краткий курс

Е. Евстигнеев, Н. 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

ПИТЕР®

ББК 67.622я7
УДК 347.73(075)
Е26

Евстигнеев Е. Н., Викторова Н. Г.
Е26 Финансовое право. Краткий курс. — СПб.: Питер, 2010. — 192 с.: ил. — (Серия «Краткий курс»).

ISBN 978-5-49807-836-6

Пособие написано в соответствии с программой курса «Финансовое право». Сжато и доходчиво изложены основные положения законодательства в области финансов, раскрывается смысл и содержание ключевых понятий и категорий. Предназначено для студентов высших и средних учебных заведений, изучающих курс «Финансовое право», преподавателей, аспирантов, а также для всех, кто интересуется финансовым законодательством России.

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 978-5-49807-836-6 © ООО Издательство «Питер», 2010

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение 6

Глава 1. Финансовое право как отрасль российского права 8

1.1. Категории финансового права. Финансовые правоотношения 9

1.2. Финансовая система Российской Федерации и ее правовые институты 13

1.3. Государственные органы, осуществляющие финансовую деятельность 17

1.4. Государственные внебюджетные фонды 21

Глава 2. Правовые основы финансового контроля 26

2.1. Понятие, виды и субъекты государственного финансового контроля 27

2.2. Формы и методы финансового контроля 31

2.3. Правовые основы аудиторской деятельности 33

Глава 3. Бюджетное право Российской Федерации 42

3.1. Бюджет и бюджетное право. Бюджетный процесс 43

3.2. Взаимодействие норм бюджетного права и налогового права 50

3.3. Ответственность за нарушение бюджетного законодательства 52

Глава 4. Правовое регулирование финансовой деятельности юридических лиц 56

4.1. Понятие финансов юридических лиц и их правовой режим 57

4.2. Нормативное регулирование бухгалтерского учета и отчетности 58

4.3. Взаимодействие бухгалтерского учета и налогообложения 62

Глава 5. Налоговое право и налоговое производство 65

5.1. Понятие налогового права. Налоговое правоотношение и его субъекты 66

5.2. Система налогового законодательства и принципы налогообложения 68

5.3. Налоговое производство. Порядок исчисления и уплаты налога 73

5.4. Перечень налогов, взимаемых на территории Российской Федерации 79

5.5. Налоговый контроль и ответственность за нарушение налогового законодательства 81
5.6. Защита прав налогоплательщиков 90

Глава 6. Правовые основы страхования 94
6.1. Понятие страхования. Законодательство в сфере страховой деятельности 95
6.2. Страховые правоотношения 98
6.3. Договор страхования и его условия 101
6.4. Страхование, сострахование, перестрахование 104

Глава 7. Правовое регулирование банковской деятельности 107
7.1. Понятие банковского кредита 108
7.2. Банковская система России. Правовой статус Центрального банка 109
7.3. Регулирование деятельности кредитных организаций 114
7.4. Ответственность за нарушение банковского и налогового законодательства. Банкротство кредитных организаций 117

Глава 8. Правовое регулирование лизинговой деятельности 124
8.1. Понятие финансовой аренды (лизинга). Виды лизинга 125
8.2. Правовые основы лизинга в России 127
8.3. Права и обязанности субъектов лизинга. Государственная поддержка лизинговой деятельности 131

Глава 9. Правовые основы денежного обращения и расчетов 136
9.1. Правовые основы денежной системы и налично-денежного оборота 137
9.2. Порядок ведения кассовых операций 139
9.3. Расчетные правоотношения и банковский счет 145
9.4. Права и обязанности сторон по договору банковского счета 148
9.5. Порядок списания денежных средств со счета. Расторжение договора банковского счета 149
9.6. Формы безналичных расчетов 151
9.7. Обмен электронными документами при безналичных расчетах 158

Глава 10. Правовое регулирование рынка ценных бумаг 161
10.1. Понятие государственного кредита. Виды ценных бумаг 162
10.2. Правовое регулирование эмиссии и обращения ценных бумаг 165
10.3. Федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг 167
10.4. Ответственность участников рынка ценных бумаг 169

Глава 11. Правовые основы валютного регулирования 175
11.1. Общие положения. Законодательство в области валютного регулирования 176
11.2. Структура валютных правоотношений 178
11.3. Валютное регулирование 180
11.4. Репатриация валют и обязательная продажа части валютной выручки 183
11.5. Валютный контроль в Российской Федерации 184
Литература 188

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 экономическим, а также финансовым специальностям в рамках магистерских программ.

В кратком курсе «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 ответственность 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 источ-

ники, 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 (они 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 может 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 из них, 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 каждую подсистему образует совокупность 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 взаймы 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 несколько иных позиций.

Финансовая система может быть представлена как совокупность трех основных звеньев.

1. *Государственные финансы*, которые объединяют: федеральный бюджет, бюджет субъектов Российской Федерации, бюджеты госу-

дарственных 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 отграничение 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, предва-

рительному 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 Минфина 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.

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

1. Осуществление государственной регистрации юридических лиц, физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей

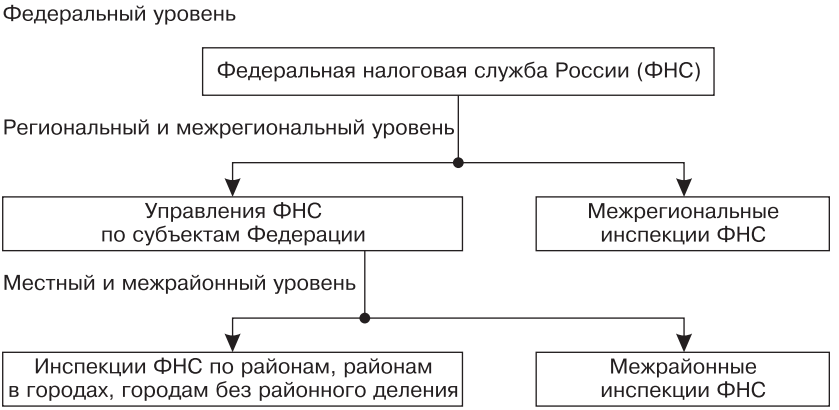

Рис. 1.2. Структура налоговых органов

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 предоставления 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 РФ.

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 фондов 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 — исполнительной дирекцией. В состав Правления ПФР входят председатель, первый заместитель, а также управляющие отделениями фонда. Для контроля за деятельностью исполнительной 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 РФ 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 фонд обязательного медицинского страхования 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 фонд обязательного медицинского страхования 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 фонд обязательного медицинского страхования 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. В соответствии с Федеральным законом от 5 августа 2000 г. № 118-ФЗ «О введении в действие части второй Налогового кодекса Российской Федерации и внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации о налогах» был изменен порядок сбора платежей в государственные социальные внебюджетные фонды. Так, взносы в Пенсионный

фонд Российской Федерации[1], Фонд социального страхования Российской Федерации и Фонды обязательного медицинского страхования стали уплачиваться в составе единого социального налога (далее — ЕСН).

Однако 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 принятием 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 фонды[2].

[1] Кроме того, согласно Федеральному закону от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» все налогоплательщики ЕСН являются также плательщиками страховых взносов на обязательное пенсионное страхование.

[2] 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 %.

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 средства, 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).

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;

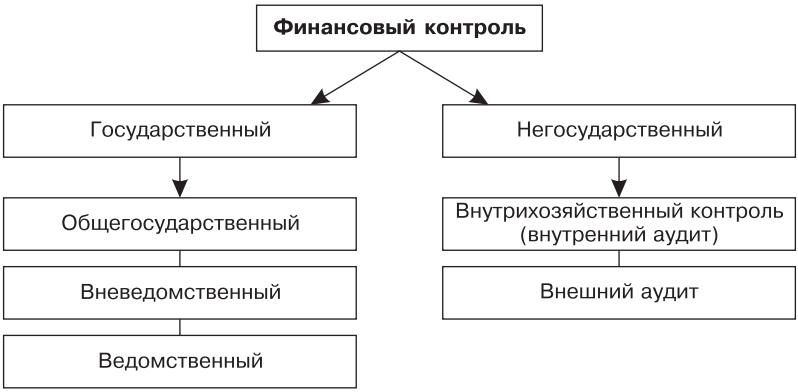

Рис. 2.1. Система финансового контроля в Российской Федерации

вневедомственный контроль — специальные финансово-кредитные органы Министерства финансов Российской Федерации, Банка России, Федеральной налоговой службы 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 государственной 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.

Сложились 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 г.

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, Правилом (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 организаций[1]; 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.

Аудитор — физическое лицо, получившее квалификационный аттестат 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;

[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.

- 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 саморегулируемых организаций 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, которые проводятся в случаях, установленных законодательными актами Российской Федерации, и инициативными — 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 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 аудиторов[1]. Поэтому аудиторская деятельность также регулируется Федеральным законом «О саморегулируемых организациях».

---

[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.

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 аудиторов[1].

СОА исполняет следующие основные функции.

- Осуществляет ведение реестра аудиторов и аудиторских организаций[2].
- Разрабатывает и утверждает *стандарты* и *правила* аудиторской деятельности[3], 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.

---

[1] 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.

[2] Ведение контрольного экземпляра реестра аудиторов и аудиторских организаций выполняется уполномоченным федеральным органом.

[3] 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.).

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;
- 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;
- иной предусмотренной федеральными законами и самой СОА информации.

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 своим 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 СОА 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 «Об аудиторской деятельности» аудиторские организации и индивидуальные аудиторы обязаны хранить тайну об операциях лиц, которым оказывались услуги. Они должны обеспечивать сохранность сведений и документов, полу-

чаемых 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, лицо, которому оказывались аудиторские услуги, вправе потребовать от виновного — аудиторской организации, индивидуального аудитора, уполномоченного федерального органа — возмещения причиненных убытков.

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

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

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

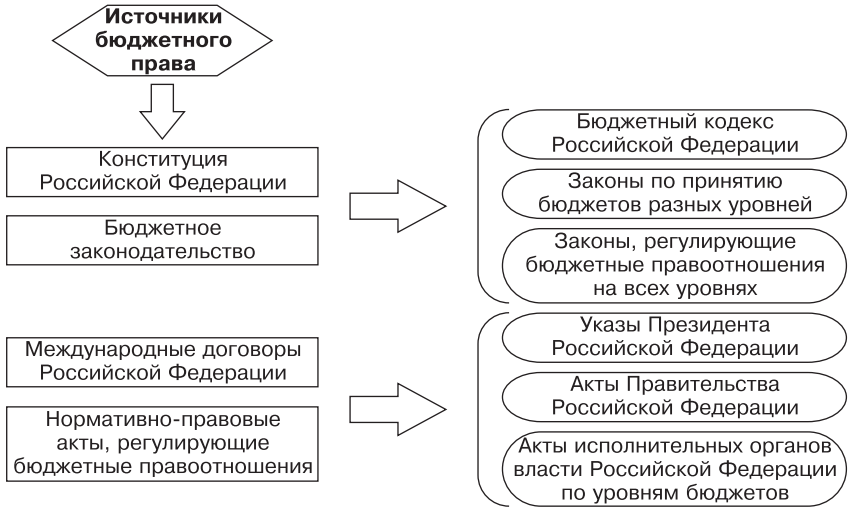

Рис. 3.1. Система источников бюджетного права

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 бюджетов[1].

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 Российской 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

[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.

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 обстановке[1].

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 источников 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.

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 мест-

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

ных 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 устанавливается 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 случаев 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 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 которым 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 соот-

ветствующий 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, потому что 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 уже лежит 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 имеется 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.

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:

---

[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.

- 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 основе[1]; 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 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

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

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 передача 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). Такое 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).

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 обусловливают 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 имуществом[1], денежная оценка которого регулируется действующим законодательством. Правовая регламентация денежной оценки 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 — **балансе предприятия**.

Актив бухгалтерского баланса включает *внеоборотные активы* (основные средства, нематериальные активы, долгосрочные финансовые вложения) и *оборотные средства* (запасы, дебиторская задолженность, краткосрочные финансовые вложения, денежные средства). В пассиве баланса показаны величина *собственного капитала* (уставный капитал,

[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.

добавочный и резервный капитал, нераспределенная прибыль) и величина *заемных источников средств* (долгосрочные займы, кредиты банков, кредиторская задолженность).

Финансы хозяйствующего субъекта, отображенные в бухгалтерском балансе, выполняют двоякую роль.

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, потому что 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.

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, 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 базы[1].

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 своевременно-

[1] Учет представлен тремя видами: налоговым, бухгалтерским и управленческим. Каждый факт хозяйственной жизни, возникающий в учете, концептуально реконструируется в трех вариантах: 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).

стью исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль. Налогоплательщики исчисляют налоговую базу на основе данных налогового учета, если предусмотрен порядок группировки и учета объектов и хозяйственных операций для целей налогообложения, отличный от порядка группировки и отражения в бухгалтерском учете, установленного 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. Содержание данных налогового учета является налоговой тайной.

Дополнительный стандарт бухгалтерского учета. Согласно ПБУ 18/02 (в ред. от 11 февраля 2008 г.) «Учет расчетов по налогу на прибыль» на счетах отдельными бухгалтерскими проводками отражаются сумма налога на прибыль организаций, которая исчислена в порядке, установленном нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету, и суммы, корректирующие данную прибыль.

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.

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 призвано обеспечить наглядность и прозрачность при формировании информации о расчетах по налогу на прибыль, вводит контрольный элемент для исчисления правильности налога на прибыль.

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 налогового 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 исчерпывающим[1].

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.

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

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

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 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее — 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 сфере[1].

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)

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

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).

Общими положениями НК четко устанавливается круг нормативно-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 налоговым 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).

Принцип отрицания обратной силы налоговых законов является общеотраслевым. В налоговом праве ст. 5 НК установлены следующие нормы:

- акты законодательства, устанавливающие новые налоги и (или) сборы, повышающие налоговые ставки, размеры сборов, уста-

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
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)

навливающие или отягчающие ответственность за нарушение законодательства о налогах и сборах, обратной силы не имеют;

- акты законодательства о налогах и сборах, устраняющие 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), устраняющие 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. Налоговое право имеет связи с другими отраслями, в первую очередь с *гражданским правом*, поскольку налоговые отношения тесно связаны с имуществом. Гражданское зако-

нодательство 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.

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, а также налоговых льгот (ст. 52 НК).

---

[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.

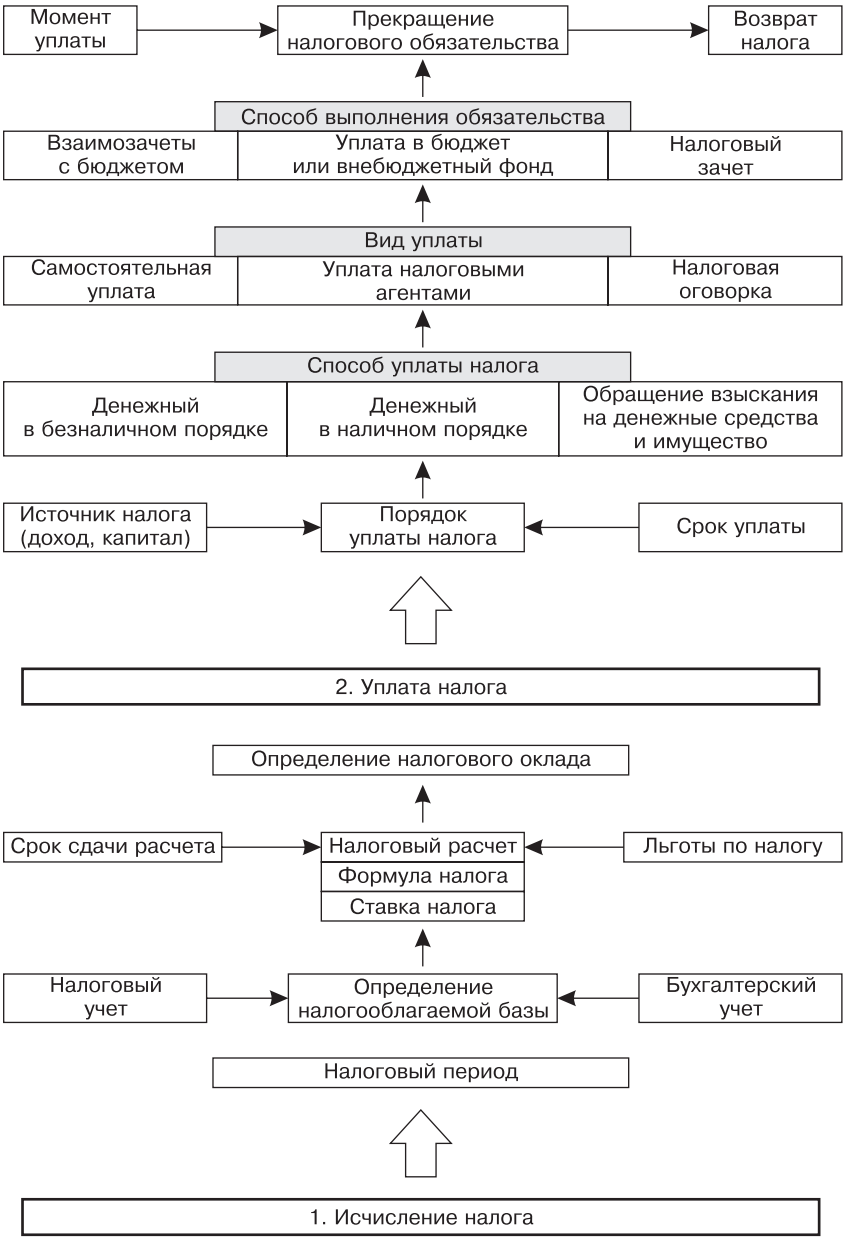

Рис. 5.3. Этапы налогового производства

При этом перед налогоплательщиком встает примерно следующий круг вопросов.

- 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 возможно 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 *налоговый 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 периодично-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, налога на доходы физических лиц (далее — НДФЛ) и единого социального налога.

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 оговорок[1].

[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 обратить 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 платежей.

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);
- упрощенная система налогообложения (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, которые позволяют обеспечить 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 десяти 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 проверок по одним и тем же налогам за один и тот же период[1].

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

[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, чем заявленный ранее.

данных. Форма и требования к составлению акта устанавливаются налоговыми службами.

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.
- Неустранимые сомнения в виновности лица в совершении им налогового правонарушения толкуются в его пользу.

Законодательство признает два обстоятельства, которые исключают 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.

Сокрытие 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.

Сокрытие 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 правонарушений[1]; пени — за несвоевременное перечисление налогов и сборов.

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 десятидневного срока представления 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).

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

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).

НК предусматривает ответственность кредитных учреждений за различные правонарушения в налоговой сфере. Виды такой ответственности и размеры санкций в отношении банков приведены в гл. 9 «Правовое регулирование банковской деятельности».

В соответствии со 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 таможенных платежей, взимаемых с организации или физического лица (ст. 194 УК);
- уклонение от уплаты налогов и (или) сборов с физического лица (ст. 198 УК);
- уклонение от уплаты налогов и (или) сборов с организации (ст. 199 УК);
- неисполнение обязанностей налогового агента (ст. 199.1 УК);
- сокрытие денежных средств либо имущества организации или индивидуального предпринимателя, за счет которых должно производиться взыскание налогов и (или) сборов (ст. 199.2 УК).

В соответствии с указанными статьями уголовного законодательства уклонение от уплаты таможенных платежей, налогов и сборов является преступлением, если оно совершено *в крупном* или *особо крупном размере*. Например, уклонение от уплаты таможенных платежей признается совершенным в крупном размере, если сумма неуплаченных платежей превышает 3 млн руб., а в особо крупном размере — 36 млн руб. (ст. 194 УК).

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 порядке[1]. 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.

---

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

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 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 налогооб-

ложения 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).

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).

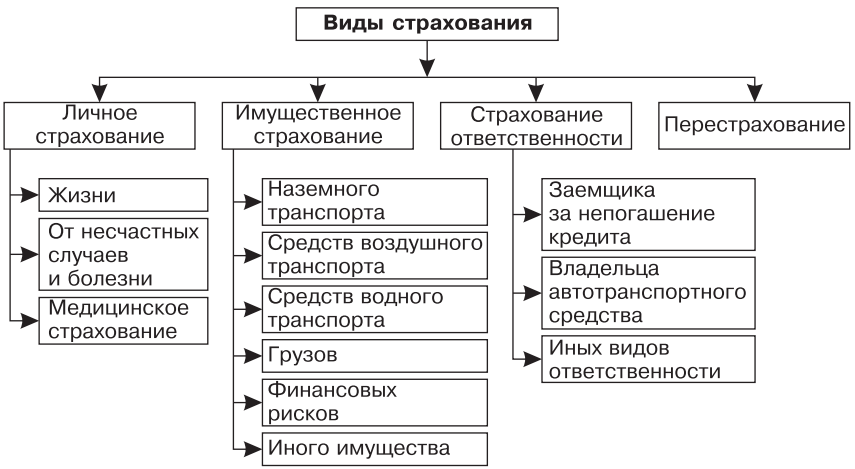

Рис. 6.1. Виды страхования (в зависимости от объекта)

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, которые регулируют страховое дело, раскрываются базовые понятия и категории страхования, такие как 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 закреплен правовой 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 описанных правоотношений выступают следующие лица:

- *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 могут 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, который заключается 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 как за счет федерального бюджета, так и за счет 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 сравне-

нию 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 риска[1].

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 из-за

[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.

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 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 стан-

дартные 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 финансов[1] 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).

---

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

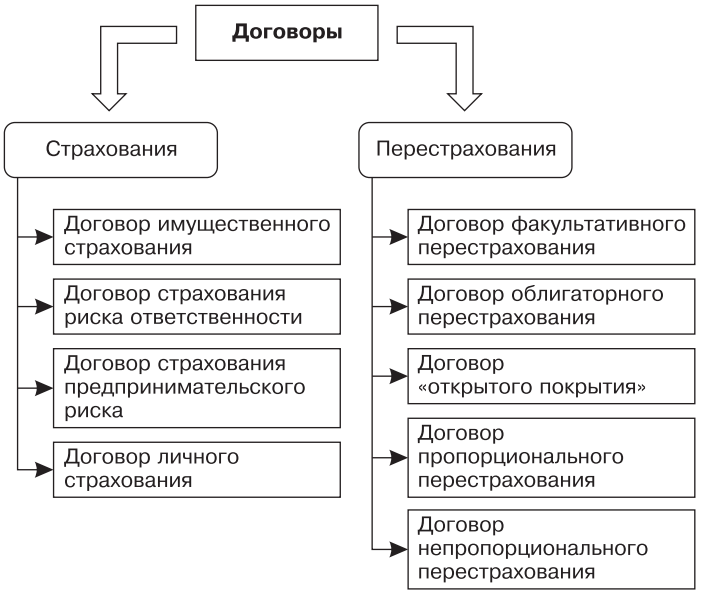

Рис. 6.2. Виды договоров страхования и перестрахования

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.

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 следующими законами:

- 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 и 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).

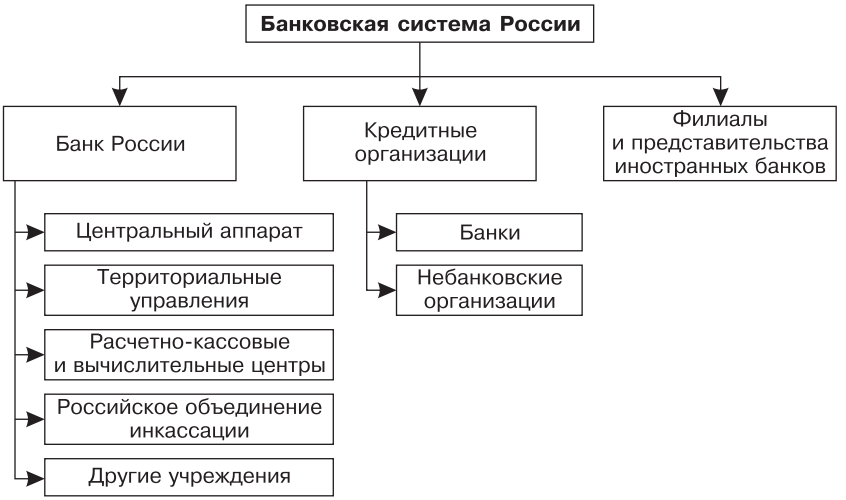

Рис. 7.1. Банковская система России

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. Можно сказать, что 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 нор-

мативов, 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 кредитны-

ми 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 регистрации[1].

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.

---

[1] Уполномоченным федеральным органом, осуществляющим государственную регистрацию юридических лиц, является Федеральная налоговая служба. Установлен регламент ее взаимодействия с Банком России по вопросам государственной регистрации кредитных организаций.

Кредитная организация имеет право осуществлять операции с момента **государственной регистрации** и **получения лицензии**, выдаваемой 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, предшествующих 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 организаций 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).

Кроме того, Банк России обязан отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций в следующих случаях:

- 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. — за 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 следующие 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 завершенной, а кредитная организация — прекратившей свою деятельность после внесения об этом записи в единый государственный реестр юридических лиц.

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.

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 5 до 10 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).

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 **леверидж**, 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 пользование[1];
- *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 лизинга[2], 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.
3. Лизинговые компании (фирмы) — коммерческие организации (резиденты или нерезиденты Российской Федерации[3]), выпол-

---

[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] Лизинговая компания — нерезидент Российской Федерации — это иностранное юридическое лицо, осуществляющее лизинговую деятельность на территории России.

няющие 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 лицам[1]. 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 (авиационной техники, морских и других судов, другого

[1] При осуществлении оперативного лизинга уступка прав лизингополучателем не допускается.

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 приобретается 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 возвратить 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 право:

- получать лизинговые платежи, то есть общую сумму платежей по договору лизинга за весь срок действия договора[1], 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 переуступать 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;
- бесспорно взыскивать денежные средства и бесспорно изымать предмет лизинга в случаях, предусмотренных законодательством или договором лизинга;
- осуществлять финансовый контроль за деятельностью лизингополучателя в той ее части, которая относится к предмету лизинга[1].

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, 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, 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;

[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.

- создание, развитие, формирование и совершенствование нормативно-правовой базы, обеспечивающей защиту правовых и имущественных интересов участников лизинговой деятельности;
- 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.

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 Российской Федерации выступают Конституция, 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 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 выгоднее 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.

Учреждение банка устанавливает каждому предприятию по согласованию с его руководителем порядок и сроки сдачи выручки. Так, ежедневно сдают денежную наличность организации, расположенные в населенном пункте, где имеются учреждения банков или предприятия Государственного комитета Российской Федерации по связи и информатизации; на следующий день — организации, не имеющие возможности ежедневно в конце рабочего дня сдавать выручку в учреждения банка или предприятия Государственного комитета Российской Федерации по связи и информатизации; один раз в несколько дней — организации, находящиеся в местности, удаленной от учреждений банка или предприятий Государственного комитета Российской Федерации по связи и информатизации.

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 ли-

[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.

мита 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 лицу[1]).

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.

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.

---

[1] 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.

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. № 40[1].

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 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.

[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.).

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 техники[2], 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 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.

---

[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 (ежесменную) 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.

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 это 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 счета[1].

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 назначению[2].
- *Депозитный* — предназначен для хранения свободных не используемых лицами денежных средств, а также не принадлежащих им денежных средств.

---

[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.

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 заверенную копию данного документа);
- нотариально заверенную копию утвержденного устава (для организаций, предприятий) или положения (для обособленных подразделений юридических лиц);
- карточку с образцами подписей и оттиска печати, заверенную вышестоящим органом или нотариально (в карточку включаются образцы подписей лиц, имеющих право первой и второй подписи по счету)[1];
- справку налогового органа о постановке на учет по установленной форме с указанием идентификационного номера плательщика (ИНН);
- документы из Пенсионного фонда и других внебюджетных страховых фондов о регистрации юридического лица в качестве плательщика страховых взносов;
- справку 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, Пенсионного фонда, территориального фонда обязательного медицинского страхования;
- 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 филиалов[1].

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.

---

[1] Действие Положения не распространяется на порядок осуществления безналичных расчетов с участием физических лиц.

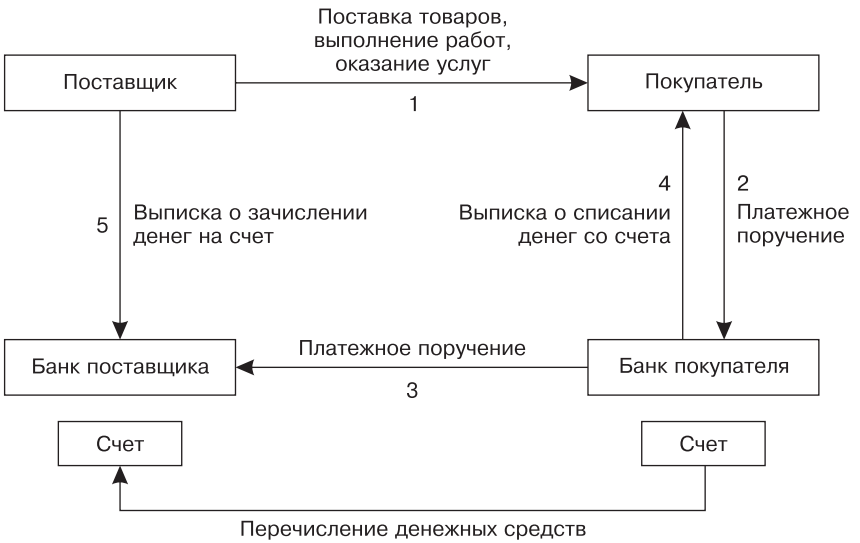

Рис 9.1. Порядок расчетов платежными поручениями

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.

К особенностям расчетов платежными поручениями относятся 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 (на рис. 9.2 приведена соответствующая схема).

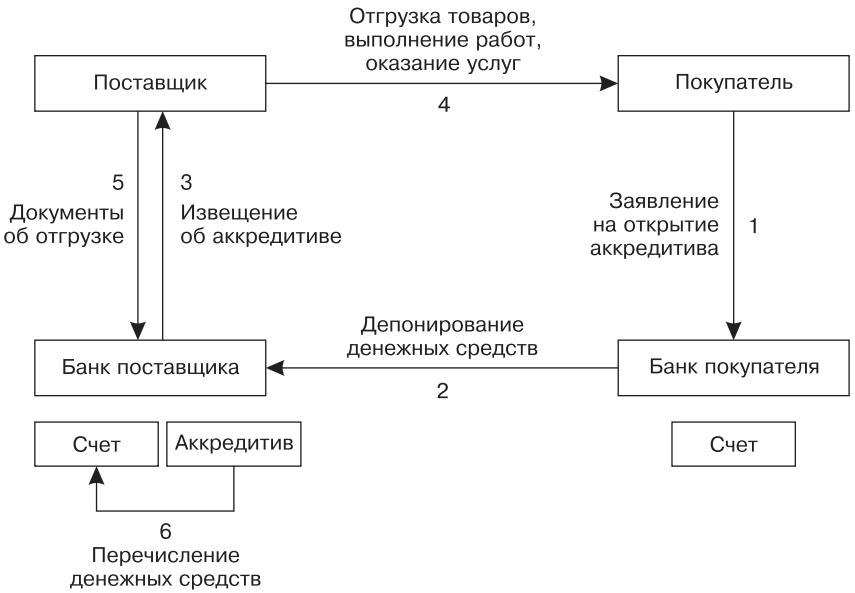

Рис. 9.2. Порядок расчетов аккредитивами

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 предоставленных 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).

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.

---

[1] Аккредитив является отзывным, если в нем четко не указано о том, что он отзывной или безотзывной.

Исполняющий банк должен поставить в известность банк-эмитент 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.

К особенностям расчетов чеками могут быть отнесены 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 оттиском печати соответствующего 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 (соответствующая схема приведена на рис. 9.3).

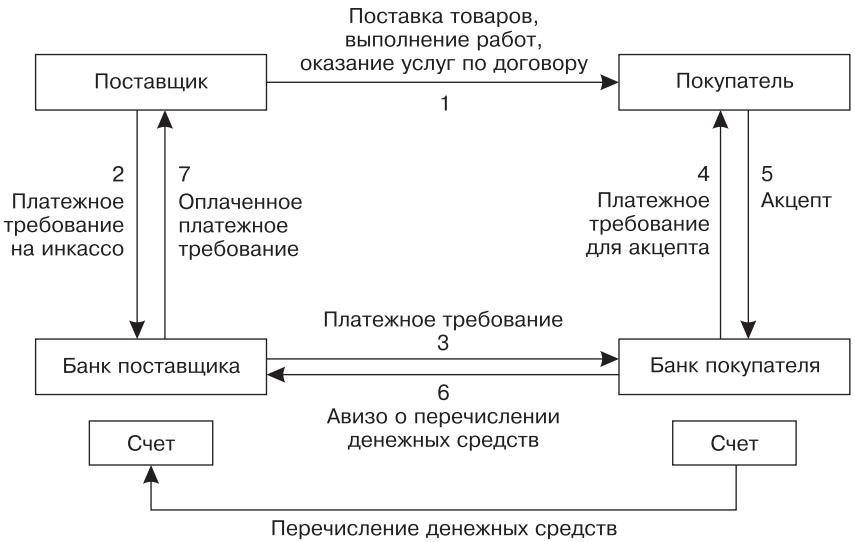

Рис. 9.3. Расчеты платежными требованиями (акцептная форма расчетов)

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.

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].

[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.

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 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 которые 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 гл. 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.

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 взаймы 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 взаймы 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 (аваля). 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.

Чеком 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, либо органы исполнительной власти, либо органы местного самоуправления, которые несут 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 следующие:

- 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 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, ложных 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.

Федеральная служба по финансовым рынкам *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) нормативы 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 нормативы, обязательные для соблюдения эмитентами ценных бумаг, и правила их применения.

Порядок осуществления деятельности по управлению ценными бумагами утвержден приказом Федеральной службы по финансовым рынкам 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, которые предусмотрены 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, — штраф 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, 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, 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 размере 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 часов, 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 часов, 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 Федеральной службе по финансовым рынкам 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 Федеральной службы 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 Федеральная служба 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, Федеральная служба может обратиться с иском в арбитражный суд о принудительной ликвидации такого участника.

В случае обнаружения фактов недобросовестной рекламы Федеральная служба принимает меры по ее приостановлению, письменно извещает рекламодателя о необходимости прекращения в установленный срок недобросовестной рекламы. Федеральная служба 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 — рекламодателя.

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.

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 следующие:

- 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, режим 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 и 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 «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» от 28 апреля 2004 г. № 113-И (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.

Резиденты:

- физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации;

- постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство иностранные граждане и лица без гражданства;
- юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, и их филиалы, представительства и иные подразделения, находящиеся за пределами России;
- дипломатические и иные официальные представительства Российской Федерации, находящиеся за пределами России;
- Российская Федерация, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования.

Нерезиденты:

- физические лица, не являющиеся резидентами;
- юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением за пределами Российской Федерации;
- организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением за пределами Российской Федерации;
- аккредитованные в Российской Федерации иностранные дипломатические и иные официальные представительства;
- находящиеся в Российской Федерации филиалы и представительства нерезидентов, указанных выше.

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, которые удостоверяют 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 беспошлинной 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 ФАТФ[1]. 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 открывать 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 России на свои банковские счета в уполномоченных банках, 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».

---

[1] ОЭСР — Организация экономического сотрудничества и развития; ФАТФ — специальная финансовая Комиссия по проблемам отмывания капиталов.

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 бумаг[1], 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;
- 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;

[1] В том числе держатели реестра (регистраторы), подотчетные федеральному органу исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

- 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 установленных 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.

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.: Юристъ, 2004.
11. *Пансков В. Г.* Налоги и налоговая система Российской Федерации. — М.: Финансы и статистика, 2008.
12. Практикум по финансовому праву для экономических специальностей: Учеб. пособие / Кол. авт.; под ред. проф. С. О. Шохина. — М.: КНОРУС, 2006.
13. 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.
14. Финансовое право / Ред. Н. И. Химичева. — М.: Норма, 2008.
15. Финансовое право Российской Федерации / Под ред. В. Б. Алексеева. — М.: Волтерс Клувер, 2010.
16. *Эриашвили Н. Д., Древаль Л. Н.* Финансовое право. Общая часть. — М.: Юнити-Дана, Закон и право, 2010.

Евстигнеев Е. Н., Викторова Н. Г.

Финансовое право. Краткий курс

Заведующий редакцией	*А. Толстиков*
Руководитель проекта	*Ю. Бахтина*
Ведущий редактор	*М. Моисеева*
Литературный редактор	*О. Скарбиш*
Художник	*К. Радзевич*
Корректоры	*А. Занина, Н. Терех*
Верстка	*И. Кононович*

Подписано в печать 25.05.10. Формат 60×90/16. Усл. п. л. 12. Тираж 2500. Заказ

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 ООО «Типография Правда 1906». 191126, Санкт-Петербург, Киришская ул., 2.

ЗАО "Гарант-СК"
197101, Санкт-Петербург,
ул. Мира, дом 3
телефон/факс: (812) 326-2289
garant@garantsk.spb.ru
www.garantsk.spb.ru

В ногу со временем, плечом к плечу
с людьми, которым доверяешь.

Дамы и господа!

Мы рады сообщить вам о выходе новой версии системы – "Гарант ЭКСПЕРТ 2010".

В программе появились новые сервисы – функция для удобного сравнения редакций документа, совещание онлайн, новости онлайн и другие возможности, которые значительно увеличат эффективность вашей работы с системой.

Надеемся, что передовые технологии, а также уникальные возможности справочной правовой системы Гарант позволят вам сохранить и укрепить лидирующие позиции на долгие годы.

Всегда ваш, Гарант-СК

Гарант-СК
ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

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. «Электрозаводская», 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) 201-48-77
e-mail: gv@minsk.piter.com

Ищем зарубежных партнеров или посредников, имеющих выход на зарубежный рынок.
Телефон для связи: **(812) 703-73-73**. **E-mail:** fuganov@piter.com

Издательский дом «Питер» приглашает к сотрудничеству авторов. Обращайтесь по телефонам: **Санкт-Петербург** – **(812) 703-73-72**, **Москва** – **(495) 974-34-50**

Заказ книг для вузов и библиотек по тел.: (812) 703-73-73.
Специальное предложение – e-mail: kozin@piter.com

Заказ книг по почте: на сайте **www.piter.com**; по тел.: (812) 703-73-74
по ICQ 413763617

УВАЖАЕМЫЕ ГОСПОДА!
КНИГИ ИЗДАТЕЛЬСКОГО ДОМА «ПИТЕР»
ВЫ МОЖЕТЕ ПРИОБРЕСТИ
ОПТОМ И В РОЗНИЦУ У НАШИХ
РЕГИОНАЛЬНЫХ ПАРТНЕРОВ.

ДАЛЬНИЙ ВОСТОК

Владивосток
«Приморский торговый дом книги»
тел./факс: (4232) 23-82-12
e-mail: bookbase@mail.primorye.ru

Хабаровск, «Деловая книга», ул. Путевая, д. 1а
тел.: (4212) 36-06-65, 33-95-31
e-mail: dkniga@mail.kht.ru

Хабаровск, «Книжный мир»
тел.: (4212) 32-85-51, факс: (4212) 32-82-50
e-mail: postmaster@worldbooks.kht.ru

Хабаровск, «Мирс»
тел.: (4212) 39-49-60
e-mail: zakaz@booksmirs.ru

ЕВРОПЕЙСКИЕ РЕГИОНЫ РОССИИ

Архангельск, «Дом книги», пл. Ленина, д. 3
тел.: (8182) 65-41-34, 65-38-79
e-mail: marketing@avfkniga.ru

Воронеж, «Амиталь», пл. Ленина, д. 4
тел.: (4732) 26-77-77
http://www.amital.ru

Калининград, «Вестер»,
сеть магазинов «Книги и книжечки»
тел./факс: (4012) 21-56-28, 65-65-68
e-mail: nshibkova@vester.ru
http://www.vester.ru

Самара, «Чакона», ТЦ «Фрегат»
Московское шоссе, д.15
тел.: (846) 331-22-33
e-mail: chaconne@chaccone.ru

Саратов, «Читающий Саратов», пр. Революции, д. 58
тел.: (4732) 51-28-93, 47-00-81
e-mail: manager@kmsvrn.ru

СЕВЕРНЫЙ КАВКАЗ

Ессентуки, «Россы», ул. Октябрьская, 424
тел./факс: (87934) 6-93-09
e-mail: rossy@kmw.ru

СИБИРЬ

Иркутск, «ПродаЛитЪ»
тел.: (3952) 20-09-17, 24-17-77
e-mail: prodalit@irk.ru
http://www.prodalit.irk.ru

Иркутск, «Светлана»
тел./факс: (3952) 25-25-90
e-mail: kkcbooks@bk.ru
http://www.kkcbooks.ru

Красноярск, «Книжный мир»
пр. Мира, д. 86
тел./факс: (3912) 27-39-71
e-mail: book-world@public.krasnet.ru

Новосибирск, «Топ-книга»
тел.: (383) 336-10-26
факс: (383) 336-10-27
e-mail: office@top-kniga.ru
http://www.top-kniga.ru

ТАТАРСТАН

Казань, «Таис»,
сеть магазинов «Дом книги»
тел.: (843) 272-34-55
e-mail: tais@bancorp.ru

УРАЛ

Екатеринбург, ООО «Дом книги»
ул. Антона Валека, д. 12
тел./факс: (343) 358-18-98, 358-14-84
e-mail: domknigi@k66.ru

Екатеринбург, ТЦ «Люмна»
ул. Студенческая, д. 1в
тел./факс: (343) 228-10-70
e-mail: igm@lumna.ru
http://www.lumna.ru

Челябинск, ООО «ИнтерСервис ЛТД»
ул. Артиллерийская, д. 124
тел.: (351) 247-74-03, 247-74-09, 247-74-16
e-mail: zakup@intser.ru
http://www.fkniga.ru, www.intser.ru