэффициентов, сравнительный и факторный анализы. В рамках этих методов рассчитываются соответствующие показатели и коэффициенты, на их основании делаются выводы о финансовом состоянии хозяйствующего субъекта.

На основе данных финансового анализа проводится **оценка предприятия (бизнеса)**¹. Она осуществляется официальными органами или экспертами путем определения рыночной стоимости предприятия с учетом его материальных и нематериальных активов, финансового состояния, текущей и ожидаемой доходности.

В соответствии со ст. 132 ГК предприятием как объектом прав признается имущественный комплекс, используемый для осуществления предпринимательской деятельности. Предприятие в целом как имущественный комплекс признается недвижимостью, то есть оно или его часть могут быть объектом купли-продажи, залога, аренды и других сделок, связанных с установлением, изменением и прекращением вещных прав. В состав предприятия как имущественного комплекса входят все виды имущества, предназначенные для его деятельности, включая земельные участки, здания, сооружения, оборудование, инвентарь, сырье, продукцию, права требования, долги, а также права на обозначения, индивидуализирующие предприятие, его продукцию, работы и услуги (коммерческое обозначение, товарные знаки, знаки обслуживания) и другие исключительные права, если иное не предусмотрено законом или договором.

Рыночная оценка имущества осуществляется в соответствии с Федеральным законом «Об оценочной деятельности в Российской Федерации».

Законодательство, регулирующее оценочную деятельность, состоит из названного закона, иных федеральных законов и нормативных правовых актов Российской Федерации и ее субъектов, а также международных договоров Российской Федерации.

Оценка бизнеса предусматривает диагностику не только финансового состояния, но и других аспектов деятельности хозяйствующего субъекта. Стоимость бизнеса в значительной степени зависит от квалификации управленческого персонала, наличия научного задела, масштабов и качества активов. Наконец, рыночная цена зависит от того, каковы перспективы бизнеса: будет ли он развиваться или предусматривается прекращение деятельности по каким-либо причинам.

¹ Термины «предприятие» и «бизнес» фактически совпадают, когда речь идет о купле-продаже, хотя в России понятие «бизнес» не является законодательно определенным, а понятие «предприятие» трактуется Гражданским кодексом Российской Федерации (далее — ГК) крайне односторонне.

Резюме

В четвертой главе раскрываются правовые основы финансовой деятельности юридических лиц, поскольку финансы хозяйствующих субъектов являются основным внутренним источником всех централизованных и децентрализованных фондов государства.

Информационно-правовая база финансов чрезвычайно широка. Это связано с тем, что финансы, являясь объектом правового регулирования, обуславливают определенный круг отношений с бюджетным, налоговым, административным правом, а также другими институтами финансового права.

Финансовые ресурсы предприятия образуют собственные средства (денежные доходы, накопления), привлеченные и заемные средства (денежные поступления извне). Состав средств и источников их формирования отражается в финансово-правовом акте — *бухгалтерском балансе предприятия*.

Актив бухгалтерского баланса включает внеоборотные активы (основные средства, нематериальные активы, а также долгосрочные финансовые вложения) и оборотные средства (запасы, дебиторская задолженность, краткосрочные финансовые вложения и денежные средства).

В пассиве баланса показаны величины:

- собственного капитала (уставный капитал, добавочный и резервный капитал, нераспределенная прибыль);
- заемных и привлеченных источников средств (долгосрочные займы, кредиты банков, кредиторская задолженность).

Особенность финансов предприятия — их сложный распределительный характер. Большая часть правоотношений возникает при распределении выручки от реализации, прибыли и чистой прибыли. Именно поэтому государство воздействует на финансовые отношения, определяя единый порядок формирования ресурсов предприятия и организацию его фондов посредством нормативного регулирования бухгалтерского и налогового учета.

Сложилась четырехуровневая система нормативного регулирования бухгалтерского учета.

1. I уровень — Федеральный закон «О бухгалтерском учете», другие федеральные законы, указы Президента Российской Федерации и постановления Правительства Российской Федерации по вопросам учета.
2. II уровень — ПБУ.

3. III уровень — методические указания, инструкции, рекомендации и другие подобные им документы.
4. IV уровень — внутренние документы конкретной организации.

Основными нормативными документами, содержащими правила ведения бухгалтерского учета на предприятиях и в организациях, являются:

- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29 июля 1998 г. № 34н (в ред. от 26 марта 2007 г.);
- План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, утвержденные приказом Министерства финансов Российской Федерации от 31 октября 2000 г. № 94н (в ред. от 18 сентября 2006 г.);
- различные ПБУ.

Нормативными актами Министерства финансов Российской Федерации определен правовой режим формирования баланса и других финансовых отчетов.

Для целей налогообложения в законодательство введен обособленный учет по налогу на прибыль организаций. **Налоговый учет** — система обобщения информации для определения налоговой базы на основе данных первичных документов. Его назначение — обеспечение информацией внутренних и внешних пользователей для контроля за правильностью исчисления и своевременностью уплаты в бюджет налога на прибыль.

Налоговый учет организуется налогоплательщиком самостоятельно исходя из принципа последовательности норм и правил учета, изложенных в НК. По сравнению с бухгалтерским учетом налоговый является внесистемным, поскольку расчет налоговой базы ведется по правилам, отличным от правил и процедур бухгалтерского учета. Правовой режим налогооблагаемой прибыли определен в гл. 25 НК.

Порядок ведения налогового учета конкретизируется в учетной политике для целей налогообложения. Он утверждается соответствующим приказом или распоряжением руководителя организации. Решения об осуществлении новых видов деятельности, любых изменениях порядка учета отдельных хозяйственных операций и объектов в целях налогообложения должны отражаться в учетной политике и применяться налогоплательщиком с начала нового налогового периода.

Нормативно закреплено *право пользователей на информацию* о причинах, размерах и характере влияния отклонений в сумме налога на прибыль, исчисленного по правилам бухгалтерского учета и по налоговому законодательству. Для этого введен дополнительный стандарт бухгалтерского учета — ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль». Исполнение требований данного стандарта призвано обеспечить наглядность и прозрачность при формировании информации о расчетах по налогу на прибыль организаций.

Финансовое состояние экономического субъекта (фирмы, предпринимателя) характеризуется наличием у него финансовых ресурсов, обеспеченностью денежными средствами. Целью анализа финансового состояния является объективная оценка сильных и слабых сторон хозяйствующего субъекта для разработки стратегии и тактики, направленных на повышение стоимости предприятия (бизнеса).

Существуют разнообразные *методики финансового анализа*, но в целом логика аналитической работы предполагает ее организацию в виде двухмодульной структуры: экспресс-анализ и детализированный анализ финансового состояния.

Информационное обеспечение анализа основывается на трех видах источников:

- *плановые* — бизнес-планы и бюджеты, нормативно-справочные данные;
- *учетные* — текущие данные бухгалтерского и налогового учета, а также сведения за прошлые отчетные периоды;
- *внеучетные* — нормативно-правовые акты, аудиторские заключения, результаты специальных проверок и наблюдения, ноу-хау.

Оценка финансового состояния базируется на анализе отчетности. Именно поэтому формы бухгалтерских и налоговых отчетов должны быть соответствующим образом подготовлены для проведения аналитических процедур.

При проведении финансового анализа используются различные методы (горизонтальный и вертикальный анализ, метод коэффициентов и др.). На основании чтения аналитических отчетов и соответствующих расчетов делаются выводы о финансовом состоянии хозяйствующего субъекта.

Данные анализа финансового состояния — основа для оценки предприятия (бизнеса). Такая оценка предусматривает диагностику не только финансового состояния, но и других аспектов деятельности хозяйствующего субъекта. Стоимость бизнеса в значительной степени

зависит от квалификации управленческого персонала, наличия научного задела, масштабов и качества активов (имущества). При этом рыночная оценка имущества осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Тесты

1. Состав средств и источников их формирования отражается:
 - а) в отчете о прибылях и убытках;
 - б) бухгалтерском балансе;
 - в) учетной политике предприятия;
 - г) бизнес-плане.
2. В пассиве бухгалтерского баланса отражаются:
 - а) денежные средства на расчетном счете;
 - б) товары;
 - в) затраты;
 - г) краткосрочные кредиты банка;
 - д) основные средства.
3. Ко внеоборотным активам относятся:
 - а) долгосрочные финансовые вложения;
 - б) краткосрочные финансовые вложения;
 - в) дебиторская задолженность;
 - г) денежные средства в кассе.
4. В состав собственного капитала входит:
 - а) кредиторская задолженность;
 - б) дебиторская задолженность;
 - в) резервный капитал;
 - г) долгосрочные займы.
5. Основным нормативным документом, содержащим правила ведения бухгалтерского учета в организациях, является:
 - а) НК;
 - б) Конституция Российской Федерации;
 - в) Бюджетный кодекс Российской Федерации;
 - г) ПБУ;
 - д) Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

6. Выручка от реализации продукции для целей бухгалтерского учета определяется по методу:
 - а) кассовому;
 - б) начислений;
 - в) либо кассовому, либо начислений (в зависимости от учетной политики предприятия).
7. Для целей налогообложения правовое регулирование затрат базируется:
 - а) на ПБУ 10/99 «Расходы организации»;
 - б) главе 25 НК;
 - в) Федеральном законе «О бухгалтерском учете».
8. Положительный финансовый результат, равный прибыли от обычной деятельности с учетом влияния последствий чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности, — это:
 - а) валовая прибыль;
 - б) прибыль до налогообложения;
 - в) чистая (нераспределенная) прибыль.
9. В настоящее время показатель «расходы», применяемый в расчете налога на прибыль организаций, формируется:
 - а) только посредством данных бухгалтерского учета;
 - б) посредством данных бухгалтерского учета, но с использованием специальных методов для целей налогообложения;
 - в) только посредством данных налогового учета.
10. Налоговый учет по налогу на прибыль организаций не затрагивает:
 - а) первичные документы;
 - б) уведомления на уплату налога;
 - в) аналитические регистры;
 - г) расчет налоговой базы.

Практикум

1. Основопологающим документом по бухгалтерскому учету является Федеральный закон «О бухгалтерском учете». Опираясь на положения указанного документа, назовите основные задачи бухгалтерского учета и требования к его ведению в организации.

2. Организация перешла с общей системы налогообложения на упрощенную (УСН). Укажите, какой в данном случае установлен порядок ведения бухгалтерского учета и какими законодательными актами он регулируется.
3. По организации имеются следующие данные (табл. 4.2).

Таблица 4.2
Данные для составления бухгалтерского баланса

| Название | Остаток на начало отчетного периода, тыс. руб. | Остаток на конец отчетного периода, тыс. руб. |
|---|--|---|
| Нематериальные активы | 510 | 510 |
| Основные средства | 170 | 220 |
| Отложенные налоговые активы | 154 | 38 |
| НДС по приобретенным ценностям | 87 | 103 |
| Дебиторская задолженность сроком до 12 месяцев, в том числе: | | |
| — покупатели и заказчики | 158 | 198 |
| — прочие дебиторы | 56 | 75 |
| Товары для перепродажи | 1270 | 1450 |
| Касса | 490 | 670 |
| Расчетный счет | 1500 | 2650 |
| Уставный капитал | 50 | 50 |
| Нераспределенная прибыль | 2340 | 3560 |
| Отложенные налоговые обязательства | 670 | 719 |
| Краткосрочные кредиты банков, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты | 580 | 430 |
| Кредиторская задолженность перед: | | |
| — поставщиками и подрядчиками | 259 | 167 |
| — персоналом по оплате труда | 14 | 132 |
| — бюджетом по налогам и сборам | 115 | 239 |
| — прочими кредиторами | 367 | 617 |

Составьте баланс организации.

4. Заполните табл. 4.3, опираясь на данные баланса, составленного в предыдущем задании. Кратко проанализируйте абсолютные показатели агрегированного баланса.

Таблица 4.3
Агрегированный баланс

| Наименование разделов статей баланса | Абсолютные показатели агрегированного баланса | | |
|--|---|---------------|------------------|
| | на начало года | на конец года | изменение (+, -) |
| Внеоборотные активы | | | |
| Оборотные активы | | | |
| Итого | | | |
| Капитал и резервы | | | |
| Долгосрочные обязательства | | | |
| Краткосрочные обязательства | | | |
| Итого | | | |
| Заемный капитал | | | |
| Величина собственных средств в обороте | | | |
| Рабочий капитал | | | |

5. Перечислите все действующие ПБУ.

Глава 5. Налоговое право и налоговое производство

5.1. Понятие налогового права. Налоговое правоотношение и его субъекты

Налоговое право является частью финансового права. Вместе с тем налоговое право имеет специфические признаки, обусловленные особенностями регулируемых налоговых отношений.

Налоговое право — система финансово-правовых норм (общеобязательных правил поведения), регулирующих властные отношения, возникающие при установлении, введении и взимании налогов и сборов, а также отношения, возникающие в процессе осуществления налогового контроля и привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения.

Налоговое право подразделяется на общую и особенную части.

Общая часть налогового права распространяется на все виды налогов и включает в себя нормы, закрепляющие основные положения налогообложения. Это перечень налогов, взимаемых в бюджет, права и обязанности участников налоговых отношений, формы и методы налогового контроля, ответственность в налоговой сфере и др.

В *особенную часть* налогового права включаются нормы, регулирующие систему налогов. Эта часть отражает порядок и условия взимания конкретных федеральных, региональных и местных налогов, а также специальные налоговые режимы.

Предмет налогового права — отношения, складывающиеся между государством, налогоплательщиками и иными лицами по поводу установления, введения и взимания налогов. Налоговые отношения всегда связаны с изъятием у юридических и физических лиц части их доходов в соответствующий бюджет и внебюджетные целевые фонды.

Метод налогового права — совокупность и сочетание приемов, способов воздействия права на общественные отношения в области налогообложения. В ст. 2 НК подчеркивается, что законодательство регулирует властные отношения по поводу налогообложения и осуществления на-

логового контроля. Следовательно, метод налогового права характеризуется как *властно-имущественный*, обусловленный необходимостью применения однозначных, не допускающих выбора (императивных) норм в целях формирования государственного бюджета.

В налоговом праве иногда допускается использование рекомендаций, согласований и права выбора вариантов поведения налогоплательщиком, который, например, имеет возможность в определенной степени формировать свою налоговую политику. Однако в конечном итоге он должен действовать в соответствии с властным предписанием.

Налоговое правоотношение — вид финансового правоотношения, то есть общественное финансовое отношение, урегулированное нормами налогового права.

Согласно ст. 2 НК законодательство о налогах и сборах регулирует отношения по установлению, введению и взиманию налогов и сборов, а также отношения, возникающие в процессе осуществления налогового контроля, обжалования актов налоговых органов, действий (бездействия) их должностных лиц и привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения. Данный перечень является исчерпывающим¹.

Налоговое правоотношение состоит из трех элементов: субъект, объект и содержание.

Субъекты налоговых правоотношений — государственные налоговые органы, налогоплательщики (юридические и физические лица) и налоговые представители (агенты). В соответствии со ст. 9 НК участниками отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах, являются налогоплательщики и плательщики сборов, налоговые агенты, налоговые органы и таможенные органы.

Налоговые органы — ФНС и ее территориальные подразделения. Отдельными полномочиями налоговых органов также обладает ФТС.

В качестве *налогоплательщиков и плательщиков сборов* выступают организации и физические лица, на которых возложена обязанность уплачивать соответственно налоги и (или) сборы (ст. 19 НК).

Юридические лица уплачивают налоги независимо от организационно-правовых форм. Налогоплательщиками также являются филиалы и представительства организаций.

¹ Налоговые отношения не могут быть предметом регулирования нормативными правовыми актами, которые не входят в понятие «законодательство о налогах и сборах», допустим, актами Правительства Российской Федерации и нормативными правовыми актами иных отраслей права (гражданского, финансового, бюджетного, семейного и др.).

Физические лица как налогоплательщики имеют разное правовое положение (статус), которое определяется законодательством с целью применения соответствующих ставок, льгот, порядка и срока уплаты, получения налогового кредита. Например, различный налоговый статус имеют: работники организаций, индивидуальные предприниматели, собственники движимого и недвижимого имущества, законные представители (усыновители, опекуны).

Взаимозависимыми лицами для целей налогообложения признаются физические лица и (или) организации, отношения между которыми могут оказывать непосредственное влияние на условия или экономические результаты их деятельности или деятельности представляемых ими лиц (ст. 20 НК, в этой же статье приведены условия, при которых лица признаются взаимозависимыми).

В налоговых правоотношениях участвуют и налоговые представители, поэтому следует отличать налогоплательщика от налогового агента.

Налоговые агенты — лица, на которых возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению в соответствующий бюджет или внебюджетный фонд налогов (ст. 24 НК). Например, налоговыми агентами являются работодатели по исчислению, удержанию и перечислению в бюджет налогов, взимаемых с доходов своих работников.

Налогоплательщик может участвовать в отношениях, регулируемых законодательством о налогах и сборах, через *законного представителя* (представительство по закону) и *уполномоченного представителя* (представительство по доверенности). Уполномоченным представителем налогоплательщика признается физическое или юридическое лицо, уполномоченное налогоплательщиком представлять его интересы в отношениях с налоговыми органами, иными участниками отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах. При этом физическое лицо осуществляет свои полномочия на основании нотариально удостоверенной доверенности (ст. 182 и 185–189 ГК).

Согласно ст. 26 НК личное участие налогоплательщика в налоговых отношениях не лишает его права иметь представителя, равно как участие представителя не лишает налогоплательщика права на личное участие в указанных правоотношениях.

Объектом налогового правоотношения является то, по поводу чего возникает налоговое правоотношение, — обязательный безвозмездный взнос, налог, сбор, размер которого определяется установленными налоговым законодательством правилами.

Содержание налогового правоотношения, как и любого другого правоотношения, рассматривается через права и обязанности субъектов правоотношений.

5.2. Система налогового законодательства и принципы налогообложения

Источниками налогового права являются нормативные правовые акты, в которых содержатся нормы налогового права. В качестве основных источников налогового права выступают: Конституция Российской Федерации, законы, указы, постановления, межведомственные и ведомственные нормативные документы и др. Другие нормы, регулирующие налоговые отношения, могут содержаться не только в специальных налоговых, но и в финансовых законах. Кроме национального законодательства, отношения в налоговой сфере регламентируются также международно-правовыми договорами.

Взаимосвязанная совокупность нормативных актов различного уровня, содержащих налоговые нормы, образует **систему налогового законодательства**. Центральное место в системе российского налогового законодательства занимает НК. Остальное законодательство должно ему соответствовать.

НК (часть первая) от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ (в ред. от 9 марта 2010 г.) систематизировал общие нормы налогового законодательства, регулирующие вопросы налогообложения в стране (рис. 5.1). Нормы НК устанавливают систему налогов, взимаемых в бюджет; определяют основания возникновения, изменения и прекращения обязанностей по уплате налогов (сборов) и порядок их исполнения; регулируют права и обязанности участников налоговых отношений; закрепляют формы и методы налогового контроля; устанавливают ответственность в налоговой сфере¹.

НК (часть вторая) от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ (в ред. от 5 апреля 2010 г.) регулирует порядок исчисления и уплаты конкретных налогов (рис. 5.2). Часть вторая принимается и вводится в действие поэтапно, по мере принятия глав, посвященных тому или иному налогу. Главы объединены в разделы, охватывающие налоги одного уровня: федеральные (гл. 21–26), региональные и местные (гл. 27 и др.). Самостоятельный раздел посвящен регулированию специальных налоговых режимов (гл. 26.1–26.4).

¹ Часть первая НК, действующая с начала 1999 г., объединяет семь разделов, которые включают в себя 20 глав, содержащих 142 статьи.

| | | |
|----------------------------------|---|---|
| Раздел I (гл. 1–2) | ⇒ | Общие положения (ст. 1–18) Глава 1. Законодательство о налогах и сборах Глава 2. Система налогов и сборов в Российской Федерации |
| Раздел II (гл. 3–4) | ⇒ | Налогоплательщики и плательщики сборов. Налоговые агенты. Представительство в налоговых правоотношениях (ст. 19–29) |
| Раздел III (гл. 5–6) | ⇒ | Налоговые органы. Органы налоговой полиции. Ответственность налоговых органов, таможенных органов, органов налоговой полиции и их должностных лиц (ст. 30–37) |
| Раздел IV (гл. 7–12) | ⇒ | Общие правила исполнения обязанности по уплате налогов и сборов (ст. 38–79) |
| Раздел V (гл. 13–14) | ⇒ | Налоговая декларация и налоговый контроль (ст. 80–105) |
| Раздел VI (гл. 15–18) | ⇒ | Налоговые правонарушения и ответственность за их совершение (ст. 106–136) |
| Раздел VII (гл. 19–20) | ⇒ | Обжалование актов налоговых органов и действий или бездействия их должностных лиц (ст. 137–142) |

Рис. 5.1. НК (часть первая)

Общими положениями НК четко устанавливается круг нормативных правовых актов, подпадающих под термин «законодательство о налогах и сборах». Согласно ст. 1 НК законодательство Российской Федерации о налогах и сборах имеет три составляющие.

1. НК и принятые в соответствии с ним федеральные законы о налогах и сборах.
2. Законы и иные нормативные правовые акты о налогах и сборах субъектов Российской Федерации, принятые в соответствии с НК.
3. Нормативные правовые акты органов местного самоуправления о местных налогах и сборах, принятых представительными органами местного самоуправления в соответствии с НК.

Основы законодательства о налогах и сборах сформулированы в ст. 1–18 НК. Охарактеризуем эти начала, а также другие принципы налогообложения.

Принцип установления налогов законами закреплен в Конституции Российской Федерации. Среди положений ст. 3 НК указано, что каждое лицо обязано уплачивать *законно* установленные налоги и сборы. Федеральные налоги и сборы в соответствии с настоящей статьей устанавливаются, изменяются и отменяются только НК.

Принцип равного налогового бремени (нейтральности) предусматривает всеобщность уплаты налогов и равенство плательщиков перед нало-

говым законом. Налоги и сборы не могут применяться различно исходя из политических, идеологических, этнических, конфессиональных и иных различий между налогоплательщиками. При установлении налогов учитывается фактическая способность налогоплательщика к уплате налога исходя из принципа справедливости (ст. 3 НК).

| | | |
|----------------------|---|---|
| Раздел VIII | ⇒ | Федеральные налоги |
| Глава 21 | ⇒ | Налог на добавленную стоимость |
| Глава 22 | ⇒ | Акцизы |
| Глава 23 | ⇒ | Налог на доходы физических лиц |
| Глава 24 | ⇒ | Единый социальный налог (отменен с 1 января 2010 г.) |
| Глава 25 | ⇒ | Налог на прибыль организаций |
| Глава 25.1 | ⇒ | Сборы за пользование объектами животного мира и объектами водных биологических ресурсов |
| Глава 25.2 | ⇒ | Водный налог |
| Глава 25.3 | ⇒ | Государственная пошлина |
| Глава 26 | ⇒ | Налог на добычу полезных ископаемых |
| Раздел VIII.1 | ⇒ | Специальные налоговые режимы |
| Глава 26.1 | ⇒ | Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог) |
| Глава 26.2 | ⇒ | Упрощенная система налогообложения |
| Глава 26.3 | ⇒ | Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности |
| Глава 26.4 | ⇒ | Система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции |
| Раздел IX | ⇒ | Региональные налоги и сборы |
| Глава 27 | ⇒ | Налог с продаж (отменен с 1 января 2004 г.) |
| Глава 28 | ⇒ | Транспортный налог |
| Глава 29 | ⇒ | Налог на игорный бизнес |
| Глава 30 | ⇒ | Налог на имущество организаций |
| Глава 31 | ⇒ | Земельный налог |

Рис. 5.2. НК (часть вторая)

Принцип отрицания обратной силы налоговых законов — общеотраслевой принцип. В налоговом праве ст. 5 НК установлены следующие нормы:

- акты законодательства, устанавливающие новые налоги и (или) сборы, повышающие налоговые ставки, размеры сборов, устанавливающие или отягчающие ответственность за нарушение законодательства о налогах и сборах, обратной силы не имеют;
- акты законодательства о налогах и сборах, устранившие или смягчающие ответственность за нарушение законодательства о налогах и сборах либо устанавливающие дополнительные гарантии защиты прав налогоплательщиков, имеют обратную силу;
- акты законодательства о налогах и сборах, отменяющие налоги и (или) сборы, снижающие размеры ставок налогов (сборов), устранившие обязанности налогоплательщиков или иным образом улучшающие их положение, могут иметь обратную силу, если прямо предусматривают это.

Принцип приоритета налогового закона над неналоговыми законами означает, что если в неналоговых законах есть нормы, так или иначе касающиеся налоговой сферы, то применять их можно только в том случае, если они подтверждены и соответствуют нормам налогового законодательства. В случае коллизии норм применяются положения именно налогового законодательства.

Принцип наличия всех элементов налога в налоговом законе предполагает, что отсутствие хотя бы одного элемента позволяет налогоплательщику не уплачивать налог или уплачивать его удобным для себя образом.

Принцип сочетания интересов государства и обязанных субъектов присущ любой системе налогового законодательства и предполагает неравенство сторон (государство, субъекты Российской Федерации, органы местного самоуправления, налогоплательщик) в правовом регулировании налоговых отношений и при применении налогового закона.

В заключение необходимо отметить основные достоинства кодификации налогового законодательства России. К ним относятся, в частности, следующие:

- в НК должное внимание уделено налоговым процедурам и гарантиям их соблюдения — без процедурных норм законодательство нежизнеспособно;
- однозначно установлено, что подзаконные акты (приказы, инструкции, методические указания) не могут изменять или дополнять законодательство о налогах и сборах;

- введена презумпция невиновности как одна из гарантий защиты прав налогоплательщика — все неустранимые сомнения, противоречия и неясности налогового законодательства толкуются в пользу налогоплательщика;
- налоговые правоотношения отделены от отношений другого рода — гражданских, бюджетных и административных, то есть налоговое право не регулирует формы и методы хозяйствования.

Взаимосвязи налогового права. Налоговые законы принимаются, с одной стороны, на основе положения Конституции Российской Федерации о защите частной собственности, а с другой — парламентского права отчуждать в пользу государства часть дохода законных владельцев. Именно поэтому налоговые законы нередко могут содержать принципы и нормы, отличающиеся от тех, которые закреплены в других отраслях права, или прямо противоречащие. Возникает проблема отношений налогового права с другими отраслями права.

Конституционное право имеет основополагающее значение для всех отраслей, в том числе и для налогового права. В Конституции Российской Федерации отражены следующие базовые положения:

- предмет ведения Российской Федерации и предметы совместного ведения Российской Федерации и ее субъектов в налоговой сфере;
- компетенция в области налогообложения высших органов государственной власти;
- правомочия органов местного самоуправления применительно к сфере налогообложения;
- основы правового статуса налогоплательщика.

Конституция Российской Федерации содержит целый ряд положений прямого действия. В ней говорится о следующем:

- об обязанности каждого гражданина платить законно установленные налоги и сборы;
- о запрете придавать обратную силу законам, устанавливающим новые налоги или ухудшающим положение налогоплательщиков (ст. 57);
- об обязательности наличия заключения Правительства Российской Федерации по законопроектам о введении или отмене налогов, освобождении от их уплаты, которые поступили на рассмотрение в Государственную Думу (ст. 104).

Налоговое право имеет отношение к *гражданскому праву*, поскольку налоговые отношения тесно связаны с имуществом. Гражданское

законодательство применимо только к тем отношениям, которые основаны на равенстве их участников. В основе налоговых отношений, связанных с движением денежных средств и имущества, лежит властное подчинение одной стороны (налогоплательщика) другой стороне (государственным органам). Именно поэтому налоговые отношения исключаются из сферы регулирования гражданского права.

По общему правилу нормы гражданского права не применяются к налоговым отношениям. Однако возможны исключения. Федеральным законом может быть установлено, что какие-либо положения гражданского законодательства применимы и к налоговым отношениям.

При взаимодействии норм составных частей финансового права (налогового и бюджетного права) *приоритет* отдается налоговому праву. Доходы бюджетов каждого уровня формируются в соответствии с налоговым законодательством.

Налоговое право взаимодействует с *таможенным правом*. Таможенные органы (федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области таможенного дела, и его территориальные органы) выступают участниками отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах (ст. 9 НК).

Согласно ст. 34 НК таможенные органы пользуются правами и на них возложены обязанности налоговых органов по взиманию налогов и сборов при перемещении товаров через таможенную границу России. В части взимания таможенной пошлины и таможенных платежей действуют специальные нормы таможенного законодательства.

В рамках применения ответственности за нарушения налогового законодательства можно говорить о взаимодействии налогового права и *административного права*. Ответственность, предусмотренная законодательством о налогах и сборах, по своей природе сходна с административной ответственностью.

5.3. Налоговое производство. Порядок исчисления и уплаты налога

В системе налоговых отношений существует отдельная подсистема — налоговое производство как совокупность способов, средств, технических приемов, методов и методик, с помощью которых налогоплательщик исполняет свою обязанность.

В юридическом смысле **налоговое производство**, объединяющее нормы, которые регламентируют порядок исчисления и уплаты налога, — это установленная законодательством совокупность приемов и методик,

определяющих порядок исполнения юридических обязательств субъектов налоговых отношений.

Общие правила исполнения обязанности по уплате налогов и сборов определены в ст. 38–79 НК, а предметом регулирования ст. 80 и 81 НК является налоговая отчетность.

Налоговое производство рассматривается в первую очередь как налогово-правовое определение, предметом изучения которого являются *элементы налога* или *элементы налогового обязательства*¹. Каждый из элементов несет конкретную юридическую нагрузку и играет определенную роль для обеспечения возможности уплаты налога. Отсутствие хотя бы одного элемента может значительно затруднить или усложнить налоговое производство, сделать уплату налога невозможной.

Согласно российскому законодательству налог считается установленным лишь в том случае, когда определены следующие элементы налогообложения (ст. 17 НК):

- налогоплательщики;
- объект налогообложения;
- налоговая база;
- налоговый период;
- налоговая ставка;
- порядок исчисления налога;
- порядок и сроки уплаты налога.

К факультативным элементам налога отнесены налоговые ставки в пределах, установленных НК, порядок и сроки уплаты налога, формы отчетности по данному налогу и льготы (ст. 12 НК).

В целом налоговое производство можно разделить на две укрупненные стадии: *исчисление налога* и *уплата налога* (рис. 5.3).

Порядок исчисления налога. Налогоплательщик самостоятельно исчисляет сумму налога, подлежащую уплате за налоговый период, исходя из налоговой базы, налоговой ставки и налоговых льгот (ст. 52 НК). При этом перед ним встает примерно следующий круг вопросов.

¹ Неполнота, нечеткость или двусмысленность налогового законодательства могут привести к возможности уклонения от уплаты налога на законных основаниях или к нарушениям со стороны налоговых органов, то есть к расширительному толкованию положений закона. Если законодатель не установил или не определил хотя бы один из элементов, то налогоплательщик имеет право не уплачивать налог или уплачивать его удобным для себя способом. Только при наличии полной совокупности элементов обязанность по уплате налога может считаться установленной.

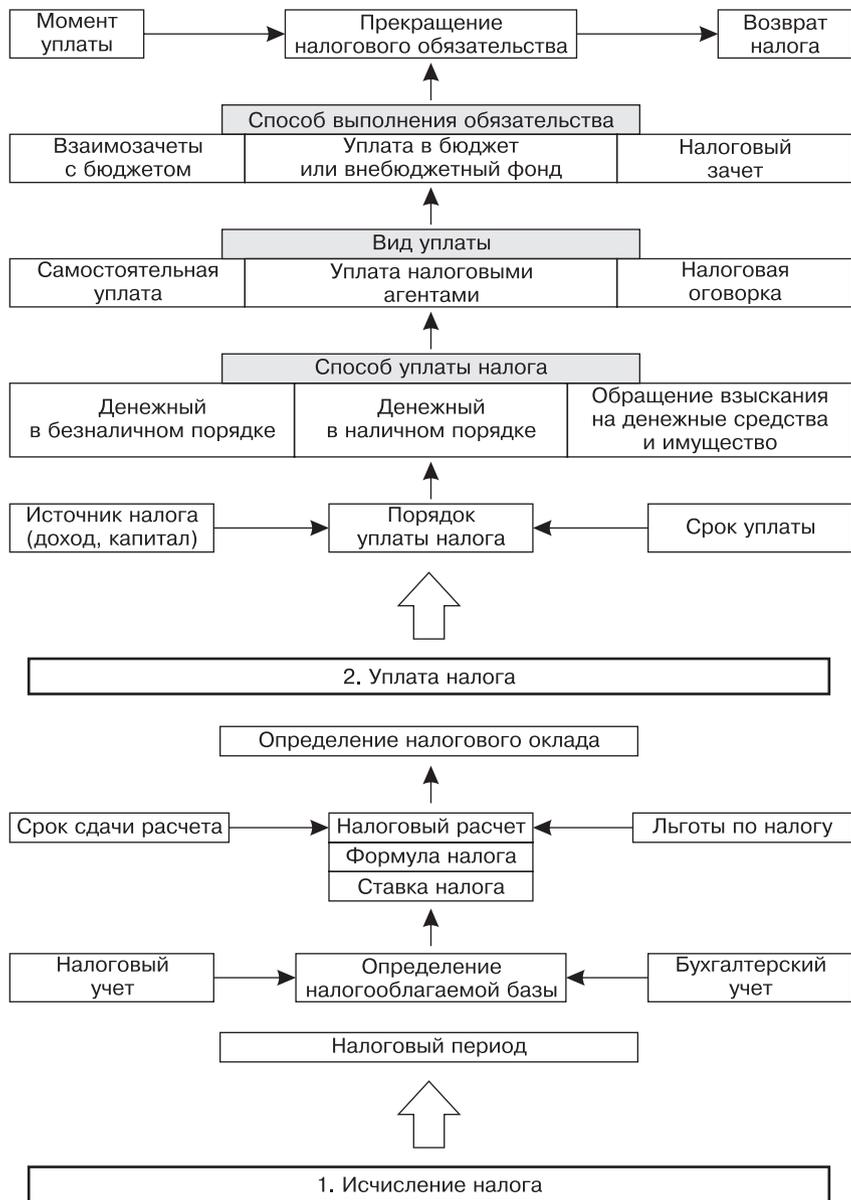


Рис. 5.3. Этапы налогового производства

- Необходимо разграничить понятия «объект» и «предмет» налогообложения. Четкое нормативное определение *объекта* конкретного налога позволяет избежать многозначности при толковании налоговых норм.
- Исчисление налога осуществляется путем оценки *предмета* налога. Для этого в законодательном порядке устанавливается *масштаб налога* — параметр измерения предмета. Масштаб налога отражается через экономические (стоимостные) и физические характеристики. Он необходим для определения налогооблагаемой базы.

Общие вопросы исчисления *налоговой базы* и налоговой ставки регулируются ст. 52 и 53 НК. Определение *базы* налога необходимо для исчисления суммы налога.

Налоговая ставка представляет собой величину налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы. Виды налоговых ставок классифицируются с учетом разных факторов. Возможен смешанный метод, то есть применение нескольких видов ставок при обложении каких-либо объектов налогом одного вида. Существуют общие и льготные ставки налогов.

Налоговые льготы классифицируют:

- по объекту — изъятия, скидки;
- по ставкам — пониженные размеры ставок;
- по срокам уплаты — более поздние сроки, налоговый кредит;
- по отдельным субъектам — сочетание перечисленных льгот, «налоговые каникулы».

В рамках льготного налогообложения возможны освобождение от уплаты налогов отдельных категорий лиц, изъятие из базы определенных частей объекта налога, установление необлагаемого минимума, вычет из базы определенных сумм, часто — расходов налогоплательщика, понижение налоговых ставок, вычет из налогового оклада, возврат ранее уплаченного налога, отсрочка и рассрочка уплаты налога.

За законодательными органами власти и представительными органами местного самоуправления закреплено исключительное право в части установления льгот (ст. 56 НК). Ни исполнительные, ни судебные ветви власти таким правом не обладают.

Для расчета суммы налога налогоплательщик обязан правильно определить *налоговой период*. Под налоговым периодом понимается календарный год или иной период времени применительно к отдельным

налогам, по окончании которого выявляется налоговая база и исчисляется сумма подлежащего уплате налога (ст. 55 НК).

Сумма налогового обязательства фиксируется в налоговой документации. В составе документации выделяется *налоговая декларация* — письменное заявление налогоплательщика о полученных доходах и произведенных расходах, источниках доходов, налоговых льготах и исчисленной сумме налога и (или) другие данные, связанные с исчислением и уплатой налогов. Общий порядок представления деклараций и правила внесения в них дополнений и изменений определены ст. 80 и 81 НК.

Обязанность по исчислению налога возлагается на налогоплательщика, или налоговые органы, или налоговых агентов. В зависимости от этого выделяют налоги окладные, исчисляемые налоговым органом, и налоги неокладные, исчисляемые прочими субъектами.

Порядок уплаты налога. Уплата налога производится разовой уплатой всей суммы налога либо в ином порядке, предусмотренном российским законодательством о налогах и сборах, в наличной или безналичной форме.

Источник налога — резерв, за счет которого налогоплательщик уплачивает налог. С экономических позиций в искомом качестве выступает *доход* или *капитал*.

Сроки уплаты налогов зависят от того, относятся ли налоги к срочным или периодически-календарным. Согласно ст. 57 НК сроки уплаты налогов и сборов определяются календарной датой или исчислением периода времени (года, квартала, месяца, дней), а также указанием на событие, которое должно наступить или произойти. При уплате налога и сбора с нарушением срока уплаты налогоплательщик уплачивает пени.

Применяется определенная *очередность уплаты* налогов. В настоящее время установлены авансовые платежи в отношении уплаты налога на прибыль и налога на доходы физических лиц (далее — НДФЛ).

Источник выплаты налога — лицо, фактически выплачивающее за счет средств налогоплательщика сумму налогового платежа другому лицу. Источник выплаты выступает в роли налогового агента.

Существуют следующие *способы перечисления* налоговых платежей налогоплательщиком: самостоятельная уплата; уплата налоговыми агентами; уплата с помощью налоговых оговорок¹.

¹ Нарушения, допущенные при последнем способе перечисления налогов, влекут применение к субъектам налоговых отношений штрафных санкций.

Обязанность налогоплательщика уплатить налог прекращается в момент его уплаты. В соответствии со ст. 45 НК обязанность по уплате налога считается исполненной налогоплательщиком:

- с момента предъявления в банк поручения на перечисление в бюджетную систему Российской Федерации на соответствующий счет Федерального казначейства денежных средств со счета налогоплательщика при наличии на нем достаточного денежного остатка на день платежа;
- с момента отражения на лицевом счете организации, которой открыт лицевой счет, операции по перечислению соответствующих денежных средств в бюджетную систему Российской Федерации;
- со дня внесения физическим лицом в банк, кассу местной администрации либо в организацию федеральной почтовой связи наличных денежных средств для их перечисления в бюджетную систему Российской Федерации на соответствующий счет Федерального казначейства;
- со дня вынесения налоговым органом решения о зачете излишне уплаченных сумм или сумм излишне взысканных налогов, пеней, штрафов в счет исполнения обязанности по уплате соответствующего налога;
- со дня удержания сумм налога налоговым агентом.

Следовательно, *моментом уплаты* считается день внесения денег в кассу, на почту или в кредитное учреждение либо день списания банком платежа со счета плательщика независимо от времени зачисления сумм на соответствующий счет.

Существуют три *способа выполнения обязательства*: уплата налога в бюджет или внебюджетный фонд, взаимозачеты с бюджетом и налоговый зачет.

Неисполнение обязанности по уплате налога является основанием для применения мер принудительного характера. В случае неуплаты или неполной уплаты налога в установленный срок обязанность исполняется принудительно путем обращения взыскания на денежные средства налогоплательщика или налогового агента на счетах в банках. При недостаточности или отсутствии денежных средств на счетах налоговый орган вправе обратиться взыскание налога за счет имущества, в том числе за счет наличных денежных средств налогоплательщика-организации или налогового агента-организации. При этом взыскание налога производится с физического лица в судебном порядке, а с организаций, как правило, в бесспорном порядке (ст. 46–48 НК).

При наличии у налогоплательщика или иного обязанного лица неисполненной обязанности по уплате налога к нему направляется *требование об уплате налога и сбора*. Вопросы, касающиеся выставления этого требования (реквизиты, порядок и сроки направления), регулируются ст. 69 и 70 НК.

В соответствии со ст. 73–77 НК *способы обеспечения исполнения* налоговых обязательств делятся на группы в зависимости:

- от изменения срока уплаты налога — залог имущества и поручительство;
- вида обеспечения исполнения обязанности в установленный законом срок — пени;
- способа обеспечения исполнения решения налоговых органов о взыскании налога или сбора — приостановление операций по счетам в банке и арест имущества.

Зачет и возврат излишне уплаченных или излишне взысканных сумм по налоговым платежам возможны лишь после исполнения налогоплательщиком своего налогового обязательства. Возврат излишне поступивших сумм возможен в случаях переплаты или неиспользования авансовых платежей, ошибки налогоплательщика в расчетах, реализации налоговой льготы и неправомерного взыскания налога, сбора и пени со стороны налогового органа. Порядок возврата излишне уплаченной суммы определен ст. 78 и 79 НК.

5.4. Перечень налогов, взимаемых на территории Российской Федерации

Система налогов — это совокупность налоговых платежей, взимаемых на территории страны. Предусмотрена трехуровневая система взимания налогов: федеральные налоги и сборы, налоги субъектов Российской Федерации (далее — региональные) и местные налоги.

Федеральные налоги и сборы устанавливаются НК и являются обязательными к уплате на всей территории России. Это означает, что состав федеральных налогов и сборов, объект налогообложения, порядок формирования налоговой базы, размер налоговых ставок, порядок исчисления и уплаты налогов определяются на федеральном уровне и только в соответствии с НК.

В настоящее время в Российской Федерации взимается 17 налоговых платежей¹.

¹ ЕСН (гл. 24 НК) взимался до 1 января 2010 г.

Федеральными налогами и сборами являются:

- НДС (гл. 21 НК);
- акцизы (гл. 22 НК);
- НДФЛ (гл. 23 НК);
- налог на прибыль организаций (гл. 25 НК);
- сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов (гл. 25.1 НК);
- водный налог (гл. 25.2 НК);
- государственная пошлина (гл. 25.3 НК);
- налог на добычу полезных ископаемых (гл. 26 НК).

Региональные налоги и сборы устанавливаются в соответствии с НК, вводятся в действие законами субъектов Российской Федерации и обязательны к уплате на территории соответствующих субъектов. К региональным налогам относятся:

- транспортный налог (гл. 28 НК);
- налог на игорный бизнес (гл. 29 НК);
- налог на имущество организаций (гл. 30 НК).

Специальные налоговые режимы введены с целью снижения налогового бремени определенных категорий налогоплательщиков и упрощения процедур налогообложения и администрирования. К таким режимам относятся:

- система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог) (гл. 26.1 НК);
- УСН (гл. 26.2 НК);
- система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности (гл. 26.3 НК);
- система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции (гл. 26.4 НК).

Местные налоги и сборы устанавливаются и вводятся в действие в соответствии с НК нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления и обязательны к уплате на территории соответствующих муниципальных образований. Местными являются:

- налог на имущество физических лиц (Закон Российской Федерации от 9 декабря 1991 г. № 2003-1 «О налогах на имущество физических лиц»);
- земельный налог (гл. 31 НК).

5.5. Налоговый контроль и ответственность за нарушение налогового законодательства

Налоговый контроль — это установленная нормативными актами совокупность приемов и способов по обеспечению соблюдения налогового законодательства и налогового производства. Он осуществляется как государственными органами, так и аудиторскими фирмами, бухгалтерскими и финансовыми службами предприятий.

Статьей 82 НК определены *формы проведения государственного налогового контроля*. Он осуществляется должностными лицами налоговых органов посредством налоговых проверок, получения объяснений налогоплательщиков, налоговых агентов и плательщиков сбора, проверки данных учета и отчетности, осмотра помещений и территорий, используемых для извлечения дохода (прибыли), а также в других формах, предусмотренных НК.

Одним из способов, обеспечивающих осуществление государственного налогового контроля, является *учет налогоплательщиков*. Порядок и условия проведения такого учета определены ст. 83–86 НК.

Налогоплательщики подлежат постановке на учет в налоговых органах по месту нахождения организации, месту нахождения ее обособленных подразделений, месту жительства физического лица, а также по месту нахождения принадлежащего им недвижимого имущества и транспортных средств, подлежащих налогообложению. Постановка на учет организации или индивидуального предпринимателя осуществляется на основании сведений, содержащихся в Едином государственном реестре юридических лиц или Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей.

Порядок постановки на учет и снятия с учета организаций и физических лиц осуществляется на основании заявления. Налоговый орган обязан осуществить постановку налогоплательщика на учет в течение пяти дней со дня подачи им всех необходимых документов.

Каждому налогоплательщику присваивается единый по всем видам налогов и сборов, а также всей территории Российской Федерации *идентификационный номер налогоплательщика* (далее — ИНН). Каждый налогоплательщик обязан указывать свой ИНН во всех документах и отчетах, представляемых в налоговый орган.

Согласно законодательству (ст. 87 НК) налоговый контроль проводится должностными лицами налоговых органов в форме *налоговой проверки*, которой могут быть охвачены только три календарных года деятельности налогоплательщика, плательщика сбора и налогового

агента, непосредственно предшествовавшие году проведения проверки. Вместе с тем лицо не может быть привлечено к ответственности за совершение налогового правонарушения, если со дня его совершения истекли три года (ст. 113 НК).

Порядок и сроки проведения *камеральной налоговой проверки* регулируются ст. 88 НК. Проверка не предусматривает выхода сотрудников налоговых инспекций непосредственно на предприятия. Она осуществляется непосредственно в налоговом органе в день поступления налоговых сборов или в последующие периоды.

Круг документов, которые может потребовать налоговая служба у организации в рамках проверки ее отчетности, ограничен. Дополнительные сведения и документы должны быть представлены лишь в установленных НК случаях. В частности, это документы, подтверждающие право налогоплательщика на налоговые льготы, а также обосновывающие правомерность налоговых вычетов по НДС.

В случае выявления нарушений в ходе проведения камеральной налоговой проверки должностными лицами налогового органа составляется акт по установленной форме в течение 10 дней после ее окончания.

Порядок и сроки проведения *выездной налоговой проверки* регулируются ст. 89 НК. Выездная налоговая проверка охватывает период, не превышающий трех календарных лет, предшествующих году, в котором вынесено решение о ее проведении. В отношении одного налогоплательщика проверка может проводиться по одному или нескольким налогам. Нельзя проводить две и более проверки по одним и тем же налогам за один и тот же период¹.

Продолжительность выездной налоговой проверки не более двух месяцев. По определенным основаниям этот срок может быть продлен до четырех месяцев, а в исключительных случаях — до полугода.

Результаты выездной налоговой проверки оформляются актом не позднее двух месяцев после составления справки и на основании ее данных. Форма и требования к составлению акта устанавливаются налоговыми службами.

¹ Законодательством допускается повторная налоговая проверка, проводимая независимо от времени проведения предыдущей проверки по тем же налогам и за тот же период. Она может проводиться: вышестоящим налоговым органом в порядке контроля деятельности ранее проверяющего органа или тем же налоговым органом на основании решения его руководителя в случае представления налогоплательщиком уточненной налоговой декларации, в которой указана сумма налога в размере, меньшем заявленного ранее.

Ответственность за нарушение налогового законодательства. Основанием для привлечения лица к ответственности является совершение им налогового правонарушения. Налоговая ответственность выражается в применении уполномоченными органами к налогоплательщикам и лицам, содействующим уплате налога, налоговых санкций за совершение налогового правонарушения.

Налоговым правонарушением признается виновно совершенное противоправное (в нарушение законодательства о налогах и сборах) деяние (действие или бездействие) налогоплательщика, налогового агента и иных лиц, за которое установлена ответственность (ст. 106 НК). Юридическую ответственность за совершение налоговых правонарушений несут организации и физические лица, достигшие шестнадцатилетнего возраста (ст. 107 НК).

Субъектами налоговой ответственности являются налогоплательщики (организации и физические лица) и налоговые агенты (юридические лица и граждане-предприниматели). Установлены виды нарушений законодательства о налогах и сборах и санкций за эти нарушения в отношении банков.

Законодательством определены следующие **общие условия привлечения к ответственности** за совершение налогового правонарушения (ст. 108 НК).

- Никто не может быть привлечен к ответственности иначе, как по основаниям и в порядке, которые предусмотрены НК, а также повторно за совершение одного и того же налогового правонарушения.
- Привлечение лица к ответственности за совершение налогового правонарушения не освобождает его от обязанности уплатить причитающиеся суммы налога и пени.
- Лицо не виновно в совершении налогового правонарушения, пока его виновность не будет доказана в предусмотренном федеральным законом порядке.
- Лицо не обязано доказывать свою невиновность в совершении налогового правонарушения. Эта обязанность возлагается на налоговые органы.
- Неустрашимые сомнения в виновности лица в совершении им налогового правонарушения толкуются в его пользу.

Законодательство признает два обстоятельства, исключающих вину юридического лица в отношении налогового правонарушения: совершение его вследствие *стихийного бедствия или непреодолимых обстоятельств* и исполнение налогоплательщиком (налоговым агентом)

письменных разъяснений по вопросам применения законодательства о налогах и сборах, предоставленных налоговым органом.

При применении налоговой ответственности законодательство учитывает признаки *повторности* и *умысла*, имеются обстоятельства, *смягчающие* и *отягчающие* ответственность за совершение налогового правонарушения (ст. 110–112 НК).

Срок давности привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения определен в *три года*.

Составы налоговых правонарушений. В зависимости от направленности противоправных действий выделяют нарушения в системе налогов, нарушения против исполнения доходной части бюджетов, нарушения в системе гарантий выполнения обязанностей налогоплательщика, нарушения против контрольных функций налоговых органов, нарушения порядка ведения учета, составления и предоставления отчетности, нарушения обязанностей по уплате налогов и нарушения прав и свобод налогоплательщика.

В зависимости от субъекта ответственности установлены три вида налоговой ответственности.

1. Налогоплательщиков — за нарушение порядка исчисления и уплаты налогов.
2. Налоговых агентов — за нарушение порядка удержания и перечисления в бюджет налога на доходы физических лиц.
3. Кредитных учреждений — за неисполнение платежных документов налогоплательщиков.

Налоговая ответственность наступает при совершении одного из конкретных правонарушений, приведенных ниже.

Соккрытие доходов как налоговое правонарушение проявляется в неотражении в бухгалтерском учете выручки от реализации продукции (работ, услуг), а также невключении в прибыль доходов от внереализационных операций.

Занижение дохода (прибыли) — это неправильный расчет налоговой базы при правильном отражении выручки в учете. Наиболее распространенными способами занижения являются: неправомерное отнесение расходов к обоснованным и документально подтвержденным затратам, отнесение затрат по ремонту к обоснованным при наличии ремонтного фонда, неправильное списание убытков и счетные ошибки при расчете прибыли в сторону ее уменьшения.

Соккрытие или неучет объекта налогообложения касаются всех объектов, кроме доходов и прибыли. Основной признак сокрытия объекта —

отсутствие в учете предприятия первичных документальных данных о тех или иных объектах налогообложения.

Неучет объекта связан либо с неправильным расчетом объекта, либо с неправильным отражением его в учете.

Отсутствие учета объектов налогообложения как один из составов налоговых правонарушений может применяться, например, в случае отсутствия сальдо прибыли за отчетный период на соответствующем бухгалтерском счете.

Ведение учета с нарушением установленного порядка обусловлено: отсутствием соответствующих учетных регистров, журналов, отчетных ведомостей; отнесением к экономически оправданным затрат, не имеющих отношения к производству и реализации продукции; отнесением затрат не в том периоде, в каком это должно быть, и др.

Непредставление или несвоевременное представление в налоговый орган документов. Ответственность за данное правонарушение наступает независимо от того, возникла ли по налогу недоплата или переплата.

Задержка уплаты налога обязывает налогоплательщика, плательщика сборов и налогового агента не только погасить задолженность перед бюджетом, но и выплатить соответствующую сумму за просрочку платежа.

Неудержание налога у источника выплаты. Сборщики налогов и сборов несут ответственность за нарушение порядка удержания и перечисления в бюджет НДФЛ. Ответственность наступает лишь при выплате дохода физическому лицу и фактическом получении лицом этого дохода.

Виды ответственности за нарушение законодательства о налогах и сборах. Ответственность за нарушения налогового законодательства регулируется:

- НК — при наличии признаков налоговых правонарушений;
- законодательством Российской Федерации об административных правонарушениях — при наличии признаков данных правонарушений;
- уголовным законодательством Российской Федерации — при наличии признаков преступления.

Ответственность в соответствии с НК. Организации несут следующую ответственность: штрафы — за совершение налоговых правонарушений¹; пени — за несвоевременное перечисление налогов и сборов.

¹ Штраф может быть уплачен добровольно, в противном случае — взыскан с налогоплательщика в принудительном порядке.

Ниже приведены виды правонарушений и штрафные санкции, установленные ст. 116–135 НК.

Нарушения организационного характера:

- нарушение налогоплательщиком срока подачи заявления о постановке на учет в налоговом органе — 5 тыс. руб. (п. 1 ст. 116 НК);
- нарушение установленного НК срока подачи заявления о постановке на учет в налоговом органе на срок более 90 календарных дней — 10 тыс. руб. (п. 2 ст. 116 НК);
- ведение деятельности организацией или предпринимателем без постановки на учет в налоговом органе — 10 % доходов, полученных в течение указанного времени в результате такой деятельности, но не менее 20 тыс. руб. (п. 1 ст. 117 НК);
- ведение деятельности организацией или предпринимателем без постановки на учет в налоговом органе более 90 календарных дней — 20 % доходов, полученных в период деятельности без постановки на учет более 90 календарных дней, но не менее 40 тыс. руб. (п. 2 ст. 117 НК);
- нарушение установленного семидневного срока предоставления сведений об открытии и закрытии счета в банке — 5 тыс. руб. (п. 1 ст. 118 НК);
- непредставление налогоплательщиком в установленный срок налоговой декларации в налоговый орган в течение не более 180 дней от установленного срока — 5 % суммы налога, подлежащей уплате на основе этой декларации, за каждый полный или неполный месяц со дня, установленного для ее представления, но не более 30 % указанной суммы и не менее 100 руб. (п. 1 ст. 119 НК);
- непредставление налогоплательщиком налоговой декларации в налоговый орган в течение более 180 дней по истечении установленного срока представления такой декларации — 30 % суммы налога, подлежащей уплате на основе этой декларации, и 10 % суммы налога, подлежащей уплате на основе этой декларации, за каждый полный или неполный месяц, начиная со 181-го дня (п. 2 ст. 119 НК).

Нарушение срока и неправильная уплата налога:

- грубое нарушение организацией правил учета доходов, и (или) расходов, и (или) объектов налогообложения: отсутствие первичных документов, счетов-фактур, учетных регистров, несвоевременное и неправильное отражение операций — 5 тыс. руб., если эти деяния совершены в одном налоговом периоде; 15 тыс. руб. — в течение более одного налогового периода (п. 1, 2 ст. 120 НК);

- грубое нарушение организацией правил учета доходов, расходов, объектов налогообложения, если оно повлекло занижение налогооблагаемой базы, — 10 % суммы неуплаченного налога, но не менее 15 тыс. руб. (п. 3 ст. 120 НК);
- неуплата или неполная уплата налога (сбора) в результате занижения налогооблагаемой базы, иного неправильного исчисления налога, других неправомерных действий — 20 % неуплаченных сумм налога; 40 % — за те же действия, совершенные умышленно (п. 1, 3 ст. 122 НК);
- невыполнение налоговым агентом своей обязанности: неправомерное неперечисление (неполное перечисление) сумм налога, подлежащего удержанию и перечислению, — 20 % суммы, подлежащей перечислению (ст. 123 НК).

Прочие налоговые нарушения:

- несоблюдение порядка распоряжения имуществом, на которое наложен арест, — 10 тыс. руб. (ст. 125 НК);
- непредставление в установленный срок налогоплательщиком (плательщиком сбора, налоговым агентом) в налоговые органы документов и иных сведений, предусмотренных законодательными актами о налогах и сборах, — 50 руб. за каждый непредставленный документ (п. 1 ст. 126 НК);
- непредставление налоговому органу сведений о налогоплательщике, выразившееся в отказе организации предоставить имеющиеся у нее документы, а равно иное уклонение от предоставления таких документов — с организации 5 тыс. руб. (п. 2 ст. 126 НК);
- ответственность свидетеля, вызываемого по делу о налоговом правонарушении, — 1 тыс. руб. при неявке либо уклонении от явки; 3 тыс. руб. при неправомерном отказе от дачи показаний, даче ложных показаний (ст. 128 НК);
- ответственность эксперта, переводчика или специалиста — 500 руб. при отказе от участия в проведении проверки; 1 тыс. руб. — дача экспертом заведомо ложного заключения или осуществление переводчиком заведомо ложного перевода (п. 1, 2 ст. 129 НК);
- неправомерное несообщение (несвоевременное сообщение) лицом сведений налоговому органу — 1 тыс. руб.; 5 тыс. руб. — за те же деяния, совершенные повторно в течение календарного года (п. 1, 2 ст. 129.1 НК);
- нарушение установленного НК порядка регистрации в налоговых органах игровых столов, игровых автоматов, касс тотализатора,

касс букмекерской конторы либо порядка регистрации изменений количества названных объектов — трехкратный размер ставки налога на игорный бизнес, установленной для соответствующего объекта налогообложения; шестикратный размер ставки налога — за те же деяния, совершенные более одного раза (ст. 129.2 НК).

Ответственность банков:

- открытие банком счета организации, предпринимателю, нотариусу, занимающемуся частной практикой, или адвокату, учредившему адвокатский кабинет, без предъявления этим лицом свидетельства о постановке на учет в налоговом органе, а равно открытие счета при наличии у банка решения налогового органа о приостановлении операций по счетам этого лица — 20 тыс. руб. (п. 1 ст. 132 НК);
- несообщение банком налоговому органу сведений об открытии или закрытии счета организации, предпринимателю, нотариусу, занимающемуся частной практикой, или адвокату, учредившему адвокатский кабинет, — 40 тыс. руб. (п. 2 ст. 132 НК);
- нарушение банком срока исполнения поручения налогоплательщика (плательщика сбора) или налогового агента о перечислении налога (сбора) — взыскание штрафа в размере 1/150 ставки рефинансирования Банка России, но не более 0,2 % за каждый календарный день просрочки (п. 1 ст. 133 НК);
- неисполнение банком решения о приостановлении операций по счетам налогоплательщика (плательщика сбора, налогового агента) — 20 % от суммы, перечисленной в соответствии с поручением, но не более суммы задолженности, а при отсутствии задолженности — в размере 10 тыс. руб. (ст. 134 НК);
- неправомерное неисполнение банком в установленный срок поручения налогового органа о перечислении налога и сбора, а также пеней и штрафа — взыскание штрафа в размере 1/150 ставки рефинансирования Банка России, но не более 0,2 % за каждый календарный день просрочки (п. 1 ст. 135 НК);
- создание банком ситуации отсутствия денежных средств на счете налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента — 30 % от не поступившей в результате таких действий суммы (п. 2 ст. 135 НК);
- непредоставление банком справок (выписок) по операциям и счетам в налоговый орган (п. 2 ст. 86 НК) — 10 тыс. руб. (п. 1 и 2 ст. 135.1 НК).

Согласно ст. 108 НК привлечение организации к ответственности за совершение налогового правонарушения не освобождает ее должностных лиц при наличии соответствующих оснований от других видов ответственности.

Административная ответственность — одна из форм юридической ответственности граждан и должностных лиц за совершенное ими административное правонарушение. Этот вид ответственности предусматривает уплату штрафа. Административные штрафы вправе налагать на виновных лиц районный или мировой судья.

Следует иметь в виду, что по нарушениям, указанным в НК, налоговые органы вправе принять решение о штрафе. Однако налоговые органы не могут налагать административные санкции на руководителей организаций за допущенные налоговые нарушения, указанные в Кодексе Российской Федерации об административных правонарушениях (далее — КоАП); они могут лишь составлять протоколы о выявленных ими нарушениях.

КоАП установлены основания для применения административной ответственности. Перечень налоговых нарушений, за которые *руководитель* или *главный бухгалтер организации* привлекаются к административной ответственности, насчитывает шесть позиций.

1. Нарушение установленного срока подачи заявления о постановке на учет в налоговом органе или органе государственного внебюджетного фонда (при этом деятельность организация не вела) — штраф от 500 до 1 тыс. руб. (п. 1 ст. 15.3 КоАП).
2. Организация осуществляла деятельность без постановки на учет в налоговом органе или органе государственного внебюджетного фонда — штраф от 2 до 3 тыс. руб. (п. 2 ст. 15.3 КоАП).
3. Нарушение срока представления в налоговый орган или орган государственного внебюджетного фонда информации об открытии или о закрытии счета в кредитной организации — штраф от 1 до 2 тыс. руб. (ст. 15.4 КоАП).
4. Нарушение сроков представления налоговой декларации в налоговый орган по месту учета — штраф от 300 до 500 руб. (ст. 15.5 КоАП).
5. Непредставление в установленный срок либо отказ от представления в налоговые органы, таможенные органы и органы государственного внебюджетного фонда документов и других сведений, необходимых для налогового контроля, — штраф от 300 до 500 руб. (п. 1 ст. 15.6 КоАП).

6. Грубое нарушение правил ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской отчетности (данные искажены не менее чем на 10 %), а также порядка и сроков хранения учетных документов — штраф от 2 до 3 тыс. руб. (ст. 15.11 КоАП).

Санкции за аналогичные нарушения есть и в НК. Однако в соответствии с налоговым законодательством ответственность несет организация, а в соответствии с КоАП — ее должностные лица: руководитель, главный бухгалтер или лица, которые выполняют их обязанности.

Административные штрафы в различных размерах *налагаются и на граждан*, виновных в нарушении законодательства о предпринимательской деятельности; отсутствии учета доходов или ведении его с нарушением установленного порядка; непредставлении или несвоевременном представлении деклараций о доходах либо во включении в декларации искаженных данных. Так, в случае непредставления в установленный срок либо отказа от представления в налоговые органы, таможенные органы и органы государственного внебюджетного фонда документов и иных сведений, необходимых для осуществления налогового контроля, предусмотрено взыскание штрафа с физических лиц — от 100 до 300 руб.

Уголовная ответственность. За нарушение налогового законодательства и таможенных правил установлена уголовная ответственность, если деяние содержит признаки состава преступления.

В УК особого внимания заслуживают следующие составы преступлений.

- *Уклонение от уплаты налогов и (или) сборов с физического лица* (ст. 198 УК). Уголовная ответственность наступает за указанное деяние, совершенное путем непредставления налоговой декларации или иных документов, представление которых в соответствии с законодательством о налогах и сборах обязательно, либо путем включения в налоговую декларацию или в иные документы заведомо ложных сведений, если оно совершено в крупном размере¹.

В этом случае лицо наказывается штрафом в размере от 100 до 300 тыс. руб. или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до двух лет, либо арестом на срок от четырех до шести месяцев, либо лишением свободы на срок до одного года. То же деяние, совершенное в особо крупном

¹ Крупным размером признается сумма налогов и (или) сборов, составляющая за период в пределах трех финансовых лет подряд более 600 тыс. руб. (при условии, что доля неуплаченных налогов и (или) сборов превышает 10 % подлежащих уплате сумм налогов и (или) сборов) либо превышающая 1,8 млн руб.

размере¹, наказывается штрафом в размере от 200 до 500 тыс. руб. или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от 18 месяцев до трех лет либо лишением свободы на срок до трех лет.

Лицо, впервые совершившее преступление, предусмотренное ст. 198 УК, освобождается от уголовной ответственности, если оно полностью уплатило суммы недоимки и соответствующих пеней, а также сумму штрафа.

- Уклонение от уплаты налогов и (или) сборов с организации (ст. 199 УК). Уголовная ответственность наступает за уклонение от внесения этих платежей путем непредставления налоговой декларации или иных документов, представление которых в соответствии с законодательством о налогах и сборах является обязательным, либо путем включения в налоговую декларацию или в иные документы заведомо ложных сведений. Это уклонение должно быть квалифицировано как совершенное в крупном размере².

Данное преступление предполагает вину в форме умысла. Субъектами преступления являются руководители (собственники) предприятий и организаций, а также работники, составляющие и подписывающие соответствующие документы.

Наказание за преступление — штраф в размере от 100 до 300 тыс. руб. или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до двух лет, либо арест на срок от четырех до шести месяцев, либо лишение свободы на срок до двух лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового.

То же деяние, совершенное группой лиц по предварительному сговору либо в особо крупном размере³, наказывается штрафом в раз-

¹ Особо крупным размером признается сумма, составляющая за период в пределах трех финансовых лет подряд более 3 млн руб. (при условии, что сумма неуплаченных налогов и (или) сборов превышает 20 % подлежащих уплате сумм налогов и (или) сборов) либо превышающая 9 млн руб.

² В этой статье, а также в ст. 199.1 УК крупным размером признается сумма налогов и (или) сборов, составляющая за период в пределах трех финансовых лет подряд более 2 млн руб. (при условии, что доля неуплаченных налогов и (или) сборов превышает 10 % подлежащих уплате сумм налогов и (или) сборов) либо превышающая 6 млн руб.

³ Особо крупным размером признается сумма, составляющая за период в пределах трех финансовых лет подряд более 10 млн руб. (при условии, что доля неуплаченных налогов и (или) сборов превышает 20 % подлежащих уплате сумм налогов и (или) сборов) либо превышающая 30 млн руб.

мере от 200 до 500 тыс. руб. или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до трех лет либо лишением свободы на срок до шести лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового.

Лицо, впервые совершившее преступление, предусмотренное ст. 199 и 199.1 УК, освобождается от уголовной ответственности, если этим лицом либо организацией, уклонение от уплаты налогов и (или) сборов с которой вменяется данному лицу, полностью уплачены суммы недоимки и соответствующих пеней, а также сумма штрафа.

- Неисполнение обязанностей налогового агента (ст. 199.1 УК). Уголовная ответственность наступает за указанное деяние, совершенное в личных интересах при исчислении, удержании или перечислении налоговых платежей в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, если оно совершено в крупном размере.

Данное преступление наказывается штрафом в размере от 100 до 300 тыс. руб. или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до двух лет, либо арестом на срок от четырех до шести месяцев, либо лишением свободы на срок до двух лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового.

То же деяние, совершенное в особо крупном размере, наказывается штрафом в размере от 200 до 500 тыс. руб. или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от двух до пяти лет либо лишением свободы на срок до шести лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового.

- Соккрытие денежных средств либо имущества организации или индивидуального предпринимателя, за счет которых должно производиться взыскание налогов и (или) сборов (ст. 199.2 УК). Уголовная ответственность наступает за это деяние, совершенное собственником или руководителем организации либо иным лицом, выполняющим управленческие функции в этой организации, или индивидуальным предпринимателем, если оно совершено в крупном размере.
- Данное преступление наказывается штрафом в размере от 200 до 500 тыс. руб. или в размере заработной платы или иного дохода

осужденного за период от 18 месяцев до трех лет либо лишением свободы на срок до пяти лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового.

Таким образом, ответственность в налоговой сфере — комплексный институт, объединяющий нормы различных отраслей права, направленные на защиту налоговых правоотношений.

5.6. Защита прав налогоплательщиков

Отношениям, складывающимся в процессе обжалования налогоплательщиками, налоговыми агентами и их законными представителями актов, действий или бездействия налоговых органов и их должностных лиц, посвящены гл. 19 и 20 НК.

Возможны два способа защиты прав: административный и судебный. В первом случае для разрешения возникших разногласий налогоплательщик может обращаться в *налоговые органы*; во втором — в *судебные органы* в соответствии с правилами о подведомственности.

Административное обжалование ненормативных актов налоговых органов, действий или бездействия их должностных лиц предусматривает подачу жалобы соответственно в вышестоящий налоговый орган или вышестоящему должностному лицу этого органа. Порядок административной защиты регулируется ст. 138–141 НК.

Этот способ защиты прав предусматривает подачу налогоплательщиком жалобы в письменной форме в течение трех месяцев со дня, когда он узнал или должен был узнать о нарушении своих прав. До принятия решения по жалобе ее можно отозвать на основании письменного заявления налогоплательщика (ст. 139 НК).

Жалоба рассматривается *вышестоящим налоговым органом (должностным лицом)*. При этом он вправе оставить жалобу без удовлетворения, отменить акт налогового органа, отменить решение и прекратить производство по делу о налоговом правонарушении, изменить решение или вынести новое.

Решение по жалобе принимается в течение одного месяца со дня ее получения. Указанный срок может быть продлен руководителем (заместителем руководителя) налогового органа для получения документов, необходимых для рассмотрения жалобы, у нижестоящих налоговых органов, но не более чем на 15 дней. О принятом решении в течение трех дней со дня его принятия сообщается в письменной форме лицу, подавшему жалобу (ст. 140 НК).

Преимущества административного способа — относительная простота процедуры обращения, быстрое рассмотрение жалобы, отсутствие пошлины, возможность уяснить точку зрения налогового органа по существу дела.

Основной недостаток административной защиты заключается в том, что вышестоящий налоговый орган зачастую предпочитает защищать свои ведомственные интересы, глубоко не вникая в существо разногласий.

Установленный законом административный порядок рассмотрения не лишает права лица обжаловать акты ненормативного характера, действия и бездействия налоговых органов и их должностных лиц в судебном порядке¹. Однако в соответствии со ст. 101.2 НК решение о привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения или решение об отказе в привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения может быть *обжаловано в судебном порядке только после его обжалования в вышестоящем налоговом органе*.

Судебная защита предусматривает подачу жалобы (искового заявления) на акты налоговых органов, действия или бездействие их должностных лиц и судебное разрешение разногласий в порядке, установленном гражданским и арбитражным процессуальным законодательством, иными федеральными законами.

Право налогоплательщиков на судебное разбирательство возникших разногласий закреплено в ст. 137 и 138 НК.

Споры юридических лиц и граждан-предпринимателей подведомственны *арбитражным судам*, а споры физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, — *судам общей юрисдикции*.

Налогоплательщик может обратиться в суд и предъявить следующие виды исков: о признании недействительным ненормативного акта налогового органа; о признании недействительным нормативного акта налогового органа; о признании незаконными действий (бездействия) должностных лиц налогового органа; о признании поручения не подлежащим исполнению; о возврате из бюджета уплаченных или излишне взысканных сумм налогов, пеней и штрафов; о возмещении убытков, причиненных действиями (бездействием) налоговых органов.

Укажем два вида исков, часто встречающихся в практической деятельности хозяйствующих субъектов.

1. Иск о признании недействительным решения налогового органа (или другого ненормативного акта налогового органа). *Предмет*

¹ Нормативные правовые акты налоговых органов могут быть обжалованы в порядке, предусмотренном федеральным законодательством.

обжалования по данному иску — решение налогового органа о взыскании недоимки, пеней и штрафов, принятое по результатам налоговой проверки.

2. Иск о возмещении убытков, причиненных действиями (бездействием) налоговых органов.

Понятие убытков и порядок их возмещения регулируются гражданским законодательством. Как вытекает из ст. 15 ГК, убытки могут быть двух видов: прямые и в виде упущенной выгоды. Требование о возмещении убытков должно подтверждаться надлежащими доказательствами.

Преимущества судебного разрешения конфликтов проявляются в четком урегулировании всех стадий судопроизводства процессуальным законодательством и относительной объективности рассмотрения спора. Кроме того, имеется возможность по некоторым видам исков запретить налоговому органу списывать недоимку и пени до решения вопроса по существу, а также получить исполнительный лист для принудительного исполнения решения суда.

К недостатку судебной защиты можно отнести достаточно высокие затраты на услуги адвоката и судебные издержки.

Особый способ судебной защиты прав налогоплательщика — обращение в Конституционный Суд Российской Федерации. Подобное обращение возможно лишь после предварительного обращения в суд общей юрисдикции или арбитражный суд.

Обращение в суд — это не крайняя мера по защите налогоплательщиком своих интересов, а лишь один из способов оптимизации налогообложения компании. В отличие от западных стран, в России обращение в суд по налоговым спорам — распространенный эффективный способ решения проблем.

Согласно статистике арбитражные суды часто признают ненормативные правовые акты налоговых органов не соответствующими законодательству и удовлетворяют требования налогоплательщиков (в 2006 г. — 72,8 %, 2007 г. — 75,9 %, 2008 г. — 70,0 %). Увеличилось количество дел о возврате из бюджета по требованиям налогоплательщиков средств, излишне взысканных налоговыми органами либо излишне уплаченных налогоплательщиками: с 1677 (0,4 %) в 2005 г. до 4225 (4,2 %) в 2008 г. (по данным интернет-сайта <http://www.gazeta-yurist.ru>).

Резюме

Целью пятой главы являлось раскрытие основных базовых понятий и категорий налогового права и налогового производства. Здесь освещались вопросы налогового контроля, ответственности за нарушение

налогового законодательства и защиты прав налогоплательщиков. Материалы главы дополнены перечнем налогов, взимаемых в настоящее время в Российской Федерации.

Налоговое право — это совокупность финансово-правовых норм, регулирующих общественные отношения по установлению, введению в действие и взиманию налогов, а также налоговому контролю и привлечению к ответственности за совершение налогового правонарушения.

Предмет налогового права определяет отношения, складывающиеся между государством, налогоплательщиками и иными лицами по поводу установления, введения и взимания налогов.

Метод налогового права характеризуется как властно-имущественный, обусловленный необходимостью применения однозначных, не допускающих выбора (императивных) норм в целях формирования государственного бюджета.

Субъектами налогообложения являются налоговые органы, налогоплательщики и налоговые агенты. К налоговым органам относится ФНС и ее территориальные подразделения, отдельными полномочиями налоговых органов наделяются *таможенные органы*.

Налогоплательщиками и плательщиками сборов являются *организации и физические лица*. Они имеют разный налоговый статус, который определяется законодательством с целью применения соответствующих ставок, льгот, порядка и срока уплаты налога.

Нормативные правовые акты различного уровня, содержащие налоговые нормы, образуют систему налогового законодательства. В их числе кодексы, законы, указы, постановления, межведомственные и ведомственные нормативные документы. Центральное место занимает **НК**, который устанавливает общие принципы налогообложения, а также систему налогов, взимаемых в бюджет.

Общие правила исполнения обязанности по уплате налогов и сборов определены НК. В системе налоговых отношений они образуют отдельную подсистему — *налоговое производство*, которое делится на две стадии: исчисление налогов и уплату налогов.

Исчисление налогов базируется на информации бухгалтерского и налогового учета. Назначение налогового учета — снабдить информацией пользователей для контроля за правильностью исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль. Обязанность по исчислению налога возлагается на налогоплательщика, налоговые органы или налоговых агентов. Налогоплательщик самостоятельно исчисляет сумму налога.

Порядок уплаты налогов регламентирован и устанавливается применительно к каждому налогу. Обязанное лицо представляет в налоговый орган налоговую декларацию. Уплата налогов производится в наличной

или безналичной форме. Применяется определенная очередность уплаты. Для некоторых налогов установлены авансовые платежи. Существуют различные способы перечисления налоговых платежей.

Неисполнение обязанности по уплате налога — основание для применения мер принудительного характера. Взыскание налога производится с физического лица в судебном порядке, а с организаций, как правило, — в бесспорном порядке. Возможен зачет и возврат излишне уплаченных или излишне взысканных сумм по налоговым платежам.

В России предусмотрена трехуровневая система взимания налогов:

- федеральные налоги и сборы;
- налоги и сборы субъектов Российской Федерации (региональные);
- местные налоги и сборы.

В систему налогов входят также и специальные налоговые режимы, предусматривающие льготный режим налогообложения для отдельных категорий плательщиков.

Налоговый контроль осуществляется государственными органами, независимыми аудиторскими фирмами и внутренними службами предприятий. Одной из форм проведения контроля со стороны государства является налоговая проверка. Согласно законодательству установлены камеральные и выездные налоговые проверки.

Камеральная налоговая проверка проводится в налоговом органе после поступления деклараций от налогоплательщика, ее назначение — оценка достоверности налоговых расчетов. По результатам проверки возможно доначисление налогов, а также выявление необходимости проведения последующей *выездной налоговой проверки*.

Основанием для выезда уполномоченных лиц непосредственно на предприятия и в организации является решение руководителя налогового органа. Порядок и сроки проведения проверки строго регламентированы. В ходе проверки у налогоплательщика могут проводиться инвентаризация имущества, осмотр (обследование) помещений и территорий, изъятие документов и др.

При проведении налогового контроля составляются протоколы и акты. Форма и требования к составлению акта устанавливаются налоговыми органами. Налогоплательщик может не согласиться с положениями акта налоговой проверки, и в этом случае предусмотрены определенные процедуры налогового производства.

Право налогоплательщиков на защиту своих прав закреплено в НК. Допустимые способы оспаривания неправомерных действий и решений налоговых органов по поводу проверок и взимания налогов предусма-

тривают *два способа защиты: административный и судебный*. Первый из них — это подача жалобы в вышестоящий налоговый орган, второй — подача искового заявления и судебное разрешение разногласий.

Решение налоговой инспекции по результатам проверок может быть обжаловано в судебном порядке только после обжалования этого решения в вышестоящем налоговом органе. Фактически установлен обязательный претензионный или досудебный порядок урегулирования спора между налогоплательщиком (налоговым агентом) и налоговым органом: налогоплательщик может подать в суд жалобу только в том случае, если в подразделении досудебного аудита не смогут решить спор.

Каждый из способов имеет свои недостатки и преимущества. *Достоинством* административного способа является возможность уяснить точку зрения налогового органа по существу дела, а его недостатком — ведомственные интересы вышестоящего налогового органа. *Преимущество* судебного разрешения конфликтов проявляется в четкости судебных процедур и относительной объективности рассмотрения спора. К одному из *недостатков* судебной защиты можно отнести достаточно высокие судебные издержки.

Тесты

1. Общие нормы налогового права описывают:
 - а) НДС;
 - б) формы и методы налогового контроля;
 - в) акцизы;
 - г) НДС/Л.
2. К участникам отношений, регулируемых законодательством Российской Федерации о налогах и сборах (ст. 9 НК), относятся:
 - а) сборщики налогов и сборов;
 - б) финансовые органы;
 - в) государственные внебюджетные фонды;
 - г) налоговые агенты.
3. Понятия «система налогового законодательства» и «законодательство о налогах и сборах»:
 - а) тождественны;
 - б) различны, термин «система налогового законодательства» более емок;
 - в) различны, термин «законодательство о налогах и сборах» более емок.

4. Всеобщность уплаты налогов и равенство плательщиков перед налоговым законом — суть принципа:
 - а) нейтральности;
 - б) установления налогов законами;
 - в) сочетания интересов государства и обязанных субъектов.
5. Представительные органы власти субъектов Российской Федерации, устанавливая региональные налоги, в своих нормативных правовых актах самостоятельно отражают:
 - а) объект налога;
 - б) налоговую базу;
 - в) налоговые льготы;
 - г) налоговый период.
6. К стадии налогового производства «уплата налога» относится:
 - а) определение объекта налога;
 - б) расчет налоговой базы;
 - в) взаимозачет с бюджетом.
7. Налогоплательщики — юридические лица подлежат постановке на учет в налоговых органах:
 - а) по месту нахождения;
 - б) по месту регистрации;
 - в) либо по месту нахождения, либо по месту регистрации.
8. К налоговым правонарушениям не относится:
 - а) умышленное занижение налогооблагаемой базы;
 - б) незаконная выдача должностным лицом документа о налоговой льготе;
 - в) использование налогоплательщиком льгот по нельготируемым видам деятельности.
9. В 2010 году в России не взимается:
 - а) налог на имущество организаций;
 - б) налог на добычу полезных ископаемых;
 - в) ЕСН;
 - г) транспортный налог.
10. Предусмотренный предельный срок административного рассмотрения жалобы налогоплательщика:
 - а) один месяц;
 - б) два месяца;

- в) три месяца;
- г) временных ограничений не существует.

Практикум

1. Гражданин приобрел квартиру, оформив договор купли-продажи на несовершеннолетнюю дочь. Согласно свидетельству о регистрации права собственности собственником квартиры является дочь. Оплату за квартиру производил гражданин, что отражено в договоре. Установите, кто должен уплачивать налог на имущество. Обоснуйте ответ.
2. Определите, к какому виду нормативных актов относятся следующие документы:
 - 1) Соглашение между Российской Федерацией и Федеративной Республикой Германия от 29 мая 1996 г. «Об избежании двойного налогообложения в отношении налогов на доходы и имущество»;
 - 2) Федеральный закон от 24 июля 1998 г. № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний»;
 - 3) Закон г. Санкт-Петербурга от 4 ноября 2002 г. № 487-53 «О транспортном налоге»;
 - 4) Письмо ФНС от 26 марта 2008 г. № ШТ-6-2/223 «О разъяснении порядка проведения налогового контроля»;
 - 5) постановление Федерального арбитражного суда Уральского округа от 14 апреля 2008 г. № Ф09-2192/08-СЗ.
3. Один из сроков уплаты доли налога на имущество физических лиц (15 сентября) выпадает на воскресенье. Какой день будет считаться последним днем срока уплаты — пятница (13 сентября) или понедельник (16 сентября)?
4. Гражданин выиграл в рекламной акции в зале игровых автоматов автомобиль. Он должен уплатить НДС со стоимости полученного выигрыша в размере 950 тыс. руб. Гражданин не исполнил налоговую обязанность в срок. Укажите, какая ответственность предусмотрена в данном случае и каков возможный размер штрафа.
5. Налоговый агент не представил в налоговый орган сведения по форме 2-НДФЛ. По решению руководителя налогового органа были приостановлены операции по счетам указанного лица. Обоснуйте характер описанных процедур.

Глава 6. Правовые основы страхования

6.1. Понятие страхования. Законодательство в сфере страховой деятельности

Страхование создает условия для проведения предупредительных мероприятий по предотвращению нежелательных последствий воздействия стихии и чрезвычайных происшествий, а также призвано возместить потери от указанных событий за счет образования фондов, необходимых для покрытия понесенного ущерба. При этом в процессе создания и использования специальных страховых фондов денежных и иных средств складываются определенные общественные отношения.

Виды страхования в зависимости от объекта страхования отражены далее (рис. 6.1).

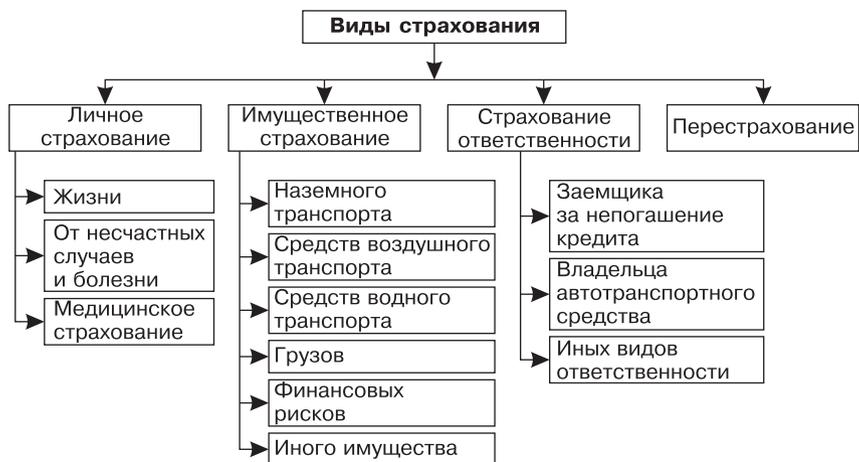


Рис. 6.1. Виды страхования (в зависимости от объекта)

Таким образом, страхование является одним из институтов финансовой системы государства и может быть охарактеризовано как экономическая и правовая категория.

Как *экономическая категория* страхование охватывает экономические отношения по образованию централизованных и децентрализованных денежных и материальных фондов, предназначенных для покрытия непредвиденных нужд общества и граждан. Создание страховых фондов положительно сказывается и на укреплении финансовой системы государства, так как возмещение ущерба осуществляется не за счет бюджетных средств.

Страхование рассматривается и как *правовая категория*, поскольку общественные отношения, возникающие при создании и использовании страхового фонда, опосредствуются нормами права. Страхование как самостоятельный институт финансовой системы государства является предметом правового регулирования финансового права.

Страхование основывается на правовой базе, которая охватывает значительное количество различных нормативных правовых актов. Эти акты в совокупности образуют **страховое законодательство**, опирающееся на нормы финансового, гражданского и административного права, правовое регулирование социального обеспечения и другие отрасли права.

Так, нормы финансового права регламентируют источники формирования страхового фонда, порядок использования его средств, обязательное государственное страхование и иные отношения в области страховой деятельности. Нормы гражданского права определяют форму и существенные условия договора страхования, основания освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения и страховой суммы и т. д. Нормы административного права (совместно с нормами финансового права) устанавливают компетенцию органов государственной власти в области страхования.

Как видно, источниками страхового права являются нормативные правовые акты ряда отраслей российского законодательства. Кратко охарактеризуем основные из них.

В соответствии со ст. 72 Конституции Российской Федерации осуществление мер по борьбе с катастрофами, стихийными бедствиями, эпидемиями, ликвидации их последствий находится в совместном ведении Российской Федерации и ее субъектов. Со стороны государства выполнение надзорных и контрольных функций по отношению к страховщикам возложено на Федеральную службу страхового надзора, находящуюся в ведении Министерства финансов Российской Федерации. Деятельность указанной службы регламентирована постановлением Правительства Российской Федерации от 30 июня 2004 г. № 330 (в ред. от 8 августа 2009 г.). Так, Федеральная служба страхового контроля:

- осуществляет контроль и надзор за соблюдением субъектами страхового дела страхового законодательства;
- принимает решения о выдаче или отказе в выдаче, аннулировании, ограничении, приостановлении, возобновлении действия и отзыве лицензий субъектам страхового дела, за исключением страховых актуариев;
- ведет единый государственный реестр субъектов страхового дела и реестр объединений субъектов страхового дела;
- выдает в соответствии с законодательством Российской Федерации предписания субъектам страхового дела при выявлении нарушений ими страхового законодательства;
- обращается в суд с исками о ликвидации субъекта страхового дела — юридического лица или о прекращении субъектом страхового дела — физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя;
- обобщает практику страхового надзора, разрабатывает и представляет в установленном порядке предложения по совершенствованию страхового законодательства, регулирующего осуществление страхового надзора;
- иные полномочия в установленной сфере.

В ряде нормативных актов, регулирующих страховое дело, раскрываются базовые понятия и категории страхования: страхователь, страховщик, страховой риск, страховой случай, страховая сумма, страховая выплата, страховая премия, договор страхования и др.

К основополагающим нормативным правовым актам относится ГК (гл. 48 «Страхование»), а также следующие законы:

- Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 (в ред. от 30 октября 2009 г.);
- Закон Российской Федерации «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации» от 28 июня 1991 г. № 1499-1 (в ред. от 24 июля 2009 г.);
- Федеральный закон «Об основах обязательного социального страхования» от 16 июля 1999 г. № 165-ФЗ (в ред. от 24 июля 2009 г.);
- Федеральный закон «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ (в ред. от 27 декабря 2009 г.);

- Федеральный закон «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» от 24 июля 1998 г. № 125-ФЗ (в ред. от 28 ноября 2009 г.) и др.

Нормы, посвященные отношениям в области страхования, содержатся в законах «О залоге», «Об ипотеке (залоге недвижимости)», «О финансовой аренде (лизинге)», «Об охране окружающей среды»; страхование банковских вкладов регулируется Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Действует также ряд законов, в которых закреплена правовая статус военнослужащих, сотрудников правоохранительных органов, налоговых инспекторов и т. п.

Источниками правового регулирования страхования выступают указы Президента Российской Федерации, наиболее важными из которых являются «Об обязательном личном страховании пассажиров» от 7 июля 1992 г. № 750 (в ред. от 22 июля 1998 г.) и «Об основных направлениях государственной политики в сфере обязательного страхования» от 6 апреля 1994 г. № 667.

Помимо названных актов на территории страны действуют международные договоры и соглашения о страховании, заключенные Российской Федерацией. В связи с предстоящим вступлением России во Всемирную торговую организацию нашему государству в ближайшей перспективе необходимо решать задачи развития взаимоотношений российского и международного страховых рынков.

Если в международных договорах установлены иные правила, чем в страховом законодательстве России, то действуют правила международных соглашений.

6.2. Страховые правоотношения

Основные термины и определения в области страхования содержатся в упомянутом выше Законе «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Согласно этому Закону страхование — это отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий)¹.

¹ Действие Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» не распространяется на отношения по обязательному страхованию вкладов физических лиц в банках и страхованию экспортных кредитов от коммерческих и политических рисков, осуществляемому государственной корпорацией, которой право на осуществление такой деятельности предоставлено федеральным законом.

Страховое правоотношение возникает между страховщиком и страхователем в целях защиты имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных доходов, формируемых из уплаченных ими страховых взносов.

Субъектами таких правоотношений выступают:

- *страховщики* — юридические лица любой организационно-правовой формы, получившие в установленном порядке лицензию на осуществление страховой деятельности на территории Российской Федерации. Предметом непосредственной деятельности страховщиков не может быть производственная, торгово-посредническая и банковская деятельность;
- *страхователи* — юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона. Страхователи вправе заключать со страховщиками договоры о страховании третьих лиц в пользу последних (застрахованных);
- *выгодоприобретатели* — физические или юридические лица, назначенные страхователем при заключении договоров страхования в качестве получателя страховых выплат.

Объектами страхования могут быть не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы, связанные:

- с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица (личное страхование);
- владением, пользованием, распоряжением имуществом (имущественное страхование);
- возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического лица, а также вреда, причиненного юридическому лицу (страхование ответственности);
- со страхованием предпринимательского риска (см. ГК).

В соответствии со ст. 928 ГК не допускается страхование противоправных интересов, убытков от участия в играх, лотереях и пари, а также расходов, к которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников.

Законодательством предусмотрены две формы страхования: добровольное и обязательное (в силу закона).

Добровольное страхование осуществляется на основе договора имущественного или личного страхования, заключаемого страхователем

со страховой организацией (страховщиком). Правила добровольного страхования, определяющие общие условия и порядок его проведения, устанавливаются страховщиком самостоятельно в соответствии с положениями действующего законодательства. Конкретные условия страхования определяются при заключении договора страхования.

Обязательным является страхование, осуществляемое в силу закона. Согласно ст. 935 ГК законом на указанных в нем лиц может быть возложена обязанность страховать: жизнь, здоровье или имущество других определенных в законе лиц на случай причинения вреда их жизни, здоровью или имуществу; риск своей гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц или нарушения договоров с другими лицами. На юридических лиц, имеющих в хозяйственном ведении или оперативном управлении имущество, являющееся государственной или муниципальной собственностью, может быть возложена обязанность страховать это имущество.

Обязательное страхование осуществляется путем заключения договора страхования лицом, на которое возложена обязанность такого страхования, со страховщиком. Объекты, подлежащие обязательному страхованию, риски, от которых они должны быть застрахованы, и минимальные размеры страховых сумм определены законом.

Обязательное страхование производится за счет страхователя, за исключением обязательного страхования пассажиров, которое в предусмотренных законом случаях может осуществляться за их счет. Обязательное государственное страхование может производиться за счет как федерального бюджета, так и бюджетов субъектов Российской Федерации.

Приведенными ниже положениями ст. 937 ГК определены последствия нарушения правил об обязательном страховании.

1. Лицо, в пользу которого по закону должно быть осуществлено обязательное страхование, вправе, если ему известно, что страхование не осуществлено, потребовать в судебном порядке его осуществления лицом, на которое возложена обязанность страхования.
2. Если лицо, на которое возложена обязанность страхования, не осуществило его или заключило договор страхования на условиях, ухудшающих положение выгодоприобретателя по сравнению с условиями, определенными законом, оно при наступлении страхового случая несет ответственность перед выгодоприобретателем на тех же условиях, на каких должно было быть выплачено страховое возмещение при надлежащем страховании.

3. Суммы, неосновательно сбереженные лицом, на которое возложена обязанность страхования, благодаря тому что оно не выполнило эту обязанность либо выполнило ее ненадлежащим образом, взыскиваются по иску органов государственного страхового надзора в доход Российской Федерации с начислением на эти суммы процентов в соответствии со ст. 395 ГК.

6.3. Договор страхования и его условия

По объекту страхования страхование подразделяется на три вида: имущественное страхование (страхование товарно-материальных ценностей), личное страхование (страхование жизни, здоровья, трудоспособности), страхование ответственности и страхование предпринимательского риска¹.

Экономическое значение имущественного страхования состоит в возмещении ущерба, возникшего вследствие *страхового случая* — свершившегося события, предусмотренного договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

По **договору имущественного страхования** могут быть, в частности, застрахованы следующие имущественные интересы:

- риск утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества (ст. 930 ГК);
- риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а в случаях, предусмотренных законом, также ответственности по договорам — риск гражданской ответственности (ст. 931 и 932 ГК);
- риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов — предпринимательский риск (ст. 933 ГК).

По **договору страхования риска ответственности** по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, может быть застрахован риск ответственности самого страхователя или иного лица, на которое такая ответственность может

¹ Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности наступления.

быть возложена. Лицо, риск ответственности которого за причинение вреда застрахован, должно быть названо в договоре страхования. Если это лицо в договоре не определено, считается застрахованным риск ответственности самого страхователя (ст. 931 ГК).

По **договору страхования предпринимательского риска** может быть застрахован риск только самого страхователя и только в его пользу. Договор страхования предпринимательского риска лица, не являющегося страхователем, ничтожен. Договор страхования предпринимательского риска в пользу лица, не являющегося страхователем, считается заключенным в пользу страхователя (ст. 932 ГК).

По **договору личного страхования** страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), уплачиваемую страхователем, выплатить единовременно или выплачивать периодически страховую сумму в случае причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя или другого названного в договоре гражданина (застрахованного лица), достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая). Право на получение страховой суммы принадлежит лицу, в пользу которого заключен договор (ст. 934 ГК).

Согласно ст. 940 ГК договор страхования должен быть заключен в письменной форме. В противном случае он считается недействительным, за исключением договора обязательного государственного страхования.

Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа либо вручения страховщиком страхователю на основании его письменного или устного заявления *страхового полиса* (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного страховщиком. Страховщик при заключении договора страхования вправе применять разработанные им или объединением страховщиков стандартные формы договора (страхового полиса) по отдельным видам страхования.

Систематическое страхование разных партий однородного имущества (товаров, грузов и т. п.) на сходных условиях в течение определенного срока может по соглашению страхователя со страховщиком осуществляться на основании одного договора страхования — *генерального полиса* (ст. 941 ГК).

Страхователь в отношении каждой партии имущества, подпадающей под действие генерального полиса, обязан сообщать страховщику обусловленные таким полисом сведения в предусмотренный им срок. Страхователь не освобождается от этой обязанности, даже если к моменту получения таких сведений возможность подлежащих возмещению страховщиком убытков уже миновала.

ГК в ст. 942 закрепляет существенные условия договора страхования. Так, при заключении договоров имущественного страхования и личного страхования между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение:

- об определенном имуществе либо ином имущественном интересе, являющемся объектом страхования (о застрахованном лице — для договора личного страхования);
- о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая);
- о размере страховой суммы;
- о сроке действия договора.

На основании ст. 943 ГК условия договора страхования могут быть определены в стандартных правилах страхования соответствующего вида. Правила страхования должны быть приняты, одобрены или утверждены страховщиком либо объединением страховщиков.

Условия, содержащиеся в правилах страхования и не включенные в текст договора страхования, обязательны для страхователя (выгодоприобретателя), если в договоре прямо указывается на применение таких правил и правила изложены в одном документе с договором или приложены к нему. В последнем случае вручение страхователю при заключении договора правил страхования должно быть удостоверено записью в договоре.

При заключении договора страхования страхователь и страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений правил страхования и о дополнении этих правил.

6.4. Страхование, сострахование, перестрахование

Под страхованием понимается деятельность страховых организаций и обществ взаимного страхования (страховщиков), которая связана с формированием специальных страховых резервов (денежных фондов) за счет уплачиваемых страхователями страховых взносов (премий) для компенсационных выплат по договорам страхования.

Тот или иной объект может быть застрахован по одному договору страхования несколькими страховщиками совместно. Подобный случай страхования называется **сострахованием**.

В договоре страхования должны содержаться условия, определяющие права и обязанности каждого страховщика. В противном случае они солидарно отвечают перед страхователем (выгодоприобретателем) за выплату страхового возмещения по договору имущественного страхования или страховой суммы по договору личного страхования.

Страховая деятельность регулируется государством посредством **лицензирования**, осуществляемого на основе и в соответствии с Законом Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Страховщиками признаются юридические лица, созданные для осуществления страховой деятельности и получившие в установленном порядке *лицензию на осуществление страховой деятельности*.

Лицензия удостоверяет право ее владельца на проведение страховой деятельности на территории страны при соблюдении им условий и требований, оговоренных при выдаче лицензии. В ней указываются конкретные виды страхования, которые вправе осуществлять страховщик.

Лицензии выдаются на осуществление добровольного и обязательного:

- *личного страхования*, включающего страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование;
- *имущественного страхования*, охватывающего страхование различных транспортных средств, грузов и других видов имущества;
- *страхования ответственности*, включающего страхование ответственности владельцев автотранспортных средств, заемщиков за непогашение кредитов, страхование рисков и иных видов ответственности;
- *перестрахования*, если предметом деятельности страховщика является исключительно перестрахование.

Перестрахование — это страхование одним страховщиком (перестрахователем) на определенных договором условиях риска исполнения всех или части своих обязательств перед страхователем у другого страховщика (перестраховщика). Перестрахование возможно только между страховщиками (перестрахователем и перестраховщиком). Допускается последовательное заключение двух или нескольких договоров перестрахования. Для этого перестрахователь заключает с перестраховщиком договор перестрахования, к которому применяются общие правила страхования, если договором перестрахования не предусмотрено иное. Страховщик по основному договору, заключивший договор перестрахования, считается в этом договоре страхователем. Он несет ответственность за выплату страхователю страхового возмещения или страховой суммы.

Исходя из существа перестрахования (ст. 929, 967 ГК) страховщик, заключающий договор перестрахования (перестрахователь), должен иметь имущественный интерес — риск выплаты страхового возмещения или страховой суммы.

Однако анализ, проведенный финансовыми органами, показывает, что отдельные страховщики заключают договоры перестрахования

с организациями — нерезидентами Российской Федерации, которые, по сообщениям зарубежных органов страхового надзора, не являются страховщиками. Имеют место случаи, когда договоры перестрахования заключаются со страховыми организациями, у которых отозвана лицензия.

В соответствии с разъяснением Министерства финансов¹ операции по договорам перестрахования, заключенным с указанными выше нарушениями, не должны учитываться в бухгалтерском учете и отражаться в бухгалтерской отчетности страховщика как перестраховочные операции. Кроме того, договоры перестрахования, заключенные с зарубежными организациями, не являющимися страховщиками (или при отсутствии имущественного интереса у перестрахователя), не относятся к договорам перестрахования.

На страховые организации и общества взаимного страхования распространяется требование обязательного аудита, установленное Федеральным законом «Об аудиторской деятельности».

Виды договоров страхования и перестрахования представлены далее (рис. 6.2).

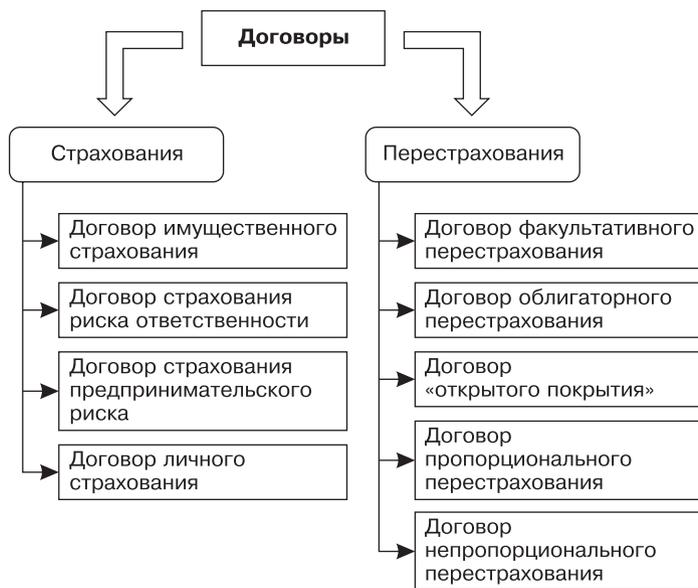


Рис. 6.2. Виды договоров страхования и перестрахования

¹ Письмо Министерства финансов Российской Федерации «О договорах перестрахования» от 15 апреля 2002 г. № 24-00/КП-52.

В заключение следует заметить, что функционирование всех видов страхования, сострахования и перестрахования с точки зрения публичного права ведет к реальному обеспечению страховой задачи государства, позволяет аккумулировать в страховых фондах денежные средства, необходимые для покрытия непредвиденных нужд общества.

Резюме

В данной главе рассматривалась защита интересов субъектов при наступлении страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими специальных взносов. При этом ставились следующие задачи:

- раскрыть содержание страхования как экономической, так и правовой категории;
- показать источники страхового права;
- ознакомиться с существенными условиями договора страхования.

Страхование является одним из институтов финансовой системы государства. Как *экономическая категория* оно охватывает экономические отношения по поводу образования денежных и материальных фондов, предназначенных для покрытия непредвиденных нужд общества и его членов. Как *правовая категория* страхование — это отношения по защите имущественных интересов юридических и физических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев).

Страхование охватывает различные нормативные акты, которые в совокупности образуют страховое законодательство. Входящие в него нормы права регулируют сложные общественные отношения, это обусловило необходимость их правового регулирования нормами таких отраслей права, как финансовое, гражданское, административное, право социального обеспечения и др.

Содержанием страхового правоотношения являются права и обязанности его участников, а его **объектом** следует считать поведение субъектов правоотношения: те действия, которые они обязаны совершить, и те, совершения которых такие субъекты вправе требовать от других участников.

В качестве субъектов страхового правоотношения выступают:

- *страхователи* — юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона;

- *страховщики* — юридические лица любой организационно-правовой формы, получившие в установленном порядке лицензию на осуществление страховой деятельности на территории Российской Федерации;
- *выгодоприобретатели* — лица, назначенные страхователем при заключении договоров страхования для получения ими страховых выплат.

Страхование подразделяется на **обязательное**, осуществляемое в силу закона, и **добровольное**. Последнее проводится в силу закона на добровольной основе, при этом определяются общие условия страхования, а конкретные условия регулируются правилами, установленными в договоре страхования. Медицинское страхование граждан предусматривает обязательную и добровольную формы.

Объектами страхования могут быть имущественные интересы, связанные:

- с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица (*личное страхование*);
- владением, пользованием, распоряжением имуществом (*имущественное страхование*);
- возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического лица, а также вреда, причиненного юридическому лицу (*страхование ответственности*);
- со страхованием *предпринимательского риска*.

Наиболее распространенными *формами личного страхования* считаются страхование жизни и здоровья, пенсий, а также медицинское страхование. *Видами имущественного* являются сельскохозяйственное страхование, страхование транспорта, а также имущества граждан и организаций.

По договору личного страхования страховщик обязуется за обусловленную договором плату, уплачиваемую страхователем, выплатить страховую сумму, например в случае причинения вреда жизни или здоровью страхователя или другого названного в договоре лица. Право на получение страховой суммы принадлежит лицу, в пользу которого заключен договор.

По договору имущественного страхования могут быть застрахованы:

- риск утраты, недостачи или повреждения имущества;
- риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а также ответственности по договорам;

- риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами.

По договору страхования риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, может быть застрахован риск ответственности самого страхователя или иного лица, на которое такая ответственность может быть возложена.

По договору страхования предпринимательского риска может быть застрахован риск только самого страхователя и только в его пользу. Договор страхования предпринимательского риска лица, не являющегося страхователем, ничтожен. Договор страхования предпринимательского риска в пользу лица, не являющегося страхователем, считается заключенным в пользу страхователя.

Гражданское законодательство закрепляет **существенные условия договора страхования**. В частности, при заключении договоров имущественного страхования между сторонами должно быть достигнуто соглашение:

- об определенном имуществе либо ином имущественном интересе, являющемся объектом страхования;
- характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование;
- размере страховой суммы;
- сроке действия договора.

Сострахованием считается случай, когда объект застрахован по одному договору страхования совместно несколькими страховщиками. При этом в договоре страхования должны содержаться условия, определяющие права и обязанности каждого страховщика.

Министерство финансов Российской Федерации, помимо лицензирования страховой деятельности, осуществляет:

- постоянный надзор за деятельностью страховщиков после их регистрации и выдачи лицензии;
- утверждение Правил размещения страховщиками страховых резервов;
- обращение в арбитражный суд с исками о ликвидации страховщиков;
- постоянное взаимодействие с профессиональными объединениями страховщиков и органами страхового надзора зарубежных стран.

Тесты

1. Форму и существенные условия договора страхования определяют нормы:
 - а) финансового права;
 - б) гражданского права;
 - в) административного права.
2. Нормы международных договоров и соглашений о страховании:
 - а) вторичны по отношению к положениям российского законодательства в указанной сфере;
 - б) приоритетны по сравнению с нормами российского законодательства;
 - в) не имеют значения в правоприменительной практике.
3. Не относятся к субъектам страховых правоотношений:
 - а) страховщики;
 - б) выгодоприобретатели;
 - в) налоговые агенты;
 - г) страхователи.
4. Решение о выдаче или отказе в выдаче лицензий субъектам страхового дела принимает:
 - а) Федеральная антимонопольная служба;
 - б) Федеральная служба страхового надзора;
 - в) Федеральная служба по финансовому мониторингу;
 - г) ФНС.
5. Объектом страхования не является возмещение, связанное:
 - а) с повреждением автотранспортного средства в ДТП;
 - б) утратой здоровья физического лица;
 - в) нанесением ущерба лицу в связи с наводнением;
 - г) возникновением убытка от участия в лотереях.
6. Имущественное страхование затрагивает страхование:
 - а) от несчастных случаев;
 - б) финансовых рисков;
 - в) ответственности заемщика за непогашение кредита;
 - г) ответственности владельца транспортного средства.
7. Страхование рисков самого страхователя и только в его пользу предусмотрено в договоре:

- а) имущественного страхования;
 - б) страхования риска ответственности;
 - в) страхования предпринимательского риска.
8. Страхование объекта по одному договору страхования совместно несколькими страховщиками называется:
- а) поручительством;
 - б) сострахованием;
 - в) перестрахованием.
9. Для осуществления страховой деятельности необходимо иметь:
- а) сертификат;
 - б) лицензию;
 - в) свидетельство;
 - г) патент.
10. Обращение в арбитражный суд с исками о ликвидации страховщиков осуществляет:
- а) Министерство финансов Российской Федерации;
 - б) Министерство экономического развития Российской Федерации;
 - в) Министерство здравоохранения и социального развития Российской Федерации.

Практикум

1. ЗАО «Инвестор» является победителем открытого конкурса на право заключения государственного контракта. Начальная (максимальная) цена государственного контракта — 100 500 тыс. руб. Обеспечение исполнения госконтракта — 30 % от начальной цены госконтракта. В качестве обеспечения ЗАО «Инвестор» выбирает страхование ответственности и заключает соответствующий договор со страховой компанией.
- Рассчитайте размер страховой суммы и страховой премии (тариф 0,3 % от страховой суммы). Укажите, когда госзаказчик сможет заключить госконтракт с ЗАО «Инвестор».
2. Физическое лицо застраховало от пожара в страховой компании кирпичный коттедж стоимостью 15 500 тыс. руб., в котором проживает постоянно, и деревянный дачный домик стоимостью 1 млн руб., предназначенный для летнего отдыха. Рядом с коттеджем построена

баня, установлена сигнализация. Дачный домик отапливается с помощью русской печи.

Рассчитайте размер страховой премии, используя данные из табл. 6.1, в двух вариантах:

- 1) установлен минимальный тариф;
- 2) установлен максимальный тариф.

Укажите, какие обстоятельства будут увеличивать размер страхового тарифа, а какие уменьшать.

Таблица 6.1
Средние тарифные ставки по страхованию от пожара строений, принадлежащих частным лицам

| Вид строения | Страховая сумма, млн руб. | Минимальная тарифная ставка, % | Максимальная тарифная ставка, % |
|---------------------|---------------------------|--------------------------------|---------------------------------|
| Деревянные строения | До 10 | 0,45 | 1,2 |
| | 10–50 | 0,7 | 1,4 |
| | Свыше 50 | 0,8 | 1,8 |
| Кирпичные строения | До 10 | 0,4 | 1,0 |
| | 10–50 | 0,5 | 1,2 |
| | Свыше 50 | 0,7 | 1,6 |

3. При покупке нового автомобиля гражданин застраховал его на сумму 350 тыс. руб., уплатив при этом соразмерную страховую премию. Через пять месяцев после приобретения автомобиль был похищен. Страхователь обратился в страховую компанию за получением страхового возмещения. Ему было выплачено 210 тыс. руб. Страховая компания обосновала данное решение тем, что при страховании автомобиля была изначально завышена его стоимость. Страхователь обратился с иском в суд о выплате страховщиком всей суммы возмещения.

Определите, какое решение может быть вынесено судом. Обоснуйте свою точку зрения.

4. Организация приобрела легковой автомобиль и застраховала свою гражданскую ответственность в страховой компании. Рассчитайте годовой размер страховой премии, если базовая ставка страхового тарифа 2375 руб., а коэффициенты страховых тарифов зависят от следующих факторов:

- 1) территории преимущественного использования транспортного средства: $K = 2$;

- 2) наличия или отсутствия страховых выплат при наступлении страховых случаев, произошедших по вине страхователя в период действия предыдущих договоров обязательного страхования: $K = 1$;
- 3) собственника машины (физическое или юридическое лицо), возраста и стажа водителя: $K = 1,15$;
- 4) количества лиц, допущенных к управлению транспортным средством: ($K = 1$);
- 5) мощности двигателя: $K = 1,3$;
- 6) периода пользования автомобилем: $K = 1$;
- 7) добросовестности страхователя: $K = 1$.

Каким законодательным актом регулируется страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств?

5. В течение года организация оплатила полисы добровольного медицинского страхования для своих работников на сумму 450 тыс. руб. и долгосрочное страхование жизни работников на сумму 825 тыс. руб. За этот же период расходы на оплату труда составили 6500 тыс. руб. Определите сумму расходов организации по страхованию для целей налогообложения и сумму перерасхода, опираясь на нормы НК.

Глава 7. Правовое регулирование банковской деятельности

7.1. Понятие банковского кредита

Банковский кредит — это одна из форм движения ссудного капитала, когда временно свободные денежные средства государства, юридических и физических лиц, аккумулированные кредитными организациями, предоставляются хозяйствующим субъектам и гражданам. Банковское кредитование дает возможность восполнить за счет других субъектов недостаток собственных денежных средств, направляемых на различные производственные или иные цели.

Достаточно сложные и разноплановые общественные отношения, возникающие при банковском кредитовании, требуют соответствующего метода правового регулирования. В данной области применяются присущий гражданскому праву метод юридического равенства сторон и метод властного подчинения, который используется в административном и финансовом праве. Банковское кредитование в правовом аспекте объединяет нормы финансового, гражданского и предпринимательского права.

Финансовое, кредитное регулирование и федеральные банки согласно ст. 71 Конституции находятся в ведении Российской Федерации.

Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется:

- Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. № 395-1 (в ред. от 15 февраля 2010 г.);
- Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ (в ред. от 19 июля 2009 г., с изм. от 25 ноября 2009 г.);
- другими федеральными законами, а также нормативными актами Банка России.

Основными принципами банковского кредитования являются возвратность, срочность, платность, обеспеченность, определенность (табл. 7.1).

Таблица 7.1
Основные принципы банковского кредитования

| Название | Сущность |
|----------------|--|
| Возвратность | Денежные средства, полученные заемщиком в виде банковской ссуды, обязательно должны быть возвращены кредитной организации |
| Срочность | Ссуды, предоставленные кредитной организацией заемщику, подлежат возврату в установленные договором сроки, иначе применяются санкции |
| Платность | За свои услуги кредитная организация взимает плату (как правило, в виде процента) |
| Обеспеченность | Банки выдают клиентам кредиты под различные формы обеспечения с целью их возврата |
| Определенность | Банковский кредит выдается на строго определенные цели. Использование ссуды не по целевому назначению не допускается и влечет применение соответствующих санкций |

Законодательство предусматривает предоставление банковского кредита под различные формы *обеспечения* возвратности кредитов: залог движимого и недвижимого имущества, в том числе государственными и иными ценными бумагами, банковскими гарантиями, поручительством и иными способами, предусмотренными федеральными законами или договором. Кредит, полученный без соответствующего обеспечения, — *бланковый кредит*. Обычно бланковый кредит получают доверенные клиенты банка, проводящие все свои банковские операции через этот банк.

Банковский кредит может быть двух видов: краткосрочный и долгосрочный. *Краткосрочный кредит* выдается на срок менее 12 месяцев, объектами кредитования являются оборотные средства (материальные запасы, готовая продукция и др.). *Долгосрочный кредит* выдается на один год и более, объектами кредитования являются инвестиции в новое строительство, техническое перевооружение, реконструкцию действующих предприятий и т. д.

7.2. Банковская система России. Правовой статус Центрального банка

Становление банковской системы России связано с принятием 2 декабря 1990 г. законов «О банках и банковской деятельности в РСФСР» и «О Центральном банке РСФСР (Банке России)». В последующие годы банковская система получила дальнейшее развитие, и в настоящее время в ее состав входят Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков (рис. 7.1).

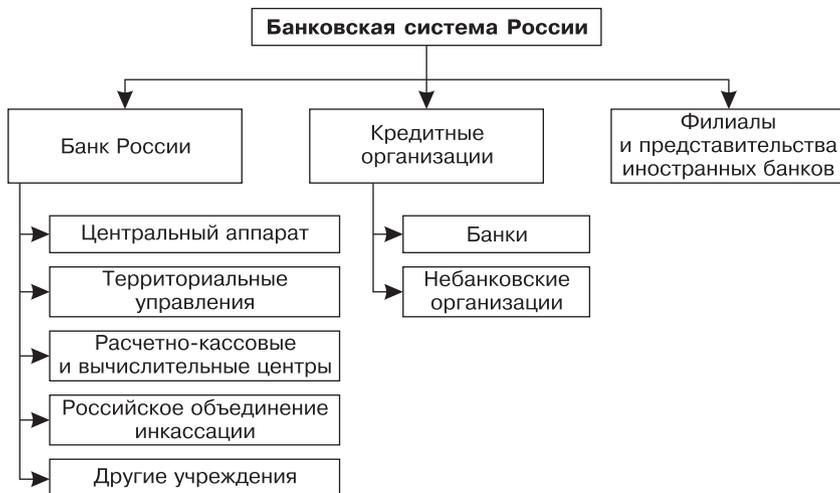


Рис. 7.1. Банковская система России

Кредитные организации — это юридические лица, которые для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеют право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как *хозяйственное общество*. В соответствии со ст. 66 ГК хозяйственными обществами признаются коммерческие организации с разделенным на доли (вклады) учредителей (участников) уставным (складочным) капиталом. В случаях, предусмотренных ГК, общество может быть создано одним лицом, которое становится его единственным участником. Хозяйственные общества могут создаваться в форме акционерного общества, общества с ограниченной или дополнительной ответственностью.

Кредитные организации подразделяются на две группы — банки и небанковские кредитные организации. Все они не могут заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Банки — кредитные организации, которые обладают исключительным правом на привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение этих средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Небанковские кредитные организации — кредитные организации, которые имеют право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные законодательством (например, расчетные). Перечень таких операций устанавливает Банк России.

На территории Российской Федерации могут быть образованы кредитные организации с иностранными инвестициями и филиалы *иностранных банков*. Квота участия иностранного капитала в банковской системе страны устанавливается федеральным законом по предложению Правительства, согласованному с Банком России.

Таким образом, **банковская система** России включает Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

Правовой статус Банка России имеет разноплановый характер, и его отношения с другими кредитными организациями определяются двумя обстоятельствами. Во-первых, банк наделен широкими полномочиями по управлению денежно-кредитной системой страны. Во-вторых, он является юридическим лицом, вступающим в гражданско-правовые отношения с банками и другими кредитными организациями.

В соответствии со ст. 75 Конституции и ст. 3 Федерального закона «О Центральном банке (Банке России)» основными целями деятельности Банка России являются:

- защита и обеспечение устойчивости рубля, в том числе его покупательной способности, и курса по отношению к иностранным валютам;
- развитие и укрепление банковской системы страны;
- обеспечение должного и бесперебойного функционирования платежной системы.

Получение прибыли не является целью деятельности Банка России. Исходя из поставленных указанным законом целей на Банк России возложены следующие функции:

- разработка и проведение единой государственной денежно-кредитной политики;
- монопольное осуществление эмиссии наличных денег и организация их обращения, утверждение графического обозначения рубля в виде знака;
- установление правил осуществления расчетов в Российской Федерации, а также правил проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы;

- осуществление государственной регистрации кредитных организаций, выдача и отзыв их лицензий;
- банковское регулирование и надзор за деятельностью банков и других кредитных организаций;
- регистрация эмиссии ценных бумаг кредитными организациями;
- осуществление валютного регулирования (включая операции по покупке и продаже иностранной валюты) и валютного контроля;
- организация системы рефинансирования кредитных организаций, Банк России является для них кредитором последней инстанции;
- эффективное управление золотовалютными резервами Банка России;
- определение порядка осуществления расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами;
- установление и публикация официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю;
- определение порядка и условий осуществления валютными биржами деятельности по организации проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты;
- участие в разработке и составлении прогноза платежного баланса Российской Федерации;
- анализ и прогнозирование состояния экономики России в целом и по регионам, прежде всего денежно-кредитных, валютно-финансовых и ценовых отношений;
- другие функции в соответствии с федеральными законами.

Правовую природу главного банка страны можно рассматривать в различных аспектах. Банк России — это и орган управления, и орган государства, и хозяйствующий субъект, а его правовой статус складывается из двух составляющих: государственно-властной (публично-правовой) и гражданско-правовой (частно-правовой).

С точки зрения публичного назначения и обладания государственно-властными полномочиями Банк России является *органом государства по управлению денежно-кредитными ресурсами*. Здесь правоотношения между главным банком страны и коммерческими банками при реализации соответствующих функций (лицензирование, установление нормативов, нормотворчество, надзор и контроль) строятся на принципах власти и подчинения.

В соответствии со ст. 35 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» основными инструментами и методами денежно-кредитной политики Банка России являются:

- процентные ставки по операциям;
- нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России (резервные требования);
- операции на открытом рынке;
- рефинансирование кредитных организаций;
- валютные интервенции;
- установление ориентиров роста денежной массы;
- прямые количественные ограничения;
- эмиссия облигаций от своего имени.

Одновременно Банк России является и *банковским учреждением*, обладающим рядом признаков хозяйствующего субъекта. Для этого банк наделен следующими правами:

- предоставлять российским и иностранным кредитным организациям, Правительству Российской Федерации кредиты на срок не более года под обеспечение ценными бумагами и другими активами;
- совершать широкий круг непосредственно банковских операций (покупать и продавать ценные бумаги и иностранную валюту, проводить расчетные, кассовые и депозитные операции, выдавать гарантии и поручительства и др.);
- открывать счета в российских и иностранных кредитных организациях на территориях России и иностранных государств;
- осуществлять другие банковские операции и сделки от своего имени в соответствии с обычаями делового оборота, принятыми в международной банковской практике.

Банк России вправе осуществлять операции на комиссионной основе, а обеспечением для его кредитов являются золото, драгоценные металлы, иностранная валюта, векселя, номинированные в российской или иностранной валюте, государственные ценные бумаги. Действующее законодательство предусматривает покрытие расходов банка за счет собственных доходов, а также перечисление в федеральный бюджет 50 % фактически полученной балансовой прибыли. Другими словами, Банк России объективно не может исключить деятельность, направленную на получение прибыли.

Банку России разрешено осуществлять банковские операции по обслуживанию органов государственной власти и органов местного

самоуправления, их организаций, государственных внебюджетных фондов, воинских частей, военнослужащих, служащих Банка России. Он также вправе обслуживать клиентов, не являющихся кредитными организациями, в регионах, где отсутствуют кредитные организации (ст. 48 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»).

В то же время Банк России не имеет права осуществлять банковские операции с юридическими лицами, не имеющими лицензии на осуществление банковских операций, и физическими лицами, приобретать акции (доли) кредитных и иных организаций, осуществлять операции с недвижимостью, заниматься торговой и производственной деятельностью, пролонгировать предоставленные кредиты. При этом в некоторых случаях допускаются те или иные исключения, предусмотренные законодательством (ст. 49 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»).

Таким образом, Банк России нельзя однозначно отнести к тому или иному виду юридического лица, установленному ГК, поскольку осуществление функций по управлению кредитной системой страны совмещается с коммерческой деятельностью. Кроме того, невозможно четко определить место банка в действующей системе органов государства, так как он по своему предназначению сочетает черты органа исполнительной власти с отдельными элементами хозяйствующего субъекта.

В систему Банка России входят центральный аппарат, территориальные управления, расчетно-кассовые и вычислительные центры, Российское объединение инкассации и другие предприятия, учреждения и организации. Руководство и управление осуществляет коллегиальный орган — Совет директоров, в который входят Председатель Центрального банка и 12 членов.

Банк России подотчетен Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации. Все члены Совета директоров назначаются Государственной Думой.

7.3. Регулирование деятельности кредитных организаций

В соответствии с законодательством Банк России — это **орган банковского регулирования и банковского надзора** за соблюдением кредитными организациями банковского законодательства, нормативных актов главного банка Российской Федерации, а также установленных

ими обязательных нормативов. При этом главными целями такого регулирования и надзора являются:

- поддержание стабильности банковской системы;
- защита интересов вкладчиков;
- защита интересов кредиторов.

Регулирующие и надзорные функции Банка России реализуются через объединяющий его структурные подразделения и действующий на постоянной основе орган — Комитет банковского надзора в первую очередь посредством механизма государственной регистрации кредитных организаций, за которую взимается государственная пошлина.

Процесс государственной регистрации регулируется Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» от 8 августа 2001 г. № 129-ФЗ (в ред. от 27 декабря 2009 г.) с учетом особенностей государственной регистрации кредитных организаций, установленных Федеральным законом «О приведении законодательных актов в соответствие с Федеральным законом “О государственной регистрации юридических лиц” от 21 марта 2002 г. № 31-ФЗ (в ред. от 24 июля 2007 г.).

Решение о государственной регистрации кредитной организации принимает Банк России. Сведения о создании, реорганизации и ликвидации кредитных организаций вносятся в единый государственный реестр юридических лиц уполномоченным регистрирующим органом на основании решения Банка России о соответствующей государственной регистрации¹.

Банк России в целях осуществления им контрольных и надзорных функций в установленном порядке ведет Книгу государственной регистрации кредитных организаций.

Кредитная организация обязана информировать Банк России об изменении сведений, ранее внесенных в государственный реестр юридических лиц, в течение трех дней с момента таких изменений. Банк России не позднее одного рабочего дня со дня поступления соответствующей информации сообщает об этом в уполномоченный регистрирующий орган, который вносит в единый государственный реестр запись об изменении сведений о кредитной организации.

Кредитная организация имеет право осуществлять операции с моментом **государственной регистрации и получения лицензии**, выдаваемой

¹ Уполномоченным федеральным органом, осуществляющим государственную регистрацию юридических лиц, является ФНС. Установлен регламент ее взаимодействия с Банком России по вопросам государственной регистрации кредитных организаций.

Банком России. Другим важным инструментом в области денежно-кредитного регулирования является применение Банком России **обязательных экономических нормативов**, устанавливаемых ст. 62 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». В целях управленческого воздействия на кредитные организации Банк России может им устанавливать:

- предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации;
- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- максимальный размер крупных кредитных рисков;
- нормативы ликвидности кредитной организации;
- нормативы достаточности собственных средств (капитала);
- размеры валютного, процентного и иных финансовых рисков;
- минимальный размер резервов, создаваемых под риски;
- нормативы использования собственных средств (капитала) кредитной организации для приобретения акций (долей) других юридических лиц;
- максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией (банковской группой) своим участникам (акционерам).

Банк России по вопросам, отнесенным к его компетенции, издает нормативные акты, обязательные для органов власти, юридических и физических лиц. При этом нормотворческая деятельность подробно регламентируется Положением о порядке подготовки и вступления в силу нормативных актов Банка России, утвержденным приказом Банка России «О Положении Банка России “О порядке подготовки и вступления в силу нормативных актов Банка России”» от 15 сентября 1997 г. № 519 (в ред. от 24 июня 1998 г., с изм. от 18 апреля 2002 г.).

Нормативные акты банка вступают в силу по истечении 10 дней после дня их опубликования в официальном издании «Вестник Банка России». Они должны быть зарегистрированы в Министерстве юстиции Российской Федерации. Однако некоторые из этих документов не подлежат государственной регистрации, в частности нормативные акты, устанавливающие курсы иностранных валют по отношению к рублю, изменение процентных ставок, размер резервных требований, размеры обязательных нормативов для кредитных организаций.

Нормативные акты издаются в трех формах:

- *указание Банка России*, устанавливающее отдельное правило;
- *положение Банка России*, которое устанавливает системно связанные между собой правила по вопросам, отнесенным к компетенции главного банка страны;
- *инструкция Банка России*, определяющая порядок применения положений федеральных законов, иных нормативных актов по вопросам компетенции данного банка.

Банк России обязан осуществлять надзор и контроль за деятельностью кредитных организаций. Для этого он уполномочен истребовать информацию, направлять предписания, проводить проверки и применять меры воздействия.

Порядок проведения проверок кредитных организаций и их филиалов определяет Совет директоров. Банк России не вправе проводить более одной проверки кредитной организации (ее филиала) по одним и тем же вопросам за один и тот же отчетный период деятельности кредитной организации. При этом проверкой могут быть охвачены только пять календарных лет деятельности кредитной организации, предшествующие году проведения проверки. По некоторым основаниям разрешается повторная проверка (например, если она проводится в связи с реорганизацией или ликвидацией коммерческого банка).

В случаях нарушения кредитной организацией федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний Банка России, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации Банк России имеет право применять меры воздействия.

7.4. Ответственность за нарушение банковского и налогового законодательства.

Банкротство кредитных организаций

Согласно ст. 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в случае нарушения кредитной организацией федеральных законов, нормативных актов и предписаний, непредставления информации, представления недостоверной информации Банк России имеет право:

- требовать устранения выявленных нарушений;
- взыскать штраф в размере до 0,1 % от размера минимального уставного капитала;

- ограничить проведение отдельных операций на срок до шести месяцев.

При невыполнении в установленный Банком России срок предписаний об устранении нарушений, а также если эти нарушения или совершаемые кредитной организацией операции создали реальную угрозу интересам кредиторов (вкладчиков) банк вправе:

- взыскать штраф до 1 % от размера оплаченного уставного капитала, но не более 1 % от минимального размера уставного капитала;
- потребовать реализации мероприятий по финансовому оздоровлению, замены руководителей или реорганизации кредитной организации;
- изменить для кредитной организации обязательные нормативы на срок до шести месяцев;
- ввести запрет на осуществление отдельных банковских операций, предусмотренных выданной лицензией, на срок до одного года, а также на открытие филиалов на такой же срок;
- назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией на срок до шести месяцев.

Отзыв лицензии. В соответствии со ст. 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» возможен отзыв лицензии на осуществление банковских операций. Порядок инициирования отзыва установлен указанием Банка России «О порядке отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций при установлении существенной недостоверности отчетных данных» от 17 сентября 2009 г. № 2293-У.

Отзыв лицензии предусмотрен в случаях установления фактов существенной недостоверности отчетных данных *деятельности кредитной организации*. Это значит, что выявленные факты недостоверности отчетности позволяют утверждать, что кредитная организация:

- не выполняет обязательные нормативы и требования Банка России по формированию резервов;
- допускает уменьшение величины собственных средств (капитала) по итогам отчетного месяца ниже размера уставного капитала, определенного учредительными документами;
- не исполняет своевременно и в полном объеме свои денежные обязательства перед кредиторами (вкладчиками) или обязанности по уплате обязательных платежей.

В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» отзыв лицензии на осуществление банковских операций предусмотрен в случаях:

- установления недостоверности сведений, на основании которых выдана лицензия;
- задержки осуществления банковских операций более чем на один год со дня выдачи лицензии;
- задержки более чем на 15 дней представления ежемесячной отчетности;
- установления фактов существенной недостоверности отчетных данных;
- установления факта осуществления банковских операций, не предусмотренных лицензией;
- неисполнения требований федеральных законов, а также нормативных актов Банка России;
- неоднократного в течение года виновного неисполнения содержащихся в исполнительных документах судов, арбитражных судов требований о взыскании денежных средств со счетов (вкладов) клиентов при наличии денежных средств на их счете (во вкладе).

Банк России также обязан отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций:

- если достаточность капитала кредитной организации становится ниже 2 %;
- если размер собственных средств кредитной организации ниже минимального значения уставного капитала, установленного Банком России на дату ее регистрации;
- при неисполнении кредитной организацией в установленный срок требования Банка России о приведении в соответствие величины уставного капитала и размера собственных средств;
- при неспособности кредитной организации удовлетворить требования кредиторов по обязательствам в течение одного месяца с наступления даты их исполнения, если требования в совокупности составляют не менее тысячекратного размера минимального размера оплаты труда.

Ответственность в налоговой сфере. Ниже приводятся семь правонарушений, за совершение которых в соответствии с НК на банки налагаются штрафные санкции.

1. Открытие банком счета организации, предпринимателю, нотариусу, занимающемуся частной практикой, или адвокату, учредившему адвокатский кабинет, без предъявления ими свидетельства о постановке на учет в налоговом органе, а равно открытие счета при наличии у банка решения налогового органа о приостановлении операций по счетам этого лица — штраф в размере 20 тыс. руб. (п. 1 ст. 132 НК).
2. Несообщение банком налоговому органу сведений об открытии или закрытии счета организации, предпринимателю, нотариусу, занимающемуся частной практикой, или адвокату, учредившему адвокатский кабинет, — штраф в размере 40 тыс. руб. (п. 2 ст. 132 НК).
3. Нарушение банком срока исполнения поручения налогоплательщика (плательщика сбора) или налогового агента, местной администрации или организации федеральной почтовой связи о перечислении налога (сбора), авансового платежа, пеней, штрафа — штраф в размере 1/150 ставки рефинансирования Банка России, но не более 0,2 % за каждый календарный день просрочки (п. 1 ст. 133 НК).
4. Неисполнение банком решения о приостановлении операций по счетам налогоплательщика (плательщика сбора, налогового агента) — штраф в размере 20 % суммы, перечисленной в соответствии с поручением, но не более суммы задолженности (ст. 134 НК).
5. Неправомерное неисполнение банком в установленный срок поручения налогового органа о перечислении налога и сбора, авансового платежа, а также пеней и штрафа — штраф в размере 1/150 ставки рефинансирования Банка России, но не более 0,2 % за каждый календарный день просрочки (п. 1 ст. 135 НК).
6. Совершение банком действий по созданию ситуации отсутствия денежных средств на счете налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента — штраф в размере 30 % от не поступившей в результате таких действий суммы (п. 2 ст. 135 НК).
7. Непредставление банком справок (выписок) по операциям и счетам в налоговый орган (п. 2 ст. 86 НК) и (или) несообщение об остатках денежных средств на счетах, операции по которым приостановлены (п. 5 ст. 76 НК), — штраф в размере 10 тыс. руб. (п. 1, 2 ст. 135.1 НК).

Административная ответственность. КоАП установлена административная ответственность должностных лиц банков. На указанных лиц в случае нарушения налагаются штрафы в следующих размерах:

- от 1 до 2 тыс. руб. — за открытие счета при отсутствии свидетельства о постановке на налоговый учет (ст. 15.7 КоАП);
- от 2 до 3 тыс. руб. — за открытие счета при наличии решения налогового или таможенного органа о приостановлении операций по счетам (ст. 15.7 КоАП);
- от 4 до 5 тыс. руб. — за нарушение срока исполнения поручения налогоплательщика или налогового агента о перечислении налога или сбора, пеней, штрафов (ст. 15.8 КоАП);
- от 2 до 3 тыс. руб. — за неисполнение банком решения о приостановлении операций по счетам налогоплательщика (налогового агента) (ст. 15.9 КоАП);
- от 4 до 5 тыс. руб. — неисполнение банком поручения государственного внебюджетного фонда о зачислении во вклады граждан сумм государственных пенсий и (или) других выплат (ст. 15.10 КоАП).

Правонарушение, предусмотренное ст. 15.10 КоАП, распространяется не только на должностных лиц банка, но и на юридическое лицо, при этом размер штрафа составляет от 40 до 50 тыс. руб.

Уголовная ответственность за незаконную банковскую деятельность предусмотрена УК от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ (в ред. от 29 марта 2010 г.; с изм. и доп., вступившими в силу с 1 апреля 2010 г.). Так, в соответствии со ст. 172 УК осуществление банковских операций без регистрации или лицензии, если это причинило крупный ущерб гражданам, организациям или государству либо сопряжено с извлечением дохода **в крупном размере**, наказывается штрафом в размере от 100 до 300 тыс. руб. или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до двух лет либо лишением свободы на срок до 4 лет со штрафом в размере до 80 тыс. руб. или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до шести месяцев либо без такового.

То же деяние, совершенное организованной группой или сопряженное с извлечением дохода **в особо крупном размере**, наказывается лишением свободы на срок от трех до семи лет со штрафом в размере до 1 млн руб. или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до пяти лет либо без такового.

Банкротство кредитных организаций. В соответствии со ст. 61 и 65 ГК ликвидация юридического лица, являющегося коммерческой организацией, может быть осуществлена вследствие признания его несостоятельным (банкротом). Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ (в ред. от 27 декабря

2009 г.) устанавливает основания для признания должника банкротом, а также регулирует отношения, возникающие при неспособности должника удовлетворить требования кредиторов в полном объеме.

К отношениям, связанным с банкротством кредитных организаций, указанный закон применяется с особенностями, установленными Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» от 25 февраля 1999 г. № 40-ФЗ (в ред. от 19 июля 2009 г.).

Под *банкротством кредитной организации* понимается признанная арбитражным судом ее неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

Законодательством предусмотрены различные меры по предупреждению банкротства кредитных организаций: финансовое оздоровление, назначение временной администрации, реорганизация. Они применяются при возникновении оснований, установленных ст. 4 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

При рассмотрении арбитражным судом дела о банкротстве кредитной организации осуществляется лишь процедура конкурсного производства. Наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление и мировое соглашение, предусмотренные Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», при этом не применяются.

Правом на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом обладают кредитная организация, конкурсные кредиторы, уполномоченные органы и Банк России. На основании заявления этих субъектов дело о банкротстве может быть возбуждено арбитражным судом только после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

Конкурсное производство открывается на основании решения арбитражного суда о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом). Оно вводится сроком на год и может продлеваться не более чем на шесть месяцев.

Решение о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства влечет такие последствия: срок исполнения всех денежных обязательств должника считается наступившим; прекращается начисление штрафов, пени, процентов и иных финансовых санкций; сведения о финансовом состоянии должника перестают считаться конфиденциальными; снимаются все ранее наложенные аресты имущества должника; все требования к должнику могут быть предъявлены только в рамках конкурсного производства.

Завершение конкурсного производства является основанием для внесения соответствующих записей в государственный реестр юридических лиц. С учетом вынесенного определения арбитражного суда о завершении конкурсного производства Банк России направляет в уполномоченный регистрирующий орган сведения и документы о кредитной организации, необходимые для прекращения ее деятельности.

Ликвидация кредитной организации считается завершённой, а кредитная организация — прекратившей свою деятельность после внесения об этом записи в единый государственный реестр юридических лиц.

Резюме

Седьмой главой начинается изучение характеристик и особенностей российской банковской системы. Ключевые моменты данной главы затрагивают роль Банка России в регулировании банковской деятельности.

Банковский кредит позволяет временно предоставлять хозяйствующим субъектам и гражданам свободные денежные средства государства, юридических и физических лиц, аккумулированные кредитными организациями. **Принципами банковского кредитования** являются:

- возвратность;
- срочность;
- платность;
- обеспеченность;
- определенность.

Различают *краткосрочный кредит* и *долгосрочный* (свыше одного года).

Кредитная организация — юридическое лицо, которое имеет право осуществлять банковские операции для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России. Кредитные организации подразделяются на *банки* и *небанковские кредитные организации*, которые, в отличие от банков, имеют право осуществлять лишь отдельные операции.

К банковским операциям относятся:

- привлечение денежных средств лиц во вклады;
- размещение указанных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов;
- осуществление расчетов;

- инкассация векселей, денежных средств, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание лиц;
- купля-продажа иностранной валюты;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление денежных переводов.

Банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

Банк России — единственный на территории страны орган денежно-кредитного и валютного регулирования экономики, главной целью которого является обеспечение устойчивости национальной валюты. Его правовой статус носит разноплановый характер. Во-первых, Банк России наделен широкими властными полномочиями по управлению денежно-кредитной системой страны. Во-вторых, он является юридическим лицом, вступающим в гражданско-правовые отношения с банками и другими кредитными организациями.

На Банк России возложены многочисленные *функции*, в частности:

- разработка и проведение единой государственной денежно-кредитной политики;
- монопольное осуществление эмиссии наличных денег и организация их обращения;
- установление правил осуществления расчетов в Российской Федерации;
- осуществление государственной регистрации кредитных организаций, выдача и отзыв их лицензий;
- банковское регулирование и надзор за деятельностью банков и других кредитных организаций;
- осуществление валютного регулирования и валютного контроля;
- определение порядка осуществления расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами и др.

Основными инструментами и методами денежно-кредитной политики Банка России являются:

- процентные ставки по его операциям;
- нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России;

- операции на открытом рынке;
- рефинансирование кредитных организаций;
- валютные интервенции;
- установление ориентиров роста денежной массы;
- прямые количественные ограничения;
- эмиссия облигаций от своего имени.

Регулирующие и надзорные функции Банка России реализуются через механизм государственной регистрации кредитных организаций, за которую взимается государственная пошлина. Этот процесс регулируется федеральными законами с учетом особенностей регистрации кредитных организаций.

Кредитная организация имеет право осуществлять свои операции с момента государственной регистрации и получения лицензии, выданной Банком России.

Центральный Банк может устанавливать обязательные нормативы, в том числе:

- предельный размер имущественных вкладов в уставный капитал кредитной организации;
- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- максимальный размер крупных кредитных рисков;
- нормативы ликвидности кредитной организации;
- нормативы достаточности собственных средств (капитала);
- размеры валютного, процентного и иных финансовых рисков и др.

В случае нарушения кредитной организацией банковского и налогового законодательства Банк России имеет право:

- требовать устранения выявленных нарушений;
- взыскать штраф в размере до 0,1 % от размера минимального уставного капитала;
- ограничить проведение отдельных операций на срок до шести месяцев.

Помимо отзыва лицензии как крайней меры, Банк России вправе:

- взыскать штраф до 1 % от размера оплаченного уставного капитала;
- потребовать реализации мероприятий по финансовому оздоровлению, замены руководителей или реорганизации кредитной организации;

- изменить для кредитной организации обязательные нормативы на срок до шести месяцев;
- ввести запрет на осуществление отдельных банковских операций на срок до одного года;
- назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией.

Ответственность банков определена налоговым, административным и уголовным законодательством. На банки налагаются штрафные санкции по различным основаниям. Например, за неисполнение решения о приостановлении операций по счетам налогоплательщика (плательщика сбора или налогового агента) налагается штраф в размере 20 % суммы, перечисленной в соответствии с поручением.

Банкротством кредитной организации считается признанная арбитражным судом ее неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей. Законами предусмотрены различные *меры по предупреждению банкротства* кредитной организации:

- финансовое оздоровление;
- назначение временной администрации по управлению;
- реорганизация.

К отношениям, связанным с банкротством кредитных организаций, применяются федеральные законы «О несостоятельности (банкротстве)» и «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

Тесты

1. Не относится к принципам банковского кредитования:
 - а) возвратность;
 - б) срочность;
 - в) бесплатность;
 - г) обеспеченность.
2. Бланковый кредит — это кредит:
 - а) обеспеченный залогом имущества;
 - б) обеспеченный поручительством;
 - в) не требующий обеспечения.
3. Краткосрочный кредит выдается на срок:
 - а) менее 36 месяцев;

- б) менее 24 месяцев;
 - в) менее 12 месяцев.
4. В банковскую систему Российской Федерации не входит:
- а) Банк России;
 - б) кредитная организация;
 - в) филиал иностранного банка;
 - г) организация связи.
5. Не является основной целью деятельности Центрального банка:
- а) развитие и укрепление банковской системы страны;
 - б) обеспечение должного и бесперебойного функционирования платежной системы;
 - в) получение прибыли.
6. Отзыв лицензии на осуществление банковских операций предусмотрен в случае:
- а) задержки осуществления банковских операций более чем на один месяц со дня выдачи лицензии;
 - б) установления факта осуществления банковских операций, не предусмотренных лицензией;
 - в) если достаточность капитала кредитной организации становится ниже 1 %.
7. Центральный банк не издает:
- а) указания;
 - б) положения;
 - в) постановления;
 - г) инструкции.
8. Административная ответственность за неисполнение банком решения о приостановлении операций по счетам налогоплательщика (налогового агента) составляет:
- а) от 1 до 2 тыс. руб.;
 - б) от 2 до 3 тыс. руб.;
 - в) от 3 до 4 тыс. руб.;
 - г) от 4 до 5 тыс. руб.
9. Кредитные учреждения сообщают налоговым органам об открытии денежных счетов организациям:
- а) в обязательном порядке без ограничений;
 - б) в случае, если это валютные счета;

- в) в случае, когда банк не имеет подтверждения постановки налогоплательщика на учет в налоговом органе.
10. Конкурсное производство, открываемое на основании решения суда о признании кредитной организации банкротом, вводится сроком:
- а) на один год;
 - б) два года;
 - в) три года.

Практикум

1. Действующая организация с размером годового оборота 125 млн руб. и средней численностью работников 102 чел. планирует взять в банке кредит. Потребность в финансировании составляет 54 млн руб. Исходя из приведенных в табл. 7.2 сведений о кредитовании малого и среднего бизнеса определите, в каких банках предприятие может получить кредит. Назовите другие требования банков, предъявляемые в данном случае к клиентам.

Таблица 7.2
Сведения о кредитовании малого и среднего бизнеса

| Банк | Критерии предприятия, необходимые для принятия решения банком о кредите | | |
|------|---|--|--------------------------------------|
| | Размер годового оборота, млн руб. | Потребность в финансировании, млн руб. | Средняя численность работников, чел. |
| I | До 500 | До 75 | Не рассматривается |
| II | До 360 | До 60 | До 250 |
| III | До 150 | До 20 | Не рассматривается |
| IV | До 100 | До 10 | До 100 |

2. Физическое лицо, не зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, неофициально торгует на рынке одеждой. Определите, может ли указанное лицо получить банковский кредит на развитие бизнеса в размере 500 тыс. руб. на пять лет при условии наличия у него квартиры и автомобиля.
3. Укажите, может ли денежный вклад выступать в качестве предмета залога. Если да, как можно в дальнейшем реализовать этот вид залога?

4. Банк обратился с иском в суд о взыскании задолженности по кредитному договору с заемщика и поручителя. В целях обеспечения иска Банк заявил ходатайство о наложении ареста на их имущество, находящееся по месту проживания, а также на автомобиль, зарегистрированный на поручителя. Укажите, какое решение вынесет суд. Обоснуйте ответ.
5. Физическое лицо приобрело квартиру в Российской Федерации по ипотеке и уезжает на год работать по контракту за границу. Определите, может ли другое лицо оплачивать за него ипотеку банку или необходимо оформить доверенность либо переоформить ипотеку.

Глава 8. Правовое регулирование ЛИЗИНГОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

8.1. Понятие финансовой аренды (лизинга). Виды лизинга

По своему экономическому содержанию лизинг является формой кредитования без передачи арендатору права собственности на товар. Лизинг можно рассматривать как альтернативу традиционному банковскому кредитованию.

Лизинг (от англ. to lease — «арендовать») — вид инвестиционной деятельности по приобретению имущества и передаче его на основании договора лизинга физическим или юридическим лицам за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях, обусловленных договором.

В договоре, определяющем взаимоотношения сторон финансовой аренды, обязательно указываются сроки, условия внесения арендной платы и обязательства арендатора. Условием договора лизинга является установление базисного периода, в течение которого стороны не имеют права прерывать действие договора. По окончании срока действия договора возможны покупка оборудования арендатором по остаточной стоимости, пролонгация срока путем заключения нового соглашения, возврат материальных ценностей арендодателю (лизинговой компании).

Субъектами лизинговых отношений выступают физические или юридические лица, а именно:

- *лизингодатель* — лицо, которое за счет привлеченных и (или) собственных денежных средств приобретает в ходе реализации договора лизинга в собственность имущество и предоставляет его лизингополучателю. Предмет лизинга передается во временное владение и пользование с переходом или без перехода к лизингополучателю права собственности на этот предмет;
- *лизингополучатель* — лицо, которое в соответствии с договором лизинга обязано принять предмет лизинга за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и пользование в соответствии с договором лизинга;

- *продавец* — лицо, которое в соответствии с договором купли-продажи продает лизингодателю в обусловленный срок имущество, являющееся предметом лизинга.

В период действия договора право собственности на лизинговое имущество принадлежит лизингодателю, а право на пользование — лизингополучателю.

В качестве предмета лизинга могут выступать любые непотребляемые вещи, используемые для предпринимательской деятельности, кроме земельных участков и других природных объектов (ст. 666 ГК). В частности, предметами лизинга являются предприятия и другие имущественные комплексы, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства.

В теоретическом плане лизинг можно классифицировать по различным основаниям.

По резидентскому признаку лизинг бывает: *внутренний* — когда все участники лизинговых отношений являются российскими резидентами; *внешний (международный)* — если хотя бы один из субъектов лизинговых отношений не является российским резидентом.

По срокам действия договора лизинга различают: *краткосрочный* — лизинг, осуществляемый в течение полутора лет; *среднесрочный* — срок действия от полутора до трех лет; *долгосрочный* — действующий от трех лет и более.

По характеру отношений между субъектами лизинговых отношений выделяют финансовый лизинг, возвратный лизинг и оперативный лизинг (рис. 8.1).

Финансовый лизинг. По окончании действия договора лизинга лизингополучатель может выкупить предмет лизинга по остаточной стоимости или продлить действие договора (заключить новый договор). Как правило, договор финансового лизинга составляется на длительный срок (от пяти до десяти лет), в течение которого амортизируется вся или почти вся стоимость имущества. Риски и обязательства, связанные с имуществом, несет лизингополучатель с момента передачи ему арендованного имущества, если иные условия не оговорены в договоре (ст. 669 ГК).

Возвратный лизинг — разновидность финансового лизинга, при котором продавец предмета лизинга и лизингополучатель совмещены в одном лице. Сущность возвратного лизинга состоит в том, что владелец имущества продает его лизинговой компании, а затем берет это имущество в пользование, заключая при этом договор лизинга. Таким образом, в отношениях участвуют только два субъекта — владелец имущества (первоначально выступает в роли продавца предмета лизинга, а затем становится лизингополучателем) и лизинговая компания (лизингодатель).

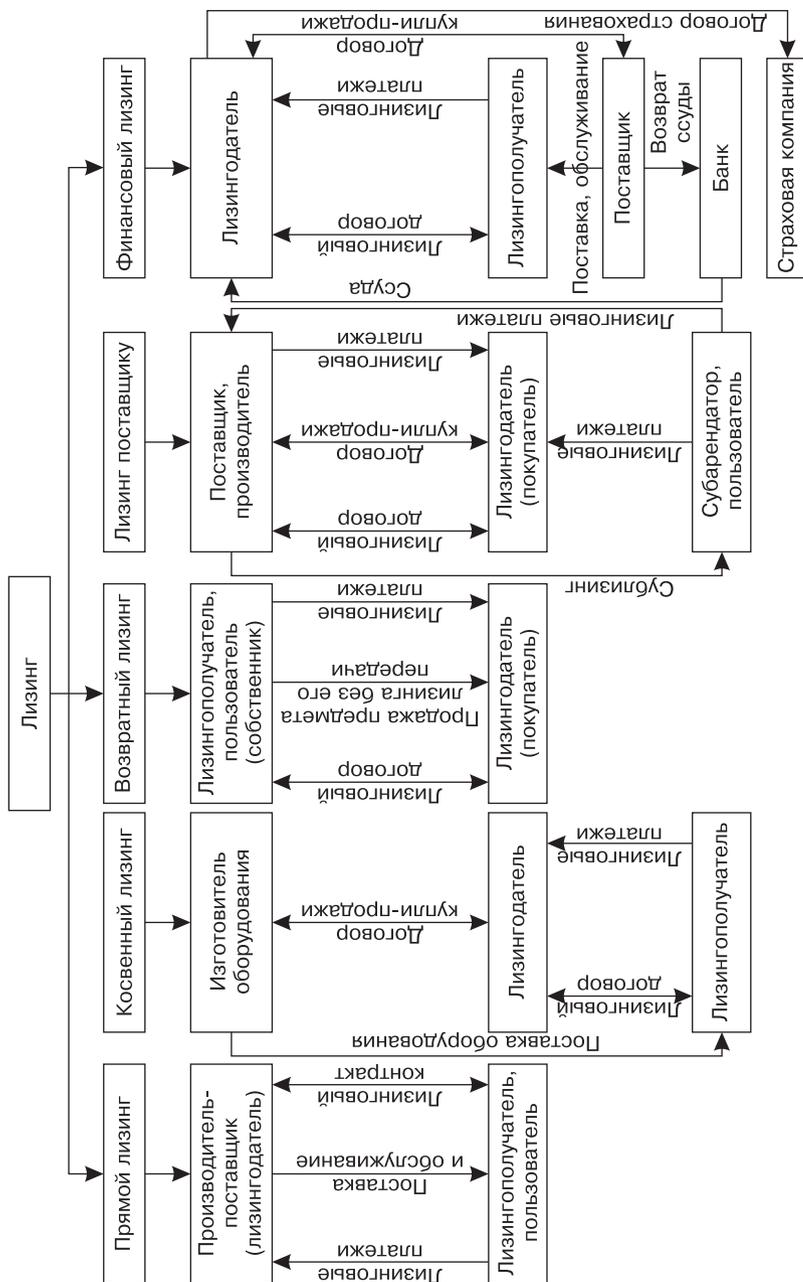


Рис. 8.1. Виды лизинга

Оперативный лизинг — передача в аренду многоразового имущества на короткий и средний срок, в течение которого не происходит полной амортизации этого имущества. По окончании срока имущество может быть возвращено лизингодателю или вновь арендовано. Суть оперативного лизинга состоит в частичной оплате стоимости имущества по каждому отдельному договору. Одно и то же имущество может сдаваться в аренду несколько раз.

На практике получила распространение лизинговая операция **левередж**, предусматривающая привлечение лизинговой компанией для осуществления деятельности дополнительных средств со стороны.

В связи с переуступкой прав пользования предметом лизинга третьему лицу возникают отношения особого вида поднайма — сублизинга. При этом лизингодатель должен дать согласие на такую операцию в письменной форме.

Сублизинг — вид поднайма предмета лизинга, при котором лизингополучатель по договору лизинга передает третьим лицам (лизингополучателям по договору сублизинга) во владение и пользование за плату и на срок в соответствии с условиями договора сублизинга имущество, полученное ранее от лизингодателя по договору лизинга и составляющее предмет лизинга. При передаче имущества в сублизинг право требования к продавцу переходит к лизингополучателю по договору сублизинга.

Наряду с внутренним сублизингом имеет место международный сублизинг, отличающийся тем, что перемещение предмета лизинга через таможенную границу Российской Федерации производится только на срок действия договора сублизинга.

8.2. Правовые основы лизинга в России

В нынешних условиях техническое перевооружение и модернизация производства невозможны без использования финансовой аренды (лизинга). О необходимости активизации инвестиционного процесса, технического перевооружения и модернизации производства на основе использования финансовой аренды (лизинга) указано в постановлении Правительства Российской Федерации «О государственной поддержке развития лизинговой деятельности в Российской Федерации» от 27 июня 1996 г. № 752 (в ред. от 6 июня 2002 г.).

Вопросам гражданско-правового регулирования лизинга в России посвящен § 6 гл. 34 ГК.

Правовое регулирование лизинга осуществляется в соответствии с Федеральным законом «О финансовой аренде (лизинге)» от 29 октября 1998 г. № 164-ФЗ (в ред. от 26 июля 2006 г.). Сферой его применения является лизинг имущества, относящегося к непотребляемым вещам (кроме земельных участков и других природных объектов), передаваемым во временное владение и в пользование физическим и юридическим лицам.

В данном Федеральном законе закреплены следующие основные понятия:

- *лизинг* — совокупность экономических и правовых отношений, возникающих в связи с реализацией договора лизинга, в том числе приобретением предмета лизинга;
- *договор лизинга* — договор, в соответствии с которым лизингодатель обязуется приобрести в собственность указанное лизингополучателем имущество у определенного им продавца и предоставить это имущество за плату во временное владение и пользование¹;
- *лизинговая деятельность* — вид инвестиционной деятельности по приобретению имущества и передаче его в лизинг.

Кроме того, в Федеральном законе «О финансовой аренде (лизинге)» определены основные правовые и экономические особенности лизинга. Рассмотрим другие базовые положения данного закона.

1. Имущество, которое является предметом лизинга², должно быть непотребляемым, то есть не должно терять своих физических свойств в процессе эксплуатации. При этом любые непотребляемые вещи (предприятия, имущественные комплексы, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства и другое движимое и недвижимое имущество) должны использоваться для предпринимательских целей.
2. Субъекты лизинга — лизингодатель, лизингополучатель и продавец. При этом продавец может одновременно выступать в качестве лизингополучателя в пределах одного лизингового правоотношения. Продавец (поставщик) обязан передать предмет лизинга в соответствии с условиями договора купли-продажи одной из сторон лизингового соглашения.

¹ Договором лизинга может быть предусмотрено, что выбор продавца и приобретаемого имущества осуществляется лизингодателем

² Предметом лизинга не могут быть земельные участки и другие природные объекты, а также имущество, которое федеральными законами запрещено для свободного обращения или для которого установлен особый порядок обращения.

3. Лизинговые компании (фирмы) — коммерческие организации (резиденты или нерезиденты Российской Федерации¹), выполняющие в соответствии с российским законодательством и своими учредительными документами функции лизингодателей. Учредителями этих компаний могут быть юридические и физические лица (резиденты или нерезиденты Российской Федерации). Лизинговые компании имеют право привлекать средства юридических и (или) физических лиц для осуществления лизинговой деятельности в установленном законодательством Российской Федерации порядке.
4. Условия лизинговой сделки должны оговариваться в договорах между участниками лизинга. Договор лизинга независимо от срока его действия заключается в письменной форме.
5. При предоставлении во временное владение и пользование имущества лизингополучатель за свой счет должен осуществлять техническое обслуживание предмета лизинга и обеспечивать его сохранность, а также проводить капитальный и текущий ремонт предмета лизинга, если иное не предусмотрено договором лизинга. При прекращении договора он обязан вернуть лизингодателю предмет лизинга в состоянии, в котором лизингополучатель его получил, с учетом нормального износа или износа, обусловленного договором лизинга.
6. Допускается полная или частичная уступка прав по договору лизинга третьим лицам². В этом случае лизингодатель обязан предупредить лизингополучателя о всех правах третьих лиц на предмет лизинга. Лизингодатель в целях привлечения денежных средств может использовать в качестве залога предмет лизинга, который будет приобретен в будущем по условиям договора лизинга.
7. Предмет лизинга может переходить в собственность лизингополучателя по истечении срока договора лизинга или до его истечения на условиях, предусмотренных соглашением сторон.
8. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, права на имущество, которое передается в лизинг, и (или) договор лизинга, предметом которого является данное имущество, подлежат государственной регистрации. Специальные требования, предъявляемые к собственнику регистрируемого имущества

¹ Лизинговая компания — нерезидент Российской Федерации — это иностранное юридическое лицо, осуществляющее лизинговую деятельность на территории России.

² При осуществлении оперативного лизинга уступка прав лизингополучателем не допускается.

(авиационной техники, морских и других судов, другого имущества), распространяются на лизингодателя или лизингополучателя по взаимному соглашению.

9. Предмет лизинга может быть застрахован от рисков утраты (гибели), недостачи или повреждения с момента поставки имущества продавцом и до момента окончания срока действия договора лизинга. Стороны, выступающие в качестве страхователя и выгодоприобретателя, а также период страхования предмета лизинга определяются договором лизинга. Страхование предпринимательских (финансовых) рисков осуществляется по соглашению сторон и не является обязательным.
10. Все риски, возникающие при проведении лизинговых операций, распределяются между субъектами лизинга. Так, ответственность за сохранность предмета лизинга от всех видов имущественного ущерба, а также за *риски, связанные с его гибелью, утратой, порчей, хищением, преждевременной поломкой, ошибкой, допущенной при его монтаже или эксплуатации, и иные имущественные риски* с момента фактической приемки предмета несет лизингополучатель, если иное не предусмотрено договором лизинга. *Риск невыполнения продавцом обязанностей* по договору купли-продажи предмета лизинга и связанные с этим убытки обычно несет сторона договора, которая выбрала продавца. *Риск несоответствия предмета лизинга* целям использования данного предмета по договору и связанные с этим убытки несет сторона, которая выбрала предмет лизинга, если иное не предусмотрено договором лизинга.
11. Основными формами лизинга являются внутренний лизинг и международный лизинг. При осуществлении внутреннего лизинга лизингодатель и лизингополучатель являются резидентами Российской Федерации, при осуществлении международного лизинга один из них — нерезидент Российской Федерации.

Отношения в части *международного лизинга* регулируются в соответствии:

- с Конвенцией УНИДРУА о международном финансовом лизинге (далее — Конвенция)¹;
- Федеральным законом «О присоединении Российской Федерации к Конвенции УНИДРУА о международном финансовом лизинге» от 8 февраля 1998 г. № 16-ФЗ;

¹ Конвенция принята в Оттаве 28 мая 1988 г.; УНИДРУА — Международный институт по унификации частного права.

- российским законодательством в части, не противоречащей нормам международного права.

Согласно п. 2 ст. 1 указанной Конвенции международные лизинговые отношения характеризуются следующими аспектами:

- арендатор выбирает оборудование и поставщика, не обращаясь к компетенции арендодателя;
- оборудование приобретает арендодателем на условиях контракта на аренду, заключенного с арендатором, с которым поставщик ознакомлен;
- сумма аренды, указанная в контракте, подсчитывается с учетом амортизации всей или значительной части стоимости оборудования.

В Конвенции подробно оговорены права и обязанности сторон международного лизинга — лизингополучателя, лизингодателя и продавца (поставщика) имущества. Конвенция остается открытой для присоединения к ней всех государств, которые ее не подписали.

8.3. Права и обязанности субъектов лизинга. Государственная поддержка лизинговой деятельности

По *договору финансовой аренды (лизинга)* арендодатель обязуется приобрести в собственность указанное арендатором имущество у определенного им продавца и предоставить арендатору это имущество за плату во временное владение и пользование для предпринимательских целей (ст. 665 ГК).

В соответствии с действующим законодательством в договоре финансовой аренды (лизинга) должны быть указаны данные, позволяющие определенно установить имущество, подлежащее передаче в качестве предмета лизинга. При отсутствии этих данных договор лизинга считается незаключенным.

Стороны договора финансовой аренды могут оговорить обстоятельства, которые они считают бесспорным и очевидным нарушением обязательств и которые ведут к прекращению действия соглашения и изъятию предмета лизинга. Договор лизинга может предусматривать право лизингополучателя продлить срок лизинга с сохранением или изменением условий договора.

Договор лизинга может включать в себя условия оказания дополнительных услуг и проведения дополнительных работ лизингодателем

как до начала пользования, так и в процессе пользования предметом лизинга лизингополучателем. Перечень, объем и стоимость дополнительных услуг (работ) определяются соглашением сторон.

Отличительная особенность договора лизинга — обязательное отражение в нем *обусловленного случая* — обстоятельства или события, которое является бесспорным и очевидным нарушением лизингополучателем своих обязательств по договору или бесспорной и очевидной причиной прекращения действия договора.

Пакет договоров, необходимых для реализации договора лизинга между лизингодателем, лизингополучателем и продавцом предмета лизинга, называется *лизинговой сделкой*¹. Для выполнения обязательств по договору субъекты лизинга заключают обязательные и сопутствующие договоры.

Обязательные договоры — договоры лизинга и купли-продажи. Договор купли-продажи заключается при приобретении лизингодателем предмета лизинга у продавца (поставщика). Договор лизинга, заключенный с условием о выкупе арендованного имущества, содержит элементы договора купли-продажи.

Сопутствующие договоры — это договоры залога, гарантии, поручительства, страхования, займа и т. д.

При передаче предмета лизинга лизингополучателю лизингодатель может оказывать дополнительные услуги, например в части подготовки производственных площадей и коммуникаций, проведения работ, связанных с установкой предмета лизинга, и т. д.

В течение действия договора лизингодатель осуществляет контроль за правильным использованием имущества, переданного лизингополучателю.

Следует отметить, что в договоре лизинга обязательно должно быть указано на наличие инвестирования денежных средств в предмет лизинга и передачи предмета лизинга лизингополучателю. В противном случае договор нельзя квалифицировать как договор лизинга.

Права и обязанности субъектов лизинговых правоотношений установлены законодательством.

Лизингополучатель вправе:

- требовать от лизингодателя безвозмездного устранения недостатков предмета лизинга и соразмерного уменьшения лизинговых

¹ Как правило, лизинговые сделки содержат как минимум три договора: между лизингодателем и лизингополучателем, между продавцом (поставщиком) и лизингодателем, между лизингодателем и кредитной организацией.

платежей или возмещения расходов, связанных с устранением этих недостатков;

- требовать от лизингодателя выполнения им обязательств по договору лизинга;
- временно владеть и пользоваться предметом лизинга;
- предъявлять непосредственно продавцу предмета лизинга требования к качеству и комплектности, срокам исполнения обязанности передать товар, а также другие требования, установленные законодательством Российской Федерации и договором купли-продажи между продавцом и лизингодателем;
- производить с письменного согласия лизингодателя за счет собственных средств улучшения предмета лизинга;
- заключать залоговые и ипотечные договоры;
- приобретать права собственности на предмет лизинга после выплаты всей суммы лизинговых платежей.

Лизингополучатель обязан:

- использовать предмет лизинга строго по назначению;
- своевременно осуществлять лизинговые платежи;
- по окончании срока договора лизинга вернуть лизингодателю предмет лизинга в состоянии, в котором он его получил, с учетом нормального износа или износа, обусловленного договором лизинга;
- в полном объеме нести ответственность за несоблюдение условий договора лизинга.

Лизингодатель имеет следующие права:

- получать лизинговые платежи, то есть общую сумму платежей по договору лизинга за весь срок действия договора¹, в которую входит возмещение затрат лизингодателя, связанных с приобретением и передачей предмета лизинга лизингополучателю, затрат, связанных с оказанием других предусмотренных договором лизинга услуг, а также доход лизингодателя;
- распоряжаться предметом лизинга;
- по договору лизинга переуступить свои права третьему лицу;
- использовать предмет лизинга в качестве залога;

¹ В общую сумму договора лизинга может включаться выкупная цена предмета лизинга, если договором предусмотрен переход права собственности на предмет лизинга к лизингополучателю.

- контролировать соблюдение лизингополучателем условий договора лизинга;
- беспорно взыскивать денежные средства и беспорно изымать предмет лизинга в случаях, предусмотренных законодательством или договором лизинга;
- осуществлять финансовый контроль за деятельностью лизингополучателя в той ее части, которая относится к предмету лизинга¹.

В обязанности лизингодателя, в частности, входит приобретение у конкретного продавца в собственность имущества — предмета лизинга и предоставление его лизингополучателю в состоянии, соответствующем условиям договора лизинга и назначению имущества.

В заключение отметим, что в законодательстве предусмотрены меры государственной поддержки лизинговой деятельности, к которым относятся:

- создание залоговых фондов для обеспечения банковских инвестиций в лизинг с использованием государственного имущества;
- долевое участие государственного капитала в создании инфраструктуры лизинговой деятельности в отдельных целевых проектах;
- меры государственного протекционизма в сфере разработки, производства и использования наукоемкого высокотехнологичного оборудования;
- финансирование из федерального бюджета и предоставление государственных гарантий в целях реализации лизинговых проектов;
- предоставление инвестиционных кредитов для реализации лизинговых проектов;
- предоставление банкам и другим кредитным учреждениям освобождения от уплаты налога на прибыль, получаемую ими от предоставления кредитов субъектам лизинга, на срок не менее чем три года для реализации договора лизинга;
- установление в законодательном порядке налоговых и кредитных льгот лизинговым компаниям в целях создания благоприятных экономических условий для их деятельности;
- создание, развитие, формирование и совершенствование нормативно-правовой базы, обеспечивающей защиту правовых и имущественных интересов участников лизинговой деятельности;

¹ Цель и порядок финансового контроля предусматриваются договором лизинга. Лизингодатель может направлять в письменной форме запросы о предоставлении информации, необходимой для осуществления финансового контроля, а лизингополучатель обязан удовлетворять такие запросы.

- предоставление лизингодателям дополнительно наряду с применением механизма ускоренной амортизации права списания в качестве амортизационных отчислений до 35 % первоначальной стоимости основных фондов, срок службы которых более чем три года, в первый год эксплуатации указанных фондов;
- создание фонда государственных гарантий по экспорту при осуществлении международного лизинга отечественных машин и оборудования.

Резюме

Цель данной главы — общее ознакомление с лизингом, который по своему экономическому содержанию является одной из форм кредитования. При этом лизинг можно рассматривать как альтернативу традиционному банковскому кредитованию.

Лизинг есть вид инвестиционной деятельности по приобретению имущества и передаче его на основании договора лизинга физическим или юридическим лицам за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях, обусловленных договором. Различают *внутренний* и *внешний (международный)* лизинг; *краткосрочный*, *среднесрочный* и *долгосрочный*; *финансовый*, *возвратный* и *оперативный* лизинг.

Субъектами лизинговых отношений являются физические или юридические лица: *лизингодатель*, *лизингополучатель* и *продавец*. В период действия договора право собственности на лизинговое имущество принадлежит лизингодателю, а право на пользование — лизингополучателю.

Предмет лизинга — это любые непотребляемые вещи, используемые для предпринимательской деятельности, кроме земельных участков и других природных объектов. Предметами лизинга могут быть предприятия и другие имущественные комплексы, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства.

Возможен **сублизинг** — особый вид отношений, возникающих в связи с переуступкой прав пользования предметом лизинга третьему лицу, что оформляется соответствующим договором. Наряду с внутренним имеет место внешний (международный) сублизинг.

Правовое регулирование лизинга осуществляется в соответствии с Федеральным законом «О финансовой аренде (лизинге)», в котором определены основные правовые и экономические особенности лизинга. Базовые положения данного закона следующие:

- предмет лизинга должен не терять своих физических свойств в процессе эксплуатации, он должен использоваться для предпринимательских целей;
- условия лизинговой сделки между участниками должны оговариваться в договорах, заключаемых в письменной форме;
- лизингополучатель за свой счет должен осуществлять техническое обслуживание, капитальный и текущий ремонт предмета лизинга;
- допускается полная или частичная уступка прав по договору лизинга третьим лицам;
- предмет лизинга может переходить в собственность лизингополучателя по истечении срока договора лизинга или до его истечения на условиях, предусмотренных соглашением сторон;
- в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, права на имущество, которое передается в лизинг, и договор лизинга, предметом которого является данное имущество, подлежат государственной регистрации;
- предмет лизинга может быть застрахован от рисков утраты (гибели), недостачи или повреждения с момента поставки имущества продавцом и до момента окончания срока действия договора лизинга;
- все риски, возникающие при проведении лизинговых операций, распределяются между субъектами лизинга.

Правовое регулирование отношений международного лизинга осуществляется в соответствии с *Конвенцией*. В ней оговорены права и обязанности сторон — лизингополучателя, лизингодателя и продавца (поставщика) имущества.

Отличительная особенность договора лизинга — обязательное отражение в договоре обусловленного случая. Это значит, что могут возникнуть какие-либо обстоятельства или события, являющиеся бесспорными и очевидными нарушениями лизингополучателем своих обязательств по договору или бесспорной и очевидной причиной прекращения действия договора лизинга.

Для выполнения своих обязательств по договору субъекты лизинга заключают обязательные и сопутствующие договоры. *Обязательные* — это договоры лизинга и купли-продажи. *Сопутствующими* являются договоры залога, гарантии, поручительства, страхования, займа и т. д.

В законодательном порядке установлены и конкретизированы права и обязанности субъектов лизинговых правоотношений.

Законом предусмотрены меры государственной поддержки лизинговой деятельности. К ним, в частности, относятся:

- создание залоговых фондов для обеспечения банковских инвестиций в лизинг с использованием государственного имущества;

- долевое участие государственного капитала в создании инфраструктуры лизинговой деятельности в отдельных целевых проектах;
- меры государственного протекционизма в сфере разработки, производства и использования наукоемкого высокотехнологичного оборудования;
- финансирование из федерального бюджета и предоставление государственных гарантий в целях реализации лизинговых проектов;
- предоставление инвестиционных кредитов для реализации лизинговых проектов;
- предоставление банкам и другим кредитным учреждениям освобождения от уплаты налога на прибыль, получаемую ими от предоставления кредитов субъектам лизинга;
- установление налоговых и кредитных льгот лизинговым компаниям;
- защита правовых и имущественных интересов участников лизинговой деятельности;
- предоставление лизингодателям наряду с применением ускоренной амортизации права списания в качестве амортизационных отчислений до 35 % первоначальной стоимости некоторых видов основных фондов;
- создание фонда государственных гарантий по экспорту при осуществлении международного лизинга отечественных машин и оборудования.

Тесты

1. По своему экономическому содержанию лизинг можно рассматривать как форму:
 - а) страхования;
 - б) кредитования;
 - в) эмиссии.
2. В качестве лизингополучателя может выступать:
 - а) юридическое или физическое лицо;
 - б) только юридическое лицо;
 - в) только физическое лицо.
3. Не относится к субъектам лизинговых правоотношений:
 - а) лизингодатель;
 - б) лизингополучатель;

- в) продавец;
 - г) покупатель.
4. Не является предметом лизинга:
 - а) легковой автомобиль;
 - б) земельный участок;
 - в) персональный компьютер;
 - г) производственное здание.
 5. Среднесрочный лизинг предоставляется на следующий период времени:
 - а) один год и три месяца;
 - б) два года и два месяца;
 - в) три года и один месяц.
 6. Вид лизинга, при котором одно и то же имущество может сдаваться в аренду несколько раз, называется:
 - а) оперативным;
 - б) возвратным;
 - в) сублизингом.
 7. Обязанность по осуществлению текущего ремонта предмета лизинга, если иное не предусмотрено договором лизинга, возлагается:
 - а) на лизингодателя;
 - б) лизингополучателя.
 8. Обязательные договоры, заключаемые в рамках финансовой аренды, — это договоры:
 - а) купли-продажи;
 - б) поручительства;
 - в) страхования;
 - г) займа.
 9. Правовое регулирование отношений международного лизинга осуществляется в соответствии:
 - а) с Директивой ЕС;
 - б) Конвенцией;
 - в) Положением МВФ.
 10. Не относится к правам лизингодателя:
 - а) распоряжение предметом лизинга;
 - б) использование предмета лизинга в качестве залога;
 - в) временное владение и пользование предметом лизинга;
 - г) возможность переуступить свои права третьему лицу.

Практикум

1. Определите, что выгоднее для юридического лица: взять на покупку недвижимости ипотеку или лизинг. Обоснуйте ответ.
2. Имущество, переданное в лизинг, учитывается на балансе лизингодателя. Укажите, как отражаются его расходы на приобретение, сооружение, доставку имущества и доведение его до состояния, пригодного для использования.
3. Организация приобрела в лизинг легковой автомобиль, первоначальная стоимость которого составляет 700 тыс. руб. Данный объект основных средств относится к четвертой амортизационной группе. Срок полезного использования составляет пять лет (или 60 месяцев). Рассчитайте в налоговом учете размер ежемесячных амортизационных отчислений по автомобилю линейным методом, если повышающий коэффициент равен трем.
4. Организация приобретает по договору лизинга автофургон. Имеются следующие данные:
 - 1) общая сумма лизинговых платежей (без НДС) — 300 тыс. руб.;
 - 2) срок уплаты лизинговых платежей — 24 месяца;
 - 3) стоимость автофургона по данным налогового учета лизингодателя — 200 тыс. руб.;
 - 4) амортизационная группа — четвертая;
 - 5) срок полезного использования — 62 месяца, метод амортизации — линейный;
 - 6) коэффициент ускорения амортизации равен трем.Рассчитайте ежемесячный размер расходов по договору лизинга и порядок их отнесения в бухгалтерском учете в двух случаях, если актив учитывается на балансе:
 - 1) лизингодателя;
 - 2) лизингополучателя.
5. Лизинговая организация приобрела имущество в собственность и передала его по договору лизинга торговой фирме. Определите, должна ли лизинговая организация платить налог на имущество. Поясните ответ.

Глава 9. Правовые основы денежного обращения и расчетов

9.1. Правовые основы денежной системы и налично-денежного оборота

Под **денежным обращением** понимается движение денежной массы (денежные знаки в обращении, денежные средства на счетах и во вкладах, другие безусловные денежные обязательства банков) в наличной и безналичной форме внутри страны. Вместе с тем наличный и безналичный денежные обороты взаимосвязаны.

При *налично-денежной форме* расчетов средством платежа между участниками расчетов в процессе оказания услуг, выполнения работ, продажи товаров выступают реальные денежные знаки — банковские билеты (банкноты) и монеты. Такая форма расчетов на предприятиях реализуется путем проведения кассовых операций.

Безналичная форма предусматривает списание конкретной суммы денег со счета одного субъекта в кредитной организации и зачисление их на счет другого субъекта в этой или иной кредитной организации. Наличные денежные знаки при такой форме расчетов не используются.

Правовой основой денежного обращения в России выступают Конституция Российской Федерации, федеральные законы, указы Президента, постановления Правительства и нормативные акты Банка России.

В соответствии со ст. 75 Конституции денежная эмиссия находится в ведении Российской Федерации. На Федеральное Собрание и Правительство Российской Федерации возлагается обязанность по проведению единой кредитно-денежной политики. Главная роль в реализации этой политики отведена Банку России.

Базовые положения, характеризующие систему денежного обращения в России, отражены в Федеральном законе «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». В частности, этот нормативный акт содержит следующие нормы.

- Официальной денежной единицей Российской Федерации является рубль. Введение на территории России других денежных единиц и выпуск денежных суррогатов запрещаются.
- Официальное соотношение между рублем и золотом или другими драгоценными металлами не устанавливается.
- Официальный курс рубля к денежным единицам других государств устанавливается по результатам торгов на Московской межбанковской валютной бирже (далее — ММВБ) и публикуется Банком России.

Валюта Российской Федерации включает банкноты и монеты Банка России, выступающие единственным законным средством платежа на территории страны.

Наличные деньги являются безусловными обязательствами Банка России и обеспечиваются всеми его активами.

Законом также установлены задачи и полномочия Банка России.

Совет директоров Банка России принимает решение о выпуске в обращение новых денежных знаков и об изъятии старых, утверждает номиналы и образцы новых банкнот и монет. Информация об этом должна быть предварительно направлена Правительству Российской Федерации. Все сведения о новых денежных знаках публикуются в средствах массовой информации.

В процессе обмена денежных знаков старого образца на новые не допускаются ограничения по суммам или субъектам обмена. Монеты и банкноты старого образца могут находиться в обращении не менее одного года, но не более пяти лет.

Только Банк России имеет право проводить *эмиссию* наличных денежных средств. На практике эмиссия — это передача денежных средств из резервного фонда банка в оборотную кассу, через которую происходит ежедневное движение наличных денег.

Банк России является органом, координирующим, регулирующим и лицензирующим организацию расчетных систем в Российской Федерации.

Согласно ст. 4 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России в сфере денежного обращения должен выполнять следующие функции:

- разработка и проведение во взаимодействии с Правительством единой государственной денежно-кредитной политики;
- монопольное осуществление эмиссии наличных денег и организация наличного денежного обращения;

- утверждение графического обозначения рубля в виде знака;
- установление правил осуществления расчетов в Российской Федерации.

В целях организации наличного денежного обращения в Российской Федерации Банк России (ст. 34 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»):

- прогнозирует и организует производство, перевозку и хранение банкнот и монеты, создание их резервных фондов;
- устанавливает правила хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций;
- устанавливает признаки платежеспособности денежных знаков и порядок замены поврежденных банкнот и монет, а также их уничтожения;
- определяет порядок ведения кассовых операций для кредитных организаций.

Важной составляющей кредитно-денежной политики Российской Федерации является правильное соотношение наличного и безналичного денежного обращения.

Так, указанием Центрального банка Российской Федерации от 20 июня 2007 г. № 1843-У (в ред. от 28 апреля 2008 г.) определен предельный размер расчетов наличными деньгами и расходования наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя, — 100 тыс. руб. в рамках одного договора между организациями, или между организацией и индивидуальным предпринимателем, или между индивидуальными предпринимателями. Расчеты, превышающие установленный лимит, должны производиться в безналичном порядке.

В другом нормативном акте — Указе Президента Российской Федерации «О дополнительных мерах по ограничению налично-денежного обращения» от 14 июня 1992 г. № 622 — закреплено, что юридические лица независимо от их организационно-правовой формы:

- должны производить расчеты по своим обязательствам с другими предприятиями в безналичном порядке через учреждения банков;
- могут иметь в своей кассе наличные деньги в пределах лимитов, установленных учреждениями банков по согласованию с руководителями предприятий;
- обязаны сдавать в банк денежную наличность сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кассе в порядке и сроки, согласованные с учреждениями банка;

- имеют право хранить в своих кассах наличные деньги сверх установленных лимитов только на определенные цели и срок.

Из сказанного выше можно сделать вывод, что государству выгодно усиливать безналичную систему расчетов и ограничивать налично-денежное обращение.

9.2. Порядок ведения кассовых операций

Кассовые операции — это операции предприятий и организаций по расчетам наличной валютой России в процессе их деятельности. Ведение кассовых операций связано с двумя аспектами: внешним — взаимодействие предприятия с банком по получению и сдаче наличных денег; внутренним — движение денег через кассу предприятия.

Взаимодействие предприятия с банком. В соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 14 июня 1992 г. № 622 «О дополнительных мерах по ограничению налично-денежного обращения» юридические лица независимо от их организационно-правовой формы обязаны хранить свои денежные средства в учреждениях банков.

Порядок получения и сдачи наличных денег предприятием в банк регулируется Положением о правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации от 5 января 1998 г. № 14-П (в ред. от 31 октября 2002 г.).

Согласно указанному Положению предприятия, организации, учреждения хранят свои свободные денежные средства на договорных условиях в учреждениях банков на соответствующих счетах, сдавая в банк наличные денежные средства, поступившие в течение определенного времени в кассу предприятия, для последующего их зачисления на счета.

Наличные деньги могут сдаваться предприятиями в кассы банков, инкассаторам, в объединенные кассы при предприятиях для последующей сдачи в учреждения банка, предприятиям связи для зачисления на счета в учреждениях банков.

Каждому предприятию по согласованию с его руководителем учреждением банка устанавливаются порядок и сроки сдачи выручки. Так, ежедневно сдают денежную наличность предприятия, расположенные в населенном пункте, где имеются учреждения банков или предприятия связи; на следующий день — предприятия, не имеющие возможности ежедневно в конце рабочего дня сдавать выручку в учреждения банка или предприятия связи; один раз в несколько дней — предприятия, находящиеся в местности, удаленной от учреждений банка или предприятий связи.

Юридические лица могут иметь в своей кассе наличные деньги только в пределах лимитов, устанавливаемых учреждениями банков по согласованию с руководителями предприятий (если лимит не установлен, любой остаток в кассе считается сверхлимитным)¹.

Сверх лимита в кассе могут находиться денежные средства только для оплаты труда, пособий по временной нетрудоспособности, стипендий, пенсий и премий в течение трех рабочих дней (у предприятий, расположенных в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, — в течение пяти рабочих дней), включая день получения денег в учреждении банка.

Наличные деньги, выдаваемые из учреждения банка, должны расходоваться предприятием строго на те цели, на которые они получены.

Документом, служащим основанием для получения предприятием наличных денег в банке, выступает денежный чек. Он должен быть оформлен по определенным правилам и иметь установленные реквизиты. Чеки, которые выдаются владельцем счета, могут быть только именными (то есть деньги по этому чеку выдаются указанному в нем лицу²).

Передоверять право на получение денег по такому чеку не разрешается. Исключение составляют случаи, когда указанная в чеке сумма принадлежит лицу, на имя которого выписан чек (например, сумма, взысканная по исполнительному листу).

Оформленный денежный чек считается действительным (то есть принимается банком) в течение 10 дней со дня выписки, не считая самого дня выписки.

Банк не несет ответственности за выплату денег по утерянному или похищенному чеку, если эта выплата произведена до получения банком информации от владельца счета о произошедшем инциденте; за правильность содержащихся в чеке сведений и арифметических расчетов.

В случае оплаты чека с подложными подписями, подложной печатью или с подложным текстом убыток несет владелец счета, если не будет доказана вина банка.

¹ Лимит остатка наличных денег в кассе предприятия устанавливается ежегодно учреждениями банков независимо от организационно-правовой формы предприятия и его сферы деятельности. Этот показатель может пересматриваться в течение года исходя из обоснованной просьбы предприятия или условий договора банковского счета.

² Как правило, в качестве такого лица на предприятии выступает кассир или работник, исполняющий его обязанности. Запрещено выдавать чеки отдельным работникам для получения причитающихся им денег из банка, за исключением случаев отсутствия у владельца счета кассы.

Выдача денег предприятиям на выплату заработной платы производится банком в сроки, установленные коллективными договорами. Сведения о сроках выплаты заработной платы сообщаются предприятиями в представляемых кассовых заявках.

На руководителей предприятий возлагается обязанность по обеспечению сохранности денег в кассе, а также при доставке их из банка и сдаче в банк. В противном случае они несут ответственность в установленном законодательством порядке.

Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации, утвержденное Центральным банком Российской Федерации 24 апреля 2008 г. № 318-П, отражает специфику работы кредитных организаций в процессе наличного денежного обращения.

При совершении кассовых операций кредитные организации могут применять программно-технические средства:

- кассовые терминалы — автоматические устройства для приема и выдачи наличных денег клиентам с использованием персонального компьютера, установленного на рабочем месте кассового работника;
- автоматические сейфы — устройства, функционирующие в автоматическом режиме и предназначенные для приема наличных денег от клиентов;
- банкоматы и др.

Организация работы с наличными деньгами при использовании программно-технических средств регламентирована разделом IV указанного Положения.

Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации утвержден решением совета директоров Банка России от 22 сентября 1993 г. № 40¹.

Каждое предприятие для осуществления расчетов наличными деньгами должно иметь специально оборудованное, изолированное, недоступное для посторонних лиц помещение — кассу.

На предприятии обязанность по ведению кассовых операций может быть возложена на кассира или на других работников, если штатным

¹ Письмо Центрального Банка России «Об утверждении «Порядка ведения кассовых операций в Российской Федерации»» от 4 октября 1993 г. № 18 (в ред. от 26 февраля 1996 г.).

расписанием не предусмотрена должность кассира (например, на малом предприятии это может быть главный бухгалтер).

После издания приказа о назначении кассира на работу руководитель предприятия обязан ознакомить его с указанным Порядком. Только после этого с кассиром может быть заключен договор о полной материальной ответственности за недостачу вверенных ценностей, происшедшую как в результате умышленных действий, так и в результате небрежного или недобросовестного отношения кассира к своим обязанностям.

Кассир не имеет права передоверять выполнение порученной ему работы другим лицам.

Прием наличных денег кассами предприятий производится по приходным кассовым ордерам, подписанным главным бухгалтером или лицом, уполномоченным на это письменным распоряжением руководителя предприятия. О приеме денег выдается квитанция к приходному кассовому ордеру за подписями главного бухгалтера или лица, уполномоченного на это, и кассира, заверенная печатью (штампом) кассира или оттиском кассового аппарата.

Наличные денежные расчеты и (или) расчеты с использованием платежных карт должны осуществляться с применением контрольно-кассовой техники (далее — ККТ)¹. Такая техника, включенная в Государственный реестр контрольно-кассовой техники², применяется на территории России в обязательном порядке всеми организациями и индивидуальными предпринимателями. Исключение составляют наличные расчеты в случае оказания услуг населению при условии выдачи соответствующих бланков строгой отчетности. (Порядок утверждения формы бланков строгой отчетности, приравненных к кассовым чекам, а также порядок их учета, хранения и уничтожения устанавливается Правительством Российской Федерации.)

Кроме того, организации и индивидуальные предприниматели в силу специфики своей деятельности могут производить наличные денежные

¹ Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» от 22 мая 2003 г. № 54-ФЗ (в ред. от 17 июля 2009 г.).

² В состав ККТ входят контрольно-кассовые машины, оснащенные фискальной памятью, и электронно-вычислительные машины, в том числе персональные, программно-технические комплексы. Фискальная память — это комплекс программно-аппаратных средств в составе ККТ, обеспечивающих некорректируемую ежесуточную (ежедневную) регистрацию и энергонезависимое долговременное хранение итоговой информации, необходимой для полного учета наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт, осуществляемых с применением ККТ, в целях правильного исчисления налогов.

расчеты без применения ККТ. К таким видам деятельности относится, в частности, продажа газет, журналов, ценных бумаг, лотерейных билетов, проездных билетов в общественном транспорте; обеспечение питанием учащихся учебных заведений; торговля на рынках, ярмарках, в выставочных комплексах; разносная мелкорозничная торговля продовольственными и непродовольственными товарами; торговля в киосках мороженым и безалкогольными напитками в розлив и т. д.

Наличные деньги из касс предприятий выдаются по расходным кассовым ордерам или другим документам (платежным или расчетно-платежным ведомостям, заявлениям на выдачу денег и др.) с наложением на эти документы штампа с реквизитами расходного кассового ордера. Документы на выдачу денег должны быть подписаны руководителем, главным бухгалтером предприятия или лицами, на то уполномоченными.

Все поступления и выдачи наличных денег предприятия учитывают в кассовой книге, которая должна быть в одном экземпляре, пронумерована, прошнурована и опечатана сургучной или мастичной печатью. Количество листов в кассовой книге заверяется подписями руководителя и главного бухгалтера данного предприятия.

Ежедневно в конце рабочего дня кассир подсчитывает итоги операций за день, выводит остаток денег в кассе на следующее число. В бухгалтерию сдается отчет кассира — второй отрывной лист кассовой книги с приходными и расходными кассовыми документами под расписку в кассовой книге.

Контроль за правильным ведением кассовой книги возлагается на главного бухгалтера предприятия.

На небольших предприятиях, не имеющих в штате кассира, его обязанности может выполнять главный бухгалтер или другой работник. При этом должны быть последовательно соблюдены такие процедуры:

- издание приказа (решения, постановления) о назначении кассира на работу;
- ознакомление руководителем предприятия кассира под роспись с Порядком ведения кассовых операций в Российской Федерации;
- заключение с кассиром договора о полной материальной ответственности.

Ответственность за соблюдение правил ведения кассовых операций возлагается на руководителей предприятий, главных (старших) бухгалтеров, руководителей финансовых служб и кассиров. Лица,

виновные в нарушении кассовой дисциплины, привлекаются к ответственности в соответствии с законодательством.

КоАП за нарушение порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций предусматривает наложение административного штрафа: на должностных лиц — в размере от 4 до 5 тыс. руб., на юридических лиц — от 40 до 50 тыс. руб. При этом в ст. 15.1 КоАП указано, что нарушения выражаются:

- в осуществлении расчетов наличными деньгами с другими организациями сверх установленных размеров;
- неоприходовании (неполном оприходовании) в кассу денежной наличности;
- несоблюдении порядка хранения свободных денежных средств;
- накоплении в кассе наличных денег сверх установленных лимитов.

В компетенцию банков входит систематическая проверка соблюдения предприятиями порядка ведения кассовых операций, а также в случае выявления нарушений — принятие необходимых мер по их устранению. Невыполнение должностным лицом учреждения банка обязанностей по контролю за соблюдением организациями или их объединениями правил ведения кассовых операций влечет наложение административного штрафа в размере от 2 до 3 тыс. руб. (ст. 15.2 КоАП).

УК также предусмотрена ответственность должностных лиц, например, за изготовление в целях сбыта или сбыт поддельных платежных документов, не являющихся ценными бумагами. Согласно ст. 187 УК максимальное наказание за данное преступление — лишение свободы до семи лет.

9.3. Расчетные правоотношения и банковский счет

Расчетные правоотношения — возмездные имущественные отношения, опирающиеся на нормы права и связанные с осуществлением расчетов между сторонами при участии банка. К ним относятся также отношения, возникающие при производстве платежей в бюджеты всех уровней и государственные внебюджетные фонды.

Расчетные правоотношения затрагивают безналичную систему расчетов, которая регулируется ГК (ст. 861–885), Федеральными законами «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и «О банках и банковской деятельности», а также постановлением Правительства Российской Федерации «О мерах по ускорению перехода на казначейскую систему исполнения федерального бюджета» от 28 августа 1997 г. № 1082 (в ред. от 2 марта 2005 г.).

В задачи, возлагаемые на Банк России, входит обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов. Порядок осуществления безналичных расчетов установлен Положением о безналичных расчетах в Российской Федерации, утвержденным Центральным банком Российской Федерации 3 октября 2002 г. № 2-П (в ред. от 22 января 2008 г.).

Согласно законодательству лица, осуществляющие хозяйственную деятельность, обязаны хранить собственные и заемные денежные средства в самостоятельно выбранном ими банке, с которым заключается договор банковского счета¹.

Договор банковского счета — соглашение, по которому банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении иных операций по счету.

В зависимости от назначения различают следующие основные виды банковских счетов, открываемых клиентам.

- *Расчетный* — открывается банком юридическим лицам, осуществляющим коммерческую деятельность. Владелец счета самостоятельно определяет направления использования средств, время и размеры производимых операций. В частности, с этого счета могут производиться зачисление выручки от реализации продукции (работ, услуг), расчеты с поставщиками, с бюджетом по налогам и сборам и другие операции.
- *Текущий* — открывается некоммерческим юридическим лицам, а также для обеспечения деятельности филиалов, представительств, других обособленных подразделений, не имеющих статуса юридического лица. Операции, проводимые по этому счету, связаны в основном с оплатой труда либо административно-хозяйственными расходами.
- *Бюджетный* — открывается организациям, учреждениям, финансируемым за счет бюджетов всех уровней, для учета расходования бюджетных средств по целевому назначению².

¹ Банк не может отказать лицу в открытии счета, принятии денежных средств на хранение, осуществлении банковских операций, если не имеет соответствующих оснований для этого. Противоправные действия банка могут быть обжалованы в суде.

² В соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации «О мерах по ускорению перехода на казначейскую систему исполнения федерального бюджета» от 25 августа 1997 г. № 1082 (в ред. от 2 марта 2005 г.) все учреждения, финансируемые из бюджета, независимо от его уровня перешли на казначейскую систему исполнения бюджета.

- *Депозитный* — предназначен для хранения свободных не используемых лицами денежных средств, а также не принадлежащих им денежных средств.

Существуют и другие виды счетов: аккредитивные, ссудные, валютные, счета по капитальным вложениям, корреспондентские счета банков.

Оформление договора банковского счета. Правоотношения, связанные с открытием счетов в банке юридическими и физическими лицами, возникают вследствие совершения определенных действий: подачи заявления на открытие счета, представления документов, подтверждающих законность создания организации и постановку на учет в соответствующих государственных органах, карточки с образцами подписей и оттиска печати.

При заключении договора банковского счета юридическое лицо должно представить банку предусмотренные законодательством документы:

- заявление об открытии счета (подписывается руководителем и главным бухгалтером владельца счета, а при отсутствии в штатном расписании должности главного бухгалтера — только руководителем);
- документ о государственной регистрации организации (подлинник или надлежащим образом заверенная копия);
- нотариально заверенная копия утвержденного устава (для организаций, предприятий) или положения (для обособленных подразделений юридических лиц);
- карточка с образцами подписей и оттиска печати, заверенная вышестоящим органом или нотариально (в карточку включаются образцы подписей лиц, имеющих право первой и второй подписи по счету)¹;
- справка налогового органа о постановке на учет по установленной форме с указанием ИНН;
- документы из ПФР и других внебюджетных страховых фондов о регистрации юридического лица в качестве плательщика страховых взносов;
- справка Государственного комитета Российской Федерации по статистике о присвоении кодов ОКПО.

¹ Право первой подписи принадлежит руководителю организации или уполномоченным им на то лицам, право второй подписи — главному бухгалтеру или уполномоченным им на то лицам.

Пакет документов, подаваемых предпринимателем без образования юридического лица для открытия счета в банке, отличается от приведенного выше. В его состав входят:

- заявление на открытие счета, подписанное предпринимателем;
- документ о государственной регистрации;
- справка из налоговой инспекции, ПФР, территориального ФОМС;
- карточка с образцом подписи предпринимателя, заверенная нотариально.

Проверив сданные клиентом документы, банк открывает ему счет на соответствующем балансовом счете банка с присвоением номера. В обязанности банка входит обязательное извещение в пятидневный срок налоговых органов об открытии (закрытии) счета, изменении его реквизитов. Счет клиента начинает функционировать только после того, как налоговая инспекция сообщит банку о получении извещения. В обязанности клиента входит сообщение налоговому органу в семидневный срок сведений обо всех открытых (закрытых) им счетах в российских и зарубежных банках с указанием наименования и местонахождения этих банков.

9.4. Права и обязанности сторон по договору банковского счета

С одной стороны, банк имеет право использовать имеющиеся на счете средства клиента, гарантируя право последнего беспрепятственно распоряжаться этими средствами. С другой стороны, он не может определять и контролировать направления использования денежных средств клиента и устанавливать не предусмотренные законом и договором банковского счета ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

Согласно п. 1 ст. 845 ГК по договору банковского счета банк обязуется:

- принимать, зачислять и обеспечивать сохранность поступивших на счет денежных средств;
- выполнять распоряжения клиента (владельца счета) о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета;
- проводить другие операции по счету.

Если иное не предусмотрено договором банковского счета, банк обязан за пользование денежными средствами клиента уплачивать проценты,

сумма которых зачисляется на счет. Банк обязан сохранять тайну банковского счета, вклада, операций по счету и сведений о клиенте.

В соответствии с действующим законодательством сведения, составляющие банковскую тайну юридических и физических лиц, могут быть предоставлены владельцам счета или лицам, указанным в письменном распоряжении владельца счета; суду; органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве, при наличии санкции прокурора. Помимо этого, закрытую информацию о юридических лицах также могут получить арбитражный суд, Счетная палата Российской Федерации, налоговые и таможенные органы.

В договоре оговариваются и обязанности другой стороны — клиента (владельца счета). Клиент должен оплачивать банку вознаграждение за расчетно-кассовое обслуживание (услуги по совершению операций с денежными средствами, находящимися на счете), если это предусмотрено договором, распоряжаться денежными средствами с соблюдением банковских правил.

В соответствии со ст. 856 ГК за нарушение своих обязательств перед клиентом (в частности, в случае несвоевременного поступления денежных средств на счет клиента, их необоснованного списания) банк обязан уплатить ему на эту сумму проценты по ставке рефинансирования Банка России.

9.5. Порядок списания денежных средств со счета. Расторжение договора банковского счета

Средства могут быть списаны с банковского счета по распоряжению клиента, по решению суда и в иных случаях, предусмотренных законом, а также в случаях, предусмотренных договором банковского счета.

Взыскиваемые со счета денежные средства списываются путем оформления инкассовых поручений (при списании средств на основании исполнительного документа к расчетному документу должен быть приложен его подлинник). В трехдневный срок банк обязан удовлетворить запрос взыскателя (либо списать указанную сумму со счета должника, либо сделать отметку о невозможности полного или частичного исполнения взыскания) и сообщить ему об этом.

Списание денежных средств со счета должно производиться в определенной очередности. Так, при наличии на счете денежных средств в объеме, достаточном для удовлетворения всех требований, предъявленных

к счету, списание этих средств со счета должно осуществляться в календарной очередности, если иное не предусмотрено законом. В противном случае денежные средства списываются в очередности, установленной п. 2 ст. 855 ГК:

- первая очередь: списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов;
- вторая очередь: списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, по выплате вознаграждений по авторскому договору;
- третья очередь: списание по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, а также по отчислениям в государственные социальные внебюджетные фонды;
- четвертая очередь: списание по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, отчисления в которые не предусмотрены в третьей очереди;
- пятая очередь: списание по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;
- шестая очередь: списание по другим платежным документам в порядке календарной очередности.

При наличии у плательщика нескольких счетов в одном банке очередность применяется к каждому счету отдельно.

Согласно ст. 859 ГК клиент в любое время может заявить банку о расторжении договора банковского счета. По требованию банка этот договор может быть расторгнут судом, если сумма денежных средств на счете клиента ниже минимального размера остатка по счету и не будет увеличена в течение месяца со дня предупреждения об этом; при отсутствии операций по счету в течение года (если иное не установлено в договоре).

Расторжение указанного договора является основанием для закрытия банковского счета. Остаток средств либо перечисляется на другой счет клиента, либо выдается ему.

9.6. Формы безналичных расчетов

Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации, утвержденное Центральным банком Российской Федерации 3 октября 2002 г. № 2-П (в ред. от 22 января 2008 г.), регулирует осуществление безналичных расчетов в различных формах между юридическими лицами в валюте России и на ее территории, определяет форматы, порядок заполнения и оформления используемых расчетных документов, а также устанавливает правила проведения расчетных операций по корреспондентским счетам (субсчетам) кредитных организаций и их филиалов¹.

Согласно ст. 862 ГК безналичные расчеты между хозяйствующими субъектами могут производиться платежными поручениями, аккредитивами, чеками и расчетами по инкассо. Выбор той или иной формы расчетов зависит от разных факторов (например, характера хозяйственных связей между участниками договора, вида поставляемой продукции и т. д.). Конкретные формы расчетов, способы платежа избираются клиентами банков самостоятельно и оговариваются в договоре.

Расчеты платежными поручениями (ст. 863–866 ГК) производятся с получателями, находящимися как в одном городе, так и в разных городах.

Платежное поручение — это документ, содержащий поручение плательщика обслуживающему банку о перечислении определенной суммы с его счета на счет другого лица в этом или ином банке в срок, предусмотренный законом или договором (п. 1 ст. 863 ГК). В зависимости от договоренности сторон расчетных отношений различают срочные, досрочные и отсроченные виды платежных поручений.

Процесс проведения расчетов с помощью платежных поручений отражен далее (рис. 9.1).

При проведении расчетов платежным поручением банк должен перевести определенную денежную сумму на счет указанного плательщиком лица в срок, предусмотренный законом или устанавливаемый в соответствии с ним. Поручение плательщика исполняется банком при наличии средств на счете плательщика, если иное не предусмотрено договором между плательщиком и банком. При этом банк, принявший платежное поручение, вправе привлекать другие банки для выполнения операций по перечислению денежных средств на счет, указанный в поручении клиента.

¹ Действие Положения не распространяется на порядок осуществления безналичных расчетов с участием физических лиц.

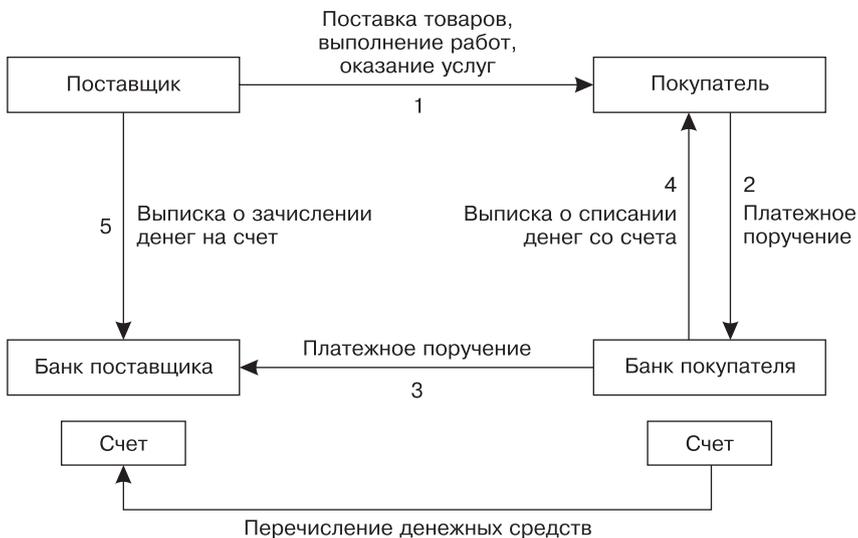


Рис. 9.1. Порядок расчетов платежными поручениями

Особенности расчетов платежными поручениями следующие:

- платежные поручения составляются на бланках определенной формы в соответствии с требованиями законодательства;
- поручения принимаются банком в день их предъявления, а исполняются только в случае наличия денежных средств на счете плательщика;
- платежные поручения исполняются банком с соблюдением очередности списания денежных средств со счета;
- срок действия платежных поручений — 10 дней со дня выписки, не считая дня выписки;
- клиент имеет право требовать от банка отчета об исполнении поручения.

Расчеты по аккредитиву регулируются ст. 867–873 ГК.

Аккредитив — это условное денежное обязательство банка, выдаваемое им по поручению покупателя в пользу поставщика, по которому банк-эмитент (банк, открывший аккредитив) может произвести платеж поставщику при выполнении им условий аккредитива или предоставить полномочия другому банку производить такие платежи.

Порядок расчетов аккредитивами отражен далее (рис. 9.2).

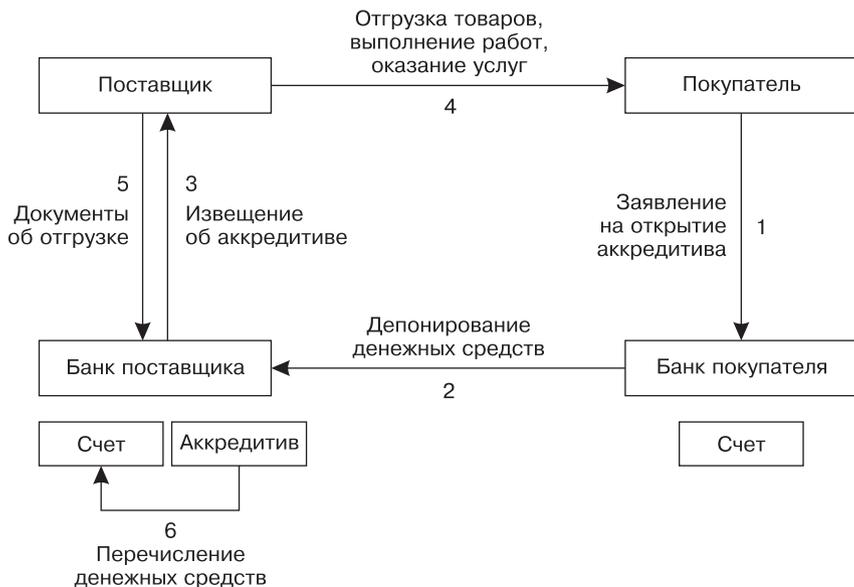


Рис. 9.2. Порядок расчетов аккредитивами

Суть расчета по аккредитиву состоит в том, что кредитная организация (эмитент) по поручению плательщика об открытии аккредитива и на основании его указаний обязуется произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать либо учесть переводной вексель против представленных получателем документов, определенных условиями аккредитива. Кредитная организация при этом не обязана проверять соответствие условий аккредитива договору, заключенному между плательщиком и получателем денежных средств. При расчетах по аккредитиву кредитная организация действует от своего имени, но за счет плательщика. Срок действия аккредитива устанавливается соглашением сторон.

Открываются различные виды аккредитивов: *покрытые (депонированные)* или *непокрытые (гарантированные)*; *отзывные*¹ (могут быть изменены или аннулированы банком-эмитентом без предварительного согласования с поставщиком) или *безотзывные* (нельзя изменить или аннулировать без согласия поставщика).

¹ Аккредитив является отзывным, если в нем четко не указано о том, что он отзывной или безотзывной.

Аккредитивная форма расчетов характеризуется следующими особенностями:

- для открытия аккредитива плательщик подает в банк-эмитент аккредитивное заявление по установленной форме;
- срок действия аккредитива фиксируется в договоре;
- аккредитив может быть открыт только для расчетов с одним поставщиком;
- не допускается выплата наличными деньгами с аккредитива;
- банк действует от своего имени, но за счет плательщика (отношения комиссии).

Банк-эмитент может самостоятельно выполнить аккредитивное заявление плательщика, если данный банк обслуживает и получателя денежных средств. В противном случае он должен выставить аккредитив банку, обслуживающему получателя денежных средств, который исполняет аккредитив (исполняющий банк).

С целью получения средств по аккредитиву поставщик, отгрузив товары, представляет в обслуживающий банк предусмотренные договором аккредитива документы (реестр счетов, отгрузочные и др.). Указанные документы должны быть представлены до истечения срока аккредитива и подтверждать выполнение всех условий договора. В противном случае выплаты по аккредитиву не производятся.

При выплате по аккредитиву исполняющий банк обязан проверить его подлинность (соответствие печати и подписей поставщика заявленным образцам), соблюдение поставщиком всех условий аккредитива, правильность оформления реестра счетов.

Закрытие аккредитива может быть произведено по одному из оснований: истечение срока аккредитива; отказ получателя средств от использования аккредитива до истечения срока его действия, если возможность такого отказа предусмотрена условиями аккредитива; полный или частичный отзыв аккредитива плательщиком, если такой отзыв возможен по условиям аккредитива.

Исполняющий банк должен сообщить банку-эмитенту о закрытии аккредитива.

Расчеты чеками регулируются ст. 877–885 ГК.

Чек — это ценная бумага, содержащая приказ владельца счета (чекодателя) банку (плательщику) о выплате указанной в нем суммы определенному лицу (чекодержателю). Чекодержателями могут быть физические и юридические лица.

Особенности расчетов чеками следующие:

- чек должен содержать установленные ст. 878 ГК реквизиты;
- бланки чековой книжки являются документами строгой отчетности;
- чек подписывается руководителем и главным бухгалтером, запрещено подписывать незаполненные бланки чеков, а также передавать чековые книжки получателям средств по чекам;
- плательщиком может выступать только банк, где чекодатель имеет средства, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков;
- не допускается отзыв чека до истечения срока для его предъявления;
- выдача чека не погашает денежного обязательства, во исполнение которого он был выдан;
- чек выписывается тогда, когда установлена сумма платежа.

Чек оплачивается плательщиком за счет средств чекодателя при условии предъявления его к оплате в установленный срок. Чекодержатель предъявляет чек к платежу путем представления чека в банк, обслуживающий чекодержателя, на инкассо.

Срок исковой давности для исков чекодержателя к обязанным по чеку лицам составляет шесть месяцев и исчисляется со дня окончания срока предъявления чека к платежу.

Расчеты по инкассо регулируются ст. 874–876 ГК. В данном случае банк (банк-эмитент) обязуется по поручению клиента осуществить за счет клиента действия по получению от плательщика платежа и (или) акцепта платежа (согласия на производство платежа).

Наиболее распространенная в России форма расчетов по инкассо — *платежное требование-поручение*. Это расчетный документ, содержащий требование поставщика к покупателю оплатить стоимость поставленных по договору товаров, выполненных работ, оказанных услуг на основании направленных ему отгрузочных и товарных документов.

Банк, получивший от клиента инкассовое поручение, называется эмитентом. Банк, который предъявляет требование о совершении платежа или об акцепте обязанному лицу, является исполняющим банком. Если банк одновременно обслуживает обе стороны (и поставщика, и покупателя), то он является исполняющим банком.

При осуществлении платежа с акцептом банк обязан предъявить плательщику требования о совершении платежа или акцепта, обеспечить зачисление на счет получателя соответствующей денежной суммы,

если платеж был произведен плательщиком, или передать ему акцептованные документы.

В случае осуществления расчетов по инкассо без акцепта плательщиком банк-эмитент обязан обеспечить безакцептное списание средств со счета плательщика и зачислить эту сумму на счет получателя платежа. Банк-эмитент имеет право направить полученное от клиента инкассовое поручение для выполнения в другой банк, даже если между указанными банками отсутствуют договоры о сотрудничестве.

Покупатель должен оплатить платежное требование-поручение в течение трех дней или письменно уведомить банк о полном или частичном отказе от акцепта. Полученные от покупателя суммы должны быть немедленно переданы исполняющим банком в распоряжение банка-эмитента, который обязан зачислить эти средства на счет поставщика.

Исполняющий банк имеет право удержать из инкассированных сумм причитающееся вознаграждение и возмещение произведенных расходов, если иное не оговорено договором и банковскими правилами.

Срок акцепта — три рабочих дня, не считая дня поступления в банк расчетных документов. Согласие плательщика на акцепт должно быть подтверждено подписями уполномоченных лиц и отпечатком печати ответствующего юридического лица.

Денежное обязательство прекращается с момента списания средств со счета плательщика.

Плательщик имеет право отказаться от оплаты платежного требования. Отказ от акцепта платежного требования составляется по установленной форме с отражением мотивов отказа. Он возможен только при наличии соответствующих оснований в договоре. Споры, возникающие между сторонами по поводу отказа от акцепта, рассматриваются органами арбитражного суда.

В случае если платеж и (или) акцепт не были получены, исполняющий банк обязан немедленно сообщить банку-эмитенту о причинах неплатежа или отказа от акцепта. В свою очередь, банк должен незамедлительно информировать об этом клиента с уточнением у него дальнейших действий.

Порядок расчетов платежными требованиями отражен далее (рис. 9.3).

Помимо описанных выше форм расчетов, на практике также применяются:

- *расчеты в порядке плановых платежей*, когда плательщик по договоренности с поставщиком периодически в установленные сроки и в определенном размере перечисляет денежные средства на счет поставщика;

- *расчеты путем зачета взаимных требований* — взаимные требования и обязательства должников и кредиторов погашаются в равных суммах, а на их разницу осуществляется платеж;
- *переводы денежных средств через предприятия связи* — перечисление денежных средств организацией отдельным гражданам (заработная плата, алименты, пенсии и др.), уполномоченным лицам через предприятия связи или наоборот;
- *расчеты на основе корреспондентских счетов*, открываемых кредитными организациями друг у друга, а также путем создания клиринговых центров;
- *расчеты с использованием векселей*;
- *расчеты с использованием банковских карт*, в том числе корпоративных, которые выдаются юридическим лицам.

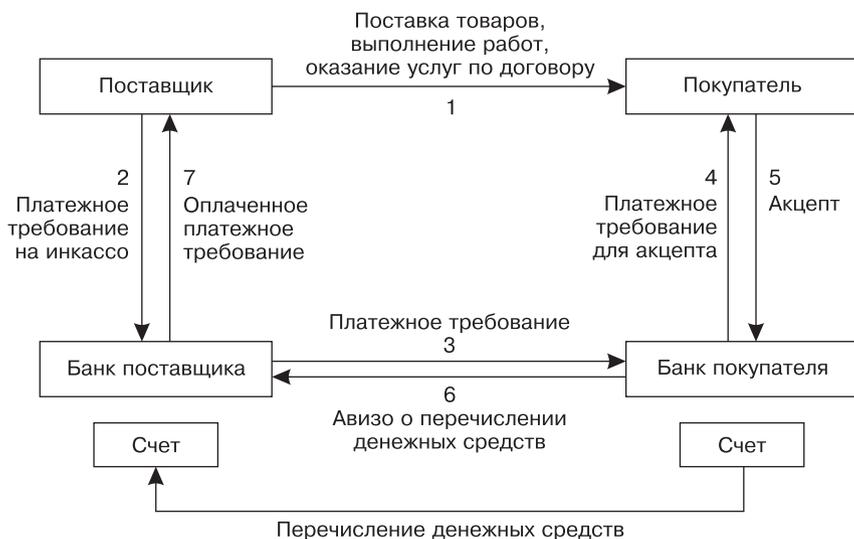


Рис. 9.3. Расчеты платежными требованиями (акцептная форма расчетов)

Между юридическими лицами наиболее распространенной является форма расчетов платежными поручениями. Для физических лиц актуальна форма расчетов с использованием банковских карт, поскольку позволяет моментально производить расчеты в разных странах мира.

9.7. Обмен электронными документами при безналичных расчетах

Участниками обмена электронными данными и пакетами электронных документов являются кредитные организации, филиалы кредитных организаций и другие клиенты Банка России, заключившие с ним договор об обмене электронными документами.

Все процедуры такого обмена регулируются Положением о правилах обмена электронными документами между Банком России, кредитными организациями (филиалами) и другими клиентами Банка России при осуществлении расчетов через расчетную сеть Банка России, утвержденным Центральным банком Российской Федерации 12 марта 1998 г. № 20-П (в ред. от 11 апреля 2000 г.). Действие данного Положения распространяется на отношения, возникающие при совершении гражданско-правовых сделок и в других предусмотренных законодательством России случаях.

Обмен электронными документами в правовом отношении обеспечивается введением так называемой электронной цифровой подписи. Условия использования такой подписи в электронных документах, при соблюдении которых электронная цифровая подпись признается равнозначной собственноручной подписи в документе на бумажном носителе, регламентируются Федеральным законом «Об электронной цифровой подписи» от 10 января 2002 г. № 1-ФЗ (в ред. от 8 ноября 2007 г.)¹.

В ст. 3 указанного закона приведены основные понятия информационной технологии обработки документов. *Электронный документ* — это документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме. *Электронная цифровая подпись* — реквизит электронного документа, предназначенный для защиты данного электронного документа от подделки, полученный в результате криптографического преобразования информации с использованием закрытого ключа электронной цифровой подписи и позволяющий идентифицировать владельца сертификата ключа подписи, а также установить отсутствие искажения информации в электронном документе. *Закрытый ключ электронной цифровой подписи* — это уникальная последовательность символов, известная владельцу сертификата ключа подписи и предназначенная для создания в электронных документах электронной цифровой подписи

¹ Правовое регулирование отношений в области использования электронной цифровой подписи осуществляется также в соответствии с ГК, Федеральными законами «Об информации, информатизации и защите информации», «О связи» и др.

с использованием средств электронной цифровой подписи. *Сертификат ключа подписи* — документ на бумажном носителе или электронный документ с электронной цифровой подписью уполномоченного лица удостоверяющего центра, которые включают в себя открытый ключ электронной цифровой подписи и выдаются удостоверяющим центром участнику информационной системы для подтверждения подлинности электронной цифровой подписи и идентификации владельца сертификата ключа подписи.

В соответствии с законодательством сертификаты ключей подписей выдают *удостоверяющие центры*, деятельность которых подлежит лицензированию. В качестве удостоверяющего центра для информационных систем общего пользования выступает юридическое лицо. Такой центр должен обладать необходимыми материальными и финансовыми возможностями, позволяющими ему нести гражданскую ответственность за убытки, которые могут быть понесены вследствие недостоверности сведений, содержащихся в сертификатах ключей подписей. Статус удостоверяющего центра, обеспечивающего функционирование корпоративной информационной системы, должен определяться ее владельцем или соглашением участников этой системы.

В соответствии со ст. 4 Федерального закона «Об электронной цифровой подписи» для равнозначности электронной цифровой подписи собственноручной подписи в документе на бумажном носителе необходимо одновременное соблюдение следующих условий:

- сертификат ключа подписи не утратил силу (действует) на момент проверки или на момент подписания электронного документа при наличии доказательств, определяющих момент подписания;
- подтверждена подлинность электронной цифровой подписи в электронном документе;
- электронная цифровая подпись используется в соответствии со сведениями, указанными в сертификате ключа подписи.

В главе 4 Закона определены особенности использования электронной цифровой подписи в сфере государственного управления и в корпоративной информационной системе, указан порядок признания иностранного сертификата ключа подписи, а также приведены случаи замещения печатей.

Резюме

В девятой главе рассмотрены правовые основы обращения наличных денег и безналичного денежного обращения, объяснена роль Банка

России в сфере денежного обращения. Значительное внимание уделено договору банковского счета и формам безналичных расчетов.

Движение денежной массы внутри страны осуществляется в наличной и безналичной формах. При этом главная роль в реализации единой кредитно-денежной политики отведена **Банку России**, который принимает решение о выпуске в обращение новых денежных знаков и об изъятии старых, утверждает номиналы и образцы новых банкнот и монет; проводит эмиссию наличных денежных средств. Банк России является органом, координирующим, регулирующим и лицензирующим организацию расчетных систем в Российской Федерации.

Важной составляющей кредитно-денежной политики является *правильное соотношение наличного и безналичного денежного обращения*. Именно поэтому Банком России определен предельный размер расчетов наличными деньгами и расходования наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или индивидуального предпринимателя. Расчеты, превышающие установленную сумму, должны производиться безналичным путем.

Юридические лица независимо от их организационно-правовой формы обязаны хранить свои денежные средства в учреждениях банков. Нормативными правовыми актами установлен порядок получения и сдачи наличных денег в банк, а также ведения кассовых операций внутри предприятия. Лица, виновные в нарушении кассовой дисциплины, привлекаются к ответственности в соответствии с административным и уголовным законодательством.

Расчетные правоотношения — это возмездные имущественные отношения, опирающиеся на нормы права и связанные с осуществлением расчетов между сторонами при участии банка. Они затрагивают безналичную систему расчетов, правовой основой которой служат ГК, Федеральные законы «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и «О банках и банковской деятельности», а также постановления Правительства Российской Федерации.

Договор банковского счета — гражданско-правовой договор, по которому банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый его владельцу, денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

Основными видами банковских счетов являются: *расчетный, текущий, бюджетный и депозитный счета*. Существуют и другие виды счетов (аккредитивные, ссудные, валютные, счета по капитальным вложениям, корреспондентские счета банков).

Права и обязанности сторон по договору банковского счета, порядок списания денежных средств со счета, расторжение договора банковского счета — все это регулируется **ГК**. При достаточности средств на счете их списание должно осуществляться в календарной очередности. В противном случае списание средств со счета должно производиться в очередности, установленной ст. 855 ГК.

Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации, утвержденное Центральным банком Российской Федерации 3 октября 2002 г. № 2-П, регулирует их осуществление между юридическими лицами в валюте Российской Федерации, определяет форматы, порядок заполнения и оформления используемых расчетных документов, а также устанавливает правила проведения расчетных операций по корреспондентским счетам.

Безналичные расчеты могут производиться *платежными поручениями, аккредитивами, чеками и расчетами по инкассо*. Выбор формы расчетов зависит от разных факторов (характера хозяйственных связей, вида поставляемой продукции и т. д.). Конкретные формы расчетов и способы платежа избираются клиентами банков самостоятельно и оговариваются в договоре.

Платежное поручение — расчетный документ, содержащий поручение организации обслуживающему ее банку о перечислении денег на счет того лица, которому организация желает их выплатить. Платежное поручение предъявляется в банк в порядке инкассо. Различают *срочные, досрочные и отсроченные* виды платежных поручений.

Аккредитив — это поручение банка одному или нескольким банкам производить по распоряжению и за счет клиента платежи физическому или юридическому лицу в пределах обозначенной суммы на условиях, указанных в аккредитиве. Виды аккредитивов: *покрытые* (депонированные) или *непокрытые* (гарантированные); *отзывные* или *безотзывные*.

Чеком является ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. Чекодержателями могут быть *физические и юридические лица*.

Наиболее распространенная в России форма расчетов по инкассо — **платежное требование-поручение**. Это расчетный документ, содержащий требование поставщика к покупателю оплатить стоимость поставленных по договору товаров, выполненных работ, оказанных услуг на основании направленных ему отгрузочных и товарных документов.

Помимо описанных выше форм, на практике применяются и другие:

- расчеты в порядке плановых платежей;
- расчеты путем зачета взаимных требований;
- переводы денежных средств через предприятия связи;
- расчеты на основе корреспондентских счетов, открываемых кредитными организациями друг у друга, а также путем создания клиринговых центров;
- расчеты с использованием векселей;
- расчеты с использованием банковских карт.

Регламентирован порядок обмена электронными данными при осуществлении безналичных расчетов. Участниками обмена электронными данными и пакетами электронных документов являются кредитные организации, филиалы кредитных организаций и другие клиенты Банка России, заключившие с ним договор об обмене электронными документами.

Законодательством введено понятие «**электронная цифровая подпись**» — криптографическое средство, аналог подписи, позволяющий подтвердить подлинность электронного документа. Сертификаты ключей подписей выдают удостоверяющие центры, деятельность которых подлежит лицензированию.

Тесты

1. Предельный размер расчетов наличными деньгами между юридическими лицами по одному договору составляет:
 - а) 30 тыс. руб.;
 - б) 60 тыс. руб.;
 - в) 80 тыс. руб.;
 - г) 100 тыс. руб.
2. В кассе предприятия для оплаты труда не могут находиться сверх лимита денежные средства в течение:
 - а) одного рабочего дня;
 - б) трех рабочих дней;
 - в) трех календарных дней.
3. Документом, служащим основанием для получения предприятием наличных денег в банке, является:
 - а) приходный кассовый ордер;
 - б) платежное поручение;

- в) денежный чек;
 - г) заявление.
4. Без применения ККТ могут производить наличные денежные расчеты организации, осуществляющие торговлю:
- а) обувью в магазине;
 - б) мороженым в киосках;
 - в) книгами в крытом павильоне.
5. Административный штраф за нарушение порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций с должностных лиц организаций составляет:
- а) от 1 до 2 тыс. руб.;
 - б) от 2 до 3 тыс. руб.;
 - в) от 3 до 4 тыс. руб.;
 - г) от 4 до 5 тыс. руб.
6. Счет, предназначенный для хранения свободных не используемых лицами денежных средств, называется:
- а) расчетным;
 - б) текущим;
 - в) бюджетным;
 - г) депозитным.
7. Предприниматель без образования юридического лица для открытия счета в банке не подает:
- а) заявление на открытие счета;
 - б) документ о государственной регистрации;
 - в) нотариально заверенную копию устава;
 - г) справку из налоговой инспекции.
8. Кому не могут быть предоставлены банком сведения, составляющие банковскую тайну юридических и физических лиц:
- а) суду;
 - б) органам предварительного следствия;
 - в) налоговым органам;
 - г) органам статистики.
9. Списание по платежным документам, предусматривающим выдачу денег для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, осуществляется:
- а) в первую очередь;
 - б) во вторую очередь;

- в) в третью очередь;
 - г) в четвертую очередь.
10. Не является признаком аккредитивной формы расчетов:
- а) фиксирование срока действия в договоре;
 - б) открытие для расчетов с разными поставщиками;
 - в) выплата только безналичным путем;
 - г) комиссионные отношения между банком и плательщиком.

Практикум

1. Индивидуальный предприниматель осуществляет предпринимательскую деятельность по сдаче внаем собственного недвижимого имущества.
Определите, правомерно ли осуществление денежных расчетов за эти услуги без применения ККТ, при использовании собственных бланков строгой отчетности.
2. Организация 20 апреля 2008 г. заключила договор поставки оборудования на сумму 150 тыс. руб. и договор на консультационные услуги с оплатой в размере 50 тыс. руб. Выплата по договорам произведена из кассы наличными деньгами:
- 1) по первому договору равными долями в два срока: 20 апреля 2008 г. и 15 мая 2008 г.;
 - 2) по второму договору — 30 апреля 2008 г. одновременно после оказания услуг.
- Оцените ситуацию, опираясь на действующие нормативные акты.
3. По договору купли-продажи в кассу организации от физического лица получены наличные деньги в размере 200 тыс. руб., которые в банк не сдавались. Определите последствия указанных действий, если организация:
- 1) не представляла в обслуживающее ее учреждение банка расчет на установление лимита остатка наличных денег в кассе;
 - 2) представляла этот расчет.
4. Организация перешла с общего режима налогообложения на УСН. Определите, должна ли она применять ККТ при приеме наличных денег от других юридических лиц. Поясните ответ.
5. Организация выдает заработную плату своим работникам не по ведомости, а по расходным кассовым ордерам. Укажите, является ли это нарушением кассовой дисциплины. Обоснуйте ответ.

Глава 10. Правовое регулирование рынка ценных бумаг

10.1. Понятие государственного кредита. Виды ценных бумаг

В настоящее время в России сформировался рынок ценных бумаг. Кроме гражданского оборота, ценные бумаги обслуживают публичные интересы государства. При помощи выпуска и обращения ценных бумаг осуществляется государственный кредит.

Государственный кредит — это урегулированная нормами финансового права деятельность государства, направленная на получение займы денег на условиях возвратности, срочности, возмездности и добровольности.

Кредитным ресурсом государства могут служить средства населения, хозяйствующих субъектов, заемные средства других государств. В случае как внутренних, так и внешних заимствований Российская Федерация выступает заемщиком или гарантом погашения займов другими заемщиками.

Взятые займы денежные средства поступают в распоряжение органов государства и используются, как правило, для покрытия бюджетного дефицита. Источником погашения займов и выплаты процентов по ним являются средства государственного бюджета, в котором соответствующие расходы выделены в отдельную строку.

Государственный и муниципальный кредит как правовая категория представляет собой совокупность финансово-правовых норм, регулирующих общественные отношения, складывающиеся в процессе привлечения государством временно свободных денежных средств юридических и физических лиц. Правовой основой государственного (муниципального) кредита являются Конституция, соответствующие нормы БК, а также законы и подзаконные нормативные акты.

Привлечение средств в национальной валюте осуществляется путем эмиссии ценных бумаг, пользующихся спросом на российском фондовом рынке. Для восстановления и защиты сбережений граждан России

принят Федеральный закон «О порядке перевода государственных ценных бумаг СССР и сертификатов Сберегательного банка СССР в целевые долговые обязательства Российской Федерации» от 12 июля 1999 г. № 162-ФЗ. Внешние займы размещаются на иностранных фондовых рынках в валюте других государств.

Виды ценных бумаг. К ценным бумагам законодательство относит документы, удостоверяющие с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, которые могут быть осуществлены или переданы только при их предъявлении.

К наиболее распространенным видам ценных бумаг относятся акции, государственные облигации, облигации, векселя, сберегательные (депозитные) сертификаты, чеки.

Акцией признается ценная бумага, закрепляющая права ее владельца (акционера) на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества, остающегося после его ликвидации.

Облигация — это ценная бумага, закрепляющая право ее держателя на получение от эмитента облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигации или иного имущественного эквивалента; она предоставляет ее держателю также право на получение зафиксированного в ней процента от номинальной стоимости облигации либо иные имущественные права.

Среди государственных облигаций наиболее распространены *государственные краткосрочные бескупонные облигации (ГКО)*. Эмитентом ГКО является Министерство финансов Российской Федерации, которое определяет предельный объем выпуска, период его размещения и потенциальных владельцев. Владельцами ГКО могут быть как юридические, так и физические лица.

Облигации государственного сберегательного займа Российской Федерации являются ценными бумагами на предъявителя и выпускаются сроком на один год. Одна облигация имеет четыре купона. Процентный доход по купону определяется Министерством финансов на каждый купонный период (три календарных месяца).

Вексель — ценная бумага, удостоверяющая ничем не обусловленное обязательство векселедателя (*простой вексель*) либо иного указанного в векселе плательщика (*переводной вексель*) выплатить по наступлении предусмотренного векселем срока определенную сумму владельцу векселя (векселедержателю). Следовательно, в отличие от простого в переводном векселе участвуют не два, а три лица: векселедатель (трассант), первый приобретатель (или векселедержатель) и плательщик (трассат).

Все реквизиты векселя определены законодательством и являются обязательными.

В зависимости от выполняемых функций различают товарные и финансовые векселя. *Товарный вексель* может быть выдан любым юридическим лицом и использован при расчетах за товары, работы, услуги. Выпуск *финансовых векселей* разрешается только организациям, имеющим соответствующую лицензию Банка России. Финансовый вексель выдается под полученные на возвратных началах денежные суммы.

Отличием векселя от других долговых обязательств является то, что он может быть передан другому лицу по передаточной надписи (индоссаменту). Платеж по векселю может быть обеспечен полностью или в определенной части посредством поручительства (авалья). Подобное обеспечение обычно дается банком как за векселедателя, так и за каждого обязанного по векселю лица. Банки совершают с векселями три вида операций: учет векселей, выдачу ссуд под залог векселей; принятие векселей на инкассо.

Среди ценных бумаг в деятельности банков определенное место занимают депозитные сертификаты и чеки.

Депозитный сертификат — это письменное свидетельство банка-эмитента о вкладе денежных средств, удостоверяющее право вкладчика (бенефициара) или его правопреемника на получение по истечении установленного срока суммы депозита (вклада) и процентов по нему.

*Чек*ом является ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное письменное распоряжение чекодателя банку уплатить держателю чека указанную в нем сумму.

Действующим законодательством введено понятие *эмиссионная ценная бумага* — любая ценная бумага, в том числе и бездокументарная, которая характеризуется одновременно тремя признаками:

- закрепляет совокупность имущественных и неимущественных прав, подлежащих удостоверению, уступке и безусловному осуществлению с соблюдением установленных законодательством формы и порядка;
- размещается выпусками;
- имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри одного выпуска вне зависимости от времени приобретения ценной бумаги.

Акции и облигации относятся к эмиссионным ценным бумагам. Большое влияние на денежное обращение и финансовую ситуацию в стране оказывают государственные облигации, особенно краткосрочные, размещенные на рынке ценных бумаг.

В качестве *эмитента* ценных бумаг выступает юридическое лицо или органы исполнительной власти либо органы местного самоуправления, несущие от своего имени обязательства перед владельцами ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных ими.

10.2. Правовое регулирование эмиссии и обращения ценных бумаг

Рынок ценных бумаг регулируется посредством ряда законов и подзаконных актов, среди которых наиболее важными являются:

- Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ (в ред. от 27 декабря 2009 г.; с изм. и доп., вступившими в силу с 1 января 2010 г.);
- Указ Президента Российской Федерации «Об обеспечении прав инвесторов и акционеров на ценные бумаги в Российской Федерации» от 16 сентября 1997 г. № 1034;
- Федеральный закон «Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг» от 29 июля 1998 г. № 136-ФЗ (в ред. от 26 апреля 2007 г.).

В Федеральном законе «О рынке ценных бумаг» определены *профессиональные участники* рынка ценных бумаг — юридические лица, которые осуществляют установленные законодательством виды деятельности. К таким видам деятельности на рынке ценных бумаг относятся брокерская и дилерская деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами, клиринг, депозитарная деятельность, деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг, а также по организации торговли на рынке ценных бумаг.

В соответствии со ст. 2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» *обращение ценных бумаг* — это заключение гражданско-правовых сделок, влекущих переход прав собственности на ценные бумаги; *размещение ценных бумаг* — отчуждение эмиссионных ценных бумаг эмитентом первым владельцам путем заключения гражданско-правовых сделок; *эмиссия ценных бумаг* — установленная данным Федеральным законом последовательность действий эмитента по размещению эмиссионных ценных бумаг.

Отношения, возникающие при эмиссии и обращении ценных бумаг независимо от типа эмитента, также регулируются указанным нормативным актом. Процедура эмиссии эмиссионных ценных бумаг регламентирована ст. 19 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (рис. 10.1).

| | | |
|-------------------|---|---|
| Первая ступень | ⇒ | Принятие эмитентом решения о размещении эмиссионных ценных бумаг |
| Вторая ступень | ⇒ | Утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг |
| Третья ступень | ⇒ | Государственная регистрация выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг |
| Четвертая ступень | ⇒ | Размещение эмиссионных ценных бумаг |
| Пятая ступень | ⇒ | Государственная регистрация отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг или представление в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг |

Рис. 10.1. Процедура эмиссии эмиссионных ценных бумаг

Решение о выпуске ценных бумаг принимается органом управления эмитента. Оно должно содержать обязательные и другие реквизиты, предусмотренные законодательством для конкретного вида эмиссионных ценных бумаг. Этим же решением должна быть утверждена информация о выпуске ценных бумаг (или проспект), определены порядок и сроки осуществления мер, связанных с выпуском.

Продажа ценных бумаг эмитентами их первым владельцам (инвесторам) подлежит государственной регистрации. Такая *первичная эмиссия* ценных бумаг осуществляется в случаях учреждения акционерного общества и размещения акций среди его учредителей, увеличения размера уставного капитала акционерного общества путем выпуска акций, привлечения заемного капитала путем выпуска государственных (муниципальных) облигаций и других долговых обязательств.

Первичная эмиссия ценных бумаг требует представления в регистрирующий орган строго определенных документов. Так, эмитент обязан представить заявление на регистрацию, решение о выпуске, проспект эмиссии, копии учредительных документов (при создании акционерного общества), разрешение исполнительного органа власти на осуществление выпуска.

В регистрации выпуска эмиссионных ценных бумаг может быть отказано при наличии в представленных документах сведений, позволяющих сделать вывод о противоречии условий эмиссии и обращения ценных бумаг законодательству России, внесении в документы, являющиеся основанием для регистрации выпуска ценных бумаг, лож-

ных либо недостоверных сведений. Решение об отказе в регистрации выпуска эмиссионных ценных бумаг и проспекта эмиссии может быть обжаловано в суд.

После регистрации ценных бумаг эмитент имеет право на их размещение, причем в меньшем количестве, чем указано в проспекте эмиссии. Эмитент обязан закончить размещение выпускаемых ценных бумаг по истечении одного года с даты начала эмиссии, если иные сроки размещения не установлены законодательством.

Не позднее одного месяца после завершения размещения ценных бумаг эмитент обязан представить в регистрирующий орган отчет об итогах выпуска. Этот отчет должен содержать даты начала и окончания размещения ценных бумаг, фактическую цену размещения ценных бумаг (по видам бумаг в рамках данного выпуска), количество размещенных ценных бумаг, общий объем поступлений за размещенные ценные бумаги. Для акций в отчете дополнительно указывается список владельцев, владеющих пакетом эмиссионных ценных бумаг, размер которого определяется Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг.

Обращение эмиссионных ценных бумаг регулируется гл. 6 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

Права владельцев на ценные бумаги документарной формы выпуска удостоверяются сертификатами, которые находятся у владельцев, либо сертификатами и записями по счетам депо в депозитариях. Права владельцев на ценные бумаги бездокументарной формы выпуска удостоверяются записями на лицевых счетах у держателя реестра или записями по счетам депо в депозитариях.

Право на эмиссионную ценную бумагу переходит к приобретателю в зависимости от конкретных условий, связываемых законодателем с той или иной разновидностью ценной бумаги (*предъявительской документарной, именной бездокументарной, именной документарной*).

Например, право на предъявительскую документарную ценную бумагу переходит к приобретателю в случае нахождения ее сертификата у владельца — в момент передачи этого сертификата приобретателю; при хранении сертификатов предъявительских документарных ценных бумаг и/или учета прав на такие ценные бумаги в депозитарии — в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя. Осуществление прав по этому виду ценных бумаг производится по предъявлении их владельцем либо его доверенным лицом.

10.3. Федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг

Государственное регулирование рынка ценных бумаг осуществляется путем:

- установления обязательных требований и стандартов к деятельности субъектов рынка ценных бумаг (эмитентов, профессиональных участников);
- регистрации выпусков ценных бумаг и проспектов эмиссии;
- лицензирования деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг;
- создания системы защиты прав владельцев и контроля за соблюдением этих прав;
- запрещения и пресечения деятельности лиц, не имеющих соответствующей лицензии.

Указом Президента Российской Федерации от 9 марта 2004 г. № 314 (в ред. от 25 декабря 2008 г., с изм. от 22 июня 2009 г.) образована **Федеральная служба по финансовым рынкам** (далее — ФСФР), которой переданы функции бывшей Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг. Данная служба является высшим органом исполнительной власти по проведению государственной политики в области рынка ценных бумаг и контролю за деятельностью профессиональных участников этого рынка.

Задачи (функции) ФСФР достаточно широки. Основными из них в рассматриваемой области являются:

- разработка основных направлений развития рынка ценных бумаг;
- утверждение стандартов эмиссии ценных бумаг;
- создание единых требований и правил осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- установление обязательных требований к операциям с ценными бумагами, к порядку ведения реестра;
- лицензирование различных видов профессиональной деятельности;
- контроль за соблюдением эмитентами и профессиональными участниками требований законодательства;
- создание общедоступной системы раскрытия информации на рынке ценных бумаг;

- утверждение квалификационных требований, предъявляемых к лицам и организациям, осуществляющим профессиональную деятельность с ценными бумагами;
- разработка проектов законодательных и иных нормативных актов, связанных с вопросами регулирования рынка ценных бумаг, и др.

ФСФР *вправе*:

- выдавать генеральные лицензии на осуществление лицензирования профессиональных участников рынка ценных бумаг;
- квалифицировать ценные бумаги и определять их виды в соответствии с законодательством;
- устанавливать обязательные для профессиональных участников рынка ценных бумаг (за исключением кредитных организаций) нормы достаточности собственных средств;
- принимать решение о приостановлении или аннулировании лицензии;
- организовывать или проводить проверки деятельности участников рынка ценных бумаг;
- направлять субъектам рынка ценных бумаг предписания, обязательные для исполнения;
- направлять материалы в правоохранительные органы и обращаться с исками в суд (арбитражный суд);
- применять меры ответственности к должностным лицам и специалистам, имеющим квалификационные аттестаты на право совершения операций с ценными бумагами;
- устанавливать нормы, обязательные для соблюдения эмитентами ценных бумаг, и правила их применения.

Порядок осуществления деятельности по управлению ценными бумагами утвержден приказом ФСФР от 3 апреля 2007 г. № 07-37/пз-н. Профессиональные участники рынка ценных бумаг должны в течение шести месяцев привести свою деятельность в соответствие с едиными требованиями установленного данным приказом режима.

10.4. Ответственность участников рынка ценных бумаг

За нарушение федеральных законов и других законодательных актов Российской Федерации о ценных бумагах предусмотрены различные виды ответственности.

Согласно ст. 51 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» лица несут ответственность в случаях и порядке, предусмотренных гражданским, административным или уголовным законодательством.

Статьями 15.17–15.24.1 и 15.28 КоАП установлена административная ответственность за правонарушения в области рынка ценных бумаг. На эмитентов, профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерные инвестиционные фонды, владельцев ценных бумаг и ряд других участников:

- за нарушение эмитентом порядка (процедуры) эмиссии ценных бумаг на должностных лиц налагается штраф от 10 до 30 тыс. руб., на юридических лиц — от 500 до 700 тыс. руб.;
- за совершение профессиональными участниками рынка ценных бумаг операций, связанных с переходом прав на эмиссионные ценные бумаги, отчет об итогах выпуска которых не зарегистрирован, — на должностных лиц — от 5 до 10 тыс. руб., на юридических лиц — от 300 до 500 тыс. руб.;
- за непредставление или нарушение порядка и сроков представления информации, предусмотренной законодательством; представление информации не в полном объеме, недостоверной, вводящей в заблуждение информации эмитентом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, акционерным инвестиционным фондом, другими участниками, указанными в п. 1 ст. 15.19 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», — штраф на должностных лиц от 20 до 30 тыс. руб. или дисквалификация на срок до одного года, штраф на юридических лиц — от 500 до 700 тыс. руб.;
- за нераскрытие или нарушение порядка и сроков раскрытия информации, предусмотренной законодательством, раскрытие информации не в полном объеме, недостоверной, вводящей в заблуждение информации эмитентом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, акционерным инвестиционным фондом, другими участниками, указанными в п. 2 ст. 15.19 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», — штраф на должностных лиц от 30 до 50 тыс. руб. или дисквалификация на срок от одного года до двух лет, штраф на юридических лиц — от 700 тыс. до 1 млн руб.;
- за непредставление (нераскрытие) или нарушение владельцами ценных бумаг, аффилированными лицами акционерных обществ и лицами, заинтересованными в совершении акционерным обществом сделки, порядка и сроков представления (раскрытия) информации, предусмотренной законодательством, — штраф на граждан в раз-

мере от 1 до 2 тыс. руб., на должностных лиц — от 10 до 20 тыс. руб., на юридических лиц — от 300 до 500 тыс. руб.;

- за воспрепятствование эмитентом, акционерным инвестиционным фондом, управляющей компанией акционерного инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда или негосударственного пенсионного фонда либо лицом, осуществляющим ведение реестра владельцев ценных бумаг, осуществлению прав, удостоверенных ценными бумагами, — штраф на граждан от 2 до 4 тыс. руб., на должностных лиц — от 20 до 30 тыс. руб., на юридических лиц — от 500 до 700 тыс. руб.;
- за использование служебной информации на рынке ценных бумаг, а равно передачу служебной информации для совершения сделок третьим лицам — штраф на граждан от 3 до 5 тыс. руб., на должностных лиц — от 30 до 50 тыс. руб. или дисквалификация на срок от одного года до двух лет, на юридических лиц — от 700 тыс. до 1 млн руб.;
- за нарушение правил приобретения более 30 % акций открытого акционерного общества — штраф на граждан от 1 до 2,5 тыс. руб., на должностных лиц — от 5 до 20 тыс. руб., на юридических лиц — от 50 до 500 тыс. руб.

УК установлена ответственность за преступления на рынке ценных бумаг.

Так, *злоупотребления при эмиссии* наказываются штрафом в размере от 100 до 300 тыс. руб. или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до двух лет, либо обязательными работами на срок от 180 до 240 ч, либо исправительными работами на срок от одного года до двух лет. За те же деяния, совершенные группой лиц по предварительному сговору или организованной группой, возможно лишение свободы на срок до трех лет (ст. 185 УК). *Злостное уклонение от раскрытия или предоставления информации, определенной законодательством*, наказывается штрафом в размере до 300 тыс. руб. или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до двух лет, либо обязательными работами на срок от 180 до 240 ч, либо исправительными работами на срок от одного года до двух лет (ст. 185.1 УК).

Федеральным законом от 30 октября 2009 г. № 241-ФЗ «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и статью 151 Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации» введены новые виды уголовной ответственности за нарушение порядка учета

прав на ценные бумаги, за манипулирование ценами на рынке ценных бумаг и за воспрепятствование осуществлению или незаконное ограничение прав владельцев ценных бумаг. Уголовная ответственность за их совершение наступает, если причинен крупный или особо крупный ущерб гражданам, организациям или государству, в отдельных случаях — извлечен доход в крупном размере. При этом крупным ущербом, доходом в крупном размере признается ущерб или доход в сумме, превышающей 1 млн руб., особо крупным — 2,5 млн руб.

Нарушение порядка учета прав на ценные бумаги лицом, в должностные обязанности которого входит совершение таких операций, причинившее крупный ущерб гражданам, организациям или государству, наказывается штрафом в размере от 300 до 500 тыс. руб. или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от двух до трех лет либо лишением свободы на срок до двух лет со штрафом в размере до 100 тыс. руб. или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до одного года либо без такового. Более жесткое наказание за подобное деяние предусмотрено п. 2 ст. 185.2 УК в отношении группы лиц по предварительному сговору, организованной группы либо особо крупного ущерба — вплоть до лишения свободы на срок от двух до шести лет со штрафом в размере до 1 млн руб.

За манипулирование ценами на рынке ценных бумаг, если такое деяние причинило крупный ущерб гражданам, организациям или государству либо сопряжено с извлечением дохода в крупном размере (ст. 185.3 УК), назначается наказание в виде штрафа или лишения свободы на срок от двух до шести лет. За деяние, совершенное с использованием средств массовой информации или информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования (включая Интернет), предусмотрено лишение свободы на срок от пяти до семи лет со штрафом в размере до 1 млн руб.

Воспрепятствование осуществлению или незаконное ограничение прав владельцев ценных бумаг, если эти деяния причинили гражданам, организациям или государству крупный ущерб либо сопряжены с извлечением дохода в крупном размере (ст. 185.4 УК), наказывается штрафом или лишением свободы на срок до двух лет. За деяние, совершенное группой лиц по предварительному сговору или организованной группой, УК предусмотрено максимальное наказание — лишение свободы на срок до пяти лет с лишением права занимать определенные должности либо заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового.

Вред, причиненный в результате нарушения законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, подлежит возмещению в порядке, установленном гражданским законодательством.

Большие права предоставлены ФСФР в отношении эмитентов, осуществляющих недобросовестную эмиссию ценных бумаг. В случае размещения ценных бумаг, выпущенных в результате недобросовестной эмиссии, указанная служба:

- принимает меры к приостановлению дальнейшего размещения ценных бумаг и доводит соответствующую информацию до средств массовой информации;
- устанавливает сроки устранения нарушений и в случае их устранения выдает письменное предписание о разрешении дальнейшего размещения ценных бумаг эмитентом;
- направляет материалы проверки по фактам недобросовестной эмиссии в суд и (или) в органы прокуратуры для применения мер ответственности к должностным лицам эмитента в соответствии с законодательством;
- в необходимых случаях обращается с иском в суд о признании выпуска ценных бумаг недействительным.

По иску ФСФР и ее региональных отделений, государственного регистрирующего органа, органа налоговой службы, прокурора, а также по искам иных государственных органов, осуществляющих полномочия в сфере рынка ценных бумаг, выпуск может быть признан недействительным. Это влечет изъятие из обращения ценных бумаг, выпущенных с нарушением установленного порядка их регистрации или эмиссии, и возвращение владельцам денежных средств (другого имущества), полученных эмитентом в счет оплаты ценных бумаг.

Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг, осуществляемая без лицензии, является незаконной, поэтому ФСФР принимает ряд мер по приостановлению этой деятельности. Она направляет материалы проверки по фактам такой деятельности в суд для применения мер административной ответственности, обращается с иском в арбитражный суд о взыскании в доход государства доходов, полученных в результате этой деятельности. Если участником рынка ценных бумаг в установленные сроки не получена лицензия, ФСФР может обратиться с иском в арбитражный суд о принудительной ликвидации такого участника.

В случае обнаружения фактов недобросовестной рекламы ФСФР принимает меры по ее приостановлению, письменно извещает рекламодателя о необходимости прекращения в установленный срок недобросовестной рекламы. ФСФР может приостановить действие лицензии на осуществление деятельности профессиональных участников

рынка ценных бумаг, осуществляющих недобросовестную рекламу. С ее стороны возможно также обращение в суд для применения мер административной ответственности к должностным лицам участника рынка ценных бумаг — рекламоделателя.

В соответствии с законодательством Российской Федерации участники рынка ценных бумаг обязаны обеспечивать имущественные интересы владельцев залогом, гарантией и другими способами, предусмотренными гражданским законодательством, а также страховать имущество и риски, связанные с деятельностью на рынке ценных бумаг.

Профессиональные участники рынка ценных бумаг и эмитенты ценных бумаг, а также их должностные лица имеют право на обжалование действий федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Резюме

В десятой главе были рассмотрены виды ценных бумаг, представлены правовые основы эмиссии и обращения ценных бумаг, показана деятельность ФСФР. Определенное внимание уделено видам ответственности участников рынка ценных бумаг.

Государственный кредит осуществляется преимущественно через государственные займы и ценные бумаги, которые реализуются населению.

Ценная бумага — документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права ее владельца и приносящий доход.

К наиболее распространенным видам ценных бумаг относятся акции, государственные облигации, облигации, векселя, сберегательные (депозитные) сертификаты и чеки.

Акция — эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов и участие в управлении. Является именной ценной бумагой.

Облигация — ценная бумага, представляющая собой долговое обязательство правительства или организации и гарантирующая владельцу возврат долга с процентами в течение некоторого периода времени. Доход выплачивается в форме регулярных выплат определенной суммы денег, выигрышей или другими способами.

Вексель — документ, составленный по установленной законом форме и содержащий безусловное абстрактное денежное обязательство; раз-

новидность кредитных денег. Отличается от других долговых обязательств тем, что может быть передан другому лицу по передаточной надписи (индоссаменту). Вексель может быть простым, переводным, товарным и финансовым. Выпуск финансовых векселей разрешается только организациям, имеющим соответствующую лицензию Банка России.

Эмитентом ценных бумаг выступает юридическое лицо или органы исполнительной власти либо органы местного самоуправления, несущие от своего имени обязательства перед владельцами ценных бумаг. Правовое регулирование эмиссии и обращения ценных бумаг регулируется с помощью ряда нормативно-правовых актов, из них наиболее важным является Федеральный закон «О рынке ценных бумаг».

Профессиональные участники рынка ценных бумаг — это юридические лица, в том числе кредитные организации, а также граждане, зарегистрированные в качестве предпринимателей, которые осуществляют установленные законодательством виды деятельности (брокерская, дилерская, клиринг, организация торговли и др.).

Обращением ценных бумаг называют заключение гражданско-правовых сделок, влекущих переход прав собственности на ценные бумаги; *размещением ценных бумаг* — отчуждение ценных бумаг первичным собственникам путем заключения гражданско-правовых договоров; *эмиссией ценных бумаг* — установленную законом последовательность действий эмитента по размещению эмиссионных ценных бумаг.

Государственное регулирование рынка ценных бумаг осуществляется, в частности:

- установлением обязательных требований и стандартов к деятельности субъектов рынка ценных бумаг;
- регистрацией выпусков ценных бумаг и проспектов эмиссии;
- лицензированием деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Проведение государственной политики в области рынка ценных бумаг и контроля за деятельностью его профессиональных участников возложено на *ФСФР*. Основными задачами этой службы являются:

- разработка основных направлений развития рынка ценных бумаг;
- утверждение стандартов эмиссии ценных бумаг;
- создание единых требований и правил осуществления профессиональной деятельности на рынке;
- лицензирование и контроль видов профессиональной деятельности.

ФСФР наделена достаточно широкими правами, она вправе:

- выдавать генеральные лицензии, принимать решение о приостановлении или аннулировании лицензий;
- квалифицировать ценные бумаги и определять их виды;
- устанавливать обязательные для профессиональных участников рынка ценных бумаг нормативы достаточности собственных средств;
- проводить проверки деятельности участников рынка, направлять им предписания, обязательные для исполнения;
- направлять материалы в правоохранительные органы и обращаться с исками в суд;
- устанавливать нормативы, обязательные для соблюдения эмитентами ценных бумаг, и правила их применения.

За нарушения законодательства о ценных бумагах лица несут ответственность в случаях и порядке, предусмотренных гражданским, административным или уголовным законодательством Российской Федерации. Вред, причиненный в результате этого, подлежит возмещению в порядке, установленном ГК.

Большие права предоставлены ФСФР в отношении эмитентов, осуществляющих недобросовестную эмиссию ценных бумаг. В необходимых случаях данная служба может обращаться с иском в суд о признании выпуска ценных бумаг недействительным.

Тесты

1. Государственный кредит характеризуется:
 - а) безвозвратностью;
 - б) срочностью;
 - в) безвозмездностью;
 - г) обязательностью.
2. Ценная бумага, закрепляющая права ее владельца на получение дивидендов, называется:
 - а) акцией;
 - б) облигацией;
 - в) векселем;
 - г) сберегательным сертификатом.

3. Выпуск векселей разрешается только организациям, имеющим соответствующую лицензию Банка России. Такое требование относится к векселю:
 - а) простому;
 - б) переводному;
 - в) товарному;
 - г) финансовому.
4. Не могут выступать в роли эмитента ценных бумаг:
 - а) юридические лица;
 - б) физические лица;
 - в) органы исполнительной власти.
5. Профессиональные участники рынка ценных бумаг не осуществляют:
 - а) страхование услуг;
 - б) брокерскую деятельность;
 - в) клиринг;
 - г) депозитарную деятельность.
6. Выпуск ценных бумаг принимается органом управления эмитента на основании:
 - а) договора;
 - б) заявления;
 - в) решения;
 - г) извещения.
7. Эмитент обязан представить отчет об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган не позднее одного месяца после:
 - а) регистрации ценных бумаг;
 - б) завершения размещения ценных бумаг;
 - в) окончания финансового года.
8. Права владельцев на ценные бумаги удостоверяются сертификатами, если речь идет:
 - а) о документарной форме выпуска;
 - б) бездокументарной форме выпуска.
9. Высшим органом исполнительной власти по проведению государственной политики в области рынка ценных бумаг является:
 - а) Федеральная антимонопольная служба;

- б) Федеральная служба страхового надзора;
 - в) Федеральная служба по надзору в сфере здравоохранения и социального развития;
 - г) ФСФР.
10. За совершение профессиональными участниками рынка ценных бумаг операций, связанных с переходом прав на эмиссионные ценные бумаги, отчет об итогах выпуска которых не зарегистрирован, на должностных лиц налагается административный штраф в размере:
- а) от 1 до 2 тыс. руб.;
 - б) от 2 до 5 тыс. руб.;
 - в) от 5 до 10 тыс. руб.;
 - г) от 10 до 15 тыс. руб.

Практикум

1. Организация — профессиональный участник рынка ценных бумаг осуществляет деятельность по доверительному управлению ценными бумагами.
Определите, должна ли организация представлять сведения в налоговый орган при совершении сделок по приобретению или отчуждению акций российских и иностранных организаций.
2. ООО «Свет» (акционер) владеет 461 820 обыкновенными именными акциями ОАО «Сезам» (эмитента), что составляет 5,89 % от уставного капитала. ФСФР привлекла эмитента к административной ответственности за непредставление по требованию акционера копий бюллетеней для голосования на состоявшемся 12 мая 2007 г. годовом общем собрании, учтенных при подсчете кворума и результатов голосования на этом собрании акционеров.
Укажите, правомерны ли действия ФСФР. Аргументируйте ответ, опираясь на законодательно-нормативные акты (КоАП и Федеральный закон «Об акционерных обществах»).
3. Физическое лицо владеет акциями организации. Акционерное общество не выплачивает дивиденды.
Укажите, имеет ли общество на это право. Обоснуйте ответ.
4. Физическому лицу принадлежали 10 500 акций РАО «Газпром» номинальной стоимостью 10 руб. каждая, выпущенных в 1993 г. и помещенных на хранение в специализированную организацию.

В результате преступных действий сотрудников указанной организации были списаны все акции со счета Депо гражданина без его поручения.

Определите правовые последствия указанной ситуации, опираясь на Положение о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденное постановлением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 16 октября 1997 г. № 36, и ГК.

5. ООО «Альфа» является векселедержателем простого векселя ЗАО АКБ «Сервис» от 28 февраля 2005 г. номинальной стоимостью 12 млн руб. со сроком платежа не ранее 1 сентября 2005 г. Векселедержатель 2 ноября 2007 г. обратился к векселедателю с требованием оплаты указанного векселя путем предъявления его подлинника.

Представленный вексель соответствует по форме и содержанию ст. 75 Положения о переводном и простом векселе, утвержденного постановлением Центрального Исполнительного Комитета СССР и Совета Народных Комиссаров СССР от 7 августа 1937 г. № 104/1341, и предъявлен к платежу законным держателем векселя в месте, указанном в данной ценной бумаге, что подтверждается свидетельством нотариуса.

Определите дальнейшие действия векселедателя, опираясь на данный нормативный правовой документ.

Глава 11. Правовые основы валютного регулирования

11.1. Общие положения. Законодательство в области валютного регулирования

Состояние валютного рынка страны во многом зависит от политики государства в области регулирования экономики и степени вмешательства государственных структур в валютно-кредитные отношения. Изменения в данном сегменте рынка осуществляются через валютное регулирование, предусматривающее в первую очередь поддержание стабильного валютного курса.

Валютное регулирование — это деятельность органов государственной власти, направленная на регламентирование порядка совершения валютных операций.

Валютное регулирование осуществляется на двух уровнях: *нормативно-правовом*, предусматривающем создание правовых норм, предметом которых являются валютные отношения, и *индивидуально-правовом*, включающем применение правовых норм к конкретным ситуациям.

По существу валютное регулирование представляет собой комплекс мер (административных, экономических и др.), вытекающих из валютной политики государства и предусматривающих установление порядка проведения операций с валютными ценностями. Основными элементами валютного регулирования являются:

- установление порядка проведения валютных операций;
- определение условий и порядка формирования валютных фондов предприятий и организаций, а также золотовалютного фонда страны;
- валютный контроль и ограничения.

Стабильность и устойчивость национальной валюты связана с определением *валютного режима*. Государства для проведения валютной политики внутри страны и за рубежом могут использовать три типа валютных режимов: режим государственной валютной монополии, ре-

жим валютного государственного регулирования и режим свободно конвертируемой валюты.

В России действует *режим валютного государственного регулирования*. В данной области особое значение имеет Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ (в ред. от 22 июля 2008 г.).

Указанный нормативный акт определяет правовую основу и играет главную роль в области валютного регулирования. В нем установлены следующие основополагающие принципы:

- приоритет экономических мер в реализации государственной политики в области валютного регулирования;
- исключение неоправданного вмешательства государственных органов в валютные операции;
- единство внешней и внутренней валютной политики Российской Федерации;
- единство системы валютного регулирования и валютного контроля;
- обеспечение защиты прав и интересов резидентов и нерезидентов при осуществлении валютных операций.

В области валютного регулирования особое значение имеют ст. 8, 34, 35, 71, 74–76 Конституции. В частности, указанные статьи определяют право граждан иметь в своей собственности валютные ценности, владеть, пользоваться и распоряжаться ими, возможность правового регулирования валютных отношений только на федеральном уровне.

В числе важных следует также выделить нормы кодифицированных актов. Понятия ценных бумаг, имеющие существенное значение для определения характера валютных операций, определены в ГК и других актах гражданского законодательства. Важную роль в применении валютного законодательства играют ст. 186, 193 УК, а также ст. 15.25 КоАП.

Большую группу актов валютного законодательства составляют нормативные акты, принимаемые Президентом и Правительством Российской Федерации.

Определенное место в правовом регулировании валютных операций принадлежит и Федеральным законам «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и «О банках и банковской деятельности». Среди достаточно большого числа нормативных актов Банка России, которые не могут противоречить федеральным законам, можно выделить:

- Инструкцию Центрального банка Российской Федерации «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделок» от 15 июня 2004 г. № 117-И (в ред. от 12 августа 2008 г.);
- Инструкцию Центрального банка Российской Федерации от 28 апреля 2004 г. № 113-И «О порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» (в ред. от 29 ноября 2006 г.);
- Инструкцию Центрального банка Российской Федерации «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации» от 30 марта 2004 г. № 111-И (в ред. от 29 марта 2006 г.);
- информационное письмо Центрального банка Российской Федерации «Обобщение практики применения нормативных актов Банка России по вопросам валютного регулирования и валютного контроля» от 15 июня 2005 г. № 32.

11.2. Структура валютных правоотношений

Любое правоотношение характеризуется субъектами, объектами и содержанием. *Содержание* валютных правоотношений — это право на совершение валютных операций и связанные с этим обязанности субъектов.

В соответствии с Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле» **субъектами** валютных правоотношений являются:

- резиденты;
- нерезиденты;
- органы валютного регулирования;
- органы и агенты валютного контроля.

Такое деление обусловлено разным объемом предоставленных им прав и обязанностей по совершению различных операций с валютными ценностями. Состав резидентов и нерезидентов как субъектов валютных правоотношений приведен далее (рис. 11.1).

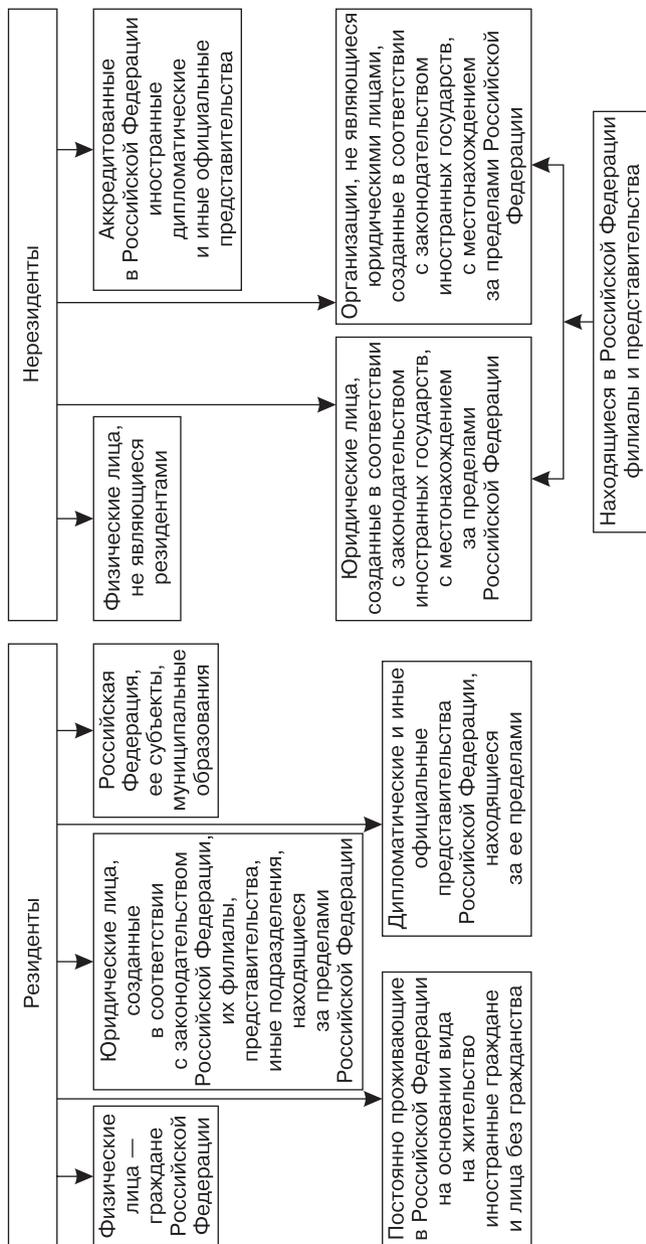


Рис. 11.1. Резиденты и нерезиденты как субъекты валютных правоотношений

Объекты валютных правоотношений делятся на пять видов.

1. *Валюта Российской Федерации* — денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории России, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену денежные знаки; средства на банковских счетах и в банковских вкладах.
2. *Иностранная валюта* — банкноты, казначейские билеты и монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством в иностранном государстве, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену денежные знаки; средства на счетах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах.
3. *Внутренние ценные бумаги, номинированные в валюте Российской Федерации*, — эмиссионные ценные бумаги, выраженные в рублях и выпуск которых зарегистрирован в Российской Федерации; иные ценные бумаги, удостоверяющие право на получение валюты Российской Федерации и выпущенные на ее территории.
4. *Внешние ценные бумаги* — ценные бумаги, в том числе в бездокументарной форме, не относящиеся к внутренним ценным бумагам.
5. *Валютные ценности* — иностранная валюта и внешние ценные бумаги.

В понятие «**валютные операции**» входят:

- операции, связанные с приобретением и отчуждением валюты Российской Федерации, внутренних ценных бумаг;
- использование валютных ценностей в качестве средства платежа между резидентами, а также валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг — между резидентами и нерезидентами;
- ввоз (вывоз) на таможенную территорию России валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг;
- международные переводы иностранной валюты, валюты Российской Федерации, внутренних и внешних ценных бумаг;
- перевод нерезидентом рублевых средств, внутренних и внешних ценных бумаг на территории России.

Валютные операции осуществляются через **уполномоченные банки**. Этим понятием охватываются кредитные организации, получившие лицензии Банка России на проведение банковских операций со средствами в иностранной валюте.

11.3. Валютное регулирование

Законодательством предусмотрены достаточно широкие права резидентов и нерезидентов на совершение разнообразных валютных операций.

Валютные операции **между резидентами и нерезидентами** осуществляются без ограничений, за исключением тех, в отношении которых ограничения устанавливаются в целях предотвращения существенного сокращения золотовалютных резервов, резких колебаний курса валюты Российской Федерации, а также для поддержания устойчивости платежного баланса страны (ст. 6 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле»).

Банк России может устанавливать единые правила оформления резидентами в уполномоченных банках *паспорта сделки* при осуществлении валютных операций между резидентами и нерезидентами.

Органами валютного регулирования в России являются главный банк страны и Правительство, которые издают акты, обязательные для резидентов и нерезидентов.

Органы валютного регулирования *не могут устанавливать требования* о получении резидентами и нерезидентами индивидуальных разрешений, а также требования о предварительной регистрации.

Единые формы учета и отчетности по валютным операциям, порядок и сроки их представления устанавливаются Банком России, который готовит и публикует статистическую информацию по валютным операциям. Центральный банк, Правительство, а также специально уполномоченные федеральные органы исполнительной власти осуществляют все виды валютных операций без ограничений.

Согласно ст. 9 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» валютные операции **между резидентами** запрещены, за исключением отдельных видов. Это, например, операции, связанные с расчетами в магазинах беспрошлинной торговли, а также с расчетами при реализации товаров и оказании услуг пассажирам в пути следования при международных перевозках; с осуществлением обязательных платежей (налогов, сборов) в бюджет в иностранной валюте в соответствии с законодательством; по оплате и возмещению расходов в связи со служебными поездками за рубеж работников, постоянная работа которых осуществляется в пути или имеет разъездной характер.

Статья 10 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» регулирует валютные операции **между нерезидентами**. Нерезиденты вправе без ограничений переводить с банковских счетов иностранную валюту на другие счета, могут осуществлять между

собой валютные операции с внутренними ценными бумагами на территории России. При этом валютные операции между нерезидентами на территории Российской Федерации производятся в рублях через внутренние банковские счета (вклады).

Внутренний валютный рынок Российской Федерации. Резиденты имеют право покупать иностранную валюту на этом рынке. Покупка и продажа иностранной валюты и чеков производится только через уполномоченные банки. При этом установление требования об идентификации личности при купле-продаже физическими лицами наличной иностранной валюты и чеков не допускается. Сведения, идентифицирующие личность, могут быть внесены по просьбе самого физического лица.

Права и обязанности субъектов валютных отношений. В соответствии со ст. 12 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» **резиденты** могут открывать без ограничений счета (вклады) в иностранной валюте в банках, расположенных на территориях иностранных государств, являющихся членами ОЭСР или ФАТФ¹. При этом они должны уведомлять налоговые органы по месту учета об открытии и закрытии счетов (вкладов), изменении реквизитов не позднее одного месяца со дня соответственно открытия, закрытия или изменения реквизитов таких счетов в банках, расположенных за пределами России.

Как правило, резиденты могут без ограничений выполнять валютные операции со средствами, зачисленными на счета, открытые в банках за пределами России. При этом резиденты, за исключением физических лиц — резидентов, должны представлять налоговым органам по месту учета отчеты о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории Российской Федерации с подтверждающими банковскими документами. Порядок отчетности устанавливается Правительством по согласованию с Банком России.

При осуществлении валютных операций расчеты производятся юридическими лицами — резидентами через банковские счета в уполномоченных банках, а также через счета, открытые в банках за пределами России. Физические лица — резиденты также вправе проводить такие расчеты через счета в иностранных банках и через счета в уполномоченных банках.

Согласно ст. 13 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» **нерезиденты** на территории России вправе от-

¹ ОЭСР — Организация экономического сотрудничества и развития; ФАТФ — Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег.

крывать банковские счета (вклады) в иностранной валюте и валюте Российской Федерации только в уполномоченных банках. Они могут без ограничений перечислять иностранную валюту и валюту Российской Федерации со своих счетов в банках за пределами страны на свои банковские счета в уполномоченных банках, а также иностранную валюту со своих счетов в уполномоченных банках на свои счета в банках за пределами России.

Порядок ввоза и вывоза валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг определен ст. 15 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле».

Ввоз иностранной валюты и внешних ценных бумаг в документарной форме не ограничен при соблюдении требований таможенного законодательства Российской Федерации. Единовременный ввоз в Россию физическими лицами (резидентами и нерезидентами) наличной валюты, дорожных чеков, ценных бумаг в сумме, превышающей в эквиваленте 10 тыс. долл. США, подлежит декларированию путем подачи письменной таможенной декларации.

Физические лица (резиденты и нерезиденты) *не имеют права единовременно вывозить* из России наличную валюту в сумме, превышающей в эквиваленте 10 тыс. долл. США. Если эта сумма меньше указанного предела, представления в таможенный орган документов, подтверждающих, что вывозимая наличная валюта была ранее ввезена или переведена в Российскую Федерацию либо приобретена в Российской Федерации, не требуется.

Единовременный вывоз наличной валюты в сумме, равной в эквиваленте 3 тыс. долл. США или не превышающей этой суммы, не подлежит декларированию таможенному органу, а свыше указанной суммы — подлежит путем подачи письменной таможенной декларации на всю сумму вывозимой наличной валюты. При единовременном вывозе дорожных чеков в сумме, превышающей в эквиваленте 10 тыс. долл. США, вывозимые дорожные чеки подлежат декларированию таможенному органу путем подачи письменной таможенной декларации.

11.4. Репатриация валют и обязательная продажа части валютной выручки

При осуществлении внешнеторговой деятельности резиденты должны в сроки, предусмотренные договорами, обеспечить:

- получение от нерезидентов на свои счета в уполномоченных банках валюты, причитающейся за переданные им товары, оказанные

работы и услуги, переданную информацию и результаты интеллектуальной деятельности;

- возврат денежных средств, уплаченных нерезидентам за не ввезенные на таможенную территорию Российской Федерации товары или неоказанные услуги.

В ряде случаев резиденты *вправе не зачислять* на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранную валюту или валюту Российской Федерации. Например, при оплате заказчиками (нерезидентами) местных расходов резидентов, связанных с сооружением ими объектов на территориях иностранных государств, использовании иностранной валюты, получаемой резидентами от проведения выставок, спортивных и культурных мероприятий за пределами России, для покрытия расходов по их проведению (п. 2 ст. 19 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле»).

Банк России для обеспечения учета и отчетности по валютным операциям может устанавливать единые правила оформления резидентами в уполномоченных банках *паспорта сделки* при осуществлении валютных операций между резидентами и нерезидентами, который должен содержать необходимые сведения в целях обеспечения учета и отчетности по указанным операциям, а также для осуществления валютного контроля.

Порядок обязательной продажи части валютной выручки резидентов на внутреннем валютном рынке Российской Федерации определен Инструкцией Центрального банка Российской Федерации от 30 марта 2004 г. № 111-И (в ред. от 29 марта 2006 г.). Обязательная продажа осуществляется по распоряжению резидента непосредственно уполномоченному банку либо через уполномоченный банк на валютных биржах, на внебиржевом валютном рынке, Банку России.

Для уменьшения подлежащей обязательной продаже суммы валютной выручки резидентов учитываются некоторые расходы и платежи, связанные с исполнением соответствующих сделок. В частности, это оплата транспортировки, страхования и экспедирования грузов, уплата вывозных таможенных пошлин и таможенных сборов, выплата комиссионного вознаграждения кредитным организациям.

Перечень иностранной валюты, подлежащей обязательной продаже, определяется Банком России. Продажа производится по курсу, складывающемуся на внутреннем валютном рынке на день продажи. Обязательная продажа части валютной выручки резидентов осуществляется через уполномоченные банки главному банку страны.

11.5. Валютный контроль в Российской Федерации

Правовые основы регулирования валютного контроля определены гл. 4 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле».

Органами валютного контроля являются Банк России, федеральные органы исполнительной власти, уполномоченные Правительством. Полномочия этих органов выражаются:

- в издании в пределах своей компетенции нормативных актов, обязательных к исполнению как резидентами, так и нерезидентами в Российской Федерации;
- определении порядка и форм учета, отчетности и документации по валютным операциям резидентов и нерезидентов.

Агенты валютного контроля — это подотчетные Банку России уполномоченные банки, государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», а также не являющиеся уполномоченными банками профессиональные участники рынка ценных бумаг¹, таможенные и налоговые органы.

Действующим законодательством обозначены права и обязанности органов и агентов валютного контроля, а также определены права и обязанности резидентов и нерезидентов, осуществляющих валютные операции в Российской Федерации.

Так, *органы и агенты валютного контроля имеют право* проводить проверки соблюдения резидентами и нерезидентами валютного законодательства и актов органов валютного регулирования, полноты и достоверности учета и отчетности по их валютным операциям, запрашивать и получать документы и информацию, которые связаны с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов.

Органы валютного контроля и их должностные лица могут выдавать предписания об устранении выявленных нарушений. Они также вправе применять установленные меры ответственности за нарушение валютного законодательства и актов органов валютного регулирования.

Агенты валютного контроля имеют право запрашивать и получать от резидентов и нерезидентов:

- документы, удостоверяющие личность физического лица;
- документ о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;

¹ В том числе держатели реестра (регистраторы), подотчетные федеральному органу исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

- документы, удостоверяющие статус юридического лица, — для нерезидентов; документ о государственной регистрации юридического лица — для резидентов;
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
- документы, удостоверяющие права лиц на недвижимое имущество;
- документы, удостоверяющие права нерезидентов на осуществление валютных операций, открытие счетов (вкладов), оформляемые и выдаваемые органами страны места жительства (места регистрации) нерезидента;
- уведомление налогового органа по месту учета резидента об открытии счета (вклада) в банке за пределами России;
- регистрационные документы в случаях, когда предварительная регистрация предусмотрена законодательством;
- документы, являющиеся основанием для проведения валютных операций, содержащие сведения о результатах торгов и др.;
- документы, оформляемые и выдаваемые кредитными организациями; документы, подтверждающие совершение валютных операций;
- таможенные декларации, документы, подтверждающие ввоз в страну валюты Российской Федерации, иностранной валюты и ценных бумаг в документарной форме;
- паспорт сделки;
- документы, подтверждающие, что физические лица являются супругами или близкими родственниками.

Органы и агенты валютного контроля, а также их должностные лица должны сохранять коммерческую, банковскую и служебную тайну.

В соответствии со ст. 24 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» *резиденты и нерезиденты имеют право* знакомиться с актами проверок, проведенных органами и агентами валютного контроля; обжаловать решения и действия органов и агентов валютного контроля; на возмещение в установленном порядке реального ущерба, причиненного неправомерными действиями (бездействием) органов и агентов валютного контроля и их должностных лиц.

Резиденты и нерезиденты обязаны представлять органам и агентам валютного контроля указанные выше документы и информацию, вести в установленном порядке учет и отчетность, выполнять предписания органов валютного контроля об устранении выявленных нарушений.

В отношении резидентов и нерезидентов упомянутым Законом установлена ответственность за нарушение валютного законодательства и актов органов валютного контроля.

Статьей 15.25 КоАП конкретизированы нарушения валютного законодательства, за которые резиденты и нерезиденты несут ответственность. К ним, в частности, относятся:

- осуществление незаконных валютных операций — влечет наложение административного штрафа на граждан, должностных лиц и юридических лиц в размере от 3/4 до одного размера суммы незаконной валютной операции;
- нарушение установленного порядка открытия счетов (вкладов) в банках, расположенных за пределами Российской Федерации, — влечет наложение административного штрафа на граждан в размере от 1 до 1,5 тыс. руб., на должностных лиц — от 5 до 10 тыс. руб., на юридических лиц — от 50 до 100 тыс. руб.;
- невыполнение обязанности по обязательной продаже части валютной выручки — влечет наложение административного штрафа на должностных лиц и юридических лиц в размере от 3/4 до одного размера суммы валютной выручки, не проданной в установленном порядке;
- несоблюдение установленного порядка или сроков представления форм учета и отчетности по валютным операциям, нарушение установленного порядка использования специального счета, нарушение единых правил оформления паспортов сделок — влекут наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от 4 до 5 тыс. руб., на юридических лиц — от 40 до 50 тыс. руб.;
- нарушение установленного порядка ввоза и вывоза валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг — влечет наложение административного штрафа на граждан в размере от 500 руб. до 1 тыс. руб., на должностных лиц — от 1 до 2 тыс. руб., на юридических лиц — от 5 до 10 тыс. руб.

Санкции применяются по решению органов валютного контроля к физическим лицам в судебном порядке, юридическим лицам — в порядке, установленном административным законодательством Российской Федерации. Постановление о применении санкций за нарушение валютного законодательства может быть обжаловано в судебном порядке.

Должностные лица юридических лиц — резидентов, в том числе уполномоченных банков, и юридических лиц — нерезидентов, а также физические лица, виновные в нарушении валютного законодательства, несут

уголовную, административную и гражданско-правовую ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Резюме

Данная глава заключительная, в ней приводились правовые аспекты валютного регулирования. Были рассмотрены структура валютных правоотношений, порядок регулирования валютных операций, деятельность органов валютного регулирования и валютного контроля, а также показана ответственность за нарушение валютного законодательства.

Государство осуществляет деятельность по управлению обращением валюты, контролю за валютными операциями, воздействию на валютный курс национальной валюты, ограничению использования иностранной валюты.

В области валютного регулирования установлены следующие принципы:

- приоритет экономических мер в реализации государственной политики в данной области;
- исключение неоправданного вмешательства государственных органов в валютные операции;
- единство внешней и внутренней валютной политики Российской Федерации;
- единство системы валютного регулирования и валютного контроля;
- обеспечение защиты прав и интересов резидентов и нерезидентов при осуществлении валютных операций.

Субъектами валютных правоотношений являются резиденты, нерезиденты, органы валютного регулирования, органы и агенты валютного контроля. **Объекты валютных правоотношений** — валюта Российской Федерации, иностранная валюта, внутренние ценные бумаги, номинированные в валюте Российской Федерации, внешние ценные бумаги и валютные ценности.

Валютные операции связаны:

- с куплей-продажей иностранной валюты;
- использованием иностранной валюты в качестве средства платежа;
- использованием национальной валюты при осуществлении внешнеэкономической деятельности;
- ввозом из-за рубежа, вывозом за рубеж и пересылкой валютных ценностей.

Валютные операции осуществляются через **уполномоченные банки**. Это финансово-кредитные организации, обладающие разрешением правительственных органов на проведение банковских операций по поручению этих органов.

Органами валютного регулирования в стране являются Банк России и Правительство Российской Федерации, которые издают акты, обязательные для резидентов и нерезидентов. Законодательством предусмотрены достаточно широкие права этих субъектов на совершение разнообразных валютных операций.

Резиденты имеют право покупать иностранную валюту на внутреннем валютном рынке. Покупка и продажа иностранной валюты и чеков производится только через уполномоченные банки. При этом не допускается установление требования об идентификации личности при купле-продаже физическими лицами наличной иностранной валюты и чеков.

Резиденты могут открывать без ограничений счета (вклады) в иностранной валюте в банках, расположенных на территориях иностранных государств. Нерезиденты на территории России вправе открывать банковские счета в иностранной валюте и валюте Российской Федерации только в уполномоченных банках.

Ввоз в Российскую Федерацию иностранной валюты и внешних ценных бумаг не ограничен при соблюдении требований таможенного законодательства. Единовременный ввоз физическими лицами наличной валюты (чеков, ценных бумаг) в сумме, превышающей в эквиваленте 10 тыс. долл. США, подлежит декларированию.

Физические лица (резиденты и нерезиденты) не имеют права временно вывозить из России наличную валюту в сумме, превышающей в эквиваленте 10 тыс. долл. США. Единовременный вывоз наличной валюты в сумме до 3 тыс. долл. США не подлежит декларированию, а свыше указанной суммы — подлежит путем подачи письменной таможенной декларации на всю сумму вывозимой наличной валюты.

Законодательством определены правовые основы регулирования валютного контроля. Органами такого контроля являются:

- Банк России;
- федеральные органы исполнительной власти, уполномоченные Правительством Российской Федерации (Министерство финансов Российской Федерации, ФТС, ФНС, правоохранительные и другие органы).

Органы валютного контроля имеют право:

- проводить проверки соблюдения резидентами и нерезидентами валютного законодательства;

- запрашивать и получать документы и информацию, которые связаны с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов;
- выдавать предписания об устранении выявленных нарушений;
- применять установленные меры ответственности за нарушение валютного законодательства.

Агенты валютного контроля — это уполномоченные банки, подотчетные Банку России, а также организации, подотчетные федеральным органам исполнительной власти в соответствии с законодательством Российской Федерации. Они имеют право запрашивать и получать от резидентов и нерезидентов многие свидетельства, в том числе:

- документы, удостоверяющие личность физического лица или статус юридического лица;
- документ о государственной регистрации лица;
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
- документы, являющиеся основанием для проведения валютных операций, паспорта сделок;
- таможенные декларации, документы, подтверждающие ввоз в страну валюты Российской Федерации, иностранной валюты и ценных бумаг.

Резиденты и нерезиденты имеют право:

- знакомиться с актами проверок, проведенных органами и агентами валютного контроля;
- обжаловать их решения и действия;
- на возмещение реального ущерба, причиненного неправомерными действиями (бездействием) органов и агентов валютного контроля и их должностных лиц.

В отношении резидентов и нерезидентов установлена ответственность за нарушение валютного законодательства и актов органов валютного контроля. Применение санкций осуществляется по решению органов валютного контроля с физических лиц в судебном порядке, с юридических лиц — в порядке, установленном административным законодательством.

Тесты

1. Для проведения валютной политики внутри страны и за рубежом Россия использует режим:

- а) государственной валютной монополии;
 - б) валютного государственного регулирования;
 - в) свободно конвертируемой валюты.
2. К субъектам валютных правоотношений относятся нерезиденты. Это:
- а) постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство иностранные граждане и лица без гражданства;
 - б) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением за пределами Российской Федерации;
 - в) дипломатические и иные официальные представительства Российской Федерации, находящиеся за пределами страны.
3. Не является объектом валютных правоотношений:
- а) валюта Российской Федерации;
 - б) ценные бумаги в валюте Российской Федерации;
 - в) недвижимое имущество в денежной оценке;
 - г) валютные ценности.
4. К органам валютного регулирования относятся:
- а) Банк России и Правительство Российской Федерации;
 - б) Банк России и ФТС;
 - в) Министерство финансов Российской Федерации и ФТС.
5. Резиденты обязаны уведомлять налоговые органы об открытии, закрытии или изменении реквизитов счетов, открываемых в банках за пределами Российской Федерации, не позднее:
- а) одного месяца;
 - б) двух месяцев;
 - в) трех месяцев;
 - г) 31 декабря текущего года.
6. Валютные операции между резидентами запрещены в случае:
- а) расчетов в магазинах беспошлинной торговли;
 - б) расчетов за услуги гостиниц;
 - в) оплаты расходов в связи со служебными поездками за рубеж командированных работников.
7. В случае купли-продажи физическими лицами наличной иностранной валюты и чеков идентификация личности:

- а) не допускается;
 - б) обязательна и установлена законодательством;
 - в) носит добровольный характер.
8. Физические лица не имеют права одновременно вывозить из России наличную валюту в сумме, превышающей в эквиваленте:
- а) 1 тыс. долл. США;
 - б) 10 тыс. долл. США;
 - в) 100 тыс. долл. США.
9. Не относятся к органам валютного контроля:
- а) уполномоченные банки;
 - б) налоговые органы;
 - в) таможенные органы;
 - г) органы внутренних дел.
10. За нарушение установленного порядка ввоза и вывоза валюты Российской Федерации гражданами предусмотрен административный штраф в размере:
- а) от 500 до 1 тыс. руб.;
 - б) от 1 тыс. до 1,5 тыс. руб.;
 - в) от 1,5 тыс. до 2 тыс. руб.;
 - г) от 2 тыс. до 2,5 тыс. руб.

Практикум

1. Физическое лицо — резидент Российской Федерации едет в Грецию на отдых. Перевозит через границу иностранную валюту (доллары США). При прохождении таможенного контроля сотрудник таможни потребовал таможенную декларацию. Укажите, правомерны ли действия проверяющего, если речь идет о провозе:
- 1) 2 тыс. дол. США;
 - 2) 5 тыс. дол. США.
- Обоснуйте ответ.
2. Индивидуальный предприниматель в соответствии с контрактом, заключенным с литовской фирмой, ввез из Литвы в Российскую Федерацию товар стоимостью 2 тыс. литовских лит. Оплата товара произведена предпринимателем в Литве наличными

деньгами. Определите, является ли указанная сделка законной. Обоснуйте ответ положениями действующего законодательства.

3. Банк решил осуществлять операции по купле-продаже иностранной валюты у населения через обменный пункт.

Укажите, каким нормативным правовым актом регламентируется указанная деятельность. В каких случаях банку будет отказано в этом? Ответ обоснуйте.

4. Организация – резидент Российской Федерации через свой филиал, расположенный в Швейцарии, открыла счет в банке указанного государства. Какие обязанности возникают у вкладчика перед контролирующими органами Российской Федерации? Назовите нормативные документы, регулирующие отношения организации с налоговой инспекцией.

5. Между российской организацией (продавец) и украинской (покупатель) заключен договор поставки товара от 1 апреля 2005 г., согласно которому оплата за товар производится в рублях Российской Федерации в течение 60 дней с момента его отгрузки. Российская сторона представила в уполномоченный банк паспорт сделки 19 февраля 2007 г. Таможенным органом установлено, что в режиме экспорта по договору был оформлен и отгружен товар по грузовой таможенной декларации на сумму 1 млн руб. Выручка зачислена на расчетный счет продавца: 1 августа 2007 г. в сумме 200 тыс. руб. и 17 августа 2007 г. в сумме 800 тыс. руб.

С целью понуждения покупателя к исполнению принятых на себя обязательств российская организация вела с ним претензионную работу.

В результате проведения контрольных мероприятий управление Федеральной службы финансово-бюджетного надзора вынесло постановление от 25 декабря 2007 г. о привлечении российской организации к административной ответственности в соответствии с ч. 4 ст. 15.25 КоАП.

Определите правомерность действий службы. Поясните ответ.

Литература

1. *Викторова Н. Г.* Налоговое право. — СПб.: Питер, 2010.
2. *Грачева Е. Ю.* Финансовое право: схемы с комментариями: учеб. пособие. — М.: ТК Велби, Проспект, 2007.
3. *Грачева Е. Ю., Щекин Д. М.* Комментарий к диссертационным исследованиям по финансовому праву. — М.: Статут, 2009.
4. *Евстигнеев Е. Н.* Налоги и налогообложение: Учеб. пособие. 6-е изд. — СПб.: Питер, 2009.
5. *Евстигнеев Е. Н.* Основы налогового планирования. — СПб.: Питер, 2004.
6. *Крохина Ю. А.* Финансовое право России. — М.: Норма, 2008.
7. *Магницкая Е. В., Евстигнеев Е. Н.* Правоведение: Учеб. пособие. 4-е изд. — СПб.: Питер, 2008.
8. Налоги и налогообложение / Под ред. Б. Х. Алиева. — М.: Финансы и статистика, 2008.
9. Налоги: Учебник / Под ред. Д. Г. Черника и др. 3-е изд. — М.: Юнити-Дана, 2008.
10. Налоговое право: Учебник / Под ред. С. Г. Пепеляева. — М.: Юристь, 2004.
11. Оценка бизнеса: Учеб. пособие / Под ред. В. Е. Есипова, Г. А. Маховиковой. 3-е изд. — СПб.: Питер, 2010.
12. *Пансков В. Г.* Налоги и налоговая система Российской Федерации. — М.: Финансы и статистика, 2008.
13. Практикум по финансовому праву для экономических специальностей: учеб. пособие / Кол. авт.; Под ред. проф. С. О. Шохина. — М.: КНОРУС, 2006.
14. Финансовое право в вопросах и ответах: Учеб. пособие. 2-е изд., перераб. и доп. / Е. Ю. Грачева, М. Ф. Ивлиева, Э. Д. Соколова; отв. ред. Е. Ю. Грачева. — М.: Проспект, 2010.
15. Финансовое право Российской Федерации / Под ред. В. Б. Алексеева. — М.: Волтерс Клувер, 2010.
16. Финансовое право / Ред. Н. И. Химичева. — М.: Норма, 2008.
17. *Эриашвили Н. Д., Древаль Л. Н.* Финансовое право. Общая часть. — М.: Юнити-Дана, Закон и право, 2010.

Приложение 1. Ответы на тесты

| Глава | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
|--------|--------------|---|---|---|---|---|---|---|---|----|----|
| Вопрос | Номер ответа | | | | | | | | | | |
| 1 | а | а | б | б | б | б | в | б | г | б | б |
| 2 | б | в | а | г | г | б | в | а | б | а | б |
| 3 | а | в | б | а | б | в | в | г | в | г | в |
| 4 | б | г | б | в | а | б | г | б | б | б | а |
| 5 | б | а | б | г | в | г | в | б | г | а | а |
| 6 | б | в | в | б | в | б | б | а | г | в | б |
| 7 | в | б | а | б | а | в | в | б | в | б | а |
| 8 | б | б | в | в | б | б | б | а | г | а | б |
| 9 | г | б | в | в | в | б | а | б | в | г | а |
| 10 | а | б | в | б | а | а | а | в | б | в | а |

Приложение 2. Решения и пояснения к практикуму

Глава 1

1. Положения, затрагивающие основы финансовой деятельности Российской Федерации и муниципальных образований, закреплены в следующих статьях Конституции Российской Федерации: ст. 8; ст. 34; ст. 57; п. «ж» и «з» ст. 71; п. «и» ст. 72; ст. 75; п. «г» ст. 83; п. «а», «б» и «в» ст. 106; п. «а» и «б» ст. 114; ст. 132.
2. К финансовым правоотношениям относятся: п. 1, 2, 3, 5, 9 и 10.
3. Функции: таможенных органов — п. 3 и 6; Федерального казначейства — п. 1, Министерства финансов Российской Федерации — п. 5 и 7.
4. В порядке, предусмотренном ст. 92 НК, налоговые органы имеют право осматривать любые используемые налогоплательщиком для извлечения дохода либо связанные с содержанием объектов налогообложения независимо от места их нахождения производственные, складские, торговые и иные помещения и территории, проводить инвентаризацию принадлежащего налогоплательщику имущества. Основание — п.п. 6 п. 1 ст. 31 НК.
5. Предприятию следует производить отчисления в ФСС по выплатам — п. 1, 2, 3 и 6.

Глава 2

1. Расчеты приведены в таблице.

Средства софинансирования из федерального бюджета за 2007 г.

| Проект | Остаток на 1 января 2007 г. по балансу, млн руб. | Получено средств в 2007 г., млн руб. | Сумма платежей в 2007 г., млн руб. | Остаток по выпискам банка на 1 января 2008 г., млн руб. |
|---------------|--|--------------------------------------|------------------------------------|---|
| Первый проект | 10,7 | 11,5 | 12,3 | 9,9 |

| Проект | Остаток на 1 января 2007 г. по балансу, млн руб. | Получено средств в 2007 г., млн руб. | Сумма платежей в 2007 г., млн руб. | Остаток по выпискам банка на 1 января 2008 г., млн руб. |
|---------------|--|--------------------------------------|------------------------------------|---|
| Второй проект | 85,1 | 88,2 | 65,7 | 107,6 |
| ВСЕГО | 95,8 | 99,7 | 78,0 | 117,5 |

Вывод. Вследствие слабого контроля за освоением средств займа и софинансирования из федерального бюджета со стороны Министерства образования Российской Федерации при наличии на начало 2007 г. на счете Фонда остатка средств софинансирования из федерального бюджета в сумме 95,8 млн руб. в течение 2007 г. из федерального бюджета поступило еще 99,7 млн руб. Так как фактический расход за 2007 г. составил только 78 млн руб., а средства в сумме 117,5 млн руб. не использованы в 2007 г., использование бюджетных средств неэффективно.

2. К стадии изучения бизнеса относятся процедуры п. 3, 4 и 8; к стадии оценки рисков и существенности — п. 5 и 6; к стадии оформления программы аудита — п. 1, 2 и 7.
3. Закон «Об аудиторской деятельности» (п.п. 4 п. 1 ст. 13) наделяет аудитора правом отказаться от проведения аудиторской проверки или от выражения своего мнения о достоверности финансовой отчетности в аудиторском заключении. Отказ возможен в двух случаях:
 - 1) непредставление аудируемым лицом всей необходимой для проверки документации;
 - 2) выявление в ходе аудиторской проверки обстоятельств, оказывающих либо способных оказать существенное влияние на мнение аудиторской организации или индивидуального аудитора о степени достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.
4. В соответствии с п. 14 ст. 101 НК лишение налогоплательщика возможности участвовать лично и (или) через своего представителя в процессе рассмотрения материалов налоговой проверки является безусловным основанием для отмены решения налогового органа.
5. Руководитель компании обязан явиться в налоговую инспекцию, если его приглашают в комиссию по легализации теневой зарплаты. Основание — п.п. 4 п. 1 ст. 31 НК.

Глава 3

1. Прирост доходов консолидированного бюджета: $16\ 003,4/13\ 368,2 \times 100 = 119,71\ %$.

Вывод. В 2008 г. по сравнению с 2007 г. доходы консолидированного бюджета выросли на 19,71 %.

Расчет удельного веса платежей в общих поступлениях

| Название платежа | Сумма, млрд руб. | Удельный вес в общих поступлениях, % |
|--|------------------|--------------------------------------|
| Налоговые доходы всего, в том числе: | 11 250,2 | 70,3 |
| 1) налог на прибыль организаций | 2513,2 | 15,7 |
| 2) НДС | 2132,5 | 13,3 |
| 3) налоги и взносы на социальные нужды | 2113,1 | 13,2 |
| 4) акцизы | 350,0 | 2,2 |
| 5) налог на добычу полезных ископаемых | 1742,6 | 10,9 |
| 6) налог на доходы физических лиц | 1666,3 | 10,4 |
| 7) прочие налоговые платежи | 732,5 | 4,6 |
| Неналоговые доходы всего | 4753,2 | 29,7 |
| Итого поступлений в консолидированный бюджет | 16 003,4 | 100 |

Вывод. В доходах консолидированного бюджета Российской Федерации преобладают налоговые платежи (70,3 %). Наибольший удельный вес среди них составляют налог на прибыль организаций (15,7 %), НДС (13,3 %), а также налоги и взносы на социальные нужды (13,2 %).

2. Искомый показатель — налоговый гнет: $44\ 400/150\ 000 \times 100 = 29,6\ %$.

3. Налоговые платежи — п. 1, 5, 6, 9 и 10.

Неналоговые платежи — п. 2, 3, 4, 7, 8, 11 и 12.

4. Нормативы отчислений налоговых доходов по уровням бюджетной системы отражены в ст. 50, 56, 61, 61.1 и 61.2 БК.

Зачисление налога в бюджет

| Название налога | Сумма, руб. | Федеральный | | Субъекта Российской Федерации | | Местные | |
|-----------------|-------------|-------------|-------------|-------------------------------|-------------|-------------|-------------|
| | | норматив, % | сумма, руб. | норматив, % | сумма, руб. | норматив, % | сумма, руб. |
| НДС | 11 200 | 100 | 11 200 | — | — | — | — |

| Название налога | Сумма, руб. | Федеральный | | Субъекта Российской Федерации | | Местные | |
|-------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------------------------|-------------|-------------|-------------|
| | | норматив, % | сумма, руб. | норматив, % | сумма, руб. | норматив, % | сумма, руб. |
| Акциз на спиртосодержащую продукцию | 5100 | 50 | 2550 | 50 | 2550 | — | — |
| Акциз на табачную продукцию | 9700 | 100 | 9700 | — | — | — | — |
| Акциз на пиво | 7500 | — | — | 100 | 7500 | — | — |
| Водный налог | 2400 | 100 | 2400 | — | — | — | — |
| Транспортный налог | 1800 | — | — | 100 | 1800 | — | — |
| НДФЛ | 2200 | — | — | 70 | 1540 | 30 | 660 |
| Земельный налог | 4700 | — | — | — | — | 100 | 4700 |

5. Показатели федерального бюджета «нефтегазовый трансферт» и «резервный фонд» определяются в соответствии со ст. 96.8 и 96.9 БК:

1) нефтегазовый трансферт — часть средств федерального бюджета, используемых для финансирования ненефтегазового дефицита федерального бюджета за счет нефтегазовых доходов федерального бюджета и средств Резервного фонда.

Размер нефтегазового трансферта: $35 \text{ млрд} \times 3,7 \% = 1295 \text{ млрд руб.}$

2) резервный фонд — часть средств федерального бюджета, подлежащих обособленному учету и управлению в целях осуществления нефтегазового трансферта в случае недостаточности нефтегазовых доходов для финансового обеспечения указанного трансферта.

Размер Резервного фонда: $35 \text{ млрд} \times 10 \% = 3500 \text{ млрд руб.}$

Глава 4

1. Основные задачи бухгалтерского учета указаны в п. 3 ст. 1 Федерального закона «О бухгалтерском учете», требования к его ведению в организации — в ст. 8.

2. В соответствии с п. 3 ст. 4 Федерального закона «О бухгалтерском учете» организации, перешедшие на УСН, освобождаются от ведения

бухгалтерского учета, если иное не предусмотрено указанным пунктом. Это обязанность ведения налогового учета в книге учета доходов и расходов в порядке, установленном гл. 26.2 НК, учета основных средств и нематериальных активов в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете.

Для организаций на УСН сохраняется действующий порядок ведения кассовых операций (п. 4 ст. 346.11 НК).

3. Баланс организации приведен в таблице.

Баланс

| Актив | Остаток на начало года | Остаток на конец года | Пассив | Остаток на начало года | Остаток на конец года |
|---|------------------------|-----------------------|---|------------------------|-----------------------|
| <i>I. Внеоборотные активы</i> | | | <i>III. Капитал и резервы</i> | | |
| Нематериальные активы (04, 05) | 510 | 510 | Уставный капитал (80) | 50 | 50 |
| Основные средства (01, 02, 03) | 170 | 220 | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 2340 | 3560 |
| Отложенные налоговые активы | 154 | 38 | Итого по разделу III | 2390 | 3610 |
| Итого по разделу I | 834 | 768 | <i>IV. Долгосрочные обязательства</i> | | |
| <i>II. Оборотные активы</i> | | | Отложенные налоговые обязательства | 670 | 719 |
| Запасы | 1270 | 1450 | Итого по разделу IV | 670 | 719 |
| НДС по приобретенным ценностям (19) | 87 | 103 | <i>V. Краткосрочные обязательства</i> | | |
| Дебиторская задолженность сроком до 12 месяцев: | | | Займы и кредиты (66) | 580 | 430 |
| — покупатели и заказчики | 158 | 198 | В том числе кредиты банков, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты | 580 | 430 |
| — прочие дебиторы | 56 | 75 | | | |

| Актив | Остаток на начало года | Остаток на конец года | Пассив | Остаток на начало года | Остаток на конец года |
|---------------------------------|------------------------|-----------------------|---|------------------------|-----------------------|
| Денежные средства, в том числе: | | | Кредиторская задолженность, в том числе: | 755 | 1155 |
| | | | — поставщики и подрядчики (60) | 259 | 167 |
| — касса (50) | 490 | 670 | — задолженность перед персоналом организации (70) | 14 | 132 |
| — расчетный счет (51) | 1500 | 2650 | — задолженность по налогам и сборам (68) | 115 | 239 |
| Итого по разделу II | 3561 | 5146 | — прочие кредиторы | 367 | 617 |
| | | | Итого по разделу V | 1335 | 1585 |
| БАЛАНС | 4395 | 5914 | БАЛАНС | 4395 | 5914 |

4. Абсолютные показатели агрегированного баланса рассчитаны в таблице.

| Наименование разделов статей баланса | Абсолютные показатели баланса, тыс. руб. | | |
|--|--|--------------------|--------------------|
| | на начало года | на конец года | изменение (+, -) |
| Внеоборотные активы | 834 | 768 | 768 – 834 = – 66 |
| Оборотные активы | 3561 | 5146 | 5146 – 3561 = 1585 |
| Итого | 4395 | 5914 | 5914 – 4395 = 1519 |
| Капитал и резервы | 2390 | 3610 | 3610 – 2390 = 1220 |
| Долгосрочные обязательства | 670 | 719 | 719 – 670 = 49 |
| Краткосрочные обязательства | 1335 | 1585 | 1585 – 1335 = 250 |
| Итого | 4395 | 5914 | 5914 – 4395 = 1519 |
| Заемный капитал | 670 + 1335 = 2005 | 719 + 1585 = 2304 | 2304 – 2005 = 299 |
| Величина собственных средств в обороте | 2390 – 834 = 1556 | 3610 – 768 = 2842 | 2842 – 1556 = 1286 |
| Рабочий капитал | 3561 – 1335 = 2226 | 5146 – 1585 = 3561 | 3561 – 2226 = 1335 |

Вывод. Собственные средства выросли на конец периода с 2390 до 3610 тыс. руб. и превышают заемные средства. Величина оборотных

средств значительно выше внеоборотных активов на начало и конец периода. Это свидетельствует о благоприятной финансовой ситуации в организации.

5. Положения по бухгалтерскому учету публикуются на сайте Министерства финансов Российской Федерации (<http://www1.minfin.ru/ru/>). На дату написания учебного пособия действовали следующие ПБУ:

- 1) Учетная политика организации (ПБУ 1/2008);
- 2) Учет договоров строительного подряда (ПБУ 2/2008);
- 3) Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте (ПБУ 3/2006);
- 4) Бухгалтерская отчетность организации (ПБУ 4/99);
- 5) Учет материально-производственных запасов (ПБУ 5/01);
- 6) Учет основных средств (ПБУ 6/01);
- 7) Событие после отчетной даты (ПБУ 7/98);
- 8) Условные факты хозяйственной деятельности (ПБУ 8/01);
- 9) Доходы организации (ПБУ 9/99);
- 10) Расходы организации (ПБУ 10/99);
- 11) Информация о связанных сторонах (ПБУ 11/2008);
- 12) Информация по сегментам (ПБУ 12/2000);
- 13) Учет государственной помощи (ПБУ 13/2000);
- 14) Учет нематериальных активов (ПБУ 14/2007);
- 15) Учет расходов по займам и кредитам (ПБУ 15/2008);
- 16) Информация по прекращаемой деятельности (ПБУ 16/02);
- 17) Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (ПБУ 17/02);
- 18) Учет расчетов по налогу на прибыль организаций (ПБУ 18/02);
- 19) Учет финансовых вложений (ПБУ 19/02);
- 20) Информация об участии в совместной деятельности (ПБУ 20/03);
- 21) Изменение оценочных значений (ПБУ 21/2008).

Глава 5

1. Согласно Закону Российской Федерации «О налогах на имущество физических лиц» налогоплательщиками являются граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства, имеющие на территории России в собственности приватизированные квартиры, домовладения, дачи, гаражи, нежилые

производственные, торговые и бытовые помещения с момента регистрации прав собственности в учреждениях юстиции по регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним.

Если собственниками имущества являются несовершеннолетние дети, то в соответствии с п. 2 ст. 27 НК, а также п. 1 ст. 26 и п. 1, 2 ст. 28 ГК родители (усыновители, опекуны и попечители) как законные представители несовершеннолетних детей, имеющих в собственности имущество, подлежащее налогообложению, исполняют обязанности по уплате налогов.

2. Перечисленные в задании нормативные акты относятся к следующим видам документов:
 - 1) международный договор об избежании двойного налогообложения;
 - 2) федеральный закон о страховом взносе;
 - 3) закон о налоге субъекта Российской Федерации;
 - 4) подзаконный нормативный правовой акт о налогах и сборах;
 - 5) судебное решение.
3. В соответствии со ст. 6.1 НК в случаях, когда последний день срока уплаты налога выпадает на нерабочий день, днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день. Таким образом, в данном случае днем окончания срока уплаты налога будет являться понедельник 16 сентября.
4. В данной ситуации размер не уплаченного налогоплательщиком налога (950 тыс. руб.) трактуется УК как крупный размер. Крупным размером признается сумма налогов и (или) сборов, составляющая за период в пределах трех финансовых лет подряд более 600 тыс. руб. при условии, что доля неуплаченных налогов и (или) сборов превышает 10 % подлежащих уплате сумм налогов и (или) сборов, либо превышающая 1,8 млн руб.
За уклонение от уплаты налогов и (или) сборов физического лица, совершенное в крупном или особо крупном размере (ст. 198 УК), предусмотрено наказание: штраф в размере от 100 до 300 тыс. руб. или заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до двух лет, либо арест на срок от четырех до шести месяцев, либо лишение свободы на срок до одного года.
5. Налоговым законодательством не предусмотрено приостановление операций по счетам на основании непредставления в налоговый орган сведений по форме 2-НДФЛ. Согласно п. 3 ст. 76 НК решение

о приостановлении может приниматься руководителем (заместителем руководителя) налогового органа в случае непредставления налогоплательщиком-организацией налоговой декларации в налоговый орган в течение 10 дней по истечении установленного срока представления такой декларации.

Глава 6

1. Страховая сумма: $100 \text{ млн } 500 \text{ тыс.} \times 30 \% = 30 \text{ млн } 150 \text{ тыс. руб.}$
Страховая премия: $30 \text{ млн } 150 \text{ тыс.} \times 0,3 \% = 90 \text{ 450 руб.}$
Госзаказчик заключает госконтракт после принятия обеспечения.
2. Размер страховой премии по коттеджу:
 - 1) минимальная сумма: $15,5 \text{ тыс.} \times 0,5/100 = 77,5 \text{ тыс. руб.};$
 - 2) максимальная сумма: $15,5 \text{ тыс.} \times 1,2/100 = 186 \text{ тыс. руб.}$Размер страховой премии по дачному домику:
 - 1) минимальная сумма: $1 \text{ млн} \times 0,45/100 = 4,5 \text{ тыс. руб.};$
 - 2) максимальная сумма: $1 \text{ млн} \times 1,2/100 = 12 \text{ тыс. руб.}$Уменьшает размер страхового тарифа фактор постоянного проживания и установка сигнализации, увеличивает — наличие бани, русской печи.
3. Решение страховой компании является незаконным, так как договор страхования заключался на определенных условиях и страховщик не вправе изменить существо договора в одностороннем порядке. В соответствии с п. 2 ст. 10 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» страховая стоимость имущества, указанная в договоре страхования, не может быть впоследствии оспорена, за исключением случая, когда страховщик, не воспользовавшийся до заключения договора своим правом на оценку страхового риска, был умышленно введен в заблуждение относительно этой стоимости.
Исходя из вышеизложенного заявленные требования страхователя должны быть удовлетворены судом в полном объеме. Страховой компании следует возместить страховую сумму согласно заключенному договору.
4. Правовое регулирование рассматриваемого в задании вида страхования отражено в Федеральном законе от 25 апреля 2002 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответ-

ственности владельцев транспортных средств» (в ред. от 1 февраля 2010 г.).

В соответствии со ст. 9 указанного выше закона годовой размер страховой премии равен: $2375 \times 2 \times 1 \times 1,15 \times 1 \times 1,3 \times 1 \times 1 = 7101,25$ руб.

Сумма страховой премии не может превышать трехкратного размера базовой ставки страховых тарифов, скорректированных на региональный коэффициент. В приведенном примере максимальная сумма страховой премии не должна превышать: $2375 \times 2 \times 3 = 14\,250$ руб.

$7101,25 < 14\,250$, значит, в качестве страховой премии рассматривается 7101,25 руб.

5. В соответствии с п. 16 ст. 255 НК норматив расходов на добровольное медицинское страхование работников составляет 6 %, а расходов на добровольное долгосрочное страхование жизни работников — 12 % от расходов на оплату труда.

Норматив расходов на добровольное медицинское страхование работников: $6,5$ млн руб. $\times 6\% = 390$ тыс. руб.

Норматив расходов на добровольное долгосрочное страхование жизни работников: $6,5$ млн $\times 12\% = 780$ тыс. руб.

Сумма нормативов расходов организации по страхованию для целей налогообложения: 390 тыс. + 780 тыс. = 1 млн 170 тыс. руб.

Сумма перерасхода для целей налогообложения: $(450$ тыс. – 390 тыс.) + $(825$ тыс. – 780 тыс.) = 60 тыс. + 45 тыс. = 105 тыс. руб.

Глава 7

1. Кредиты предприятию могут предоставить банки I и II. Дополнительные требования банков, предъявляемые в данном случае к клиентам:
 - 1) размер доли участия в уставном капитале;
 - 2) отсутствие у организации аффилированности по отношению к крупной организации (предприятию), а также по отношению к государству (Российской Федерации, субъектам Российской Федерации);
 - 3) наличие предприятия в реестре малого предпринимательства.
2. Одним из основных требований банков для предоставления кредита на развитие деятельности является регистрация в качестве

юридического лица или индивидуального предпринимателя. Исходя из условия ситуации физическому лицу в кредите будет отказано, даже несмотря на фактическое ведение бизнеса.

3. Согласно содержанию договора залога денежный вклад физического лица и депозит юридического лица может выступать в качестве предмета залога. В случае неисполнения обязательств деньги со вклада перечисляются в счет погашения по кредиту.
4. Если арестовывается имущество заемщика, то нецелесообразно обеспечивать иск еще и наложением ареста на имущество других ответчиков (поручителей).

Исходя из условия задания суд может удовлетворить иск частично, ссылаясь на то, что меры по обеспечению иска должны быть непосредственно связаны с предметом спора и соразмерны заявленным требованиям, в обеспечение которых они принимаются, необходимыми и достаточными для исполнения судебного акта.

В результате будет наложен арест только на имущество заемщика, находящееся по месту его регистрации. Прежде всего суд исходит из необходимости удовлетворить требования взыскателя за счет имущества самого заемщика и только при отсутствии такого имущества будет взыскивать задолженность с поручителей.

5. Для оплаты ипотеки не обязательно личное присутствие гражданина, на которого она оформлена. Оплатить ее может любой гражданин. Целесообразно оформить на представителя доверенность (у банка могут быть свои требования). Для оплаты кредита нужно знать номер договора и сумму ежемесячных взносов.

Глава 8

1. Основные преимущества лизинга по сравнению с кредитом (ипотекой) для юридического лица следующие:
 - 1) предоставление налоговых льгот в соответствии с гл. 25 НК и Федеральным законом «О финансовой аренде (лизинге)»;
 - 2) финансирование на более длительный период до 7–10 лет;
 - 3) возможность отнесения лизинговых платежей на себестоимость в полном объеме и уплатой НДС.
2. В данной ситуации расходы на приобретение, сооружение, доставку имущества и доведение его до состояния, пригодного для использования, включаются в первоначальную стоимость, погаша-

емую путем начисления амортизации в порядке, предусмотренном ст. 256–259 НК.

3. Для расчета коэффициента, применяемого к основной норме амортизации, используется повышающий коэффициент 3 (п.п. 1 п. 2 ст. 259.3 НК).

Ежемесячная норма амортизации составит: $(1/60 \text{ мес.}) \times 100 \times 3 = 5 \%$.

Сумма ежемесячных амортизационных отчислений: $700 \text{ тыс.} \times 5/100 = 35 \text{ тыс. руб.}$

4. Расчеты производятся в следующих случаях:

- 1) автофургон учитывается на балансе лизингодателя. В этом случае лизингополучатель ежемесячно относит в состав прочих расходов, связанных с производством и реализацией текущего периода, лизинговый платеж: $300 \text{ тыс.}/24 \text{ мес.} = 12,5 \text{ тыс. руб.};$

- 2) автофургон учитывается на балансе лизингополучателя. В состав расходов включаются текущая амортизация и платеж по лизингу.

Ежемесячная сумма амортизации предмета лизинга, начисляемая лизингополучателем: $200 \text{ тыс.}/62 \text{ мес.} \times 3 = 9677,42 \text{ руб.}$

Текущий ежемесячный лизинговый платеж: $(12,5 \text{ тыс.} - 9677,42) = 2822,58 \text{ руб.}$

5. Согласно п. 1 ст. 374 НК объектом обложения налогом на имущество для российских организаций признается движимое и недвижимое имущество (включая имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение или доверительное управление, внесенное в совместную деятельность), учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета.

Предметы лизинга, сданные в лизинг, признаются основными средствами, в том числе учитываемыми в составе доходных вложений в материальные ценности (п. 3 и 4 ПБУ 6/01). При этом в ходе реализации договора лизинга одновременно должны выполняться следующие условия:

- 1) имущество предназначено для использования в качестве предмета лизинга;
- 2) имущество предназначено для использования лизинговой организацией в целях, указанных в предыдущем пункте, в течение определенного времени;

- 3) лизинговая компания не предполагает последующую перепродажу данного имущества, то есть продажу, следующую за принятием объекта к бухгалтерскому учету, в течение срока, в который данный объект предполагается использовать в качестве предмета лизинга;
- 4) имущество способно приносить лизинговой компании экономические выгоды в будущем.

Таким образом, имущество, переданное в лизинг и учтенное лизингодателем в бухгалтерском учете на счете 03 «Доходные вложения в материальные ценности», подлежит обложению налогом на имущество организаций в порядке, предусмотренном гл. 30 НК.

Глава 9

1. В соответствии с п. 1 ст. 2 Федерального закона «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» все организации и индивидуальные предприниматели при осуществлении ими наличных денежных расчетов, а также расчетов с использованием платежных карт в случаях продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг обязаны применять ККТ.

Согласно п. 2 ст. 2 указанного закона организации и индивидуальные предприниматели в соответствии с порядком, определяемым Правительством Российской Федерации, могут осуществлять наличные денежные расчеты (расчеты с использованием платежных карт) без применения ККТ в случае оказания услуг населению при условии выдачи ими соответствующих бланков строгой отчетности.

Для организаций и индивидуальных предпринимателей, оказывающих платные услуги населению по сдаче внаем собственного недвижимого имущества, Министерством финансов Российской Федерации не утверждались какие-либо формы квитанций. Денежные расчеты за эти услуги должны осуществляться с применением ККТ.

2. Основной нормативный документ: Указания Банка России от 20 июня 2007 г. № 1843-У «О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя». Ограничение в 100 тыс. руб. действует в рамках одного

договора и не зависит от срока его действия и периодичности расчетов по нему. Исходя из условия задания имеет место нарушение расчетов наличными денежными средствами по первому договору: только 100 тыс. руб. можно было выдать через кассу, а 50 тыс. руб. следовало перечислить безналичным путем.

3. Если организация не представляла в обслуживающее ее учреждение банка расчет на установление лимита остатка наличных денег в кассе, то лимит считается нулевым, а не сданная им в учреждения банков денежная наличность — сверхлимитной. Последствие — привлечение к административной ответственности по ст. 15.1 КоАП.

По второй ситуации необходимо следить за тем, чтобы остаток наличных средств в кассе не превышал установленного для организации лимита. Наряду с этим должно быть оформлено разрешение банка на расходование наличных денег из выручки, поступающей в кассу.

4. В соответствии со ст. 346.11 НК для организации, применяющей УСН, сохраняется действующий порядок ведения кассовых операций. Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» также никаких исключений не предусматривает.

5. В соответствии с п. 14 Положения о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации выдача денежных средств производится по расходным кассовым ордерам или надлежаще оформленным другим документам, в том числе платежным и расчетно-платежным ведомостям. Это общее правило. Для выдачи заработной платы п. 17 указанного документа предусмотрены отдельные требования к оформлению.

Организация самостоятельно решает, какой подход ей выбрать — общий или специальный. В этом нет никакого нарушения кассовой дисциплины.

Глава 10

1. Для целей п.п. 2 п. 2 ст. 23 НК организация-налогоплательщик обязана письменно сообщать в налоговые органы обо всех случаях непосредственного участия в российских и иностранных организациях.

При этом исполнение указанной обязанности не зависит от дальнейших намерений организации-налогоплательщика в отношении приобретенных ею ценных бумаг.

Организация-налогоплательщик, являющаяся профессиональным участником рынка ценных бумаг, во всех случаях, связанных с приобретением или отчуждением ценных бумаг, обязана письменно сообщать в налоговые органы о таких фактах.

2. Согласно ч. 1 ст. 15.19 КоАП административным правонарушением, влекущим применение административного наказания, признается непредставление эмитентом, профессиональным участником рынка ценных бумаг инвестору по его требованию предусмотренной законодательством информации.

В соответствии с п. 1 ст. 91 Федерального закона «Об акционерных обществах» общество обязано обеспечить акционерам доступ к документам, предусмотренным п. 1 ст. 89 данного закона, в том числе к бюллетеням для голосования.

В п. 2 ст. 91 Федерального закона «Об акционерных обществах» говорится, что указанные документы должны быть предоставлены обществом в течение семи дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления в помещении исполнительного органа общества. Общество обязано по требованию лиц, имеющих право доступа к документам, предусмотренным п. 1 ст. 91 Федерального закона «Об акционерных обществах», предоставить им копии указанных документов. Плата, взимаемая обществом за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

Таким образом, действия ФСФР правомерны.

3. Такой вид ценных бумаг, как акции, подразумевает получение двух видов доходов: получение дивидендов по решению общего собрания акционеров в случае наличия чистой прибыли по итогам работы за год или дохода от перепродажи акций в случае роста их стоимости. В соответствии со ст. 42 Федерального закона «Об акционерных обществах» общее собрание акционерного общества может принимать решение о невыплате дивидендов. Таким образом, выплата дивидендов не является обязанностью общества.
4. В соответствии с п. 4.14 Положения о депозитарной деятельности в Российской Федерации депозитарий обязан возместить клиенту убытки, причиненные последнему в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения депозитарием обязанностей по хране-

нию ценных бумаг и (или) учету прав на ценные бумаги, включая случаи утраты записей на счете депо, а также в случае ненадлежащего исполнения иных обязанностей по депозитарному договору, если не докажет, что убытки возникли вследствие обстоятельства непреодолимой силы, умысла или грубой неосторожности клиента. Любое соглашение между депозитарием и депонентом, ограничивающее ответственность депозитария, является ничтожным.

На основании п. 1 ст. 393 ГК должник обязан возместить кредитору убытки, причиненные неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства.

Согласно ст. 403 ГК должник отвечает за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства третьими лицами, на которых было возложено исполнение, если законом не установлено, что ответственность несет являющееся непосредственным исполнителем третье лицо.

В силу этого «Газпром» как депозитарий обязан возместить гражданину убытки, причиненные в результате хищения принадлежащих ему ценных бумаг.

5. В соответствии со ст. 147 ГК, ст. 47, 48 Положения о простом и переводном векселе, утвержденного постановлением Центрального Исполнительного Комитета СССР и Совета Народных Комиссаров СССР от 7 августа 1937 г. № 104/1341, все лица, выдавшие, акцептовавшие, индоссировавшие или поставившие аваль, являются солидарно обязанными перед векселедержателем и обязаны уплатить сумму векселя, проценты, пени и издержки по протесту. Таким образом, ЗАО АКБ «Сервис» обязано уплатить ООО «Альфа» по векселю 12 млн руб. и проценты.

Глава 11

1. В соответствии с п. 3 ст. 15 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» при одновременном вывозе из Российской Федерации физическими лицами — резидентами наличной иностранной валюты в сумме, равной в эквиваленте 3000 дол. США или не превышающей этой суммы, вывозимая наличная иностранная валюта не подлежит декларированию таможенному органу. При вывозе иностранной валюты в сумме, превышающей в эквиваленте 3000 дол. США, — подлежит декларированию.

Таким образом, декларирование иностранной валюты на таможене правомерно во втором случае.

2. В соответствии с п.п. «б» п. 1 ст. 1 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» приобретение резидентом у нерезидента (либо наоборот) и отчуждение резидентом в пользу нерезидента (либо наоборот) валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа отнесены к валютным операциям.

Расчеты при осуществлении валютных операций производятся физическими лицами — резидентами через банковские счета в уполномоченных банках, а не наличными деньгами, за исключением отдельных случаев (п. 3 ст. 14 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле»).

Рассматриваемая ситуация относится к валютным операциям и не является исключением. В результате за нарушение валютного законодательства индивидуальный предприниматель должен быть привлечен к ответственности по ч. 1 ст. 15.25 КоАП.

3. Деятельность обменных пунктов регламентирована Инструкцией Банка России «О порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» (далее — Инструкция).

В соответствии с п. 1.6 Инструкции территориальное учреждение Банка России по месту открытия обменного пункта отказывает уполномоченному банку в выдаче положительного заключения по следующим основаниям:

- 1) несоответствие помещения для совершения операций с ценностями требованиям, установленным нормативными актами Банка России;
- 2) наличие неисполненных предписаний Банка России об устранении нарушений требований Инструкции, выявленных в деятельности внутренних структурных подразделений уполномоченного банка, расположенных на территории, подведомственной терри-

ториальному учреждению Банка России по месту открытия обменного пункта данного уполномоченного банка;

- 3) наличие неоплаченного уполномоченным банком штрафа, наложенного в соответствии со ст. 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также в соответствии со ст. 15.25 и 15.27 КоАП;
 - 4) наличие предписания Банка России о введении ограничения либо запрета на проведение банковских операций с иностранной валютой уполномоченным банком, срок действия которых не истек.
4. Обязанности юридического лица — резидента Российской Федерации в оговоренной заданием ситуации прописаны в ст. 12 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» и конкретизированы в Правилах представления резидентами налоговым органам отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории Российской Федерации, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 28 декабря 2005 г. № 819:
- 1) резиденты обязаны уведомлять налоговые органы по месту своего учета об открытии (закрытии) счетов (вкладов) и об изменении реквизитов счетов (вкладов) не позднее одного месяца со дня соответственно открытия (закрытия) или изменения реквизитов таких счетов (вкладов) в банках;
 - 2) резидент ежеквартально в течение 30 дней по окончании квартала должен представить в налоговый орган по месту учета отчет о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории Российской Федерации (два экземпляра) и банковские документы, подтверждающие сведения отчета.
5. Согласно п.п. 1 п. 1 ст. 19 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» при осуществлении внешне-торговой деятельности резиденты обязаны в сроки, предусмотренные внешне-торговыми договорами, обеспечить получение от нерезидентов на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранной валюты или валюты Российской Федерации, причитающейся в соответствии с условиями указанных договоров за переданные нерезидентам товары, выполненные для них работы, оказанные им услуги, переданные им информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них.

За невыполнение резидентом указанной обязанности ч. 4 ст. 15.25 КоАП предусмотрена административная ответственность.

Однако в указанной ситуации необходимо учесть следующее обстоятельство. Российская организация с целью понуждения покупателя к исполнению принятых на себя обязательств вела с ним претензионную работу, в результате чего товар был оплачен полностью, выручка поступила на счет продавца в уполномоченном банке.

Это означает, что российская сторона приняла все зависящие от нее меры для выполнения требований валютного законодательства, в связи с чем в ее действиях отсутствует вина в совершении вменяемого правонарушения.

Евстигнеев Е. Н., Викторова Н. Г.
Финансовое право: Учебное пособие

Заведующий редакцией
Руководитель проекта
Ведущий редактор
Литературные редакторы
Художник
Корректоры
Верстка

*А. Толстиков
Ю. Бахтина
М. Моисеева
О. Гаткевич, Д. Гаткевич
Л. Адуевская
Н. Терех, Ю. Цеханович
А. Барцевич*

Подписано в печать 26.07.10. Формат 60×90/16. Усл. п. л. 17. Тираж 3000. Заказ 0000.

ООО «Лидер», 194044, Санкт-Петербург, Б. Сампсониевский пр., 29а.

Налоговая льгота — общероссийский классификатор продукции ОК 005-93, том 2;
95 3005 — литература учебная.

Отпечатано с готовых диапозитивов в ИПК ООО «Ленинградское издательство».
195009, Санкт-Петербург, ул. Арсенальная, 21/1.

ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА ИЗДАТЕЛЬСКОГО ДОМА «ПИТЕР»
предлагают эксклюзивный ассортимент компьютерной, медицинской,
психологической, экономической и популярной литературы

РОССИЯ

Санкт-Петербург м. «Выборгская», Б. Сампсониевский пр., д. 29а
тел./факс: (812) 703-73-73, 703-73-72; e-mail: sales@piter.com

Москва м. «Электrozаводская», Семеновская наб., д. 2/1, корп. 1, 6-й этаж
тел./факс: (495) 234-38-15, 974-34-50; e-mail: sales@msk.piter.com

Воронеж Ленинский пр., д. 169; тел./факс: (4732) 39-61-70
e-mail: piterctr@comch.ru

Екатеринбург ул. Бебеля, д. 11а; тел./факс: (343) 378-98-41, 378-98-42
e-mail: office@ekat.piter.com

Нижний Новгород ул. Совхозная, д. 13; тел.: (8312) 41-27-31
e-mail: office@nnov.piter.com

Новосибирск ул. Станционная, д. 36; тел.: (383) 363-01-14
факс: (383) 350-19-79; e-mail: sib@nsk.piter.com

Ростов-на-Дону ул. Ульяновская, д. 26; тел.: (863) 269-91-22, 269-91-30
e-mail: piter-ug@rostov.piter.com

Самара ул. Молодогвардейская, д. 33а; офис 223; тел.: (846) 277-89-79
e-mail: pitvolga@samtel.ru

УКРАИНА

Харьков ул. Суздальские ряды, д. 12, офис 10; тел.: (1038057) 751-10-02
758-41-45; факс: (1038057) 712-27-05; e-mail: piter@kharkov.piter.com

Киев Московский пр., д. 6, корп. 1, офис 33; тел.: (1038044) 490-35-69
факс: (1038044) 490-35-68; e-mail: office@kiev.piter.com

БЕЛАРУСЬ

Минск ул. Притыцкого, д. 34, офис 2; тел./факс: (1037517) 201-48-79, 201-48-81
e-mail: gv@minsk.piter.com

✉ ем зарубежных партнеров или посредников, име их выход на зарубежный рынок.
елефон для связи: **(812) 703-73-73. E-mail: fuganov@piter.com**

✉ **Издательский дом «Питер»** пригла ает к сотрудни еству авторов. бра айтесь
по телефонам: **Санкт-Петербург (812) 703-73-72, Москва (495) 974-34-50**

✉ аказ книг для вузов и библиотек по тел.: (812) 703-73-73.
Специальное предложение e-mail: ko in@piter.com

✉ аказ книг по по те: на сайте **www.piter.com**; по тел.: (812) 703-73-74
по 413763617
