

Н.Д. Эриашвили

# ФИНАНСОВОЕ ПРАВО

3-е  
издание



# Оглавление

<b>Раздел I. Правовые основы и принципы финансовой деятельности</b>	<b>5</b>
<b>Глава 1. Сущность и функции финансов</b>	<b>6</b>
1.1. Финансы как экономический инструмент государства	6
1.2. Функции финансов	9
<b>Глава 2. История становления финансовой системы России</b>	<b>14</b>
2.1. Финансовая система Российской империи	14
2.2. Особенности развития финансовой системы России в XX в.	22
<b>Глава 3. Финансовая система Российской Федерации</b>	<b>26</b>
<b>Глава 4. Финансовое право: понятие, предмет, метод и источники</b>	<b>32</b>
<b>Глава 5. Правовые основы финансовой деятельности государства</b>	<b>36</b>
<b>Глава 6. Финансовый контроль: сущность и виды</b>	<b>41</b>
<b>Глава 7. Органы, осуществляющие государственный финансовый контроль</b>	<b>47</b>
7.1. Счетная палата Российской Федерации	47
7.2. Министерство финансов РФ	52
7.3. Федеральное казначейство	59
7.4. Федеральная налоговая служба	66
7.5. Федеральная таможенная служба	71
<b>Глава 8. Независимый финансовый контроль — аудит</b>	<b>76</b>
8.1. Понятие и цели аудиторской деятельности. Аудиторские организации	76
8.2. Порядок проведения аудита	79
<b>Глава 9. Виды ответственности за нарушение финансового законодательства</b>	<b>85</b>
<b>Раздел II. Правовое регулирование бюджетных отношений в Российской Федерации</b>	<b>92</b>
<b>Глава 10. Бюджетная система Российской Федерации</b>	<b>93</b>
10.1. Понятие, организация и функции бюджетной системы РФ	93
10.2. Принципы построения бюджетной системы РФ	96
<b>Глава 11. Бюджетные правоотношения</b>	<b>100</b>
11.1. Субъекты бюджетных правоотношений	100
11.2. Компетенция, права и обязанности субъектов бюджетных правоотношений	103
11.3. Нормативные правовые акты, регулирующие бюджетные правоотношения	110
<b>Глава 12. Бюджетные полномочия органов государственной власти и местного самоуправления</b>	<b>113</b>
<b>Глава 13. Бюджетное устройство Российской Федерации</b>	<b>123</b>
13.1. Основные понятия и сущность бюджетного устройства	123

13.2. Бюджетная классификация	126
13.3. Структура доходов бюджета	134
13.4. Структура расходов бюджета	142
13.5. Сбалансированность бюджета	151
13.6. Стабилизационный фонд Российской Федерации	156
13.7. Бюджетное финансирование: понятие и принципы	160
<b>Глава 14. Бюджетный процесс и его правовое регулирование</b>	<b>162</b>
14.1. Сущность бюджетного процесса и основные направления его реформирования	162
14.2. Участники бюджетного процесса и их полномочия	170
14.3. Порядок составления проекта бюджета	179
14.4. Порядок рассмотрения и утверждения проекта бюджета	187
14.5. Исполнение бюджета	193
<b>Глава 15. Ответственность за нарушение бюджетного законодательства</b>	<b>224</b>
<b>Раздел III. Правовое регулирование налогообложения</b>	<b>229</b>
<b>Глава 16. Экономическая сущность налогообложения</b>	<b>230</b>
16.1. Сущность и признаки налогов, элементы налогообложения	230
16.2. Функции и виды налогов	236
<b>Глава 17. Налоговое право: предмет, метод, принципы</b>	<b>243</b>
<b>Глава 18. Правовое регулирование федеральных налогов и сборов</b>	<b>247</b>
18.1. Налог на добавленную стоимость	247
18.2. Акцизы	259
18.3. Налог на доходы физических лиц	268
18.4. Единый социальный налог	281
18.5. Налог на прибыль организаций	291
18.6. Налог на добычу полезных ископаемых	300
18.7. Водный налог	303
18.8. Сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов	306
18.9. Государственная пошлина	308
<b>Глава 19. Правовое регулирование региональных налогов</b>	<b>310</b>
19.1. Налог на имущество организаций	310
19.2. Налог на игорный бизнес	312
19.3. Транспортный налог	313
<b>Глава 20. Правовое регулирование местных налогов</b>	<b>316</b>
20.1. Земельный налог	316
20.2. Налог на имущество физических лиц	318

<b>Глава 21. Ответственность за нарушение налогового законодательства</b>	<b>320</b>
<b>Раздел IV. Правовые основы государственного и муниципального кредита</b>	<b>327</b>
<b>Глава 22. Государственный кредит</b>	<b>328</b>
22.1. Понятие, сущность и функции государственного кредита	328
22.2. Государственные займы и их классификация	331
<b>Глава 23. Правовое регулирование государственного долга</b>	<b>334</b>
<b>Глава 24. Государственные ценные бумаги</b>	<b>342</b>
24.1. Сущность и классификация ценных бумаг	342
24.2. Ответственность за нарушения законодательства о ценных бумагах	349
<b>Раздел V. Правовое регулирование организации страхового дела</b>	<b>353</b>
<b>Глава 25. Страхование и страховые правоотношения</b>	<b>354</b>
25.1. Основные понятия, особенности и функции страхования	354
25.2. Виды страхования	358
<b>Глава 26. Страховые фонды РФ</b>	<b>367</b>
26.1. Правовой статус Фонда социального страхования РФ	367
26.2. Правовой статус Пенсионного фонда РФ	372
26.3. Правовой статус Федерального фонда обязательного медицинского страхования РФ	375
<b>Раздел VI. Правовое регулирование банковской деятельности</b>	<b>380</b>
<b>Глава 27. Правовое регулирование деятельности банковской системы РФ</b>	<b>381</b>
27.1. Возникновение и развитие банковской системы России	381
27.2. Понятие и сущность банковского права	386
<b>Глава 28. Правовое положение Центрального банка РФ</b>	<b>390</b>
28.1. Права, задачи и функции Центрального банка РФ	390
28.2. Организационная структура Центрального банка РФ	394
28.3. Деятельность Центрального банка РФ	402
<b>Глава 29. Правовое регулирование деятельности коммерческих банков</b>	<b>406</b>
29.1. Понятие, структура и операции коммерческого банка	406
29.2. Несостоятельность (банкротство) кредитной организации	409
29.3. Операции с денежными средствами или иным имуществом	412
29.4. Банковская группа и банковский холдинг	417
<b>Глава 30. Небанковские кредитные организации и их правовое положение</b>	<b>420</b>

<b>Глава 31. Правовое регулирование кредитных историй</b>	<b>430</b>
31.1. Структура кредитных историй физических и юридических лиц	430
31.2. Источники формирования кредитных историй	436
31.3. Бюро кредитных историй	439
<b>Глава 32. Правовое регулирование страхования вкладов физических лиц в банках РФ</b>	<b>445</b>
32.1. Система страхования вкладов в Российской Федерации	445
32.2. Структура и функции Агенства по страхованию вкладов	452
32.3. Фонд обязательного страхования вкладов	458
<b>Глава 33. Ответственность за нарушение законодательства о банковской деятельности</b>	<b>460</b>
<b>Раздел VII. Правовые основы денежного обращения</b>	<b>467</b>
<b>Глава 34. Правовое регулирование безналичных расчетов</b>	<b>468</b>
34.1. Понятие, формы и порядок ведения безналичных расчетов	468
34.2. Расчеты платежными поручениями	475
34.3. Расчеты по аккредитиву	482
34.4. Чековая форма расчетов	489
34.5. Расчеты по инкассо	494
<b>Глава 35. Правовое регулирование налично-денежного обращения</b>	<b>501</b>
35.1. Понятие и сущность налично-денежного обращения	501
35.2. Порядок налично-денежного обращения	503
35.3. Порядок ведения кассовых операций	507
<b>Раздел VIII. Правовое регулирование валютных отношений</b>	<b>511</b>
<b>Глава 36. Валютные отношения в Российской Федерации</b>	<b>512</b>
36.1. Общие понятия системы валютного регулирования в Российской Федерации	512
36.2. Субъекты валютных правоотношений	518
36.3. Порядок открытия и ведения валютного счета	525
36.4. Операции, проводимые с использованием счетов физических и юридических лиц	531
<b>Глава 37. Валютный контроль в Российской Федерации</b>	<b>548</b>
37.1. Органы валютного контроля: права и обязанности	548
37.2. Ответственность за нарушение валютного законодательства	554
<b>Библиографический список</b>	<b>557</b>

# **Раздел I**

## **Правовые основы и принципы финансовой деятельности**

## 1.1. Финансы как экономический инструмент государства

Высокие темпы устойчивого экономического роста, обеспечивающие расширение финансовых возможностей государства, возможны только при активном и умелом использовании финансов как инструмента воздействия на социально-экономические процессы развития общества.

Финансы (фр. *finance* от лат. *financia* — доход, платеж) возникли в условиях регулярного товарно-денежного обращения в связи с развитием государства и его потребностями в ресурсах. История термина «финансы» прошла несколько этапов. Первоначально, в XII—XV вв., он обозначал денежный платеж<sup>1</sup>. Несколько позднее (с XVI по XIX в.) в научной литературе финансы стали связывать с формированием государственных доходов и с расходованием. В России на рубеже XIX—XX вв. наука о финансах преподавалась как правовая дисциплина, изучающая правовые нормы в области государственных доходов и расходов.

По своему материальному содержанию финансы представляют собой фонды денежных средств. Но финансы — это не сами денежные средства, а отношения между людьми по поводу образования, перераспределения и использования фондов денежных средств. Финансы служат экономическим инструментом распределения валового общественного продукта и национального дохода.

Финансы — инструмент, активно используемый государством при управлении обществом. Финансы представляют собой экономические отношения, связанные с аккумулярованием, распределением и использованием централизованных и децентрализованных фондов денежных средств в целях выполнения государством своих функций и задач по обеспечению условий для расширенного воспроизводства.

Под **централизованными финансами** понимают экономические отношения, связанные с образованием и использованием фондов денежных средств, аккумулируемых в государственной бюджетной системе и правительственных внебюджетных фондах.

---

<sup>1</sup> *Финансы*. Учебник / Под ред. А.Г. Грязновой, Е.В. Маркиной. М.: Финансы и статистика, 2005. С.13.

Иными словами, к централизованным фондам денежных средств, или централизованным финансам, относятся те денежные средства государства, которые поступают в его распоряжение как властвующего субъекта. К таким фондам относятся: *во-первых*, денежные средства, аккумулируемые в государственной бюджетной системе; *во-вторых*, внебюджетные централизованные фонды государства; *в-третьих*, государственное страхование; *в-четвертых*, государственный, в том числе банковский, кредит.

Под *децентрализованными финансами* понимают денежные отношения, опосредующие кругооборот денежных фондов предприятий. То есть к децентрализованным финансам относятся финансы предприятий и организаций всех форм собственности, образуемые как за счет собственных ресурсов, так и путем бюджетных ассигнований, а также отраслевые и межотраслевые внебюджетные фонды.

Финансы являются неотъемлемой частью денежных отношений, поэтому их роль и значение зависят прежде всего от того, какое место занимают денежные отношения в экономических отношениях.

Финансы — это экономический инструмент распределения и перераспределения валового внутреннего продукта (ВВП) и национального дохода, это орудие контроля за образованием и использованием фондов денежных средств.

*Главное предназначение* финансов — путем образования денежных доходов и фондов обеспечить не только потребности государства и предприятий в денежных средствах, но и контроль за расходованием финансовых ресурсов.

Финансы выражают денежные отношения, возникающие между следующими субъектами:

- 1) предприятиями в процессе приобретения товарно-материальных ценностей, реализации продукции и услуг;
- 2) предприятиями и вышестоящими организациями при создании централизованных фондов денежных средств и их распределении;
- 3) государством и гражданами при внесении ими налогов и добровольных платежей;
- 4) предприятиями, гражданами и внебюджетными фондами при внесении платежей и получении ресурсов;
- 5) отдельными звеньями бюджетной системы;
- 6) страховыми организациями, предприятиями и населением при уплате страховых взносов и возмещении ущерба.

Финансы также выражают денежные отношения, опосредующие кругообращение фондов предприятий.

Роль государства в аккумуляции, регулировании, распределении и использовании централизованных и децентрализованных денежных средств особенно возрастает в переходный к ры-



ночной системе хозяйствования период. При этом в отношении централизованных фондов государство выступает как властвующий субъект и может обеспечить свои доходы через принудительную систему — налогов, пошлин, различных сборов, эмиссии денег и т.д. Однако в отношении децентрализованных фондов государственное регулирование выражается совсем по-иному. И уж совсем иное отношение должно быть к финансам частных предпринимателей, поскольку частные финансы — их состояния и динамика — подчиняются законам рыночной экономики.

Любая финансовая деятельность государства связана с расходами и доходами. В том случае, когда расходы превышают доходы, государство для покрытия необходимых расходов вынуждено искать дополнительные источники денежных средств — банковский или государственный кредит, выпуск в обращение ценных бумаг и пр. Поэтому именно состояние финансов отражает процессы, происходящие в государстве, причем не только в области экономики и социальных процессов, но в сферах политики, демографии, экологии и т.д.

Без перераспределения финансовых средств невозможно провести практически ни одного мероприятия в государстве. Иными словами, проведение любых мероприятий в государстве связано с его финансовой деятельностью. И именно поэтому необходимы те правовые основы, которые бы регулировали проведение финансовой деятельности государства, поскольку осуществляется она, естественно, в правовой форме.

Без участия финансов не может быть распределен национальный доход, являющийся главным материальным источником денежных доходов и фондов. С учетом объемов национального дохода и его отдельных частей — фонда потребления и фонда накопления — определяются пропорции развития экономики и ее структура. Финансы, воздействуя на производство, распределение и потребление, несут объективный характер.

В экономической сфере существует и такое понятие, как «финансовые ресурсы». Однако следует заметить, что финансы и финансовые ресурсы — понятия не тождественные. Сами по себе финансовые ресурсы не определяют сущности финансов, не раскрывают их внутреннего содержания и общественного назначения. Главное условие роста финансовых ресурсов — увеличение национального дохода.

Финансы во многом зависят от финансовой политики, которая осуществляется в ходе финансовой деятельности государства.

## 1.2. Функции финансов

**Финансовая деятельность государства** — это осуществление им функций по планомерному образованию (формированию), распределению и использованию денежных фондов (финансовых ресурсов) в целях реализации задач социально-экономического развития, поддержания обороноспособности и безопасности страны, а также обеспечения финансовыми ресурсами деятельности государственных органов.

Содержание финансовой деятельности государства выражается в многочисленных и разнообразных функциях финансов. Назовем четыре основные функции финансов: распределительную, контрольную, регулирующую и стабилизационную. При этом первые две осуществляются одновременно. И это естественно, поскольку каждая финансовая операция означает распределение общественного продукта и национального дохода и контроль за этим распределением.

**1. Распределительная функция.** Она означает участие финансов в распределении национального дохода, т.е. в создании так называемых *основных*, или *первичных, доходов*. Их сумма равна национальному доходу. Основные доходы, образующиеся при распределении национального дохода среди участников материального производства, делятся на две группы: зарплата рабочих и служащих, доходы фермеров, крестьян; доходы предприятий сферы материального производства.

Дальнейшее перераспределение национального дохода связано со следующим:

1) межотраслевым и территориальным перераспределением средств в интересах эффективного и рационального использования доходов и накоплений предприятий и организаций;

2) наличием не только производственной, но и непроизводственной сферы, в которой национальный доход не создается (здравоохранение, просвещение, социальное страхование и социальное обеспечение, управление);

3) перераспределением доходов между различными социальными группами населения.

В итоге формируются *вторичные*, или *производные, доходы*, а также доходы, полученные в отраслях непроизводственной сферы, доходы от налогов.

Следовательно, перераспределение национального дохода происходит между:

- производственной и непроизводственной сферами народного хозяйства;

- отраслями материального производства;
- отдельными регионами страны;
- формами собственности;
- социальными группами населения.

*Конечная цель* распределения и перераспределения национального дохода и ВВП, совершаемых с помощью финансов, — развитие производительных сил, создание рыночных структур экономики, укрепление государства, обеспечение высокого уровня жизни широких слоев населения. Роль финансов при этом подчинена задачам повышения материальной заинтересованности коллективов предприятий и организаций, а также работников в улучшении финансово-хозяйственной деятельности, достижении высоких результатов при наименьших затратах.

**2. Контрольная функция.** Финансы, являясь инструментом аккумуляции и использования денежных доходов и фондов, объективно отражают процесс распределения и перераспределения национального дохода и ВВП по соответствующим фондам, контролируют их расходование по целевому назначению.

Финансовый контроль в условиях перехода на рыночные отношения направлен на обеспечение динамичного развития общественного и частного производства, ускорение научно-технического прогресса, всемерное улучшение качества работы во всех отраслях народного хозяйства. Финансовый контроль охватывает и производственную, и непроизводственную сферы, т.е. весь комплекс тех хозяйственных отношений, от которых зависят размеры фондов денежных средств и эффективность их использования.

Финансовый контроль — важное средство обеспечения *законности финансовой и хозяйственной деятельности*. Призванный предупреждать финансовые и экономические преступления, он стоит на страже товарно-материальных ценностей и денежных средств государства. Особое значение финансовый контроль приобретает в настоящее время, когда очень четко проявляется тенденция роста «беловоротничковой» экономической преступности.

Таким образом, **финансовый контроль** — это регламентированная нормами права деятельность государственных, муниципальных, общественных и иных хозяйствующих субъектов по проверке своевременности и точности финансового планирования, обоснованности и полноты поступления доходов в соответствующие фонды денежных средств, правильности и эффективности их использования.

Важнейшая задача финансового контроля — проверка точного соблюдения законодательства по финансовым вопросам, своевременности и полноты выполнения финансовых обязательств перед бюджетной системой, налоговой службой, банками, а также взаим-

ных обязательств предприятий и организаций по расчетам и платежам (подробнее см. главу 6 «Финансовый контроль, его сущность и виды»).

Контрольная функция финансов проявляется также через деятельность финансовых органов. Действенность финансового контроля, осуществляемого различными субъектами, в частности органами государственной власти, местного самоуправления, аудиторами, аудиторскими фирмами, в большей степени зависит от их взаимодействия, координации совместной деятельности, а также от сотрудничества с правоохранительными органами.

**3. Регулирующая функция.** Эта функция связана с вмешательством государства через финансы — государственные расходы, налоги, государственный кредит — в процесс воспроизводства. Государство воздействует на воспроизводственный процесс через финансирование отдельных предприятий и отраслей, социальных мероприятий и проведение налоговой политики.

**4. Стабилизационная функция.** Она заключается в обеспечении всех хозяйствующих субъектов и граждан стабильными экономическими и социальными условиями. Эту функцию финансы должны выполнять в условиях перехода к рыночным отношениям и их динамичного развития.

Функции финансов реализуются через **финансовый механизм**, который включает совокупность организационных форм финансовых отношений в народном хозяйстве, порядок формирования и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств, методы финансового планирования, формы управления финансами и финансовой системой, финансовое законодательство. Особое значение имеет при этом фактор стабильности финансового законодательства, поскольку без этого невозможно осуществление инвестиционной политики.

Один из важных элементов финансового механизма — *финансовое планирование*, которое в первую очередь относится к бюджетному планированию.

В Российской Федерации разрабатывается перспективный финансовый план на базе бюджета на текущий год. Его целями являются:

- 1) информирование законодательных (представительных) органов о предполагаемых среднесрочных тенденциях развития экономики и социальной сферы;
- 2) комплексное прогнозирование финансовых последствий разрабатываемых реформ, программ, законов;
- 3) выявление необходимости и возможности осуществления перспективных мер в области финансовой политики;

4) отслеживание долгосрочных негативных тенденций для своевременного принятия соответствующих мер.

Перспективный финансовый план разрабатывается на три года:

- первый год — год, на который составляется бюджет;
- второй и третий годы — плановый период, на протяжении которого прослеживаются реальные результаты данной экономической политики.

В 2007 г. во исполнение поручения Президента Российской Федерации, данного в Бюджетном послании «О бюджетной политике в 2007 году», впервые разработка параметров федерального бюджета осуществлялась на среднесрочный трехлетний период — на 2008—2010 гг.

Среднесрочный горизонт бюджетного планирования предполагается закрепить в рассматриваемой Государственной Думой новой редакции Бюджетного кодекса РФ.

Представляемые на данном этапе проекты федерального бюджета разработаны на базе перспективного финансового плана Российской Федерации на 2007—2009 гг., утвержденного распоряжением Правительства РФ от 30 декабря 2006 г. № 1860-р.

За основу при формировании бюджета были приняты показатели умеренно оптимистичного варианта сценарных условий социально-экономического развития Российской Федерации на 2008 г. и на период до 2010 г., а также предельных уровней цен (тарифов) на продукцию (услуги) субъектов естественных монополий на 2008 г. и на период до 2010 г., рассмотренных Правительством Российской Федерации, доработанных и представленных Министерством экономического развития и торговли РФ в Министерство финансов РФ 14 марта 2007 г.

Основными отличительными особенностями подготовки проектов федерального бюджета на 2008—2010 гг. являются: их планирование и утверждение на трехлетний период в форме закона; изменение структуры доходов в части их распределения на нефтегазовые и ненефтегазовые доходы с определением размера нефтегазового трансферта, направляемого на расходы федерального бюджета; выделение в составе остатков федерального бюджета Резервного фонда и Фонда будущих поколений; определение на первый и второй годы планового периода нераспределенной части расходов в объеме, эквивалентном 2,5 и 5% расходной части, позволяющих в режиме «скользящей трехлетки» переходить к более эффективному планированию новых обязательств.

Появление одной из основных особенностей федерального бюджета на 2008—2010 гг. вызвано сильной зависимостью экономики и бюджета от сырьевого сектора, которая создает серьезные макро-

экономические риски. Поступления из нефтегазового сектора обеспечили в 2005 г. около 38% доходов консолидированного бюджета и 50% доходов федерального бюджета (без учета погашения налоговой задолженности).

В настоящее время благодаря благоприятной конъюнктуре на мировом рынке нефти в Стабилизационном фонде продолжается накопление средств — на начало 2007 г. его объем составил 8,7% ВВП. Механизм Стабилизационного фонда может служить страховым резервом. Для этого действующему в настоящее время Стабилизационному фонду недостает более полного зачисления конъюнктурных доходов бюджета: в первую очередь вывозных пошлин на нефтепродукты и вывозных пошлин на природный газ. Для обеспечения долгосрочной сбалансированности создается Фонд будущих поколений. Общая величина таких доходов в долгосрочной перспективе по своей природе ограничена.

## 2.1. Финансовая система Российской империи

Сущность финансов, закономерности их развития, сфера охватываемых ими товарно-денежных отношений и роль в процессе общественного воспроизводства определяются экономическим строем общества, природой и функциями государства.

Человечество в процессе эволюции прошло путь от непосредственного товарообмена к товарно-денежным отношениям, всеобщим эквивалентом в которых стали деньги, а государство в развитии своей деятельности по управлению экономическими и социальными процессами стало вести учет доходов и расходов в денежной форме, образуя различные денежные фонды.

Финансы как историческая категория появилась одновременно с государством при расслоении общества на классы. В результате первого крупного деления общества на классы появились рабовладельцы и рабы, а также первое государство — рабовладельческое. Затем в процессе развития общества последовал переход от рабовладельческой общественно-экономической формации к феодальной, что привело к образованию феодальных государств.

В докапиталистических формациях большая часть потребностей государства удовлетворялась путем установления различного рода натуральных повинностей и сборов, а денежное хозяйство было развито только в армии. Основными расходами рабовладельческих и феодальных государств были затраты на ведение войн, содержание двора монарха, государственного аппарата, строительство общественных сооружений (храмов, каналов, дорог и т.д.). Основными же доходами являлись: поступления от доменов (государственного имущества; королевский домен — наследственные земельные владения короля) и регалий (монопольное личное право королей и через их пожалование крупных феодалов на получение определенных доходов от отдельных промыслов и торговли некоторыми видами товаров — чеканка монет, рыночные пошлины, штрафы, разработка рудников и т.д.); военные завоевания (добыча); дань с покоренных народов; натуральные и денежные сборы и повинности; пошлины; займы.

С постепенным переходом к капиталистическому способу производства все большее значение стали приобретать денежные доходы и расходы государства, доля же натуральных сборов и повинностей резко сокращалась.

На ранних стадиях развития государства еще не было разграничения между ресурсами государства и ресурсами монарха. Монархи распоряжались ресурсами страны как своей собственностью. Лишь в XVI—XVII вв., с выделением государственной казны и полным отделением ее от собственности монарха, возникли государственные финансы, государственный бюджет и государственный кредит.

Государственные финансы сразу же стали мощным рычагом первоначального накопления капитала, происходившего в XVI—XVIII вв. Огромные богатства поступали в метрополии из колониальных стран, и они в любой момент могли использоваться как капитал. Государственные займы и налоги широко использовались для создания первых капиталистических предприятий.

Важная роль в создании первоначальных капиталов принадлежала системе протекционизма<sup>1</sup>, позволившей капиталистам устанавливать высокие цены на производимые промышленные изделия и получать высокие прибыли, большая часть которых направлялась на расширение производства.

В Российской империи развитие рыночных отношений во многом сдерживалось крепостным правом. Промышленность Российской империи в виде казенных и малочисленных частных мануфактур, ремесленных производств играла более скромную роль в экономике страны, чем сельское хозяйство. А главное заключалось в том, что на многих из них использовался не наемный труд вольных работников, а труд крепостных. Государство, заинтересованное в сохранении крепостничества, сознательно сдерживало частную капиталистическую предпринимательскую деятельность. Поэтому в России длительное время существовал в основном рынок крепостных крестьян, а не рынок наемной рабочей силы. Все это, естественно, сказывалось на становлении рынка капиталов. И вплоть до отмены крепостного права в 1861 г. экономика России не являлась механизмом пополнения доходной части бюджета.

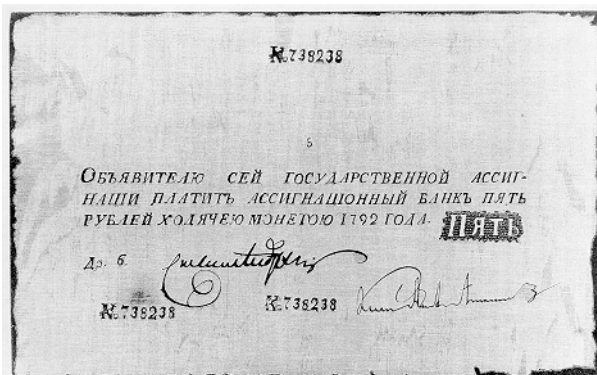
До второй половины XVIII в. чрезвычайными финансовыми ресурсами для Российского государства и его правительства служили преимущественно реквизиции (принудительное отчуждение) или принудительные займы у монастырей и частных лиц. Принудительный характер кредитных отношений государства с кредиторами казны объяснялся в основном дефицитом свободных капиталов в России, которые могли бы быть добровольно отданы в ссуду правительству.

---

<sup>1</sup> Любая политика, направленная на защиту отечественной промышленности от конкуренции со стороны импорта. Основными инструментами протекционизма могут быть тарифы и квоты на импорт.



В эпоху правления *Екатерины II* (1762—1796) одной из форм государственного кредита была эмиссия ассигнаций для покрытия дефицита государственного бюджета, которая приводила к развитию инфляционных процессов; существовало также и заимствование кредитных ресурсов из казенных банков. Екатерине II благодаря успешным внешнеполитическим шагам в 1769 г. удалось получить и первый в истории России внешний заем, за которыми последовали и другие, в основном пятипроцентные, внешние займы.



*Пятирублевая ассигнация времени правления Екатерины II*



*Первый министр финансов  
Российской империи граф  
А.В. Васильев*

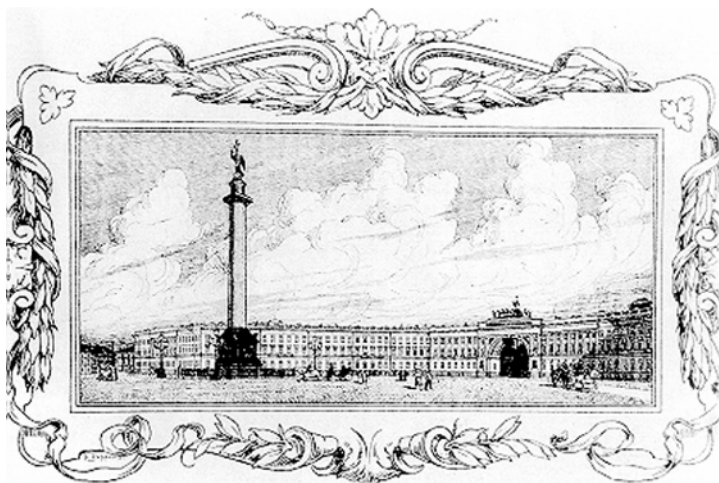
Хронический дефицит капиталов в России сохранился и при *Павле I* (1796—1801). Правительство продолжало пользоваться услугами печатного станка и занималось поиском путей получения новых кредитов, используя при этом и традиционные способы.

В процессе реформ *Александра I* (1801—1825) было учреждено Министерство финансов. И первым в истории Российской империи министром финансов был назначен бывший ранее государственным казначеем граф *А.В. Васильев*. С 4 декабря 1796 г. должность государственного казначея была первая самостоятельная высшая должность в сфере управления финансами государства. До этого времени функцию негосударственного руководства государственными финансами выполнял генерал-прокурор.

В XIX в. на посту министра финансов сменились 13 человек, среди которых наиболее известными были *Е.Ф. Канкрин*, *С.Ю. Витте*:

- Граф А.В. Васильев (1802—1807);
- Ф.А. Голубцов (1807—1810);
- Граф Д.А. Гурьев (1810—1823);
- Граф Е.Ф. Канкрин (1828—1844);
- Граф Ф.П. Вронченко (1844—1852);
- П.Ф. Брок (1852—1858);
- А.М. Княжевич (1858—1862);
- М.Х. Рейтерн (1862—1878);
- С.А. Грейг (1878—1880);
- А.А. Абаза (1880—1881);
- Н.Х. Бунге (1881—1887);
- И.А. Вышнеградский (1887—1892);
- Граф С.Ю. Витте (1892—1903).

В первые годы царствования Александра I эмиссия ассигнаций усилилась особенно заметно. Потребовали крупных расходов войны с Турцией (1806—1812) и Швецией (1808—1809). Инфляционный процесс в России обесценивал денежные накопления имущих слоев. Обесценение ассигнаций делало невыгодным предоставление кредитов. И все это сдерживало развитие капиталистических отношений, торговли, кредита.



*Здание на Дворцовой площади,  
где помещалось Министерство финансов Российской империи*

В этих условиях правительство Александра I предприняло определенные мероприятия, способствовавшие стабилизации денежного обращения, в основу которых был положен «План финансов», подготовленный в 1809 г. известным государственным деятелем этой эпохи *М.М. Сперанским*<sup>1</sup> при содействии профессора *Н.С. Мордвинова*<sup>2</sup>.

В соответствии с «Планом финансов» денежную реформу предполагалось провести путем изъятия и уничтожения всех ранее выпущенных ассигнаций, а также учреждения нового эмиссионного банка, который должен был располагать достаточным запасом серебра для обеспечения банкнот, планировавшихся выпустить в обращение. Помимо этого, по «Плану финансов» предполагалось улучшить организацию монетной системы России, основой которой должен был стать серебряный рубль. Сперанский отрицательно относился к неразменным бумажным деньгам и считал необходимым ликвидировать их обращение в стране. Сперанский предложил меры по улучшению организации системы внутреннего государственного кредита, в основе которых лежала идея трансформации (консолидации) части текущего беспроцентного долга в виде выпущенных в обращение ассигнаций в долгосрочный долг с уплатой государством процентов кредиторам. Для этого Сперанский предлагал выпустить долговые процентные обязательства — облигации долгосрочного государственного займа и продать их всем желающим за ассигнации.

Из «Плана финансов» в жизнь были претворены только некоторые положения. В Манифесте 2 февраля 1810 г. все выпущенные ранее в обращение ассигнации объявлялись долгом государства, обеспеченным всем богатством Российской империи, говорилось о прекращении дальнейшего выпуска ассигнаций и о решении погасить указанный долг путем заключения внутреннего займа. Кроме того, этим же Манифестом увеличивались подати и налоги с целью повышения расходов в бюджет государства.

Однако этот заем был сразу же обречен на неуспех. Он был реализован лишь на 3,2 млн руб. из 100 млн ассигнационных рублей. Дефицит свободных денежных капиталов в стране стал одной из основных причин неудачи займа. Кроме того, покупка долговых

---

<sup>1</sup> Сперанский Михаил Михайлович (1772—1839), российский государственный деятель, граф, с 1801 г. ставший ближайшим советником императора Александра I. Он автор плана либеральных преобразований, инициатор создания Государственного совета (1810).

<sup>2</sup> Мордвинов Николай Семенович (1754—1845) — российский государственный деятель, граф; сторонник безземельного освобождения крестьян за выкуп; единственный из членов Верховного уголовного суда, отказавшийся подписать в 1826 г. смертный приговор декабристам.

обязательств государства для имущих слоев населения была делом непривычным.

В результате в Российской империи получил развитие особый вид государственного кредита, возникший при Екатерине II и получивший развитие в правление Александра I: постоянные заимствования из казенных банков кредитных ресурсов, поступавших в качестве вкладов от частных лиц и учреждений.

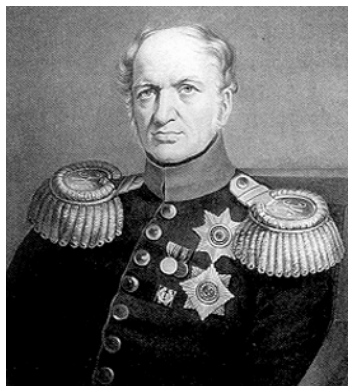
Идеи М.М. Сперанского были забыты, а правительство не могло завершить реформы в связи с начавшейся войной в 1812 г. Политика правительства в области финансов, государственного кредита и денежного обращения взяла новый курс. Было решено удерживать ассигнации в обращении и воспрепятствовать их вытеснению монетой. Ассигнации были объявлены законным платежным средством, имеющим обращение на всей территории империи.

В конце 20-х гг. XIX в. Министерство финансов с целью увеличения доходов в государственный бюджет усилило налоговое бремя на те сословия, которые являлись основными налогоплательщиками, и прежде всего на крестьянство.

Российское правительство отказалось от эмиссии ассигнаций как способа покрытия дефицита бюджета, использовались иные способы государственного кредита. По инициативе министра финансов Е.Ф. Канкрин Россия заключила три внешних займа, но их условия оказались для страны невыгодными.

Кроме того, в 1831 г. в соответствии с Манифестом правительство приняло решение о выпуске билетов Государственного казначейства (серий) для ускоренного получения государственных доходов. Билеты поступали в обращение крупными партиями и давали право на получение дохода из расчета 4,32% годовых. Срок погашения наступал через четыре года. Выпуски билетов следовали один за другим, а билеты с истекшим сроком обращения обменивались на новые. В действительности билеты Государственного казначейства превратились в государственный кредит долгосрочного характера.

1 июля 1839 г. с принятием Манифеста «Об устройстве денежной системы» началась реформа, целью которой было введение новых принципов организации денежной системы, устранение из обращения обесценившихся государственных ассигнаций. Эта рефор-



*Министр финансов  
граф Е.Ф. Канкрин*

ма фиксировала фактический уровень обесценения ассигнационного рубля и по сути была проведена путем его девальвации к одной трети рубля серебряного.

1 июля 1839 г. был также опубликован Указ «Об учреждении Депозитной кассы серебряной монеты при Государственном Коммерческом Банке», который объявил билеты Депозитной кассы законным платежным средством, имеющим обращение на всей территории страны наравне с серебряной монетой.

Но на этом реформа не была завершена. Манифест 1 июня 1843 г. предусматривал замену всех обращавшихся бумажных знаков на государственные кредитные билеты, для изготовления которых была создана Экспедиция государственных кредитных билетов с постоянным фондом серебряной монеты при Министерстве финансов для обеспечения размена крупных билетов. Выпуск депозитных билетов прекратили, шел их обмен на государственные кредитные билеты. В результате всех этих операций в обращении империи остался только один вид бумажных денежных знаков — государственные кредитные билеты.

Путем проведения данной реформы правительство *Николая I* пыталось одновременно упорядочить денежное обращение и максимально использовать эмиссию бумажных денежных знаков для выгоды Государственного казначейства. Денежная реформа дала импульс быстрому развитию товарно-денежных отношений в России.



*Министр финансов  
граф М.Х. Рейтерн*

С самого начала правления *Aлександра II* правительство встало на путь политических и экономических реформ. В 1861 г. было отменено крепостное право, были сняты ограничения на частную предпринимательскую деятельность. В России стали углубляться и качественно развиваться рыночные отношения в экономике, начался процесс демонополизации рынка капитала, в том числе и рынка ценных бумаг. Начали складываться предпосылки для расширения банковской системы. В 1859 г. были приняты решения, положившие начало новому этапу развития банковской системы.

Ее реформа в 1861 г. предполагала ликвидацию всех государственных кредитных учреждений и создание коммерческих банков.

Министр финансов *М.Х. Рейтерн* придерживался рыночной ориентации и концепции открытой экономики. Именно при его активной поддержке в стране началось широкое развитие акционерных коммерческих банков.

В 1860 г. был упразднен Заемный банк, дела которого передали в Петербургскую Сохранную казну. В этом же году был учрежден Государственный банк России на базе Государственного коммерческого банка. Начался процесс создания частных долгосрочных кредитных учреждений (Санкт-Петербургское городское кредитное общество, Херсонский земский банк, Общество взаимного поземельного кредита) и краткосрочных (Санкт-Петербургское общество взаимного кредита, Санкт-Петербургский частный коммерческий банк — первый акционерный банк).

В ноябре 1864 г. впервые в истории России был выпущен выигрышный заем на сумму 100 млн руб. кредитными билетами сроком на 60 лет. Билеты внутреннего 5%-го с выигрышами займа выпускались на предъявителя по номиналу 100 руб.

Вначале, несмотря на привлекательные условия (выплата при погашении погасительной премии, повышавшейся по мере приближения тиража от 20 до 50 руб., тиражи два раза в год с денежными призами, возвращение суммы капитала, помещенной в облигацию, при погашении), заем был размещен по курсу 98 руб. 50 коп. за сторублевую облигацию. Но затем интерес к займу стал расти.

Был выпущен второй заем. Вскоре данные ценные бумаги стали самой популярной формой государственного кредита. Третий выигрышный заем состоялся в 1889 г. Но выигрышные займы создавали конкуренцию между ценными бумагами одного и того же эмитента — государства, поэтому в дальнейшем оно больше не прибегало к подобному виду займов.

К 1872 г. банковская система России состояла из Государственного банка, общественных городских и земельных банков, частных банков долгосрочного и краткосрочного кредитования.

На начало 1880-х гг. в России насчитывалось 44 акционерных банка с 49 филиалами, 83 общества взаимного кредита, 729 ссудосберегательных товариществ, 32 коммерческих банка, 232 городских общественных банка<sup>1</sup>.

Одним из инициаторов новой кредитной и валютной политики в



*Министр финансов  
граф Н.Х. Бунге*

---

<sup>1</sup> *Деньги. Кредит. Банки: Учебник для вузов /Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. М.: ЮНИТИ, Банки и биржи, 1999. С. 571.*

1880-х гг. стал министр финансов *Н.Х. Бунге* — крупнейший экономист, защитивший докторскую диссертацию «Теория кредита». Бунге был сторонником рыночной экономики.

Начиная с 1881 г. правительство России прилагало все усилия к накоплению золотого запаса. Внешние и внутренние займы, а также рост налогообложения населения способствовали стабилизации бюджета, все это вкуче стало предпосылкой денежной реформы 1895—1897 гг.

Первым этапом этой реформы стало разрешение в 1895 г. сделок с золотом. 29 августа 1897 г. был принят эмиссионный закон, регулировавший выпуск в обращение кредитных билетов и принципы обеспечения их золотом. Закон от 14 ноября 1897 г. ввел неограниченный размен кредитных билетов на золото, кредитные билеты стали законным платежным средством наравне с золотой монетой. В качестве основы денежной системы Российской империи закон предусматривал золотой рубль, который содержал 17,424 доли чистого золота. Поскольку в России установилась система золотого монометаллизма, серебро превращалось во вспомогательный денежный товар.

В результате реформы Россия получила устойчивую золотую валюту и бумажные денежные знаки, равнозначные золоту и свободно размениваемые на этот металл. Денежная система, основанная на золоте, вызвала еще больший прилив иностранного капитала.

В начале 1890-х гг. в России разразился экономический кризис. Его первым вестником был начавшийся летом 1899 г. денежный кризис: резко возрос дефицит свободных капиталов, из-за роста спроса на деньги сильно упал курс многих ценных бумаг, ряд банков обанкротился, значительно сократился кредит.

Выходить из экономического кризиса Россия начала только в 1904 г. Но ее ждали новые потрясения: Русско-японская война 1904—1905 гг. и всплеск революционного движения в 1905—1906 гг.

## **2.2. Особенности развития финансовой системы России в XX в.**

В начале 1910-х гг. состояние экономики империи начало улучшаться. Общий прирост промышленной продукции за 1908—1913 гг. составил небывалую величину — 50,8%. Экономический подъем способствовал процессу финансового оздоровления страны: восстановлению равновесия на рынке капиталов, преодолению дефицита финансовых средств, росту объемов доходов государственного бюджета. Впервые за долгие годы Российская империя смогла погасить часть государственного долга.

Первая мировая война прервала широкое развитие банковской системы. Россия испытывала огромную потребность в денежных средствах для финансирования войны. В 1914—1916 гг. правительство России производило массовые ежегодные выпуски билетов Государственного казначейства. В стране развивался инфляционный процесс, ее охватила разруха, голод, сопровождаемые массовыми митингами, стачками, демонстрациями.

Следствием роста денежной массы, не подкрепленной товарным производством, стало падение покупательной способности рубля. Наступала затяжная и жесткая инфляция. Качественные изменения произошли и в денежном обращении. Закон от 27 июля 1914 г. отменил обмен кредитных билетов на золото. И тут же начался процесс его исчезновения из обращения — тезаврация золота. Постепенно из обращения исчезали серебряные монеты, потом — медные. И в конце 1916 г. русское денежное обращение состояло уже только из различных бумажных денежных знаков, монеты практически отсутствовали.

Выпуск бумажных денег регулировался эмиссионным законодательством. Эмиссионный процесс был сосредоточен в Государственном банке. Денежная масса в основном состояла из банковских кредитных билетов. Ко времени Февральской революции фактическое металлическое обеспечение кредитных билетов составляло около 13%. Сокращался золотой запас страны. Рубль, став бумажным внутри страны, постепенно превратился в замкнутую валюту и на внешних рынках.

Февральская буржуазно-демократическая революция положила конец абсолютной монархии. Но своей политикой Временное правительство привело к крушению рубля. Для преодоления инфляции и стабилизации обесценивающегося рубля необходимы были прекращение войны и переход на мирные рельсы развития. Однако Временное правительство отвергло этот путь, что конечно же, предопределило дальнейшее углубление процессов внутреннего и внешнего обесценения бумажной валюты. Итак, в 1917 г. в стране сложилось тяжелейшее финансовое положение.

В результате Октябрьской революции власть перешла в руки Военно-революционного комитета. 3 февраля 1918 г. Советское правительство вышло из войны; в числе прочих мер оно аннулировало все государственные займы, в частности иностранные.

Период с конца 1917 г. до середины 1921 г. ознаменовался ликвидацией дореволюционных кредитных учреждений, а его наиболее значительным законодательным актом был Декрет ЦИК от 14 декабря 1917 г. о национализации банков. Декрет объявил банковское дело монополией государства и объединил все существовавшие в



тот период частные акционерные банки и банкирские конторы с Государственным банком. Активы и пассивы этих банков были переданы Государственному банку, который переименовали в Народный банк РСФСР. Однако в условиях военного коммунизма его деятельность замерла. Поэтому Декретом СНК от 19 января 1920 г. активы и пассивы Народного банка были переданы Бюджетно-расчетному управлению Наркомфина.

С переходом к нэпу появились предпосылки для развития банковского дела. 30 июня 1921 г. СНК был издан Декрет об отмене ограничений денежного обращения, а также о мерах, необходимых для развития вкладной и переводной операций. Декрет отменил всякие ограничения денежных сумм, которые могут находиться на руках у частных лиц, и установил начало неприкосновенности вкладов и банковской тайны. Таким образом, Советское правительство в 1920-х гг. восстановило кредитную систему в виде Государственного банка, отраслевых и территориальных коммерческих акционерных банков, обществ взаимного кредита, кредитной коммерции и адаптировало ее к условиям рыночного хозяйствования.

Но уже в конце 1920-х гг. правительство России отказалось от многоукладной экономики, перешло к свертыванию негосударственных форм собственности, ликвидации рыночного хозяйства и его структур, переводу граждан в положение людей, работающих у государства по найму.

В конце 1920-х — начале 1930-х гг. основными доходными источниками бюджета государства были поступления от общественно-го хозяйства и привлеченные средства населения, которые поступали через систему налогообложения и покупку займов. Основными статьями расходов бюджета были расходы на народное хозяйство и социально-культурные мероприятия.

Крупным шагом в перестройке финансовой работы была налоговая реформа 1930 г., которая привела к изменению системы платежей предприятий в бюджет и введению двухканальной системы изъятия отчислений от прибыли и налога с оборота, включавшего множество налогов и сборов.

В 1932 г. общие нормы распределения прибыли были устранены: вся плановая прибыль могла быть изъята в бюджет, за предприятием закреплялась лишь часть сверхплановой прибыли.

В 1938 г. завершилось формирование бюджетной системы СССР. Местные бюджеты и бюджет социального страхования были официально включены в состав единого государственного бюджета, расширение функций местных советов и их бюджетных прав сопровождалось неуклонным ростом доходов.

В 1930-х гг. правительство СССР последовательно проводило политику централизованного управления и планирования народно-

го хозяйства. В годы Великой Отечественной войны (1941—1945) принципиальных изменений в финансовой системе страны не произошло. В связи с финансовыми потребностями ведения войны произошло усиление централизации финансовых ресурсов государства, через финансово-кредитную систему производились перераспределения национального дохода в пользу военных расходов. Были мобилизованы свободные финансовые ресурсы промышленности, торговли, банков, долгосрочных вложений — все это шло непосредственно на удовлетворение нужд войны.

В послевоенные годы бюджет государства был подчинен решению задачи по ликвидации последствий войны и восстановлению разрушенного хозяйства.

Попытка усовершенствовать хозяйственный механизм была предпринята в 1965 г. путем проведения реформы, направленной на усиление стимулирующего воздействия прибыли на развитие производства. Реформа предусматривала организацию новой системы экономического стимулирования.

В 1970-х гг. усилилось общее расстройство финансового хозяйства страны, что, безусловно, сказалось на развитии бюджета. Материальные затраты в народном хозяйстве росли быстрее, чем национальный доход.

В конце 1970-х гг., для того чтобы изменить сложившееся в экономике страны тяжелое положение, была разработана экономическая модель отраслевого хозрасчета и самоокупаемости. Постановлением ЦК КПСС и Совета Министров СССР от 12 июля 1979 г. «Об улучшении планирования и усилении воздействия хозяйственного механизма на повышение эффективности производства и качества работы» вводился нормативный метод распределения прибыли. На основе утвержденных в пятом финансовом плане показателей министерствам устанавливались стабильные, дифференцированные по годам нормативы отчислений от балансовой прибыли, поступающие в их распоряжение. Причем нормативы определялись с таким расчетом, чтобы обеспечить финансирование капитальных вложений, погашение банковских кредитов и уплату процентов за них, прирост оборотных средств, образование единого фонда развития науки и техники и фондов экономического стимулирования и т.д.

В первой половине 1980-х гг. в целях совершенствования хозяйственного механизма страны проводился эксперимент по распространению на предприятиях новых методов хозяйствования, а позже стали внедрять полный хозрасчет и самофинансирование.

Однако все эти мероприятия не привели к росту финансовых ресурсов страны. Возник дефицит государственного бюджета. А бюджетный дефицит, в свою очередь, негативно воздействовал на экономику, подрывал устойчивость денежного обращения, порождал инфляционные процессы.

## Финансовая система Российской Федерации

Для развития теории рыночной экономики и реформирования хозяйства важное значение имеет представление о финансовой системе государства, ее структуре, тенденциях и факторах развития.

**Финансовая система** представляет собой совокупность финансовых отношений в связи с формированием, перераспределением и использованием фондов денежных средств государства, хозяйствующих субъектов, домашних хозяйств. Каждое звено финансовой системы выполняет свои задачи и обслуживает определенную группу финансовых отношений, причем его состав и функции зависят от конкретных форм и методов формирования доходов и денежных фондов.

Сама финансовая система является важной частью реальной экономической системы государства, состоящей из взаимодействующих участников воспроизводственного процесса и товарно-рыночных отношений. Формирование и развитие национально-государственной финансовой системы осуществляется государственными и муниципальными органами и направлено на следующее:

- формирование единых правил и порядка образования финансов, инструментов и механизмов движения финансов, а также правовое, институциональное и организационное обеспечение финансов;
- регулирование макроэкономических процессов посредством инвестиционной, научно-технической, налоговой, бюджетной, кредитно-денежной политики; государственную поддержку национального бизнеса, создание необходимых условий для включения национального бизнеса в международные экономические и финансовые отношения;
- проведение комплексной социальной политики и обеспечение социальной стабильности;
- финансирование государственных программ, проектов на федеральном и региональном уровнях<sup>1</sup>.

Под **финансовой системой Российской Федерации** понимают:

1) совокупность финансовых институтов, каждый из которых способствует образованию и использованию соответствующих денежных фондов;

2) совокупность государственных органов и учреждений, осуществляющих в пределах своей компетенции финансовую деятельность.

---

<sup>1</sup> Бородушко И.В., Васильева Э.К., Кузин Н.Н. Финансы. СПб.: Питер, 2006. С. 11.

Каждый институт (или звено) финансовой системы РФ представляет собой определенную сферу финансовых отношений, а финансовая система в целом — совокупность различных сфер финансовых отношений, в процессе которых образуются и используются фонды денежных средств.

Структурно финансовая система Российской Федерации включает:

- государственную бюджетную систему, состоящую из федерального бюджета, бюджетов субъектов Федерации и бюджетов местного самоуправления;
- внебюджетные специальные фонды;
- государственный и банковский кредит;
- фонды страхования (имущественного и личного);
- финансы хозяйствующих субъектов и отраслей.

При этом государственная бюджетная система, внебюджетные специальные фонды и государственный (в том числе банковский) кредит относятся к централизованным финансам, используемым для регулирования экономики и социальных отношений на макроуровне. Фонды страхования и финансы хозяйствующих субъектов и отраслей относятся к децентрализованным финансам, которые используются для регулирования и стимулирования экономики и социальных отношений на микроуровне.

Руководит финансовой деятельностью и направляет ее через свои органы, наделенные специальной компетенцией, государство. В связи с этим финансовая система может быть представлена и как совокупность государственных органов и учреждений, осуществляющих финансовую деятельность государства. Финансовой деятельностью занимаются практически все без исключения органы государства.

В ведении Российской Федерации в соответствии с п. «ж» ст. 71 Конституции РФ находятся: установление правовых основ единого рынка; финансовое, валютное, кредитное, таможенное регулирование, денежная эмиссия; основы ценовой политики; федеральные экономические службы, включая федеральные банки.

К *органам общей компетенции* финансовой системы государства относят:

- представительные органы власти Российской Федерации и ее субъектов;
- Правительство РФ, правительства субъектов РФ.

К *органам специальной компетенции* относят:

- органы, осуществляющие финансовую деятельность в связи с выполнением своих основных функций (министерства, ведомства);

- органы, для которых финансовая деятельность является основной (Министерство финансов РФ, Банк России, Счетная палата РФ, Федеральное казначейство)<sup>1</sup>.

*Представительные органы и органы исполнительной власти* общей компетенции всех уровней осуществляют функции в области финансовой деятельности наряду с другими своими функциями в пределах соответствующей территории. В их компетенцию входят общие финансовые вопросы, решение которых обеспечивает в целом жизнедеятельность Федерации или ее субъектов, а также административно-территориальных единиц местного уровня. Это прежде всего утверждение бюджетов соответствующих уровней, установление налогов и сборов.

Так, в соответствии со ст. 106 Конституции РФ представительные органы в лице Федерального Собрания РФ и представительных органов субъектов Федерации рассматривают, обсуждают и утверждают федеральный бюджет, бюджет республик, входящих в состав РФ.

Согласно принципу разделения властей прерогативой представительных государственных органов власти является принятие законов по вопросам финансов. При этом законопроекты о введении или отмене налогов, освобождении от их уплаты, выпуске государственных займов, об изменении финансовых обязательств государства, а также другие законопроекты, предусматривающие расходы, покрываемые за счет федерального бюджета, могут быть внесены только при наличии заключения Правительства РФ (ст. 104 Конституции РФ).

Органы исполнительной власти (Правительство РФ, правительства республик в составе РФ, администрации краев, областей, районов и т.д.) принимают меры к реализации вышеперечисленных законопроектов под контролем представительных органов.

*Правительство РФ*, как указано в ст. 114 Конституции РФ:

- 1) разрабатывает и представляет Государственной Думе федеральный бюджет и обеспечивает его исполнение; представляет Государственной Думе отчет об исполнении федерального бюджета;
- 2) обеспечивает проведение в Российской Федерации единой финансовой кредитной и денежной политики.

*Президент РФ* как глава государства обеспечивает в области финансов согласованное функционирование и взаимодействие органов государственной власти, исходя из положений Конституции РФ и федеральных законов определяет основные направления

---

<sup>1</sup> Подробнее см.: *Практикум по финансовому праву для экономических специальностей*: Учеб. пособие / Под ред. проф. С.О. Шохина. М.: КНОРУС, 2006. С. 13.

внутренней и внешней политики государства, в соответствии с которой строится и финансовая политика.

Возглавляет систему финансовых органов Российской Федерации *Министерство финансов РФ*, которое является органом исполнительной власти, обеспечивающим проведение единой государственной политики и осуществляющим общее руководство организацией финансов в стране.

Функции финансовой деятельности выполняют также *органы государственного управления РФ и субъектов Федерации* (министерства, государственные комитеты, департаменты и т.д.) в рамках отнесенных к их компетенции отраслей или сфер управления.

Вместе с тем существует система органов управления, для которых сама финансовая деятельность является основной, т.е. определяющей содержание их компетенции. Это система **финансово-кредитных органов**, специально созданная для *управления финансами и осуществления контроля в данной сфере*.

В единую систему органов государственного управления финансами Российской Федерации входят Министерство финансов РФ, министерства финансов республик и другие органы управления финансами в краях, областях, городах федерального значения, автономных областях, автономных округах, городах Москве и Санкт-Петербурге, а также органы Федерального казначейства.

К финансовым органам относятся также органы, осуществляющие непосредственно аккумуляцию средств в централизованные фонды денежных средств, органы налоговой и таможенной служб.

Систему кредитных учреждений возглавляет *Центральный банк РФ*. Он как один из специальных органов также осуществляет финансовую деятельность государства, являясь органом государственного управления и осуществляя государственное руководство в области банковской деятельности.

Целями деятельности Банка России являются: защита и обеспечение устойчивости рубля; развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации; обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы. Вместе с Правительством РФ он определяет политику государства в области денег и денежного обращения, контролирует и направляет деятельность коммерческих банков.

Ряд органов в Российской Федерации специально занимаются контролем в области финансовой деятельности государства.

*Счетная палата РФ*, образованная в соответствии с Конституцией РФ, является постоянно действующим органом государственного финансового контроля, образуемым Федеральным Собранием РФ и подотчетным ему. Главная задача Счетной палаты РФ — организация

и осуществление контроля за своевременным исполнением доходных и расходных статей федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов.

*Федеральное казначейство* (Казначейство России) является федеральным органом исполнительной власти (федеральной службой), осуществляющим в соответствии с законодательством Российской Федерации правоприменительные функции по обеспечению исполнения федерального бюджета, кассовому обслуживанию исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, предварительному и текущему контролю за ведением операций со средствами федерального бюджета главными распорядителями, распорядителями и получателями средств федерального бюджета.

Казначейство России контролирует в целом проведение бюджетной политики и осуществление эффективного управления доходами и расходами в процессе исполнения республиканского бюджета, накопление и использование как бюджетных, так и внебюджетных фондов, следит за государственной казной, за всеми денежными накоплениями.

*Федеральная налоговая служба (ФНС России)* является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет налогов и сборов, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет иных обязательных платежей, а также за производством и оборотом этилового спирта, спиртосодержащей, алкогольной и табачной продукции и за соблюдением валютного законодательства Российской Федерации в пределах компетенции налоговых органов.

Служба является уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим государственную регистрацию юридических лиц, физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей и крестьянских (фермерских) хозяйств, а также уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, обеспечивающим представление в делах о банкротстве и в процедурах банкротства требований об уплате обязательных платежей и требований Российской Федерации по денежным обязательствам.

*Федеральная таможенная служба (ФТС России)* является уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим в соответствии с законодательством Российской Федерации функции по выработке государственной политики и нормативному правовому регулированию, 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.

*Департамент экономической безопасности Министерства внутренних дел РФ (ДЭБ МВД России)* является самостоятельным структурным подразделением центрального аппарата Министерства внутренних дел РФ и выполняет функции головного оперативного подразделения в системе МВД России по организации борьбы с экономическими и налоговыми преступлениями.



## Финансовое право: понятие, предмет, метод и источники

Рыночная экономика при всем разнообразии ее моделей, известных мировой практике, характеризуется тем, что представляет собой социально ориентированное хозяйство, дополняемое государственным регулированием. Огромную роль как в самой структуре рыночных отношений, так и в механизме их регулирования со стороны государства играют финансы. Являясь частью рыночных экономических отношений, финансы одновременно выступают важным инструментом реализации государственной политики. Вот почему необходимо знать природу и сущность финансов, разбираться в особенностях функционирования правовых норм, регулирующих правовые отношения, учиться посредством этих норм воздействовать на общественные отношения.

**Финансовое право** — совокупность юридических норм регулирующих общественные отношения в процессе финансовой деятельности государства.

Финансовое право состоит из двух частей — Общей и Особенной.

*Общая часть включает:*

- нормы, регулирующие общие принципы, финансово-правовые нормы и финансовые правоотношения;
- финансовую деятельность государства и муниципальных образований;
- вопросы регулирования финансового контроля в государстве;
- финансово-правовую ответственность.

*Особенную часть* составляют следующие институты:

- финансового права;
- бюджетного права;
- налогового права;
- банковского и небанковского кредитования;
- страхового дела;
- денежного и валютного обращения;
- деятельности на рынке ценных бумаг.

Поскольку финансовое право имеет свой предмет правового регулирования и обусловленный им метод, оно представляет самостоятельную отрасль права.

*Предметом регулирования* финансового права являются общественные отношения, возникающие в процессе финансовой деятельности государства, направленной на выполнение своих задач и функций и состоящей в управлении денежными средствами. Эти отношения отличаются не только своим содержанием, но и составом.

вом участников. Своеобразие предмета регулирования обуславливает и особенности метода регулирования.

*Метод финансового права* — совокупность юридических приемов, способов и средств, при помощи которых осуществляется правовое регулирование общественных отношений, составляющих предмет данной отрасли права. К особенностям метода финансового права можно отнести преобладание позитивных обязываний, конформизм, императивность, неравенство субъектов, рекомендации и согласования.

*Предметом* финансового права являются общественные отношения, возникающие в процессе деятельности государства по планомерному образованию, распределению и использованию централизованных и децентрализованных денежных фондов в целях реализации его задач.

К предмету финансового права относятся: закрепление структуры финансовой системы, распределение компетенции в данной области между Федерацией и ее субъектами, а также местным самоуправлением в лице соответствующих органов, регулирование на основе этих исходных норм отношений, характерных для процесса финансовой деятельности.

*Система российского финансового права* — это объективно обусловленное общественными финансовыми отношениями внутреннее строение, единство и взаимосвязь финансово-правовых норм, расположение их в определенной последовательности. Эти нормы группируются в соответствующие правовые институты.

Вся деятельность государства по аккумуляции, перераспределению и использованию фондов денежных средств регулируется *нормами финансового права*. Финансово-правовые нормы могут содержаться в актах органов государственного управления (министерств, ведомств и др.), регулирующих вопросы финансов в пределах соответствующей отрасли или сферы управления, а также в локальных актах, принимаемых трудовыми коллективами, администрацией предприятий, организаций.

Структура финансово-правовой нормы такая же, как и норм иных отраслей права:

- *гипотеза* — определяет условия, обстоятельства, при которых могут возникнуть финансовые правоотношения, и указывает на субъекты — участников этих правоотношений;
- *диспозиция* — содержит предписание о том, как должны поступать участники финансовых отношений, т.е. определяет их права и обязанности;
- *санкция* — способ защиты установленных финансово-правовым нормам — указывают на меры финансового воздействия за нарушение предписаний государства в области финансов.

В зависимости от содержания финансово-правовые нормы классифицируются следующим образом:

- *материальные* — закрепляют структуру бюджетной системы, виды и объем денежных обязательств юридических и физических лиц перед государством, закрепляют материальное, денежное содержание юридических прав и обязанностей участников финансовых правоотношений;
- *процессуальные* — устанавливают порядок применения и действия норм материального права.

По характеру воздействия на участников финансовых отношений выделяют нормы:

- *обязывающие* — регулируют активное поведение субъектов и предписывают в категорической форме совершать определенные действия — вносить в доход бюджета налоги;
- *запрещающие* — регулируют пассивное поведение субъектов финансовых отношений и предписывают не совершать действий, нарушающих финансовую дисциплину и законность;
- *уполномочивающие* — содержат дозволение определенным органам или должностным лицам конкретизировать предписания, содержащиеся в норме.

Нормами финансового права регулируются правоотношения в сфере *денежного обращения и рынка ценных бумаг, валютные правоотношения*.

Для решения задач и выполнения своих функций государство образует основной фонд денежных средств — *бюджет*. Вопросы правового регулирования деятельности по перераспределению и аккумуляции средств в бюджет, а также во внебюджетные фонды тоже полностью относятся к сфере финансового права и регулируются финансово-правовыми нормами.

Основной рычаг государства по аккумуляции денежных средств для обеспечения функционирования государственной власти, да и общества в целом, — это *налоги*. Поэтому нормами финансового права регулируется и институт налогов.

Кроме того, нормами финансового права регулируются отношения в области *государственного кредита*, т.е. по вопросам государственного внутреннего и внешнего долга а также *страхового дела, банковской деятельности и банковского кредита*. И это вполне естественно, ведь аккумулируется и перераспределяется вся реальная физическая масса денег, функционирующая в государстве именно через банковскую систему, т.е. с ее помощью перераспределяются и все средства государственной казны.

Курс финансового права, изложенный в данном учебнике и рассматривающий наиболее актуальные вопросы правового регулирования одной из важнейших областей деятельности государства, тесно связан с другими отраслями публичного права, в частности, с гражданским правом, а также с рядом экономических и юридиче-

ских дисциплин. Однако если административное право охватывает организацию и деятельность государства в целом, то финансовое право регулирует только общественные отношения, возникающие в процессе финансовой деятельности государства. Связь финансового права с гражданским обусловлена тем, что в предмете гражданского права среди имущественных отношений имеются и денежные. Помимо этого, часть отношений в области кредита, расчетов, страхования также регулируется нормами гражданского права. Отличительным признаком финансового права в этом случае выступает то, что в отличие от гражданско-правовых отношений, предусматривающих равенство сторон, финансово-правовые отношения подразумевают наличие властных полномочий, присущих государственным и финансово-кредитным органам.

Тесно соприкасается курс «Финансовое право» и с курсами «Финансы», «Финансовый менеджмент», «Экономика финансов», «Экономическая теория». Но названные курсы рассматривают финансы и финансовую деятельность как экономическую категорию, а финансовое право как правовая наука изучает нормы, практику их применения при осуществлении перераспределения и использования государством денежных фондов.

Таким образом и экономическая наука и правовая наука взаимно изучают процессы, связанные с использованием финансов в развитии экономики.

*Источники финансового права Российской Федерации* — это правовые акты представительных и исполнительных органов государственной власти и местного самоуправления, в которых содержатся нормы финансового права.

Главный источник финансового права — Конституция Российской Федерации, конституции и уставы субъектов Федерации.

Среди источников финансового права немало таких, которые содержат нормы и других отраслей права — государственного, административного, гражданского и т.д. К ним относятся законы о местном самоуправлении, о банках, о предприятиях и предпринимательской деятельности и др.

Нормы финансового права содержатся также в указах Президента РФ, в указах президентов республик, входящих в состав РФ, в актах органов исполнительной власти — постановлениях Правительства РФ.

Акты органов исполнительной власти субъектов Федерации и акты местной администрации также являются источниками финансового права.

Большую группу источников финансового права составляют акты финансово-кредитных органов — Министерства финансов РФ, Центрального банка РФ, Федеральной налоговой службы (приказы, инструкции и др.).

*Финансовая деятельность государства* — это осуществление им функций по планомерному образованию, распределению и использованию денежных фондов (финансовых ресурсов) в целях реализации задач социально-экономического развития, обеспечения обороноспособности и безопасности страны.

Основные организационно-правовые особенности финансовой деятельности состоят в следующем.

1. От других сфер деятельности государства она отличается межотраслевым содержанием, поскольку аккумуляция и распределение финансовых ресурсов затрагивают все отрасли и сферы государственного управления. Кроме того, в процессе этой деятельности государство контролирует работу органов власти и управления, а также предприятий, организаций, учреждений по реализации их задач.

2. Осуществление государством финансовых функций протекает (в зависимости от их содержания, роли, масштабов действия) в виде деятельности представительных и исполнительных (государственного управления) органов власти. Например, бюджетные средства по основным направлениям жизнедеятельности государства или субъектов Федерации распределяются представительными органами, а финансовые ресурсы внутри отраслей народного хозяйства — в порядке государственного управления органами исполнительной власти.

3. Сфера финансовой деятельности относится к ведению как федеральных органов, так и субъектов Федерации, а также органов местного самоуправления.

Формы финансовой деятельности государства разнообразны. В каждой из них практически выражаются действия государственных органов (и органов местного самоуправления) по образованию, распределению и использованию финансовых ресурсов на соответствующем уровне.

По своему характеру эти формы могут быть *правовыми*, которые выражаются в установлении или применении норм права, и *неправовыми*: инструктирование финансовой службы предприятий, проведение совещаний в аппарате финансовых и налоговых органов, заседаний комитетов по бюджетно-финансовым вопросам от представительных органов власти, разъяснение финансового законодательства населению и другая организаторская работа; финансово-технические операции (расчеты платежей и ассигнований из бюджетов, объемов финансирования и кредитования), финансово-

экономический анализ; подготовка материалов к финансовому планированию, прогнозированию и отчетности, т.е. все то, что имеет юридическое значение.

Конкретные правовые формы финансовой деятельности обусловлены тем, что она протекает в виде деятельности представительных и исполнительных органов власти всех уровней и организационно-правовых форм. Они в пределах своей компетенции принимают финансово-правовые акты, посредством которых в рамках своих полномочий регулируют общественные отношения в области аккумуляции, распределения и использования финансовых ресурсов, проведения контроля за их расходом, за выполнением финансовых планов, финансовых обязательств перед государством. В таких актах и выражаются юридические (или правовые) формы финансовой деятельности государства и органов местного самоуправления.

Итак, **финансово-правовые акты** — это принятые в предусмотренной форме и имеющие юридические последствия решения государственных органов и органов местного самоуправления по вопросам финансовой деятельности, входящим в их компетенцию. Эти акты устанавливают, изменяют или отменяют финансово-правовые нормы либо служат основанием для возникновения, прекращения, изменения конкретных правоотношений.

По юридическим свойствам финансово-правовые акты подразделяются на нормативные и индивидуальные. К *нормативным* относятся акты, которые регулируют группу однородных финансовых отношений и содержат общие правила поведения их участников, т.е. правовые нормы. Общие правила, установленные в нормативных актах, конкретизируются в *индивидуальных* финансово-правовых актах, каждый из которых предусматривает один конкретный случай, обращен к точно определенным участникам финансовых отношений, ведет к возникновению, изменению или прекращению конкретных финансовых правоотношений.

По юридической природе финансово-правовые акты делятся на *законодательные*, к которым относятся законы, принимаемые Государственной Думой РФ, а также законы субъектов Федерации по вопросам финансовой деятельности государства, и *подзаконные* (наиболее многочисленные), куда входят акты всех других государственных органов, основанные на законе и принятые во исполнение закона.

Характерной особенностью финансово-правовых актов является наличие среди них большой группы *финансово-плановых актов*. Они принимаются в процессе финансовой деятельности государства и органов местного самоуправления и содержат конкретные задания в области финансов на определенный период, т.е. являются планами

по мобилизации, распределению и использованию финансовых ресурсов. К ним относятся:

- основной финансовый план государства — федеральный бюджет РФ, государственные бюджеты субъектов Федерации и местные бюджеты;
- финансовые планы государственных и муниципальных целевых фондов;
- финансово-кредитные и кассовые планы банков;
- финансовые планы страховых организаций;
- финансовые планы и сметы министерств, ведомств, других органов государственного управления;
- финансовые планы (балансы доходов и расходов) предприятий и объединений;
- сметы учреждений, организаций, обеспечиваемых из государственного и местного бюджетов.

Финансовая деятельность государства и органов местного самоуправления основана на определенных принципах, т.е. основополагающих правилах и требованиях, выражающих ее наиболее существенные особенности и целенаправленность. Основное их содержание определяется Конституцией РФ, ее общими положениями об основах организации и функционирования Российской Федерации и нормами, относящимися к финансовой деятельности государства.

**1. Принцип федерализма.** Финансовая деятельность должна быть направлена на сочетание общефедеративных интересов с интересами субъектов РФ, обеспечивать необходимыми финансовыми ресурсами выполнение функций, имеющих общее значение для Федерации в целом, а также жизнедеятельность и самостоятельность ее субъектов (в рамках Конституции России).

**2. Принцип единства финансовой политики и денежной политики.** Самостоятельность субъектов Федерации не должна выходить за рамки основ федеральной финансовой политики, а также совместно установленных общих принципов налогообложения и сборов. Система налогов, взимаемых в федеральный бюджет, и общие принципы налогообложения и сборов устанавливаются федеральным законом.

Как денежно-кредитная, так и финансовая политика, обеспечивая единство воспроизводственного процесса, вместе с тем концентрируются на задачах разных его стадий. Финансовая политика, обслуживая стадию распределения общественного продукта, тесно связана с бюджетным механизмом, формированием доходов государственных субъектов, регулированием минимального уровня оплаты труда, налогообложением юридических и физических лиц.

Денежно-кредитная политика акцентирует свое внимание на процессах перераспределения общественных благ, регулировании денежного оборота в наличной и безналичной форме, эмитировании платежных средств, достаточных для совершения кругооборота и оборота капиталов. Взаимодействие между денежно-кредитной и финансовой политикой проявляется при этом не только на функциональном, но и на институциональном уровне, на уровне взаимоотношений между банками и финансовыми учреждениями на финансовом рынке.

Единство финансовой политики является необходимым условием гарантированного Конституцией РФ единства экономического пространства в стране и свободного перемещения финансовых средств (ст. 8), а также требует единой денежной системы.

**3. Принцип равноправия субъектов Федерации в области финансовой деятельности.** Он определяется ст. 5 Конституции РФ. Кроме того, на каждого из субъектов в равной мере распространяется федеральное финансовое законодательство. Вне пределов ведения Российской Федерации и совместного ведения каждый из субъектов Федерации осуществляет собственное правовое регулирование финансовых отношений и самостоятельную финансовую деятельность: утверждает бюджет, устанавливает налоги и т.д.

**4. Принцип самостоятельности финансовой деятельности органов местного самоуправления.** Он закреплен в ст. 12, 130—133 Конституции РФ. Кроме того, на органы руководствуются в своей деятельности законодательством Российской Федерации и соответствующего ее субъекта. Они самостоятельно утверждают и исполняют местный бюджет, образуют и используют внебюджетные целевые фонды, устанавливают местные налоги и сборы в соответствии с упомянутым законодательством.

**5. Принцип социальной направленности финансовой деятельности в Российской Федерации.** Он вытекает из положений Конституции РФ, характеризующей Российскую Федерацию как социальное государство, политика которого направлена на создание условий, обеспечивающих достойную жизнь и свободное развитие человека (ст. 7).

**6. Принцип распределения функций в области финансовой деятельности.** Такое распределение происходит на основе разделения законодательной (представительной) и исполнительной властей. Исходя из этого принципа Конституция РФ определяет полномочия законодательных (представительных) и исполнительных органов власти.

**7. Принцип участия граждан РФ в финансовой деятельности государства и органов местного самоуправления.** Данный принцип обеспе-



чивается ст. 32 Конституции РФ, утверждающей право граждан РФ участвовать в управлении делами государства как непосредственно, так и через своих представителей.

**8. Принцип гласности.** Его основы также установлены нормами Конституции РФ, требующими официального опубликования законов, что непосредственно относится и к законам, регулирующим финансовую деятельность. Любые нормативные акты, затрагивающие права, свободы и обязанности человека и гражданина, не могут применяться, если они не опубликованы официально для всеобщего сведения (ст. 15).

**9. Принцип плановости.** Он выражается в том, что деятельность государства по образованию, распределению и использованию финансовых ресурсов осуществляется на основе финансовых планов, разрабатываемых в соответствии с государственными и местными планами и программами, а также планами предприятий, организаций и учреждений.

## Финансовый контроль: сущность и виды

*Финансовый контроль* — это контроль за финансовой деятельностью всех экономических субъектов (государства, предприятий, учреждений, организаций), осуществляемый законодательными и исполнительными органами власти всех уровней, а также специально созданными учреждениями при помощи особых методов, включающих набор специальных приемов и способов действий контролеров, позволяющий им решить поставленные задачи. Он является неотъемлемой составной частью финансовой деятельности государства и муниципальных образований и представляет собой объективно необходимую и общественно полезную деятельность. В системе управления хозяйственными процессами на всех уровнях контролю отведена особая, координирующая роль.

Финансовый контроль можно рассматривать в двух аспектах:

- 1) как строго регламентированную деятельность специальных контролирующих органов за соблюдением финансового законодательства и финансовой дисциплины всех экономических субъектов;
- 2) как неотъемлемый элемент управления финансами и денежными потоками для обеспечения целесообразности и эффективности финансовых операций.

*Объектом* финансового контроля являются прежде всего денежные отношения, возникающие при формировании и использовании финансовых ресурсов в материальном производстве и в непродуцирующей сферах, а также во всех звеньях финансовой системы. Следовательно, финансовый контроль многоуровневый и всесторонний, ведь финансовая система государства охватывает все виды денежных фондов как на федеральном и региональном уровнях, так и на уровне отдельных хозяйствующих субъектов. Он призван обеспечить интересы и права как государства и его учреждений, так и всех других экономических субъектов. Любые финансовые нарушения влекут за собой санкции и штрафы.

Задачи государственного финансового контроля в Российской Федерации в общем виде заложены в установленном ст. 28 Бюджетного кодекса РФ перечне принципов бюджетной системы Российской Федерации. Это контроль эффективности и экономности использования бюджетных средств, достоверности бюджета, адресности и целевого использования бюджетных средств.

*Принцип эффективности и экономности* использования бюджетных средств, согласно Бюджетному кодексу РФ, означает, что при составлении и исполнении бюджетов уполномоченные органы и

получатели бюджетных средств должны исходить из необходимости достижения заданных результатов с использованием наименьшего объема средств или достижения наилучшего результата с использованием определенного бюджетом объема средств.

*Принцип достоверности бюджета* означает надежность показателей прогноза социально-экономического развития соответствующей территории и реалистичность расчета доходов и расходов бюджета.

*Принцип адресности и целевого характера* бюджетных средств означает, что бюджетные средства выделяются в распоряжение конкретных получателей бюджетных средств с обозначением направления их на финансирование конкретных целей. Любые действия, приводящие к нарушению адресности предусмотренных бюджетом средств либо к направлению их на цели, не обозначенные в бюджете при выделении конкретных сумм средств, являются нарушением бюджетного законодательства Российской Федерации, преследуемое по закону.

Финансовый контроль можно разделить (как это и практикуется в экономически развитых странах) на две взаимодействующие, но самостоятельные составляющие: государственный финансовый контроль и негосударственный финансовый контроль.

*Государственный финансовый контроль* — это способ реализации финансовой политики государства, он способствует созданию условий для финансовой стабилизации. В Указе Президента РФ «О мерах по обеспечению государственного финансового контроля в Российской Федерации» от 25 июля 1996 г. № 1095 сказано, что государственный финансовый контроль в Российской Федерации включает контроль за исполнением федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов, организацией денежного обращения, использованием кредитных ресурсов, состоянием государственного внутреннего и внешнего долга, государственных резервов, предоставлением финансовых и налоговых льгот и преимуществ.

Правовая ценность данного Указа определялась тем, что он предусматривал принятие Федерального закона «О государственном финансовом контроле в Российской Федерации». Но это положение было отменено Указом Президента РФ № 872. В ряду законодательных проблем следует отметить отсутствие Федерального закона «О государственном финансовом контроле в Российской Федерации», проект которого в настоящее время все еще находится в стадии разработки.

Органы государственного финансового контроля могут быть представлены следующим образом.

**1. По принадлежности к ветвям власти можно выделить:**

- Правительство РФ;
- Министерство финансов РФ;
- территориальные контрольно-ревизионные органы;
- федеральное казначейство;
- налоговые и таможенные органы;
- Банк России;
- Федеральную службу финансово-бюджетного надзора.

2. *Органы парламентского контроля* классифицируются по уровню представительного органа власти:

- Российской Федерации;
- субъекта Российской Федерации;
- муниципального образования.

3. В качестве *независимых органов финансового контроля* выступают:

- Счетная палата РФ;
- контрольно-счетные органы субъектов Российской Федерации;
- независимый аудит для контроля за государственными органами.

4. *По вертикальному уровню власти* выделяют:

- федеральные контрольные органы;
- контрольные органы субъектов Российской Федерации.

5. *По характеру функций и объему компетенции* органы государственного финансового контроля подразделяются так:

- общефункциональные;
- специализированные общей компетенции;
- специализированные ограниченной компетенции;
- внутриведомственные.

Государственный финансовый контроль в соответствии с установленным российским законодательством разграничением функций и полномочий возлагается на Счетную палату РФ, Центральный банк РФ, Министерство финансов РФ, Федеральную налоговую службу, Федеральную таможенную службу, а также на иные органы, осуществляющие контроль за поступлением и расходованием средств федерального бюджета и федеральных внебюджетных фондов. Не реже одного раза в год соответствующие контрольные финансовые органы проводят комплексные ревизии и тематические проверки поступлений и расходования бюджетных средств в федеральных органах исполнительной власти, а также на предприятиях, в учреждениях и организациях, использующих средства федерального бюджета. Средства, израсходованные незаконно или не по целевому назначению, а также доходы, полученные от их использования, подлежат возмещению по предписаниям соответствующих органов государственного финансового контроля в течение одного месяца после выявления указанных нарушений.

**Негосударственный финансовый контроль** — это внутрихозяйственный и аудиторский контроль.

**Внутрихозяйственный контроль** проводится самим предприятием, его экономическими службами за финансово-хозяйственной деятельностью своего предприятия, его филиалов и дочерних предприятий и подразделяется на оперативный (текущий) и стратегический.

**Аудиторский контроль**, возникший в Российской Федерации с конца 1980-х гг., представляет собой независимый вневедомственный финансовый контроль, который проводят как отдельные физические лица, прошедшие государственную аттестацию и зарегистрированные в качестве предпринимателей-аудиторов, так и аудиторские фирмы (в том числе иностранные), имеющие любую организационно-правовую форму, предусмотренную российским законодательством (кроме акционерного общества открытого типа).

*Основными задачами* аудиторского контроля являются:

1) установление достоверности бухгалтерской и финансовой отчетности и соответствия произведенных финансовых и хозяйственных операций нормативным актам;

2) проверка платежно-расчетной документации, налоговых деклараций и других финансовых обязательств и требований проверяемых экономических субъектов.

Аудиторские службы могут оказывать и другие услуги.

Финансовый контроль, кроме того, можно классифицировать по времени проведения, по субъектам контроля, по сферам финансовой деятельности, по форме проведения и методам проведения.

*По времени проведения* финансовый контроль может быть:

- предварительный — в ходе обсуждения и утверждения проектов законов о бюджете и других проектов законов по бюджетно-финансовым вопросам;
- текущий — в ходе рассмотрения отдельных вопросов исполнения бюджетов на заседаниях комитетов, комиссий и рабочих групп законодательных органов государственной власти, представительных органов местного самоуправления в ходе парламентских слушаний и в связи с депутатскими запросами;
- последующий — в процессе рассмотрения и утверждения отчетов об исполнении бюджетов.

*По субъектам контроля* финансовый контроль классифицирует-ся следующим образом:

- президентский;
- представительных органов власти и местного самоуправления;
- исполнительных органов власти;
- финансово-кредитных органов;

- ведомственный;
- внутрихозяйственный;
- аудиторский.

Поскольку в подсистеме государственных финансов различают государственный кредит, государственное страхование, пенсионное обеспечение, бюджетное финансирование, налогообложение, формирование общенациональных страховых резервов и фондов, то и финансовый контроль *в зависимости от ведомства, к компетенции которого относится управление этими финансовыми отношениями, т.е. в соответствии со сферой финансовой деятельности*, делится на:

- бюджетный;
- налоговый;
- валютный;
- кредитный;
- страховой;
- инвестиционный;
- контроль за денежной массой.

*По форме проведения* финансовый контроль бывает:

- обязательный (внешний);
- инициативный (внутренний).

*По методам проведения* финансовый контроль можно классифицировать так:

- проверки — на основе отчетной документации и расходных документов рассматриваются некоторые вопросы финансовой деятельности, намечаются меры по устранению обнаруженных нарушений;
- обследования — охватывают более широкий спектр финансово-экономических показателей экономического субъекта, чем проверки; определяется финансовое состояние и перспективы развития обследуемого экономического субъекта;
- надзор — осуществляется контролирующими органами за экономическими субъектами, получившими лицензию на проведение какого-либо вида финансовой деятельности;
- анализ финансовой деятельности — предполагает детальное изучение периодической или годовой финансово-бухгалтерской отчетности для определения общей оценки результатов финансовой деятельности, финансового состояния и обеспеченности собственным капиталом, а также эффективности его использования;
- наблюдение (мониторинг) — предполагает постоянный контроль кредитными организациями предприятий-клиентов по поводу использования ими полученной ссуды, а также за их финансовым состоянием;

- ревизия — предполагает полное обследование финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта с целью проверки ее законности, правильности, целесообразности и эффективности.

Финансовый контроль со стороны органов исполнительной власти, органов местного самоуправления осуществляют:

- Министерство финансов РФ;
- Федеральное казначейство;
- финансовые органы субъектов Российской Федерации и муниципальных образований;
- главные распорядители;
- распорядители бюджетных средств.

Государственный финансовый контроль включает контроль за исполнением федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов, организацией денежного обращения, использованием кредитных ресурсов, состоянием государственного внутреннего и внешнего долга, состоянием государственных резервов, предоставлением финансовых и налоговых льгот и преимуществ.

## Органы, осуществляющие государственный финансовый контроль

### 7.1. Счетная палата Российской Федерации

Особое место в системе финансового контроля со стороны представительных органов принадлежит Счетной палате РФ.

В соответствии с п. 5 ст. 101 Конституции РФ «для осуществления контроля за исполнением федерального бюджета Совет Федерации и Государственная Дума образуют Счетную палату, состав и порядок деятельности которой определяется федеральным законом». Конституции РФ относит к ведению Совета Федерации назначение на должность и освобождение от должности заместителя Председателя Счетной палаты и половины состава ее аудиторов (ст. 102), а к ведению Государственной Думы относится назначение на должность и освобождение от должности Председателя Счетной палаты и половины состава ее аудиторов (ст. 103).

*Счетная палата РФ* — это независимый от Правительства РФ постоянно действующий орган финансового контроля, наделенный широкими полномочиями и подотчетный Федеральному Собранию РФ. Его деятельность регулируется Федеральным законом от «О Счетной палате Российской Федерации» от 11 января 1995 г. № 4-ФЗ.

Состав и порядок деятельности Счетной палаты определяются указанным выше Федеральным законом и другими нормативными актами (кодексами РФ, федеральными законами, указами Президента РФ, Постановлениями Правительства РФ, постановлениями Совета Федерации Федерального собрания РФ, постановлениями Государственной Думы Федерального собрания РФ).

Счетная палата РФ является юридическим лицом и состоит из Председателя, назначаемого Государственной Думой РФ на шесть лет, заместителей председателя, назначаемых Советом Федерации РФ также на шесть лет, 12 аудиторов (шесть из них назначает Государственная Дума РФ и шесть — Совет Федерации РФ), а также из аппарата Счетной палаты — инспекторов.

*Объектом контроля* со стороны Счетной палаты РФ выступают средства федерального бюджета, федеральных внебюджетных фондов и федеральная собственность.

К *субъектам*, на которых распространяются контрольные полномочия Счетной палаты, относятся:

1) все государственные органы (в том числе их аппараты) и учреждения, федеральные внебюджетные фонды;



2) органы местного самоуправления, предприятия, организации, банки, страховые компании и другие финансово-кредитные учреждения, их союзы, ассоциации и иные объединения вне зависимости от видов и форм собственности, если они получают, перечисляют, используют средства из федерального бюджета или используют федеральную собственность либо управляют ею, а также имеют предоставленные федеральным законодательством или федеральными органами государственной власти налоговые, таможенные и иные льготы и преимущества;

3) общественные объединения, негосударственные фонды и иные негосударственные некоммерческие организации, на деятельность которых контрольные полномочия Счетной палаты распространяются в части, связанной с получением, перечислением или использованием ими средств федерального бюджета, использованием федеральной собственности и управлением ею, а также в части предоставленных федеральным законодательством или федеральными органами государственной власти налоговых, таможенных и иных льгот и преимуществ.

Таким образом, область действия контрольных полномочий Счетной палаты в отношении указанных субъектов связана с федеральным бюджетом, федеральными внебюджетными фондами и федеральной собственностью.

В рамках задач, определенных законодательством, Счетная палата обладает *организационной и функциональной независимостью*. Деятельность Счетной палаты направлена на проведение ряда мер в отношении намечаемых, осуществляемых и уже произведенных государственных расходов.

К *основным задачам* Счетной палаты РФ относятся:

- организация и осуществление контроля за своевременным исполнением доходных и расходных статей федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов по объемам, структуре и целевому назначению; определение эффективности и целесообразности расходов государственных средств и использования федеральной собственности;
- оценка обоснованности доходных и расходных статей проектов федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов;
- финансовая экспертиза проектов федеральных законов, а также иных нормативно-правовых актов органов государственной власти, предусматривающих расходы, покрываемые за счет средств федерального бюджета, или влияющих на формирование федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов;
- анализ выявленных отклонений от установленных показателей федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных

фондов и подготовка предложений, направленных на их устранение, а также на совершенствование бюджетного процесса в целом;

- контроль за законностью и своевременностью движения средств федерального бюджета и средств федеральных внебюджетных фондов в Центральном банке РФ, уполномоченных банках и иных финансово-кредитных учреждениях Российской Федерации;
- регулярное представление Совету Федерации и Государственной Думе информации о ходе исполнения федерального бюджета и результатах проводимых контрольных мероприятий;
- контроль за поступлением в федеральный бюджет денежных средств от приватизации государственной собственности, продажи и управления ею.

Контрольно-ревизионная деятельность Счетной палаты Российской Федерации включает:

1) контроль за своевременным исполнением доходных и расходных статей федерального бюджета по объемам, структуре и целевому назначению, оценка обоснованности проектов федерального бюджета;

2) контроль за своевременным исполнением доходных и расходных статей бюджетов государственных внебюджетных фондов по объемам, структуре и целевому назначению, оценка обоснованности проектов бюджетов государственных внебюджетных фондов;

3) определение эффективности и целесообразности использования государственной собственности, контроль за поступлением в федеральный бюджет средств от распоряжения и управления государственной собственностью;

4) контроль за состоянием государственного внутреннего и внешнего долга Российской Федерации и за использованием кредитных ресурсов;

5) контроль за банковской системой в части обслуживания федерального бюджета и государственного долга Российской Федерации.

Контрольные полномочия Счетной палаты распространяются на все государственные органы (в том числе их аппараты) и учреждения в Российской Федерации, на федеральные внебюджетные фонды, на органы местного самоуправления, предприятия, организации, банки, страховые компании и другие финансово-кредитные учреждения, их союзы, ассоциации и иные объединения, причем вне зависимости от видов и форм собственности, если они:

- получают, перечисляют, используют средства из федерального бюджета;
- используют федеральную собственность либо управляют ею;
- имеют предоставленные федеральным законодательством или федеральными органами государственной власти налоговые, таможенные и иные льготы и преимущества.

Особо выделены полномочия Счетной палаты по контролю за состоянием государственного внутреннего и внешнего долга Российской Федерации и за использованием кредитных ресурсов:

- управлением и обслуживанием государственного долга;
- законностью, рациональностью и эффективностью использования иностранных кредитов и займов, получаемых Правительством РФ от иностранных государств и финансовых организаций;
- эффективностью размещения централизованных финансовых ресурсов, выдаваемых на возвратной основе;
- представлением государственных кредитов, а также представлением средств на безвозмездной основе иностранным государствам и международным организациям.

В рамках банковской системы Счетная палата осуществляет контроль за деятельностью Центрального банка РФ, его структурных подразделений, других банков и кредитно-финансовых учреждений в части обслуживания ими федерального бюджета, а также за деятельностью Центрального банка РФ по обслуживанию государственного долга Российской Федерации.

Важнейшей составной частью экспертно-аналитической деятельности Счетной палаты является *экспертиза* проектов законов и иных нормативных правовых актов, международных договоров, федеральных программ и иных документов, затрагивающих вопросы федерального бюджета, бюджетов государственных внебюджетных фондов, федеральной собственности и финансов Российской Федерации, а также подготовка аналитических материалов по всем вопросам государственного финансового контроля.

Все органы государственной власти в Российской Федерации, органы местного самоуправления, Центральный банк РФ, предприятия, учреждения, организации (независимо от форм собственности) и их должностные лица обязаны представлять по запросам Счетной палаты РФ информацию, необходимую для обеспечения ее деятельности.

Счетная палата, осуществляя контрольную деятельность, вправе проводить ревизии и тематические проверки, которые являются основной формой ее контроля.

Инспекторы Счетной палаты при проведении ревизий и проверок наделены *необходимыми правами*: беспрепятственно посещать государственные органы, предприятия, учреждения, организации, банки; опечатывать кассы, кассовые и служебные помещения, склады, архивы, а при обнаружении подделок, подлогов, хищений, злоупотреблений — изымать необходимые документы, оставляя в делах акт изъятия или опись изъятых документов.

О результатах ревизий и тематических проверок Счетная палата информирует Совет Федерации и Государственную Думу РФ. При

выявлении нарушения законов, влекущего за собой уголовную ответственность, Счетная палата РФ передает соответствующие материалы в правоохранительные органы. При проведении ревизии и проверок должностные лица Счетной палаты не вправе вмешиваться в оперативную деятельность проверяемой организации, а также предавать гласности свои выводы до завершения ревизии (проверки) и оформления ее результатов в виде акта — заключения.

Для принятия мер по устранению выявленных нарушений в хозяйственной, финансовой и иной деятельности, возмещению причиненного государству ущерба и привлечению к ответственности должностных лиц, виновных в нарушении законодательства Российской Федерации и бесхозяйственности, Счетная палата направляет представление органам государственной власти Российской Федерации, руководителям проверяемых предприятий, учреждений и организаций. Это представление должно быть рассмотрено в указанный в нем срок, а если он не указан, то в течение 20 дней со дня получения предписания.

Счетная палата имеет право давать администрации проверяемых предприятий, учреждений и организаций *обязательные для исполнения предписания* в случаях выявления нарушений в финансовой, хозяйственной, коммерческой и иной деятельности предприятия, учреждения и организации, наносящих государству прямой непосредственный ущерб и требующих в связи с этим безотлагательного пресечения, а также умышленного или систематического несоблюдения порядка и сроков рассмотрения представлений Счетной палаты, создания препятствий для проведения ее контрольных мероприятий.

При неоднократном неисполнении или ненадлежащем исполнении предписаний Коллегия Счетной палаты может по согласованию с Государственной Думой РФ принять решение *о приостановлении всех видов финансовых, платежных и расчетных операций* по банковским счетам проверяемых предприятий, учреждений и организаций. Данное предписание может быть обжаловано в судебном порядке.

При проведении контрольной деятельности Счетная палата взаимодействует с другими контрольными органами Российской Федерации: контрольными органами Президента РФ и Правительства РФ, субъектов Федерации, правоохранительными органами, Центральным банком РФ, Федеральной налоговой службой, а также органами ведомственного контроля. Деятельность Счетной палаты по закону является главной, результаты ее деятельности должны освещаться в средствах массовой информации.

## 7.2. Министерство финансов РФ

Важнейшим органом государственного финансового контроля в системе органов исполнительной власти является *Министерство финансов РФ*.

Министерство финансов РФ в соответствии с Указом Президента РФ «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти» от 9 марта 2004 г. № 314 и Постановлением Правительства РФ «О Министерстве финансов РФ» от 30 июня 2004 г. № 329 осуществляет координацию и контроль деятельности находящихся в его ведении федеральных служб: Федеральной налоговой службы, Федеральной службы страхового надзора, Федеральной службы финансово-бюджетного надзора и Федеральной службы по финансовому мониторингу, а также осуществляет контроль за исполнением Федеральной таможенной службой правовых актов, касающихся вопросов исчисления и взимания таможенных платежей, определения таможенной стоимости товаров и транспортных средств<sup>1</sup>.

Постановлением Правительства РФ «Вопросы Министерства финансов Российской Федерации» от 7 апреля 2004 г. № 185 определено, что Министерство финансов РФ осуществляет наряду с другими функциями *функцию контроля и надзора в финансово-бюджетной сфере*, реализация которой предполагает разработку и утверждение: порядка организации контроля в финансово-бюджетной сфере; порядка осуществления контроля за исполнением федерального бюджета и реализации мер принуждения, применяемых к участникам бюджетного процесса за нарушение бюджетного законодательства; методологии противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, коррупции и финансирования терроризма.

Структура Министерства финансов РФ отражает особенности развития экономики России современного этапа. В соответствии с задачами, возложенными на Министерство финансов РФ «Положением о Министерстве финансов РФ», Минфин России:

1) участвует в работе по комплексному анализу развития экономики, разрабатывает необходимые меры по финансовому и налоговому стимулированию предпринимательской и другой хозяйственной деятельности в стране, способствующие увеличению национального дохода и поступлений в бюджет;

2) участвует в работе по составлению долговременных и краткосрочных прогнозов функционирования экономики, совместно с феде-

---

<sup>1</sup> Подробнее см.: *Финансы*. Учебник / Под ред. А.Г. Грязновой, Е.В. Маркиной. М.: Финансы и статистика, 2005. С. 13.

ральными органами исполнительной власти определяет потребность в государственных финансовых централизованных ресурсах, подготавливает предложения о распределении их между федеральным бюджетом и государственными (федеральными) внебюджетными фондами;

3) организует в соответствии с законодательством РФ и составляет на основе консолидированных бюджетов субъектов РФ консолидированный бюджет Российской Федерации, а также составляет проект федерального бюджета и представляет их в Правительство РФ;

4) обеспечивает в установленном порядке исполнение федерального бюджета, финансовое исполнение государственных (федеральных) внебюджетных фондов; осуществляет контроль за исполнением федерального бюджета и целевым использованием средств, выделяемых из федерального бюджета предприятиям, учреждениям и организациям, а также средств государственных (федеральных) внебюджетных фондов, составляет отчет об исполнении федерального бюджета и консолидированного бюджета РФ;

5) осуществляет методическое руководство в области финансово-бюджетного планирования, составления и исполнения бюджета, финансирования производственной и социально-культурной сфер, отчетности и устанавливает общие правила составления, рассмотрения, утверждения, исполнения смет расходов, производимых из бюджета;

6) совместно с Министерством экономического развития и торговли РФ и другими федеральными органами исполнительной власти анализирует ход проведения экономической реформы, состояние экономики и финансов отраслей народного хозяйства и регионов и разрабатывает предложения по повышению эффективности хозяйствования;

7) разрабатывает с участием Федеральной налоговой службы и других заинтересованных федеральных органов исполнительной власти предложения по совершенствованию налоговой политики и налоговой системы, принимает участие в разработке инструкций и методических указаний по вопросам налогообложения;

8) проводит по поручению Правительства РФ переговоры с уполномоченными органами других государств, связанные с заключением межправительственных соглашений об избежании (устранении) двойного налогообложения доходов и имущества, и подписывает указанные соглашения от имени Правительства РФ;

9) принимает участие в определении ценовой политики, в работе по анализу уровня цен в стране и совершенствованию ценообразования;

10) принимает участие в работе по развитию и совершенствованию страховой деятельности в стране;

11) участвует совместно с Министерством экономического развития и торговли РФ, Центральным банком РФ в разработке и осуществлении мер по обеспечению товарно-денежных пропорций и сбалансированности денежных доходов и расходов населения, укреплению денежного обращения, повышению покупательной способности рубля;

12) осуществляет выпуск в установленном порядке государственных внутренних займов РФ, совместно с Центральным банком РФ производит обслуживание государственного внутреннего долга России;

13) разрабатывает предложения по формированию финансового рынка; осуществляет регулирование рынка ценных бумаг, в соответствии с законодательством РФ выдает лицензии на право деятельности в качестве инвестиционных институтов и фондовых бирж, проводит регистрацию выпуска ценных бумаг, ведет Единый государственный реестр зарегистрированных в РФ ценных бумаг и Единый реестр инвестиционных фондов; выдает лицензии на производство бланков ценных бумаг, осуществляет контроль за соблюдением правил их производства, хранения и учета;

14) дает разрешения федеральным органам исполнительной власти, а также федеральным общественным организациям на проведение всероссийских лотерей;

15) участвует в разработке предложений по совершенствованию системы федеральных органов исполнительной власти и их организационной структуры; подготавливает предложения о размерах фонда оплаты труда работников центрального аппарата федеральных органов исполнительной власти и их территориальных органов;

16) осуществляет по поручению Правительства РФ сотрудничество с международными финансовыми организациями, проводит с представителями этих организаций переговоры и консультации по вопросам финансовой политики, участвует в переговорах о предоставлении этими организациями РФ кредитов;

17) анализирует валютно-финансовые проблемы, связанные с международным экономическим сотрудничеством, подготавливает предложения по совершенствованию валютно-финансовых и кредитных отношений с иностранными государствами, по увеличению валютных ресурсов страны и экономному расходованию иностранной валюты, участвует совместно с Министерством экономического развития и торговли РФ в разработке валютно-кредитной политики, направлений использования централизованных валютных ресурсов; разрабатывает прогноз платежного баланса; принимает участие в формировании таможенной политики страны, в разработке методологии, ставок и порядка взимания таможенных пошлин;

18) разрабатывает проекты программ внешних заимствований РФ, организует работу по привлечению в экономику страны иностранных кредитных ресурсов, осуществляет совместно с другими федеральными органами исполнительной власти обслуживание государственного внешнего долга и задолженности иностранных государств РФ, ведет в установленном порядке Государственную книгу внешнего долга РФ;

19) участвует совместно с Министерством экономического развития и торговли РФ в разработке инвестиционной политики;

20) рассматривает и анализирует сводную бухгалтерскую отчетность федеральных органов исполнительной власти, осуществляет методическое руководство бухгалтерским учетом и отчетностью предприятий, учреждений и организаций независимо от их организационно-правовых форм и подчиненности;

21) рассматривает проекты планов отпуска драгоценных металлов и драгоценных камней, а также проекты планов сдачи драгоценных металлов и драгоценных камней в виде лома и отходов в Государственный фонд драгоценных металлов и драгоценных камней РФ; устанавливает по представлению Комитета РФ по драгоценным металлам и драгоценным камням и согласованию с Министерством экономического развития и торговли РФ расчетные, отпускные камни;

22) устанавливает совместно с Комитетом РФ по драгоценным металлам и драгоценным камням размеры пробирной платы за опробование и клеймение изделий из драгоценных металлов и размеры платы за экспертизу материалов, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни;

23) обеспечивает изготовление Гознаком денежных билетов и металлических монет по заявкам Центрального банка РФ, а также орденов, медалей и других знаков отличия, ценных бумаг, знаков почтовой оплаты и бланков строгой отчетности по утвержденным в установленном порядке образцам;

24) организует в соответствии с законодательством РФ в Министерстве и подведомственных ему предприятиях, учреждениях и организациях работу по обеспечению режима секретности и контролю за разработкой и своевременным осуществлением мероприятий по защите государственных секретов от разглашения и утечки информации при использовании технических средств;

25) заключает от имени Правительства РФ соглашение с Центральным банком РФ о предоставлении кредита на покрытие дефицита федерального бюджета и другие цели, несет ответственность за своевременное его погашение и уплату процентов за кредит, осуществляет контроль за целевым использованием предоставленных кредитов;

26) обобщает практику применения законодательства по вопросам, входящим в компетенцию Министерства, разрабатывает и вносит на рассмотрение Правительства предложения по совершенствованию этого законодательства;

27) организует в соответствии с законодательством РФ: проведение аттестации по аудиту предприятий, их объединений, организаций и учреждений, товарных и фондовых бирж, инвестиционных, пенсионных, общественных и других фондов, граждан, осуществляющих самостоятельную предпринимательскую деятельность, а также ведение государственного реестра выданных квалификационных аттестатов auditors; лицензирование аудита бирж, внебюджетных фондов, инвестиционных институтов и общего аудита, а также ведение государственного реестра auditors и аудиторских фирм, получивших лицензии.



Функции Министерства финансов РФ соответствуют его положению как федерального органа по управлению финансами страны. Они относятся к следующим областям:

- *государственные финансы в целом* — участие в комплексном анализе экономики страны и в работе по составлению долгосрочных и краткосрочных прогнозов их развития, определение потребностей государственных финансовых централизованных ресурсов, подготовка предложений о распределении этих ресурсов между федеральным бюджетом и государственными федеральными внебюджетными фондами;
- *государственный бюджет* — организация работы по составлению и обеспечению исполнения федерального бюджета, разработка предложений по нормативам отчислений от федеральных налогов, размерам дотаций и субвенций, выделяемых в бюджеты субъектов РФ, прогнозирование и составление консолидированного бюджета РФ;
- *внебюджетные государственные федеральные фонды* — подготовка предложений о создании и использовании целевых внебюджетных фондов, обеспечение финансового исполнения государственных федеральных внебюджетных фондов;
- *страхование* — участие в работе по развитию и совершенствованию страховой деятельности в стране;
- *денежное обращение* — разработка и осуществление мер по оптимизации товарно-денежных пропорций и сбалансированности денежных доходов и расходов населения, укреплению денежного обращения и покупательной способности рубля, подготовка предложений по улучшению состояния расчетов в народном хозяйстве, по основным направлениям денежно-кредитной политики РФ, обеспечение изготовления Гознаком денежных билетов и металлических монет;
- *государственный кредит* — выпуск государственных внутренних займов РФ, согласование общего объема и условий выпуска долговых обязательств субъектов РФ, заключение соглашений с Центральным банком РФ о предоставлении кредита на покрытие дефицита федерального бюджета и другие цели;
- *финансовый рынок* — разработка предложений по формированию финансового рынка, регулирование рынка ценных бумаг, регистрация выпуска ценных бумаг;
- *валютно-финансовые отношения* — подготовка предложений по совершенствованию валютно-финансовых и кредитных отношений с иностранными государствами и увеличению валют-

ных ресурсов страны, участие в разработке финансовых условий договоров и соглашений с иностранными государствами, валютно-кредитной политики, предложений по использованию валютных средств, прогноза платежного баланса, формирование таможенной политики, организация работы по привлечению в экономику страны иностранных кредитных ресурсов, обслуживание государственного внешнего долга, участие в регулировании отпуска драгоценных металлов и камней;

- *финансовый контроль* — контроль за исполнением федерального бюджета и использованием средств государственных федеральных внебюджетных фондов, за использованием валютных средств, инвестиций, а также проведение аттестации по аудиту предприятий, объединений, организаций и учреждений, граждан, осуществляющих самостоятельную предпринимательскую деятельность, лицензирование аудита;
- *организация учета и отчетности* — анализ сводной бухгалтерской отчетности федеральных органов исполнительной власти, руководство бухгалтерским учетом и отчетностью предприятий, организаций и учреждений независимо от их организационно-правовых форм и подчиненности, установление порядка ведения бухгалтерского учета и составления отчетности об исполнении федерального бюджета, смет расходов бюджетных учреждений и организаций, установление форм учета и отчетности по кассовому исполнению федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ.

Для выполнения своих задач и функций Министерство финансов РФ имеет *необходимые права*, в том числе:

- вытекающие из функций по составлению и исполнению бюджета и связанного с этой деятельностью контроля (получать от государственных органов исполнительной власти Федерации и ее субъектов, а также предприятий, учреждений, организаций, банков независимо от их организационно-правовых форм и подчиненности необходимые материалы, документы, бухгалтерские балансы, отчеты, справки и т.д., проводить документальные ревизии и проверки, давать обязательные к применению указания по устранению выявленных нарушений);
- по применению мер принудительного воздействия в случаях нарушений установленного порядка (ограничивать, а при необходимости приостанавливать финансирование предприятий, учреждений и организаций, взыскивать в установленном порядке с предприятий, учреждений и организаций средства, выделенные из федерального бюджета или федеральных внебюджетных фондов, используемые не по целевому назначе-

нию, с наложением штрафа в размере учетной ставки Центрального банка РФ; запрещать, либо приостанавливать выпуск ценных бумаг акционерными обществами при нарушении законодательства);

- по регулированию соотношения доходов и расходов федерального бюджета и бюджетов субъектов Федерации в процессе их исполнения и поступлений налогов в федеральный бюджет (заключать от имени Правительства РФ соглашения с Центральным банком РФ о предоставлении кредита на покрытие дефицита федерального бюджета и другие цели; выдавать при необходимости ссуды из федерального бюджета на покрытие временных кассовых разрывов по бюджетам субъектов Федерации с погашением этих ссуд в пределах бюджетного года, предоставлять отсрочки и рассрочки платежей по налогам в федеральный бюджет с уведомлением Федеральной налоговой службы.

В ведении Министерства финансов РФ находятся Федеральная служба финансово-бюджетного надзора, Федеральная служба страхового надзора, Федеральная служба по финансовому мониторингу.

*Федеральная служба финансово-бюджетного надзора (Росфиннадзор)* в соответствии с Постановлением Правительства РФ «Об утверждении положения о Федеральной службе финансово-бюджетного надзора» от 15 июня 2004 г. № 278 осуществляет функции по контролю и надзору в финансово-бюджетной сфере, а также функции органа валютного контроля:

1) проводит ревизии и проверки правомерности и эффективности использования средств федерального бюджета, средств государственных внебюджетных фондов и материальных ценностей, находящихся в федеральной собственности; осуществляет надзор за исполнением законодательства РФ о финансово-бюджетном контроле и надзоре органами финансового контроля федеральных органов исполнительной власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления;

2) осуществляет контроль за проводимыми в РФ (кроме кредитных организаций и валютных бирж) валютными операциями, а также за соблюдением требований актов органов валютного регулирования и валютного контроля, организует проверки полноты и правильности учета и отчетности по валютным операциям;

3) организует формирование и ведение единой информационной системы контроля и надзора в финансово-бюджетной сфере.

*Федеральная служба страхового надзора (Росстрахнадзор)* в соответствии с Постановлением Правительства РФ «О Федеральной службе страхового надзора» от 30 июня 2004 г. № 330 осуществляет

контроль и надзор в сфере страховой деятельности (страхового дела) за соблюдением объектами страхового дела страхового законодательства, в том числе путем проведения проверок их деятельности на местах, за обеспечением страховщиками их финансовой устойчивости и платежеспособности в части формирования страховых резервов, состава и структуры активов и др. Данная служба осуществляет также полномочия, связанные с получением, обработкой и анализом отчетности, представляемой субъектами страхового дела, а также с обобщением практики страхового надзора и разработкой предложений по совершенствованию законодательства, регулирующего осуществление страхового надзора.

*Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг)* является федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным принимать меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Создана она в соответствии с Указом Президента Российской Федерации «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти» в результате преобразования Комитета Российской Федерации по финансовому мониторингу (КФМ России).

Юридические права и обязанности государственных органов как субъектов финансового права выражают их *компетенцию* по осуществлению определенной части финансовой деятельности государства, подлежащую обязательной реализации. Компетенция государственного органа распределяется между его структурными подразделениями и должностными лицами и в силу своей обязательности требует от них активных действий.

### 7.3. Федеральное казначейство

Для усиления контроля за поступлением, целевым и экономным использованием государственных средств Указом Президента РФ «О Федеральном казначействе» от 8 декабря 1992 г. № 1556 создана единая централизованная система органов Федерального казначейства, подчиняющаяся Министерству финансов РФ. В связи с проведением административной реформы Постановлением Правительства РФ от 1 декабря 2004 г. № 703 утверждено новое Положение о Федеральном казначействе.

*Федеральное казначейство* (Казначейство России) — государственный финансовый орган, который в соответствии со ст. 267 Бюджетного кодекса РФ осуществляет предварительный и текущий контроль за ведением операций с бюджетными средствами главных

распорядителей, распорядителей и получателей бюджетных средств, кредитных организаций, других участников бюджетного процесса по исполняемым бюджетам и бюджетам государственных внебюджетных фондов, взаимодействует с другими федеральными органами исполнительной власти в процессе осуществления указанного контроля и координирует их работу.

Федеральное казначейство включает:

- Главное управление Федерального казначейства Министерства финансов РФ;
- территориальные органы Федерального казначейства по субъектам РФ, городам (кроме городов районного подчинения), районам и районам в городах.

На органы Казначейства возложены следующие *главные задачи*:

1) организация и осуществление контроля за исполнением бюджета РФ, управление доходами и расходами бюджета на счетах Казначейства исходя из принципа единства кассы;

2) регулирование финансовых отношений между бюджетом РФ и государственными внебюджетными фондами, финансовое исполнение этих фондов, контроль за поступлением и использованием внебюджетных средств;

3) краткосрочное прогнозирование объемов государственных финансовых ресурсов, а также оперативное управление ими;

4) сбор, обработка и анализ информации о состоянии государственных финансов, представление законодательным и исполнительным органам отчетности о финансовых операциях Правительства РФ по бюджету Российской Федерации, о государственных внебюджетных фондах, о состоянии бюджетной системы РФ;

5) управление и обслуживание совместно с Центральным банком РФ и другими уполномоченными банками государственного внутреннего и внешнего долга РФ;

6) разработка методологических и инструктивных материалов, порядка ведения учетных операций по вопросам, относящимся к компетенции Казначейства, подготовка проекта бюджетной классификации, ведение операций по учету Государственной казны РФ.

В целях укрепления бюджетной дисциплины Казначейство при осуществлении финансового контроля наделено *правами*:

1) производить в министерствах, ведомствах, на предприятиях, в учреждениях и организациях, в банках и иных финансово-кредитных учреждениях, основанных на любых формах собственности, включая совместные предприятия, проверки денежных документов, регистров бухгалтерского учета, отчетов, планов, смет и иных документов, связанных с зачислением, перечислением и использованием средств бюджета Российской Федерации, а также получать необходимые объяснения, справки и сведения по вопросам, возникающим при проверках;

2) получать от банков, иных финансово-кредитных учреждений справки о состоянии счетов предприятий, учреждений и организаций, использующих средства бюджета Российской Федерации, государственных внебюджетных фондов, а также внебюджетные средства;

3) требовать от руководителей и других должностных лиц проверяемых органов государственного управления, предприятий, учреждений и организаций устранения выявленных нарушений порядка исполнения бюджета Российской Федерации, контролировать их устранение;

4) открывать счета для зачисления и выдачи средств в Центральном банке РФ, его учреждениях на местах, других кредитных организациях;

5) приостанавливать операции по счетам предприятий, включая банки, использующих средства федерального бюджета, государственных федеральных внебюджетных фондов и федеральные внебюджетные средства, в случаях непредставления или отказа предъявить органам Казначейства и их должностным лицам бухгалтерские и финансовые документы, связанные с использованием этих средств;

6) изымать у предприятий, учреждений и организаций документы, свидетельствующие о нарушениях порядка исполнения бюджета Российской Федерации, государственных внебюджетных фондов и совершения операций с внебюджетными средствами;

7) выдавать обязательные для исполнения предписания о взыскании с предприятий в бесспорном порядке средств, выделенных из федерального бюджета, средств этого бюджета, направленных в государственные федеральные внебюджетные фонды, или федеральных внебюджетных средств, используемых не по целевому назначению, с наложением на предприятие штрафа в размере ставки рефинансирования Центрального банка РФ;

8) налагать на кредитные организации штраф при несвоевременном исполнении ими платежных документов на перечисление и зачисление средств в доход федерального бюджета, в государственные федеральные внебюджетные фонды либо средств из федерального бюджета и этих фондов на счета получателей в соответствующие кредитные организации в размере действующей в банке, допустившем нарушение, процентной ставки при краткосрочном кредитовании, увеличенной на 10 пунктов; вносить в ЦБ РФ представление о лишении кредитных организаций лицензий на совершение банковских операций.

Суммы санкций зачисляются в доход бюджета Российской Федерации или в государственные внебюджетные фонды. Взыскание сумм санкций производится налоговыми органами в трехдневный срок.

Порядок и сроки проведения ревизий казначейства определяются Правительством РФ.

Кроме того, в соответствии с Положением «О Федеральном казначействе Российской Федерации», утвержденным Постановлением Правительства РФ от 1 декабря 2004 г. № 703, органам Федерального казначейства *предоставлено право применять штрафные*

*санкции к юридическим лицам, допустившим нецелевое использование средств федерального бюджета.*

Штрафные санкции применяются к хозрасчетным предприятиям и организациям, а также учреждениям, финансируемым из федерального бюджета, допустившим нецелевое использование бюджетных средств. Суммы штрафных санкций за нецелевое использование средств федерального бюджета подлежат зачислению в доход федерального бюджета.

При нецелевом использовании бюджетными учреждениями средств орган Федерального казначейства засчитывает эти средства в счет последующего финансирования с уведомлением об этом соответствующего департамента Министерства финансов РФ и отраслевых министерств, ведомств Российской Федерации.

При нецелевом использовании средств федерального бюджета хозрасчетными предприятиями и организациями эти средства следуют восстановить в федеральный бюджет или зачесть в счет последующего финансирования с уведомлением соответствующего департамента Министерства финансов РФ и соответствующих отраслевых министерств и ведомств Российской Федерации об изменении финансирования.

Руководители предприятий, организаций и учреждений, допустившие нецелевое использование средств федерального бюджета, могут быть привлечены к материальной ответственности в гражданско-правовом и административном порядке.

Главное управление Федерального казначейства Министерства финансов РФ выполняет следующие *функции*:

1) организует бюджетное и финансовое исполнение федерального бюджета и финансовое исполнение государственных федеральных внебюджетных фондов исходя из принципа единства кассы;

2) руководит работой территориальных органов Федерального казначейства;

3) доводит до территориальных органов Федерального казначейства размеры ассигнований из федерального бюджета по обслуживаемым ими территориям;

4) ведет сводный реестр распорядителей средств федерального бюджета, государственных федеральных внебюджетных фондов и федеральных внебюджетных средств;

5) организует распределение доходов между федеральным бюджетом и бюджетами субъектов РФ, передает в местные бюджеты отчисления от поступления по государственным налогам и доходам;

6) управляет доходами и расходами федерального бюджета и другими централизованными финансовыми ресурсами, находящимися в ведении Правительства РФ, распоряжается средствами на соответствующих счетах в банках (кроме средств государственных федеральных вне-

бюджетных фондов и федеральных внебюджетных средств), осуществляет операции с этими средствами;

7) организует осуществление взаимных расчетов между федеральным бюджетом и бюджетами субъектов РФ;

8) регулирует финансовые отношения между федеральным бюджетом и государственными федеральными фондами, организует контроль за поступлением и использованием федеральных внебюджетных средств;

9) организует и осуществляет: краткосрочное прогнозирование и кассовое планирование направлений и использования средств федерального бюджета, других централизованных финансовых ресурсов; учет операций по движению средств федерального бюджета, государственных федеральных внебюджетных фондов и федеральных внебюджетных средств на счетах Казначейства; сбор, обработку и анализ информации о состоянии федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ, государственных федеральных внебюджетных фондов и федеральных внебюджетных средств;

10) по поручениям Правительства РФ и Министерства финансов РФ осуществляет другие операции со средствами федерального бюджета, другими средствами, находящимися в ведении Правительства РФ;

11) организует работу территориальных органов Казначейства по контролю за исполнением федерального бюджета, государственных федеральных внебюджетных фондов, за поступлением и использованием федеральных внебюджетных средств;

12) управляет государственным внутренним и внешним долгом совместно с ЦБ РФ и другими уполномоченными банками, а также обслуживает его, организует и осуществляет размещение на возвратной и платной основе централизованных финансовых ресурсов, находящихся в ведении Правительства РФ;

13) организует и ведет операции по учету государственной казны.

По городам (кроме городов районного подчинения), районам и районам в городах *органы Казначейства выполняют следующие функции:*

1) осуществляют бюджетное и финансовое исполнение федерального бюджета, финансовое исполнение государственных федеральных внебюджетных фондов, контроль за поступлением и использованием федеральных внебюджетных средств;

2) обеспечивают целевое финансирование предприятий за счет средств федерального бюджета, государственных федеральных внебюджетных фондов и целевое использование федеральных внебюджетных средств;

3) обеспечивают полный учет распорядителей средств федерального бюджета, государственных федеральных внебюджетных фондов и федеральных внебюджетных средств;

4) осуществляют распределение доходов между федеральным бюджетом и бюджетами субъектов РФ, производят отчисления от поступлений по государственным налогам и доходам в местные бюджеты;



5) осуществляют операции со средствами федерального бюджета, государственных федеральных внебюджетных фондов и федеральными внебюджетными средствами;

6) осуществляют кассовое планирование средств федерального бюджета, государственных федеральных внебюджетных фондов и федеральных внебюджетных средств и направлений их использования;

7) контролируют своевременность совершения операций и целевое направление использования средств федерального бюджета, государственных федеральных внебюджетных фондов и федеральных внебюджетных средств;

8) осуществляют по представлению Федеральной налоговой службы возврат в федеральный бюджет излишне изысканных и уплаченных налогов и других платежей;

9) осуществляют учет операций по движению средств федерального бюджета, государственных федеральных внебюджетных фондов и федеральных внебюджетных средств на счетах органов Федерального казначейства, обслуживающих соответствующую территорию;

10) осуществляют сбор, обработку и передачу вышестоящим органам Казначейства информации и отчетов об исполнении доходов и расходов федерального бюджета, о финансовом исполнении государственных федеральных внебюджетных фондов, поступлении и использовании федеральных внебюджетных средств;

11) осуществляют отдельные операции по поручению вышестоящих органов Казначейства.

Федеральное казначейство обладает следующими *бюджетными полномочиями в случае заключения соответствующих бюджетных соглашений*:

- по организации исполнения федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов;
- по исполнению федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов;
- по осуществлению предварительного и текущего контроля за исполнением федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов;
- по составлению отчета об исполнении федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов;
- по осуществлению операций со средствами федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов;
- по составлению отчета об исполнении федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов.

Кроме того, Федеральное казначейство:

- 1) составляет отчет об исполнении консолидированного бюджета РФ;
- 2) представляет отчет об исполнении федерального бюджета в Правительство РФ;

3) устанавливает порядок ведения учета и составления отчетности об исполнении бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ, смет расходов бюджетных учреждений, устанавливает формы учета и отчетности по исполнению бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ;

4) открывает и закрывает в ЦБ РФ и его учреждениях, а также в уполномоченных кредитных организациях счета для зачисления и выдачи бюджетных средств;

5) открывает и закрывает лицевые счета главных распорядителей, распорядителей бюджетных средств, бюджетных учреждений, а также бюджетные счета других получателей бюджетных средств;

6) обладает правом требовать от главных распорядителей, распорядителей и получателей бюджетных средств предоставления отчетов об использовании средств федерального бюджета и других сведений, связанных с получением, перечислением, зачислением и использованием средств федерального бюджета;

7) получает от кредитных организаций сведения об операциях с бюджетными средствами и средствами государственных внебюджетных фондов;

8) направляет представления главным распорядителям, распорядителям и получателям средств федерального бюджета, ЦБ РФ и его учреждениям, кредитным организациям с требованием устранить выявленные нарушения бюджетного законодательства и осуществляет контроль за их устранением;

9) приостанавливает операции по лицевым счетам главных распорядителей, распорядителей и получателей средств федерального бюджета;

10) взыскивает в бесспорном порядке с лицевых счетов главных распорядителей, распорядителей бюджетных средств и получателей средств федерального бюджета бюджетные средства, используемые не по целевому назначению;

11) взыскивает со всех счетов бюджетные средства, выданные в форме бюджетных ссуд, бюджетных кредитов, по которым истек срок возврата, а также проценты, подлежащие уплате за пользование бюджетными ссудами, бюджетными кредитами;

12) налагает на главных распорядителей, распорядителей и получателей средств федерального бюджета, кредитные организации штрафы в пределах своей компетенции;

13) ведет сводный реестр главных распорядителей, распорядителей и получателей средств федерального бюджета и осуществляет регистрацию бюджетных учреждений, деятельность которых финансируется из средств федерального бюджета;

14) осуществляет другие полномочия в соответствии с бюджетным законодательством.

При осуществлении своих функций Федеральное казначейство несет ответственность за:

- правильностью исполнения федерального бюджета, ведение счетов и управление бюджетными средствами;

- финансирование расходов, связанных с предоставлением бюджетных ссуд, бюджетных инвестиций, государственных гарантий;
- полноту и своевременность перечисления и зачисления бюджетных средств на счета их получателей;
- своевременность представления отчетов и других сведений, связанных с исполнением бюджета;
- своевременность доведения уведомлений о бюджетных ассигнованиях и лимитах обязательств бюджета до получателей бюджетных средств, а также финансирование расходов, не включенных в бюджетную роспись, и расходов сверх утвержденных лимитов обязательств бюджета;
- осуществление контроля за соблюдением бюджетного законодательства главными распорядителями, распорядителями и получателями бюджетных средств, кредитными организациями;
- исполнение предписаний Счетной палаты РФ и решений актов судебных органов о компенсации ущерба, нанесенного финансовыми органами получателям бюджетных средств.

## 7.4. Федеральная налоговая служба

В целях совершенствования структуры федеральных органов исполнительной власти, деятельность которых направлена на реализацию налоговой политики государства, усиление государственного контроля за своевременным поступлением в бюджеты всех уровней и государственные внебюджетные фонды налогов и других обязательных платежей в полном объеме Министерство по налогам и сборам, являясь правопреемником Государственной налоговой службы РФ, преобразовано в Федеральную налоговую службу (ФНС России) в соответствии с Указом Президента Российской Федерации «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти».

**Федеральная налоговая служба** (ФНС России) является федеральным органом исполнительной власти, обеспечивающим выработку и проведение единой государственной налоговой политики, взимание налогов и сборов. Служба координирует деятельность федеральных органов исполнительной власти по вопросам налогов и сборов и осуществляет государственный контроль за соблюдением законодательства РФ о налогах и сборах, правильностью начисления, полнотой и своевременностью внесения налогов и иных обязательных платежей в соответствующие бюджеты и государственные внебюджетные фонды.

Таким образом, органы, обеспечивающие контроль за сбором налогов и их своевременным поступлением в бюджеты различных уровней, являются важным звеном в общей цепи органов финансового контроля. К органам налогового контроля в Российской Федерации относятся органы налоговой службы, таможенные органы, а также органы, осуществляющие контроль за уплатой государственной пошлины и других сборов.

Систему органов налоговой службы Российской Федерации образуют:

- Федеральная налоговая служба;
- ее территориальные подразделения по субъектам РФ и муниципальным образованиям.

Налоговые органы в соответствии со ст. 31 Налогового кодекса РФ обладают следующими *правами*:

1) требовать от налогоплательщика или иного обязанного лица документы по формам, установленным государственными органами и органами местного самоуправления, служащие основаниями для исчисления и уплаты налогов, а также пояснения и документы, подтверждающие правильность исчисления и своевременность уплаты налогов;

2) проводить налоговые проверки и изымать по акту документы, свидетельствующие о совершении налоговых правонарушений, когда есть основание полагать, что эти документы будут уничтожены, сокрыты, изменены или заменены;

3) приостанавливать операции по счетам лиц в банках и налагать арест на имущество налогоплательщиков и иных обязанных лиц;

4) осматривать (обследовать) любые используемые налогоплательщиком для извлечения дохода либо связанные с содержанием объектов налогообложения независимо от места их нахождения производственные, складские, торговые и иные помещения и территории, проводить инвентаризацию принадлежащего налогоплательщику имущества;

5) определять суммы налогов, подлежащие внесению налогоплательщиками в бюджет, расчетным путем на основании данных по иным аналогичным налогоплательщикам в случае отказа налогоплательщика допустить должностных лиц налогового органа к осмотру (обследованию) производственных, складских, торговых и иных помещений и территорий, используемых налогоплательщиком для извлечения дохода либо связанных с содержанием объектов налогообложения, непредставления налоговым органам необходимых для расчета налогов документов, отсутствия учета доходов и расходов, учета объектов налогообложения или ведения учета с нарушением установленного порядка, приведшего к невозможности исчислять налоги;

6) требовать от налогоплательщиков устранения выявленных нарушений законодательства о налогах и сборах и контролировать выполнение указанных требований;

- 7) взыскивать недоимки по налогам и пени;
- 8) предоставлять налогоплательщикам отсрочки и рассрочки по уплате санкций за налоговые правонарушения;
- 9) требовать от банков документы, подтверждающие исполнение платежных поручений налогоплательщиков и инкассовых поручений (распоряжений) налоговых органов о списании со счетов налогоплательщиков сумм налогов и санкций за налоговые правонарушения;
- 10) привлекать для проведения налогового контроля специалистов, экспертов, переводчиков;
- 11) вызывать свидетелей, обладающих информацией о налоговых правонарушениях;
- 12) заявлять ходатайства об аннулировании или о приостановлении действия выданных юридическим и физическим лицам лицензий на право осуществления определенных видов деятельности;
- 13) предъявлять в суды общей юрисдикции или арбитражные суды следующие иски: о взыскании налоговых санкций с лиц, совершивших налоговые правонарушения; о признании недействительной государственной регистрации юридического или физического лица в качестве индивидуального предпринимателя; о ликвидации организации любой организационно-правовой формы; о признании сделок недействительными и о взыскании в доход государства приобретенного в таких случаях имущества; о взыскании в доход государства имущества, неосновательно приобретенного не по сделке, а в результате совершения иных незаконных действий; о досрочном расторжении договора о налоговом кредите и об инвестиционном налоговом кредите и т.д.

В *обязанности* налоговых органов входит:

- соблюдение законодательства о налогах и сборах;
- контроль за соблюдением законодательства о налогах и сборах;
- ведение учета налогоплательщиков;
- проведение разъяснительной работы по применению законодательства о налогах и сборах, бесплатное информирование налогоплательщиков о действующих налогах и сборах и т.д.;
- осуществление возврата или зачета излишне уплаченных или взысканных сумм налогов, пеней и штрафов;
- соблюдение налоговой тайны;
- направление налогоплательщику копии актов налоговой проверки и решения налогового органа, а также требования об уплате налога и сбора.

Кроме того, налоговые органы несут ответственность за убытки, причиненные налогоплательщикам в результате своих неправомερных действий или бездействия или же неправомερных действий (бездействия) работников этих органов при исполнении ими своих обязанностей. Причиненные убытки должны быть возмещены из средств федерального бюджета.

*Федеральная налоговая служба* выполняет следующие *функции*:

1) проводит непосредственно и организует работу государственных налоговых инспекций по осуществлению контроля за соблюдением законодательства о налогах и других платежах в бюджет;

2) анализирует отчетные, статистические данные и результаты проверок на местах, подготавливает на их основе предложения о разработке инструктивных методических указаний и других документов по применению законодательных актов о налогах и других платежах в бюджет;

3) разрабатывает формы налоговых расчетов, отчетов, деклараций и других документов, связанных с исчислением и уплатой налогов и других платежей в бюджет, а также формы отчетов о проведенной государственными налоговыми инспекциями работе;

4) обобщает практику применения нормативных актов по налогам;

5) производит в министерствах и ведомствах, на предприятиях проверки денежных документов, регистров бухгалтерского учета, отчетов, планов, смет, деклараций и других документов, связанных с исчислением и уплатой налогов и других платежей в бюджет;

6) организует работу государственных налоговых инспекций по учету, оценке и реализации конфискованного, бесхозяйного имущества и имущества, перешедшего по праву наследования к государству, и кладов;

7) координирует проведение с правоохранительными и контролирующими органами субъектов РФ мероприятий по контролю за соблюдением законодательства о налогах и других платежах в бюджет;

8) получает, обобщает и анализирует отчеты государственных инспекций о проделанной работе и разрабатывает предложения по ее совершенствованию, проводит обследования и проверки организации работы налоговых инспекций на всех уровнях, принимает меры к устранению выявленных недостатков и нарушений;

9) осуществляет контроль за состоянием инспекторской работы налоговых инспекций в субъектах РФ;

10) подготавливает совместно с Министерством экономического развития и торговли России и Минфином РФ и реализует межправительственные соглашения об избежании двойного налогообложения доходов и имущества юридических и физических лиц стран-участниц;

11) координирует работу по взаимодействию с органами государственной власти и управления всех уровней.

*Государственные налоговые инспекции по районам, городам без районного деления и районам в городах* выполняют следующие основные *функции*:

1) осуществляют контроль за соблюдением законодательства о налогах и других платежах в бюджет;

2) обеспечивают своевременный и полный учет плательщиков налогов и других платежей в бюджет, правильность исчисления платежей гражданам и лицам без гражданства, а также поступление этих платежей в соответствующий бюджет;

3) контролируют своевременность представления плательщиками бухгалтерских отчетов и балансов, налоговых расчетов, отчетов, деклараций и других документов, связанных с исчислением и уплатой платежей в бюджет, а также проверяют достоверность этих документов в части правильности определения прибыли, дохода, других объектов обложения и исчисления платежей в бюджет;

4) осуществляют возврат излишне взысканных и уплаченных обязательных платежей в бюджет;

5) осуществляют свою контрольную работу во взаимодействии с соответствующими органами исполнительной власти, правоохранительными и финансовыми органами, банками, органами Казначейства;

6) передают правоохранительным органам материалы по фактам нарушений, за которые предусмотрена уголовная ответственность;

7) предъявляют в суд и арбитражный суд иски;

8) обеспечивают правильность применения финансовых санкций;

9) производят осмотр, фиксацию содержания и изъятия у предприятий документов, свидетельствующих о сокрытии или занижении прибыли и других объектов от налогообложения (основанием для изъятия соответствующих документов является письменное мотивированное постановление должностного лица налоговой инспекции);

10) осуществляют работу по учету, оценке и реализации конфискованного, бесхозяйного имущества и имущества, перешедшего по праву наследования к государству, и кладов;

11) получают от предприятий, финансовых органов и банков документы, на основании которых ведут оперативно-бухгалтерский учет по каждому плательщику и виду платежа сумм налогов и других платежей, подлежащих уплате и фактически поступивших в бюджет, а также сумм финансовых санкций и административных штрафов;

12) приостанавливают операции предприятий и граждан по расчетным и другим счетам в банках;

13) составляют, анализируют и представляют вышестоящим государственным налоговым органам установленную отчетность, а районным и городским органам Казначейства России — ежемесячные сведения о фактически поступивших суммах налогов и других платежей в бюджет;

14) рассматривают заявления, предложения, жалобы граждан, предприятий по вопросам налогообложения и жалобы на действия должностных лиц государственных налоговых инспекций.

Проверки предприятий должностные лица Федеральной налоговой службы *оформляют актами*, в которых отражаются выявленные нарушения законодательства о налогах и других платежах в бюджет и фактически невыполнения требований должностных лиц государственных налоговых инспекций, а также даются указания об устранении выявленных нарушений и о внесении причитающихся сумм в бюджет.

Акт подписывается должностными лицами Федеральной налоговой службы, другими участниками проверок и руководителями и главными бухгалтерами проверенных предприятий, учреждений и организаций. В случаях несогласия с фактами, изложенными в акте, руководители и главные бухгалтеры предприятий делают запись о возражениях, прилагая письменные пояснения и документы, подтверждающие эти возражения.

Должностные лица государственных налоговых инспекций при установлении фактов нарушений гражданами законодательства о налогах и других платежах в бюджет *составляют протоколы*.

## 7.5. Федеральная таможенная служба

В соответствии с Конституцией Российской Федерации таможенное регулирование находится в ведении Российской Федерации и заключается в установлении порядка и правил, при соблюдении которых лица реализуют право на перемещение товаров и транспортных средств через таможенную границу Российской Федерации.

Таможенное регулирование осуществляется в соответствии с таможенным законодательством Российской Федерации и законодательством Российской Федерации о государственном регулировании внешнеторговой деятельности.

*Таможенное дело* представляет собой совокупность методов и средств обеспечения соблюдения мер таможенно-тарифного регулирования и запретов и ограничений, установленных в соответствии с законодательством Российской Федерации о государственном регулировании внешнеторговой деятельности, связанных с перемещением товаров и транспортных средств через таможенную границу.

Общее руководство таможенным делом осуществляет Правительство Российской Федерации.

Федеральное министерство, уполномоченное в области таможенного дела, в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в области таможенного дела.

Федеральная служба, уполномоченная в области таможенного дела, обеспечивает непосредственную реализацию в таможенных целях задач в области таможенного дела.

Таможенное дело в Российской Федерации в соответствии со ст. 401 и 402 Таможенного кодекса РФ осуществляют непосредственно таможенные органы Российской Федерации. Таможенными органами являются:



- федеральная служба, уполномоченная в области таможенного дела;
- региональные таможенные управления;
- таможни;
- таможенные посты.

Создание, реорганизация и ликвидация региональных таможенных управлений и таможен осуществляются федеральным министерством, уполномоченным в области таможенного дела, а таможенных постов — федеральной службой, уполномоченной в области таможенного дела, по согласованию с федеральным министерством, уполномоченным в области таможенного дела.

Компетенция конкретных таможенных органов по осуществлению конкретных функций, совершению определенных таможенных операций, а также регион деятельности таможенных органов определяются федеральной службой, уполномоченной в области таможенного дела, по согласованию с федеральным министерством, уполномоченным в области таможенного дела.

Федеральная служба, уполномоченная в области таможенного дела, по согласованию с федеральным министерством, уполномоченным в области таможенного дела, вправе создавать специализированные таможенные органы, компетенция которых ограничивается отдельными правомочиями для выполнения некоторых функций, возложенных на таможенные органы, либо для совершения таможенных операций в отношении определенных видов товаров.

**Федеральная таможенная служба** (ФТС РФ) осуществляет свою деятельность непосредственно и через таможенные органы и представительства Службы за рубежом во взаимодействии с другими федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органами местного самоуправления, Центральным банком Российской Федерации, общественными объединениями и иными организациями.

Правоохранительный статус ФТС РФ закреплен в Таможенном кодексе РФ, в указах Президента «О дополнительных мерах по укреплению правопорядка в Российской Федерации» от 18 сентября 1993 г. № 1390 и «Об отнесении таможенных органов Российской Федерации к государственным военизированным организациям» от 22 декабря 1993 г. № 2253. Федеральный закон «Об оперативно-розыскной деятельности», принятый в августе 1995 г., закрепил за таможенными органами статус субъекта оперативно-розыскной деятельности.

*Основными задачами ФТС России являются:*

- обеспечение экономической безопасности и защита экономических интересов Российской Федерации;

- обеспечение единства таможенной территории Российской Федерации;
- организация, применение и совершенствование средств таможенного регулирования хозяйственной деятельности;
- обеспечение соблюдения законодательства по таможенному делу, а также иного законодательства, контроль за исполнением которого возложен на таможенные органы Российской Федерации.

Таможенные органы, в том числе и ФТС РФ, в соответствии со ст. 403 ТК РФ выполняют следующие *функции*:

1) осуществляют таможенное оформление и таможенный контроль, создают условия, способствующие ускорению товарооборота через таможенную границу;

2) 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;

3) обеспечивают соблюдение порядка перемещения товаров и транспортных средств через таможенную границу;

4) обеспечивают соблюдение установленных в соответствии с законодательством Российской Федерации о государственном регулировании внешнеторговой деятельности и международными договорами Российской Федерации запретов и ограничений в отношении товаров, перемещаемых через таможенную границу;

5) обеспечивают в пределах своей компетенции защиту прав интеллектуальной собственности;

6) ведут борьбу с контрабандой и иными преступлениями, административными правонарушениями в сфере таможенного дела, пресекают незаконный оборот через таможенную границу наркотических средств, оружия, культурных ценностей, радиоактивных веществ, видов животных и растений, находящихся под угрозой исчезновения, их частей и дериватов, объектов интеллектуальной собственности, других товаров, а также оказывают содействие в борьбе с международным терроризмом и пресечении незаконного вмешательства в аэропортах Российской Федерации в деятельность международной гражданской авиации;

7) осуществляют в пределах своей компетенции контроль за валютными операциями резидентов и нерезидентов, связанными с перемещением товаров и транспортных средств через таможенную границу, в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами органов валютного регулирования;

9) обеспечивают выполнение международных обязательств Российской Федерации в части, касающейся таможенного дела, осуществляют сотрудничество с таможенными и иными компетентными органами

иностранных государств, международными организациями, занимающимися вопросами таможенного дела;

10) осуществляют информирование и консультирование в области таможенного дела, обеспечивают в установленном порядке государственные органы, организации и граждан информацией по таможенным вопросам;

11) проводят научно-исследовательские работы в области таможенного дела.

Таможенные органы, в том числе и ФТС РФ, в соответствии со ст. 408 ТК РФ для выполнения возложенных на них функций обладают следующими *полномочиями*:

1) принимать меры в целях обеспечения соблюдения таможенного законодательства Российской Федерации;

2) требовать документы, сведения, представление которых предусмотрено в соответствии с ТК РФ;

3) проверять у граждан и должностных лиц, участвующих в таможенных операциях, документы, удостоверяющие их личность;

4) требовать от физических и юридических лиц подтверждения полномочий на совершение определенных действий или осуществление определенной деятельности в области таможенного дела;

5) осуществлять в соответствии с законодательством Российской Федерации оперативно-розыскную деятельность в целях выявления, предупреждения, пресечения и раскрытия преступлений, производство неотложных следственных действий и дознания по которым отнесено уголовно-процессуальным законодательством Российской Федерации к ведению таможенных органов, выявления и установления лиц, их подготавливающих, совершающих или совершивших, а также обеспечения собственной безопасности;

6) осуществлять неотложные следственные действия и дознание в пределах своей компетенции и в порядке, определенных уголовно-процессуальным законодательством Российской Федерации;

7) осуществлять производство по делам об административных правонарушениях и привлекать лиц к ответственности за совершение административных правонарушений в соответствии с законодательством Российской Федерации об административных правонарушениях;

8) использовать в случаях, не терпящих отлагательства, средства связи или транспортные средства, принадлежащие организациям или общественным объединениям (за исключением средств связи и транспортных средств дипломатических представительств, консульских и иных учреждений иностранных государств, а также международных организаций), для предотвращения преступлений в сфере таможенного дела, преследования и задержания лиц, совершивших такие преступления или подозреваемых в их совершении. Имущественный вред, понесенный в таких случаях владельцами средств связи или транспортных средств, таможенные органы возмещают по требованию владельцев средств связи или транспортных средств в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации;

9) задерживать и доставлять в служебные помещения таможенного органа или в органы внутренних дел Российской Федерации лиц, подозреваемых в совершении преступлений, совершивших или совершающих преступления или административные правонарушения в области таможенного дела, в соответствии с законодательством Российской Федерации;

10) производить документирование, видео- и аудиозапись, кино- и фотосъемку фактов и событий, связанных с перемещением товаров и транспортных средств через таможенную границу и осуществлением перевозки, хранения товаров, находящихся под таможенным контролем, совершения с ними грузовых операций;

11) получать от государственных органов, организаций и физических лиц информацию, необходимую для выполнения своих функций;

12) выносить руководителям государственных органов, организаций, предприятий, общественных объединений, а также гражданам предупреждения в письменной форме с требованиями устранить нарушения таможенного законодательства Российской Федерации и контролировать выполнение указанных требований;

13) предъявлять в суды или арбитражные суды иски и заявления: о принудительном взыскании таможенных пошлин, налогов; об обращении взыскания на товары в счет уплаты таможенных пошлин, налогов;

14) устанавливать и поддерживать официальные отношения консультативного характера с участниками внешнеэкономической деятельности, иными лицами, деятельность которых связана с осуществлением внешнеэкономической деятельности, и их профессиональными объединениями (ассоциациями) в целях сотрудничества и взаимодействия по вопросам внедрения наиболее эффективных методов осуществления таможенного оформления и таможенного контроля;

15) осуществлять иные полномочия, предусмотренные ТК РФ и иными федеральными законами.

*Региональные таможенные управления (РТУ)* являются промежуточными звеньями в системе таможенных органов между центральным органом (ФТС России) и местными таможенными учреждениями-таможнями и таможенными постами. Через РТУ, таможни и таможенные посты РФ, таможенные лаборатории и другие подведомственные предприятия ФТС России решает непосредственно стоящие перед ним задачи.

Структурным подразделением ФТС России является *таможенная инспекция*, которая играет особую роль в организации и осуществлении инспекционной деятельности, а также взаимодействует с контролирующими органами Российской Федерации. При этом таможенная инспекция обеспечивает анализ результатов взаимодействия таможенных органов с контролирующими органами, а также осуществляет организацию взаимодействия и проведения совместных проверок участников внешнеэкономической деятельности по конкретным направлениям, выявляет причины и условия, обуславливающие уклонение лиц от уплаты таможенных платежей и налогов.

## 8.1. Понятие и цели аудиторской деятельности. Аудиторские организации

Правовые основы регулирования аудиторской деятельности в Российской Федерации определены в Федеральном законе «Об аудиторской деятельности» от 7 августа 2001 г. № 119-ФЗ.

*Аудиторская деятельность* (аудит) представляет собой предпринимательскую деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организации и индивидуальных предпринимателей. Она осуществляется наряду с финансовым контролем за деятельностью экономических субъектов, производимым в соответствии с законодательством Российской Федерации специально уполномоченными на то государственными органами.

*Основной целью* аудита является выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. При этом под достоверностью понимается степень точности данных финансовой (бухгалтерской) отчетности, которая позволяет пользователю этой отчетности на основании ее данных делать правильные выводы о результатах хозяйственной деятельности, финансовом и имущественном положении аудируемых лиц и принимать базирующиеся на этих выводах обоснованные решения.

*Аудиторские организации* и предприниматели, осуществляющие свою деятельность без образования юридического лица, т.е. *индивидуальные аудиторы*, могут оказывать сопутствующие аудиту услуги, в число которых входит:

- 1) постановка, восстановление и ведение бухгалтерского учета, составление финансовой (бухгалтерской) отчетности, бухгалтерское консультирование;
- 2) налоговое консультирование;
- 3) анализ финансово-хозяйственной деятельности организаций и индивидуальных предпринимателей, экономическое и финансовое консультирование;
- 4) управленческое консультирование, в том числе связанное с реструктуризацией организаций;
- 5) правовое консультирование, а также представительство в судебных и налоговых органах по налоговым и таможенным спорам;

6) автоматизация бухгалтерского учета и внедрение информационных технологий;

7) оценка стоимости имущества, оценка предприятий как имущественных комплексов, а также предпринимательских рисков;

8) разработка и анализ инвестиционных проектов, составление бизнес-планов;

9) проведение маркетинговых исследований;

10) проведение научно-исследовательских и экспериментальных работ в области, связанной с аудиторской деятельностью, и распространение их результатов, в том числе на бумажных и электронных носителях;

11) обучение в установленном законодательством Российской Федерации порядке специалистов в областях, связанных с аудиторской деятельностью;

12) оказание других услуг, связанных с аудиторской деятельностью.

Аудиторским организациям и индивидуальным аудиторам запрещается заниматься какой-либо иной предпринимательской деятельностью, кроме проведения аудита и оказания сопутствующих ему услуг.

Понятие аудита гораздо шире таких понятий, как ревизия и контроль, поскольку аудит включает и проверку достоверности финансовых показателей, и разработку предложений по оптимизации хозяйственной деятельности с целью рационализации расходов и увеличения прибыли.

**Аудитором** (лат. *auditor* — слушатель, ученик, последователь) является физическое лицо, отвечающее квалификационным требованиям, установленным уполномоченным федеральным органом, и имеющее квалификационный аттестат аудитора. Он вправе осуществлять аудиторскую деятельность в качестве:

- работника аудиторской организации;
- лица, привлекаемого аудиторской организацией к работе на основании гражданско-правового договора;
- индивидуального аудитора, который имеет право осуществлять аудиторскую деятельность, а также оказывать сопутствующие аудиту услуги, но не правомочен заниматься иными видами предпринимательской деятельности.

**Аудиторская организация** — это коммерческая организация состоящая не менее чем из пяти аудиторов, осуществляющая аудиторские проверки и оказывающая сопутствующие аудиту услуги на основе лицензии. Она может быть создана в любой организационно-правовой форме, за исключением открытого акционерного общества.

Не менее 50% кадрового состава аудиторской организации должны составлять граждане Российской Федерации, постоянно проживающие на территории Российской Федерации, а если руководителем аудиторской организации является иностранный гражданин, — не менее 75%.

При проведении аудиторской проверки *аудиторские организации и индивидуальные аудиторы вправе:*

- 1) самостоятельно определять формы и методы проведения аудита;
- 2) проверять в полном объеме документацию, связанную с финансово-хозяйственной деятельностью аудируемого лица, а также фактическое наличие любого имущества, учтенного в этой документации;
- 3) получать у должностных лиц аудируемого лица разъяснения в устной и письменной формах по возникшим в ходе аудиторской проверки вопросам;
- 4) отказаться от проведения аудиторской проверки или от выражения своего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности в аудиторском заключении в случаях: непредставления аудируемым лицом всей необходимой документации; выявления в ходе аудиторской проверки обстоятельств, оказывающих либо могущих оказать существенное влияние на мнение аудиторской организации или индивидуального аудитора о степени достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица, и пр.

При проведении аудиторской проверки *аудиторские организации и индивидуальные аудиторы обязаны:*

- 1) осуществлять аудиторскую проверку;
- 2) предоставлять по требованию аудируемого лица необходимую информацию о требованиях законодательства Российской Федерации, касающихся проведения аудиторской проверки, а также о нормативных актах Российской Федерации, на которых основываются замечания и выводы аудиторской организации или индивидуального аудитора;
- 3) в срок, установленный договором оказания аудиторских услуг, передать аудиторское заключение аудируемому лицу и (или) лицу, заключившему договор оказания аудиторских услуг;
- 4) обеспечивать сохранность документов, получаемых и составляемых в ходе аудиторской проверки, не разглашать их содержание без согласия аудируемого лица и (или) лица, заключившего договор оказания аудиторских услуг, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации, и т.д.

При проведении аудиторской проверки *аудируемое лицо и (или) лицо, заключившее договор оказания аудиторских услуг, вправе:*

- 1) получать от аудиторской организации или индивидуального аудитора информацию о законодательных и нормативных актах Российской Федерации, на которых основываются выводы аудиторской организации или индивидуального аудитора;

2) получить от аудиторской организации или индивидуального аудитора аудиторское заключение в срок, определенный договором оказания аудиторских услуг;

3) осуществлять иные права, вытекающие из существа правоотношений, определенные договором оказания аудиторских услуг, и не противоречащие законодательству Российской Федерации.

При проведении аудиторской проверки *аудируемое лицо и (или) лицо, заключившее договор оказания аудиторских услуг, обязано:*

1) заключать договоры на проведение обязательного аудита с аудиторскими организациями в сроки, установленные законодательством Российской Федерации;

2) создавать аудиторской организации (индивидуальному аудитору) условия для своевременного и полного проведения аудиторской проверки, осуществлять содействие аудиторским организациям (индивидуальным аудиторам) в своевременном и полном проведении аудиторской проверки, предоставлять им информацию и документацию, необходимую для осуществления аудита, давать по устному или письменному запросу аудиторов или аудиторских организаций исчерпывающие разъяснения и подтверждения в устной и письменной формах, а также запрашивать необходимые для проведения аудиторской проверки сведения у третьих лиц;

3) не предпринимать каких бы то ни было действий в целях ограничения круга вопросов, подлежащих выяснению при проведении аудиторской проверки;

4) оперативно устранять выявленные аудиторами в ходе аудиторской проверки нарушения правил ведения бухгалтерского учета и составления финансовой (бухгалтерской) отчетности;

5) своевременно оплачивать услуги аудиторских организаций (индивидуальных аудиторов) в соответствии с договором на проведение аудита, в том числе в случаях, когда выводы аудиторского заключения не согласуются с позицией работников аудируемой организации, а также в случае неполного выполнения аудиторами работы по независящим от них причинам, и т.д.

## 8.2. Порядок проведения аудита

**Обязательный аудит** — это ежегодная обязательная аудиторская проверка ведения бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организации или индивидуального предпринимателя, которая проводится в тех случаях, если:

1) организация имеет организационно-правовую форму ОАО;

2) организация является кредитной организацией, страховой организацией или обществом взаимного страхования, товарной или фондовой биржей, инвестиционным фондом, государственным внебюджет-



ным фондом, источником образования средств которого являются предусмотренные законодательством Российской Федерации обязательные исчисления, производимые физическими и юридическими лицами, фондом, источниками образования средств которого являются добровольные отчисления физических и юридических лиц;

3) объем выручки организации или индивидуального предпринимателя от реализации продукции (выполнения работ, оказания услуг) за один год превышает в 500 тыс. раз установленный законодательством Российской Федерации минимальный размер оплаты труда или сумма активов баланса превышает на конец отчетного года в 200 тыс. раз установленный законодательством Российской Федерации минимальный размер оплаты труда;

4) организация является государственным унитарным предприятием, муниципальным унитарным предприятием, основанным на праве хозяйственного ведения, и финансовые показатели его деятельности соответствуют указанным выше; для муниципальных унитарных предприятий законом субъекта Российской Федерации финансовые показатели могут быть понижены.

Обязательный аудит проводится аудиторскими организациями. При проведении обязательного аудита в организациях, в уставных (складочных) капиталах которых доля государственной собственности или собственности субъекта Российской Федерации составляет не менее 25%, заключение договоров оказания аудиторских услуг осуществляется по итогам проведения открытого конкурса. Порядок проведения таких конкурсов утверждается Правительством РФ.

Аудиторская проверка аудируемых лиц, в финансовой (бухгалтерской) документации которых содержатся сведения, составляющие государственную тайну, может производиться только аудиторскими организациями, в уставном (складочном) капитале которых отсутствует доля, принадлежащая иностранным физическим и (или) юридическим лицам, и которые имеют допуск к сведениям, составляющим государственную тайну, полученный в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

При проведении обязательного аудита аудиторская организация обязана страховать риск ответственности за нарушение договора.

Аудиторские организации и индивидуальные аудиторы *обязаны хранить тайну* об операциях аудируемых лиц и лиц, которым оказывались сопутствующие аудиту услуги, обеспечивать сохранность сведений и документов, получаемых и (или) составляемых ими при осуществлении аудиторской деятельности, и не вправе передавать указанные сведения и документы или их копии третьим лицам либо разглашать их без письменного согласия организаций и (или) индивидуальных предпринимателей, в отношении которых осуществлял-

ся аудит и оказывались сопутствующие аудиту услуги, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

В случае разглашения аудиторской организацией или индивидуальным аудитором, уполномоченным федеральным органом, иными лицами, получившими доступ к сведениям, составляющим аудиторскую тайну, этих сведений аудируемое лицо или лицо, которому оказывались сопутствующие аудиту услуги, а также аудиторские организации и индивидуальные аудиторы, вправе потребовать от виновного лица возмещения причиненных убытков.

**Правила (стандарты) аудиторской деятельности** — это единые требования к порядку осуществления аудиторской деятельности, оформлению и оценке качества аудита и сопутствующих ему услуг, а также к порядку подготовки аудиторов и оценке их квалификации.

Правила (стандарты) аудиторской деятельности подразделяются на федеральные и внутренние, действующие в профессиональных аудиторских объединениях, а также правила (стандарты) аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов.

**Федеральные правила (стандарты)** аудиторской деятельности утверждаются Правительством РФ и обязательны для аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов и аудируемых лиц.

**Аудиторское заключение** — это официальный документ, предназначенный для пользователей финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц, составленный в соответствии с федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности и содержащий выраженное в установленной форме мнение аудиторской организации или индивидуального аудита о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица и соответствии порядка ведения его бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

Аудит не может осуществляться:

1) аудиторами, являющимися учредителями (участниками) аудируемых лиц, их руководителями, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности;

2) аудиторами, состоящими с учредителями (участниками) аудируемых лиц, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности, в близком родстве (родители, супруги, братья, сестры, дети, а также братья, сестры, родители и дети супругов);

3) аудиторскими организациями, руководители и иные должностные лица которых являются учредителями (участниками) аудируемых лиц, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими

щими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности;

4) аудиторскими организациями, руководители и иные должностные лица которых состоят в близком родстве (родители, супруги, братья, сестры, дети, а также братья, сестры, родители и дети супругов) с учредителями (участниками) аудируемых лиц, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности;

5) аудиторскими организациями в отношении аудируемых лиц, являющихся их учредителями (участниками), в отношении аудируемых лиц, для которых эти аудиторские организации являются учредителями (участниками), в отношении дочерних организаций, филиалов и представительств указанных аудируемых лиц, а также в отношении организаций, имеющих общих с этой аудиторской организацией учредителей (участников);

6) аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами, оказывавшими в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению аудиторской проверки, услуги по восстановлению и ведению бухгалтерского учета, а также по составлению финансовой (бухгалтерской) отчетности физическим и юридическим лицам, — в отношении этих лиц.

Порядок выплаты и размер денежного вознаграждения аудиторским организациям и индивидуальным аудиторам за проведение аудита (в том числе обязательного) и оказание сопутствующих ему услуг определяются договорами оказания аудиторских услуг и не могут быть поставлены в зависимость от выполнения каких бы то ни было требований аудируемых лиц о содержании выводов, которые могут быть сделаны в результате аудита.

*Аттестация* на право осуществления аудиторской деятельности, т.е. проверка квалификации физических лиц, желающих заниматься аудиторской деятельностью, осуществляется в форме квалификационного экзамена. Лицам, успешно сдавшим квалификационный экзамен, выдается квалификационный аттестат аудитора без ограничения срока действия.

Обязательными требованиями к претендентам на получение квалификационного аттестата аудитора являются:

- высшее экономическое и (или) юридическое образование, полученное в российских образовательных учреждениях, имеющих государственную аккредитацию;
- наличие стажа работы по экономической или юридической специальности не менее трех лет.

Каждый аудитор, имеющий лицензию, обязан в течение каждого календарного года начиная с года, следующего за годом получе-

ния аттестата, проходить обучение по программам повышения квалификации, утверждаемым уполномоченным федеральным органом.

**Аккредитованное профессиональное аудиторское объединение** — это объединение аудиторов, индивидуальных аудиторов, аудиторских организаций, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации в целях обеспечения условий аудиторской деятельности своих членов, защиты их интересов, действующее на некоммерческой основе, устанавливающее обязательные для своих членов правила (стандарты) осуществления профессиональной деятельности и профессиональной этики, осуществляющее систематический контроль за их соблюдением, получившее аккредитацию в уполномоченном федеральном органе.

Для получения аккредитации профессиональное аудиторское объединение должно состоять из не менее 1000 аттестованных аудиторов и (или) не менее 100 аудиторских организаций.

Аккредитованные профессиональные аудиторские объединения *имеют право:*

1) участвовать в аттестации на право осуществления аудиторской деятельности, проводимой уполномоченным федеральным органом;

2) в соответствии с квалификационными требованиями уполномоченного федерального органа разрабатывать учебные программы и планы, осуществлять профессиональную подготовку аудиторов;

3) самостоятельно или по поручению уполномоченного федерального органа проводить проверки качества работы аудиторских организаций или индивидуальных аудиторов, являющихся их членами;

4) по итогам проведенных проверок применять меры воздействия к виновным лицам и обращаться в уполномоченный федеральный орган с мотивированным ходатайством о наложении изыскания на таких лиц;

5) ходатайствовать перед уполномоченным федеральным органом о выдаче претендентам квалификационных аттестатов аудитора;

6) ходатайствовать перед уполномоченным федеральным органом о приостановлении действия и аннулировании квалификационного аттестата аудитора в отношении своих членов;

7) ходатайствовать перед уполномоченным федеральным органом о выдаче, приостановлении действия и аннулировании лицензии в отношении своих членов;

8) обращаться в совет по аудиторской деятельности с предложениями по регулированию аудиторской деятельности;

9) содействовать развитию профессии аудитора и повышению эффективности аудиторской деятельности в Российской Федерации;

10) защищать профессиональные интересы аудиторов в органах государственной власти Российской Федерации и субъектов Российской Федерации, судах и правоохранительных органах;

11) разрабатывать и издавать литературу и периодические издания по аудиту и сопутствующим ему услугам;

12) представлять интересы аудиторов в международных профессиональных организациях аудиторов;

13) осуществлять иные функции, определенные уполномоченным федеральным органом.

Аудиторские организации и их руководители, индивидуальные аудиторы, аудируемые лица и лица, подлежащие обязательному аудиту, *несут уголовную, административную и гражданско-правовую ответственность* в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Осуществление аудиторской деятельности аудиторской организацией или индивидуальным аудитором без получения соответствующей лицензии влечет взыскание штрафа с аудиторской организации или индивидуального аудитора в размере от 100 до 300 МРОТ.

Уклонение организации или индивидуального предпринимателя, подлежащих обязательному аудиту, от его проведения или препятствование его проведению влекут взыскание штрафа с организации и индивидуального предпринимателя в размере от 500 до 1000 МРОТ.

Взыскание штрафов производится в судебном порядке на основании соответствующего постановления уполномоченного федерального органа.

## Виды ответственности за нарушение финансового законодательства

В настоящее время проблемы финансового оздоровления России волнуют и все общество в целом, и каждого человека в отдельности. Ведь благополучие в финансовой сфере государства означает стабильность финансового положения каждого гражданина. Коренные изменения в экономике, связанные с переходом к рынку, вызвали как позитивные, так и негативные изменения в обществе. В частности, наблюдается устойчивый рост преступности, в том числе и экономической направленности. Наряду с традиционными видами экономической преступности (хищения, нарушения в сфере торговли и т.д.) наметилась тенденция роста новых ее видов, и прежде всего связанных с функционированием кредитно-денежной системы. В пример можно привести многомиллионные хищения с помощью фальшивых авизо, компьютерных систем банков, злоупотребления при взаиморасчетах, конвертации валюты, уклонение от уплаты налогов и ряд других злоупотреблений.

Отличается и активизация новой категории преступности, так называемой «беловоротничковой», которую характеризует высокий интеллектуальный потенциал, хорошая подготовка в области экономики, финансов, юриспруденции, требуют совершенствования подготовки сотрудников правоохранительных органов. Каждый из них должен не только обладать специальными приемами и методами выявления и раскрытия экономических преступлений, но и иметь квалификацию юриста.

*За совершенные в финансовой сфере противоправные деяния* может наступить уголовная, административная, налоговая, гражданско-правовая, материальная и дисциплинарная ответственность. Причем для физического лица возможно наступление всех перечисленных видов ответственности, а для юридического — только административная (частично), гражданская и материальная (например, за вред, причиненный экологическим правонарушением).

**Уголовная ответственность** — это вид юридической ответственности, заключающийся в ограничении прав и свобод лиц, виновных в совершении преступления, предусмотренного Уголовным кодексом РФ. При этом лицо подлежит уголовной ответственности (ст. 5 УК РФ) только за те общественно опасные действия (бездействие) и наступившие общественно опасные последствия, в отношении которых установлена его вина. Кроме того, уголовной ответственности подле-

жит только вменяемое физическое лицо, достигшее возраста, установленного УК РФ.

Уголовная ответственность начинается с момента вступления в силу обвинительного приговора, а полностью реализуется в отбытии наказания, назначенного судом. Основанием к наступлению уголовной ответственности является совершение деяния, содержащего все признаки состава преступления, предусмотренного УК РФ (ст. 8 УК РФ).

**Административная ответственность** — это вид юридической ответственности граждан, должностных лиц, юридических лиц за совершенное административное правонарушение. Порядок и основания привлечения к административной ответственности регулируются Кодексом РФ об административных правонарушениях и другими правовыми актами.

Административным правонарушением признается противоправное, виновное действие (бездействие) физического или юридического лица, за которое КоАП или законами субъектов Российской Федерации об административных правонарушениях установлена административная ответственность (ч. 1 ст. 2.1 КоАП).

К административной ответственности граждане Российской Федерации могут быть привлечены с 16-летнего возраста.

За совершение административных правонарушений могут применяться следующие *административные наказания*:

- предупреждение;
- административный штраф;
- возмездное изъятие орудия совершения или предмета административного правонарушения;
- конфискация орудия совершения или предмета административного правонарушения;
- лишение специального права, предоставленного физическому лицу (например, права охоты);
- административный арест;
- административное выдворение за пределы Российской Федерации иностранного лица или лица без гражданства;
- дисквалификация.

Административную ответственность за административные правонарушения, совершенные на территории Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства несут на общих основаниях.

За некоторые административные правонарушения, например связанные с несоблюдением установленных правил в сфере охраны порядка управления, государственного и общественного порядка, природы, здоровья населения, обеспечение выполнения которых входит

в их служебные обязанности, административной ответственности подлежат только должностные лица.

**Налоговая ответственность** — вид юридической ответственности физических и юридических лиц за налоговые правонарушения.

**Налоговое правонарушение** — это виновно совершенное противоправное (в нарушение законодательства о налогах и сборах) деяние (действие или бездействие) налогоплательщика, налогового агента и их представителей, за которое установлена ответственность Налоговым кодексом РФ. Иными словами, это противоправное деяние, т.е. деяние, нарушающее нормы налогового законодательства, причем деяние виновное (сознательное) и заслуживающее наказания.

К налоговым правонарушениям в соответствии с Налоговым кодексом РФ относятся:

- 1) нарушение срока постановки на учет в налоговом органе (ст. 116);
- 2) уклонение от постановки на учет в налоговом органе (ст. 117);
- 3) нарушение срока представления сведений об открытии и закрытии счета в банке (ст. 118);
- 4) нарушение срока представления налоговой декларации или иных документов (ст. 119);
- 5) грубое нарушение правил учета доходов и расходов и объектов налогообложения (ст. 120);
- 6) неуплата или неполная уплата сумм налога (ст. 122);
- 7) невыполнение налоговым агентом обязанности по удержанию и (или) перечислению налогов (ст. 123);
- 8) несоблюдение порядка владения, пользования и (или) распоряжения имуществом, на которое наложен арест (ст. 125);
- 9) непредставление налоговому органу сведений о налогоплательщике (ст. 126);
- 10) неявка либо уклонение от явки без уважительных причин свидетеля по делу о налоговом правонарушении, а также отказ от дачи показаний и дача заведомо ложных показаний (ст. 128);
- 11) отказ эксперта, переводчика или специалиста от участия в проведении налоговой проверки, дача заведомо ложного заключения или осуществление заведомо ложного перевода (ст. 129).

Налоговая ответственность физического лица, предусмотренная Налоговым кодексом РФ, наступает только в том случае, если совершенное им деяние не содержит признаков состава преступления по уголовному законодательству РФ. Привлечение организации к налоговой ответственности за совершение налогового правонарушения не освобождает должностных лиц этих организаций (при наличии соответствующих оснований) от административной, уголовной или иной ответственности, предусмотренной законами Российской Феде-



рации (ч. 4 ст. 108 Налогового кодекса РФ). Физическое лицо может быть привлечено к налоговой ответственности с 16-летнего возраста.

Налоговая ответственность распространяется на всех налогоплательщиков, независимо от форм собственности, организационно-правовых форм, ведомственной принадлежности и т.п. К налоговой ответственности не могут привлекаться филиалы, представительства и другие обособленные подразделения организаций, так как они не являются самостоятельными участниками налоговых правоотношений (налогоплательщиками, налоговыми агентами и т.п.).

Налоговая ответственность состоит в применении к нарушителю специальных финансовых санкций — *денежных штрафов*. В связи с этим налоговая ответственность носит исключительно имущественный характер.

**Гражданско-правовая ответственность** — это система мер имущественного характера, принудительно применяемых к нарушителям гражданских прав и обязанностей с целью восстановить положение, существовавшее до правонарушения. Система мер гражданско-правовой ответственности включает два вида: возмещение убытков (компенсация морального вреда) и санкции. По признаку основания применения тех или иных мер гражданско-правовую ответственность подразделяют на договорную и внедоговорную (ответственность за причинение вреда и неосновательное обогащение).

В гражданско-правовой ответственности *противоправным* является деяние, нарушающее императивные нормы гражданского права либо противоречащее общим началам и смыслу гражданского законодательства и нарушающее права и охраняемые законом интересы третьего лица.

Особой мерой гражданско-правовой ответственности является ответственность за неисполнение денежного обязательства, предусмотренная ст. 395 ГК РФ. Данная ответственность состоит в обязанности должника, нарушившего денежное обязательство, уплатить проценты на его сумму за время, прошедшее от нарушения до даты его фактического исполнения. Проценты являются мерой гражданско-правовой ответственности, а взыскание процентов носит зачетный характер, т.е. убытки возмещаются в доле, превышающей сумму процентов.

Одним из видов гражданско-правовой ответственности является *субсидиарная ответственность*, предполагающая дополнительную ответственность лиц, которые наряду с должником отвечают перед кредитором за надлежащее исполнение обязательства в случаях, предусмотренных законом или договором.

В соответствии с Гражданским кодексом РФ субсидиарную ответственность несут, например:

- члены полного товарищества по обязательствам товарищества;
- члены потребительского кооператива по его обязательствам в пределах невнесенной части дополнительного взноса каждого из членов кооператива;
- собственник имущества, закрепленного за учреждением, по обязательствам учреждения при недостаточности указанного имущества.

В случае несостоятельности (банкротства) дочернего общества по вине основного общества (товарищества) последнее несет субсидиарную ответственность по его долгам.

**Материальная ответственность** — это обязанность работника возместить в установленном порядке и в определенных размерах имущественный ущерб, причиненный по его вине предприятию (организации) в результате ненадлежащего исполнения им своих трудовых обязанностей. Вопросы материальной ответственности регулируются Трудовым кодексом РФ и рядом других нормативных актов.

Трудовое законодательство предусматривает ограниченную и полную материальную ответственность (ст. 241 и 242 ТК РФ).

Материальная ответственность за ущерб, причиненный предприятию, учреждению, организации при исполнении трудовых обязанностей, возлагается на работника при условии, если ущерб причинен по его вине. Эта ответственность, как правило, ограничивается его средним месячным заработком, если иное не предусмотрено действующим законодательством (ст. 241 ТК РФ). Это есть *ограниченная форма ответственности*. При определении ущерба учитывается только прямой действительный ущерб, неполученные доходы (упущенная выгода) не учитываются.

*Полная материальная ответственность* наступает в следующих случаях:

1) когда в соответствии с ТК РФ или иными федеральными законами на работника возложена материальная ответственность в полном размере за ущерб, причиненный работодателю при исполнении работником трудовых обязанностей;

2) недостача ценностей, вверенных работнику на основании специального письменного договора или полученных им по разовому документу;

3) умышленное причинение ущерба;

4) причинение ущерба в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения;

5) причинение ущерба в результате преступных действий работника, установленных приговором суда;

6) причинение ущерба в результате административного проступка, если таковой установлен соответствующим государственным органом;

7) разглашение сведений, составляющих охраняемую законом тайну (служебную, коммерческую или иную), в случаях, предусмотренных федеральными законами;

8) причинение ущерба не при исполнении работником трудовых обязанностей.

*Коллективная (бригадная) материальная ответственность* вводится при совместном выполнении работ, когда невозможно разграничить материальную ответственность каждого работника за причинение ущерба и заключить с ним договор о возмещении ущерба в полном размере.

В экологической сфере, например, материальную ответственность несут должностные лица и другие работники, по вине которых предприятие понесло расходы по возмещению вреда, причиненного экологическим правонарушением.

*Дисциплинарная ответственность* — это санкция, которая применяется администрацией предприятия, учреждения, организации к работнику в виде дисциплинарного взыскания за дисциплинарный проступок.

Под дисциплинарным проступком понимается противоправное виновное невыполнение или ненадлежащее выполнение работником своих трудовых обязанностей.

В п. 24 Постановления Пленума ВС РФ «О некоторых вопросах применения судами Российской Федерации законодательства при разрешении трудовых споров» от 22 декабря 1992 г. № 16 (в ред. от 25 октября 1996 г.) указано, что дисциплинарная ответственность может наступить за следующие нарушения:

- отсутствие работника без уважительной причины на работе в пределах трех часов в течение рабочего дня, а также нахождение без уважительной причины не на своем рабочем месте, хотя и в помещении другого или того же самого цеха, отдела и т.п., в том числе и более трех часов в течение рабочего дня;
- отказ работника без уважительных причин от выполнения трудовых обязанностей в связи с изменением в установленном порядке норм труда, так как в силу трудового договора лицо обязано выполнять обусловленную работу с подчинением правилам внутреннего трудового распорядка;
- отказ или уклонение без уважительных причин от медицинского освидетельствования работников некоторых профессий, а также отказ работника от прохождения в рабочее время специального обучения и сдачи экзаменов по технике безопасности и правилам эксплуатации, если это является обязательным условием допуска к работе.

Кроме того, если в соответствии с законодательством с работником должен быть заключен договор о полной материальной ответствен-

венности и если выполняемые им обязанности составляют основную трудовую функцию, и это было оговорено при приеме на работу, то отказ работника заключить договор о полной материальной ответственности рассматривается как неисполнение трудовых функций со всеми вытекающими отсюда правовыми последствиями.

Дисциплинарная ответственность существует в двух видах:

- *общая*, предусмотренная Трудовым кодексом РФ;
- *специальная*, возлагающаяся на работников в соответствии с уставами и положениями о дисциплине.

Меры взыскания при общей дисциплинарной ответственности жестко урегулированы ст. 192 ТК РФ и расширительному толкованию не подлежат. К этим мерам относятся:

- 1) замечание;
- 2) выговор;
- 3) увольнение по соответствующим основаниям.

Законодательством о дисциплинарной ответственности и уставами, положениями о дисциплине, кроме того, могут быть предусмотрены и другие дисциплинарные взыскания для других категорий работников.

Так, на государственных служащих может быть наложено дисциплинарное взыскание в виде предупреждения о неполном служебном соответствии (Федеральный закон «Об основах государственной службы Российской Федерации» от 31 июля 1995 г. № 119-ФЗ). По специальным положениям несут дисциплинарную ответственность судьи, прокуроры, следователи.

При наложении дисциплинарного взыскания должны учитывать тяжесть совершенного проступка, обстоятельства, при которых он совершен, предшествующая работа и поведение работника.

До применения дисциплинарного взыскания от работника должно быть затребовано письменное объяснение. Дисциплинарное взыскание применяется непосредственно за обнаружением проступка, но не позднее одного месяца со дня его обнаружения, не считая времени болезни работника или пребывания его в отпуске. Причем за каждое нарушение трудовой дисциплины может быть наложено только одно дисциплинарное взыскание.

Дисциплинарное взыскание может быть снято до истечения года применявшим его органом или должностным лицом по собственной инициативе или по ходатайству непосредственного руководителя или трудового коллектива, если подвергнутый дисциплинарному взысканию не совершил нового проступка и проявил себя как добросовестный работник.

## **Раздел II**

# **Правовое регулирование бюджетных отношений в Российской Федерации**

## 10.1. Понятие, организация и функции бюджетной системы РФ

Бюджет, как сказано в ст. 6 Бюджетного кодекса РФ, — это форма образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления. С правовой точки зрения бюджет — это:

1) централизованный фонд денежных средств, создаваемый в соответствии с действующим законодательством для финансирования расходов государства, национально-государственного или административно-территориального образования;

2) основной финансовый план государства, национально-государственного или административно-территориального образования, где в законодательном порядке определены его доходы и расходы.

**Бюджетная система РФ** согласно Бюджетному кодексу РФ представляет собой основанную на экономических отношениях и государственном устройстве регулируемую нормами права совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов (ст. 6 БК РФ).

В зависимости от государственного устройства страны существуют следующие схемы организации бюджетной системы:

1) в унитарных государствах — из двух звеньев (центральный и местные бюджеты);

2) в федеративных — из трех звеньев (федеральный бюджет, бюджеты субъектов Федерации и местные бюджеты).

Российская Федерация — федеративное государство, поэтому в соответствии с Бюджетным кодексом РФ ее бюджетная система представляет собой *трехуровневую иерархическую систему*:

- первый уровень — федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов;
- второй уровень — бюджеты субъектов Российской Федерации и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов;
- третий уровень — местные бюджеты (около 30 тыс.), в том числе муниципальных районов, городских округов, внутригородских муниципальных образований городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга, городских и сельских поселений.

К местным бюджетам относятся и бюджеты закрытых административно-территориальных образований (ЗАТО). Формирование бюджетов ЗАТО имеет определенные особенности. В доходы таких бюджетов зачисляются все налоги, сборы и иные поступления с их территории. При этом дефицит бюджета закрытого административно-территориального образования покрывается дотациями, субсидиями и субвенциями из федерального бюджета в порядке, определяемом Правительством РФ. Данное отступление от общего бюджетного правила вызвано тем, что специфика ЗАТО и размещенных на их территории производств, условия жизни и труда проживающего там населения требуют к себе особого внимания для обеспечения безопасности.

*Первым (главным) звеном* бюджетной системы России является федеральный бюджет Российской Федерации — основной финансовый план государства на текущий год. В нем концентрируется основная часть ресурсов бюджетной системы страны. Он выражает экономические денежные отношения, опосредствующие процесс образования и использования централизованного фонда денежных средств государства. Через него мобилизуются средства предприятий различных форм собственности и частично доходы населения. Они направляются на финансирование народного хозяйства, социально-культурных мероприятий, укрепление обороноспособности страны, содержание органов государственного управления, создание государственных материальных и финансовых резервов, финансовую поддержку бюджетов субъектов Федерации, погашение и обслуживание государственного долга.

Федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов разрабатываются и утверждаются в форме федеральных законов.

*Основными функциями* федерального бюджета являются:

- 1) перераспределение национального дохода и ВВП;
- 2) государственное регулирование и стимулирование экономики;
- 3) финансовое обеспечение социальной политики;
- 4) контроль за образованием и использованием централизованного фонда денежных средств.

При рыночной экономике государственный бюджет сохраняет свою важную роль. Но при этом изменяются методы его воздействия на общественное производство и сферу социальных отношений. Бюджет широко используется для межотраслевого и территориального перераспределения финансовых ресурсов с учетом требований наиболее рационального размещения производительных сил, подъема экономики и культуры на всей территории Российской Федерации.

Бюджет способствует формированию рациональной структуры общественного производства, более эффективному использованию государственных средств. Важное значение имеет социальная направленность бюджетных средств.

В процессе финансового планирования через бюджет оказывается наибольшее воздействие на отрасли хозяйства и учреждения непродуцственной сферы. Будучи основным финансовым планом образования и использования государственного фонда денежных средств, бюджет связан со всеми предприятиями и организациями.

Государственный бюджет выполняет функцию организатора распределительных процессов в народном хозяйстве. Хотя через бюджет распределяется не весь чистый доход, создаваемый на предприятиях различных форм собственности сферы материального производства, он влияет на размеры накопления, определение оптимальной структуры доходов по финансовым планам предприятий и отраслей хозяйства.

Федеральный бюджет связывает основные финансовые институты: государственные финансы, налоги, государственные займы и кредиты; оказывает регулирующее воздействие на все звенья финансовой системы общества: государственные финансы, финансы предприятий и финансы граждан, а также кредитную и страховую сферы.

**Второе звено** бюджетной системы РФ — это субъектные (республиканские, краевые, окружные и областные, т.е. региональные) бюджеты. В их задачи входит:

- обеспечение денежными ресурсами политических, административных, социальных и других функций государственно-национальных и административно-территориальных образований;
- экономическое воздействие на производственную деятельность организаций в рамках их территорий;
- решение социально-экономических и культурных вопросов.

Бюджет субъекта РФ (региональный бюджет) — форма образования и расходования денежных средств в расчете на финансовый год, предназначенных для исполнения расходных обязательств соответствующего субъекта РФ (ст. 15 БК РФ).

По каналам региональных бюджетов в современных условиях финансируется подавляющая часть средств, выделяемых государством на жизнеобеспечение человека: жилищно-коммунальное хозяйство — 100% общегосударственных расходов, образование — 79%, культуру — 77%, здравоохранение — 86%, осуществление социальной политики — 62%. Из всей государственной поддержки отраслям промышленности, сельского хозяйства, транспорта на долю регионов приходится 73%.

В условиях перехода к рыночной экономике роль и значение бюджетов субъектов Российской Федерации неуклонно возрастают. Бюджеты становятся финансовой базой социально-экономического развития территорий путем финансирования производственных организаций, социальных мероприятий, подготовки кадров и т.д.



*Третье звено* бюджетной системы — местные бюджеты. Бюджет муниципального образования (местный бюджет) — форма образования и расходования денежных средств в расчете на финансовый год, предназначенных для исполнения расходных обязательств соответствующего муниципального образования (ст. 14 БК РФ).

Использование органами местного самоуправления иных форм образования и расходования денежных средств для исполнения расходных обязательств муниципальных образований не допускается.

Бюджет муниципального района (районный бюджет) и свод бюджетов городских и сельских поселений, входящих в состав муниципального района (без учета межбюджетных трансфертов между этими бюджетами), образуют консолидированный бюджет муниципального района.

В качестве составной части бюджетов городских и сельских поселений могут быть предусмотрены сметы доходов и расходов отдельных населенных пунктов, других территорий, не являющихся муниципальными образованиями.

Местные бюджеты обеспечивают финансовыми ресурсами местное самоуправление, реализацию местных социально-экономических задач, а также выполнение делегированных от вышестоящих органов власти ряда функций в области социально-культурных и политических мероприятий.

Бюджет субъекта РФ и свод бюджетов муниципальных образований, входящих в его состав субъекта РФ (без учета межбюджетных трансфертов между этими бюджетами), образуют *консолидированный бюджет* субъекта РФ (ст. 14 БК РФ).

Элементами бюджетной системы РФ являются также государственные внебюджетные фонды.

*Государственный внебюджетный фонд* — форма образования и расходования денежных средств, образуемых вне федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации (ст. 6 БК РФ). В Российской Федерации это Федеральный Пенсионный фонд России, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования.

Их задачами является финансирование конкретных социально-экономических таких целевых мероприятий, как страхование, пенсионное обеспечение, медицинское страхование и др.

## 10.2. Принципы построения бюджетной системы РФ

Принципы, на которых базируется бюджетная система Российской Федерации, указаны в ст. 28 Бюджетного кодекса РФ.

**1. Единство бюджетной системы Российской Федерации** (ст. 29 БК РФ). Это означает единство бюджетного законодательства, принципов организации и функционирования бюджетной системы, форм бюджетной документации и отчетности, бюджетной классификации бюджетной системы РФ, санкций за нарушение бюджетного законодательства, единый порядок установления и исполнения расходных обязательств, формирования доходов и осуществления расходов бюджетов бюджетной системы, ведения бюджетного учета и отчетности бюджетов бюджетной системы и бюджетных учреждений, единство порядка исполнения судебных актов по обращению взыскания на средства бюджетов бюджетной системы.

**2. Принцип разграничения доходов и расходов между уровнями бюджетной системы Российской Федерации** (ст. 30 БК РФ). Соответствующие виды доходов (полностью или частично) и полномочия по осуществлению расходов закрепляются за органами государственной власти РФ, органами государственной власти субъектов РФ и органами местного самоуправления.

**3. Принцип самостоятельности бюджетов** (ст. 31 БК РФ). Он предполагает следующее:

- право законодательных (представительных) органов государственной власти и органов местного самоуправления на каждом уровне бюджетной системы РФ самостоятельно осуществлять бюджетный процесс;
- наличие собственных источников доходов бюджетов каждого уровня бюджетной системы РФ, определяемых в соответствии с законодательством РФ;
- законодательное закрепление регулирующих доходов бюджетов, полномочий по формированию доходов соответствующих бюджетов в соответствии с БК РФ и налоговым законодательством РФ;
- право органов государственной власти и органов местного самоуправления самостоятельно в соответствии с Бюджетным кодексом определять направления расходования средств соответствующих бюджетов;
- право органов государственной власти и органов местного самоуправления самостоятельно в соответствии с БК РФ определять источники финансирования дефицитов соответствующих бюджетов;
- недопустимость изъятия доходов, дополнительно полученных в ходе исполнения законов (решений) о бюджете, сумм превышения доходов над расходами бюджетов и сумм экономии по расходам бюджета;

- недопустимость компенсации за счет бюджетов других уровней бюджетной системы РФ потерь в доходах и дополнительных расходов, возникших в ходе исполнения законов (решений) о бюджете, за исключением случаев, связанных с изменением законодательства.

4. *Принцип равенства бюджетных прав субъектов Российской Федерации, муниципальных образований* (ст. 31.1 БК РФ, введена Федеральным законом от 20 августа 2004 г. № 120-ФЗ). Определение бюджетных полномочий органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, установление и исполнение расходных обязательств, формирование налоговых и неналоговых доходов бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов, определение объема, форм и порядка предоставления межбюджетных трансфертов осуществляются при обязательном их равенстве, без каких-либо преференций.

5. *Принцип полноты отражения доходов и расходов бюджетов, бюджетов государственных внебюджетных фондов* (ст. 32 БК РФ). Все доходы и расходы бюджетов, бюджетов государственных внебюджетных фондов и иные обязательные поступления, определенные налоговым и бюджетным законодательством РФ, законами о государственных внебюджетных фондах, подлежат отражению в бюджетах, бюджетах государственных внебюджетных фондов в обязательном порядке и в полном объеме. Все государственные и муниципальные расходы подлежат финансированию за счет бюджетных средств, средств государственных внебюджетных фондов, аккумулированных в бюджетной системе РФ.

Налоговые кредиты, отсрочки и рассрочки по уплате налогов и иных обязательных платежей полностью учитываются отдельно по доходам бюджетов, бюджетов государственных внебюджетных фондов и по расходам бюджетов, бюджетов государственных внебюджетных фондов, за исключением отсрочек и рассрочек по уплате налогов и иных обязательных платежей, предоставляемых в пределах текущего финансового года.

6. *Принцип сбалансированности бюджета* (ст. 33 БК РФ). Объем предусмотренных бюджетом расходов должен соответствовать суммарному объему доходов бюджета и поступлений из источников финансирования его дефицита.

При составлении, утверждении и исполнении бюджета уполномоченные органы должны исходить из необходимости минимизации размера дефицита бюджета.

7. *Принцип эффективности и экономности использования бюджетных средств* (ст. 34 БК РФ). При составлении и исполнении бюджетов уполномоченные органы и получатели бюджетных средств долж-

ны исходить из необходимости достижения заданных результатов с использованием наименьшего объема средств или достижения наилучшего результата с использованием определенного бюджетом объема средств.

**8. Принцип общего (совокупного) покрытия расходов бюджетов** (ст. 35 БК РФ). Все расходы бюджета должны покрываться общей суммой доходов бюджета и поступлений из источников финансирования его дефицита.

Доходы бюджета и поступления от источников финансирования его дефицита не могут быть увязаны с определенными расходами бюджета за исключением доходов целевых бюджетных фондов, а также в случае централизации средств из бюджетов других уровней бюджетной системы РФ.

**9. Принцип гласности** (ст. 36 БК РФ). Во исполнение этого принципа предполагается:

- обязательное опубликование в открытой печати утвержденных бюджетов и отчетов об их исполнении, полноту представления информации о ходе исполнения бюджетов, а также доступность иных сведений по решению законодательных (представительных) органов государственной власти, органов местного самоуправления;
- обязательную открытость для общества и средств массовой информации процедур рассмотрения и принятия решений по проектам бюджетов, в том числе по вопросам, вызывающим разногласия либо внутри законодательного (представительного) органа государственной власти, либо между законодательным (представительным) и исполнительными органами государственной власти.

Секретные статьи могут утверждаться только в составе федерального бюджета.

**10. Принцип достоверности бюджета** (ст. 37 БК РФ). Он означает надежность показателей прогноза социально-экономического развития соответствующей территории и реалистичность расчета доходов и расходов бюджета.

**11. Принцип адресности и целевого характера бюджетных средств** (ст. 38 БК РФ). Бюджетные средства выделяются в распоряжение конкретных получателей бюджетных средств с обозначением направления их на финансирование конкретных целей.

Любые действия, приводящие к нарушению адресности предусмотренных бюджетом средств либо к направлению их на цели, не обозначенные в бюджете при выделении конкретных сумм средств, являются нарушением бюджетного законодательства РФ.

### 11.1. Субъекты бюджетных правоотношений

Использование бюджета в социально-экономическом развитии государства предопределяет наличие социальной группы правовых норм, регулирующих возникающие в связи с этим отношения. Такие юридические нормы образуют один из разделов финансового права — «Бюджетное право Российской Федерации», который включает несколько финансово-правовых институтов. Они регулируют общественные отношения, возникающие по поводу образования, распределения и использования бюджетов как составной части финансовой системы. Из вышесказанного следует, что *бюджетное право Российской Федерации* можно определить как совокупность финансово-правовых норм, регулирующих общественные (финансовые) отношения, возникающие в связи с образованием, распределением и использованием государственного и местных бюджетов на территории России.

Отношения, возникающие по поводу образования, распределения и использования бюджетных фондов, составляют *предмет* бюджетного права. Входящие в предмет бюджетного права отношения весьма разнообразны по содержанию, что обусловлено многозвенностью бюджетной системы, ее связью со всеми структурами общественного производства и распределения. Таким образом, *бюджетные правоотношения* представляют собой финансовые правоотношения государства на федеральном, региональном (субъектов Федерации), местном уровнях с государственными, акционерными и иными предприятиями и организациями, а также с населением по поводу формирования и использования соответствующего централизованного фонда денежных ресурсов.

В круг бюджетных правоотношений входят отношения, связанные со следующим:

- 1) установлением бюджетного устройства и бюджетной системы Российской Федерации;
- 2) установлением структуры доходов и расходов бюджетной системы Российской Федерации и распределением их между бюджетами разного уровня;
- 3) разграничением бюджетной компетенции между Российской Федерацией, ее субъектами и органами местного самоуправления;
- 4) организацией бюджетного процесса, т.е. установлением порядка составления, рассмотрения, утверждения и исполнения бюд-

жетов, а также составления, рассмотрения и утверждения отчетов об исполнении соответствующих бюджетов;

5) организацией контроля за исполнением бюджетов.

Каждая из указанных групп бюджетных отношений включает совокупность более конкретных отношений, причем все они взаимосвязаны. Не могут реализовываться отношения по установлению структуры доходов и расходов бюджетной системы без отношений по установлению самой этой системы. В свою очередь, и те и другие отношения не могут быть реализованы без определения компетенции государственных органов по установлению бюджетной системы и структуры доходов и расходов бюджета соответствующего уровня.

Перечисленные группы общественных отношений, урегулированные нормами бюджетного права, становятся бюджетными правоотношениями, которые возникают в процессе бюджетной деятельности по образованию, распределению и использованию бюджетов. Их особенность заключается в том, что круг их субъектов более узкий по сравнению с субъектным составом иных финансовых правоотношений.

Субъекты бюджетных правоотношений можно разделить на четыре группы:

- государство, национально-государственные и административно-территориальные образования;
- представительные и исполнительные органы государственной и местной власти;
- государственные и муниципальные организации;
- граждане и негосударственные организации.

К *первой группе* относятся: Российская Федерация, республики в составе Российской Федерации, автономная область, автономные округа, края, области, города, районы, села и поселки. Законодательство закрепляет право на государственный или местный бюджет именно за этими субъектами, а не за государственными органами, что выражает принцип народовластия, закрепленный в Конституции РФ. В связи с правом на самостоятельный бюджет они обладают комплексом прав на получение определенных бюджетных доходов и использование их для социально-экономического развития соответствующей территории. Государство, национально-государственные и административно-территориальные образования участвуют в бюджетных правоотношениях через свои представительные и исполнительные органы власти. Однако в этом случае они выступают от имени и в интересах в целом соответственно Российской Федерации, республики, края, области и т.д., являющихся носителями бюджетных прав и бюджетных обязанностей.

Ко *второй группе* относятся представительные и исполнительные органы власти разных уровней: Правительство РФ; правительства республик в составе Российской Федерации; администрация соответствующих государственных административно-территориальных образований; система финансовых органов; Федеральное казначейство РФ; система банков; все другие органы, входящие в систему органов государственной и местной власти.

Бюджетные правоотношения могут возникать:

- между представительными и исполнительными органами государственной или местной власти одного уровня;
- внутри самих исполнительных органов власти этого же уровня;
- между представительными и исполнительными органами государственной или местной власти, с одной стороны, и предприятиями, учреждениями и иными организациями этого же уровня подведомственности (а в определенных случаях и вышестоящего подчинения) — с другой.

*Третья группа* включает государственные и муниципальные организации: государственные и муниципальные учреждения, финансируемые из соответствующего бюджета. Субъекты данной группы вступают в бюджетные отношения, возникающие по поводу уплаты различных платежей в бюджет и получения ассигнований из него.

Что касается возможного участия негосударственных организаций в бюджетных правоотношениях, то следует отметить, что получение ассигнований ими из бюджета влечет за собой необходимость оформления доли государства в уставном капитале этих организаций (ст. 80 БК РФ).

*Четвертую группу* составляют граждане и негосударственные организации, выступающие субъектами отношений по поводу формирования доходов бюджетов.

Установлено, что субъектов бюджетных правоотношений характеризуют следующие признаки:

- участие в распределении доходов и расходов между бюджетами;
- участие в любой стадии бюджетного процесса в качестве одной из сторон правоотношений;
- участие в формировании доходов бюджетов;
- связь с бюджетом по линии получения из него денежных сумм в форме финансирования.

Наличие хотя бы одного из указанных признаков для субъекта бюджетных правоотношений обязательно, но могут присутствовать два или все признаки.

**Субъект бюджетного права** — это лицо, обладающее правосубъектностью, т.е. потенциально способное быть участником бюджетных правоотношений, а **субъект бюджетного правоотношения** — это

реальный участник, вступивший в конкретные правоотношения. Таким образом, субъект бюджетного права — понятие более широкое, чем субъект (участник) бюджетного правоотношения. В данный момент носители бюджетных прав и обязанностей могут еще не вступить в конкретные правоотношения. Кроме того, какая-то часть прав и обязанностей может остаться нереализованной. Вместе с тем ее объем гораздо меньше объема по другим отраслям права в силу особенностей бюджетных правоотношений, обусловленных возникновением этих отношений в процессе планового образования, распределения и использования централизованных государственных, а также муниципальных денежных фондов. Например, не требуется реализации всех прав, которыми законодательство наделяет субъектов гражданского права (права наследования, дарения, купли-продажи и т.д.).

Иное дело — бюджетные правоотношения: участие в них государственных органов с определенной компетенцией в принципе предполагает необходимость полного осуществления входящих в нее прав и обязанностей в области образования, распределения и использования централизованных государственных и муниципальных денежных фондов. Но и в этой области в связи с действием уполномочивающих норм бюджетного права и других факторов субъекты могут не проявить волю к реализации некоторых своих прав (например, право изыскания и использования дополнительно выявленных сверх утвержденных по бюджету доходов и др.).

Органы государственной власти и управления принадлежат к числу субъектов бюджетного права, участие которых в бюджетных правоотношениях обязательно. К ним относятся органы федерального уровня и субъектов Федерации:

- представительной власти;
- исполнительной власти (как общей компетенции, так и специальной, т.е. отраслевой, компетенции — министерства, комитеты, департаменты и т.д., в том числе система финансово-кредитных органов).

Участие в правоотношениях органов не только государственного управления, но и представительной власти — характерная особенность субъектов бюджетного права.

## **11.2. Компетенция, права и обязанности субъектов бюджетных правоотношений**

Юридические права и обязанности государственных органов как субъектов бюджетных правоотношений выражают их компетенцию



по осуществлению определенной части деятельности государства, касающейся образования, распределения и использования централизованных финансовых ресурсов, подлежащую обязательной реализации.

Компетенция государственного органа власти распределяется между его структурными подразделениями и должностными лицами и в силу своей обязательности требует от них активных действий. Деятельность законодательных (представительных) органов государственной власти Российской Федерации, ее субъектов и представительных органов местного самоуправления строится в соответствии с их компетенцией.

Конституцией России (ст. 106) предусмотрена обязательная стадия в законотворческом процессе — рассмотрение в Совете Федерации Федерального Собрания РФ законов по вопросам федерального бюджета, федеральных налогов и сборов, финансового, валютного, кредитного, таможенного регулирования, денежной эмиссии.

К компетенции органов государственной власти Российской Федерации в соответствии со ст. 7 БК РФ относятся:

- установление общих принципов организации и функционирования бюджетной системы Российской Федерации, основ бюджетного процесса и межбюджетных отношений;
- определение основ составления и рассмотрения проектов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, утверждения и исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, утверждения отчетов об их исполнении и осуществления контроля за их исполнением;
- установление порядка составления и рассмотрения проектов федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов, утверждения и исполнения федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов, осуществления контроля за их исполнением, утверждения отчетов об исполнении федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов, составления отчета об исполнении консолидированного бюджета Российской Федерации;
- составление и рассмотрение проектов федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов, утверждение и исполнение федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов, осуществление контроля за их исполнением и утверждение отчетов об исполнении федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов, составление отчета об исполнении консолидированного бюджета Российской Федерации;
- установление порядка составления и представления в федеральные органы исполнительной власти сводов утвержденных бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов на очередной финансовый

- год, отчетов об исполнении консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации и иной бюджетной отчетности;
- установление порядка разграничения расходных обязательств Российской Федерации, субъектов РФ, муниципальных образований;
  - определение порядка установления и исполнения расходных обязательств Российской Федерации, установление и исполнение расходных обязательств Российской Федерации;
  - определение порядка установления и исполнения расходных обязательств субъектов РФ и муниципальных образований, подлежащих исполнению за счет субвенций из федерального бюджета;
  - определение основ формирования доходов и осуществления расходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;
  - определение порядка установления нормативов отчислений от федеральных, региональных и местных налогов и сборов, налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами, в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации;
  - установление нормативов отчислений от федеральных налогов и сборов, налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами, в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации;
  - определение общих принципов предоставления и форм межбюджетных трансфертов;
  - установление порядка и условий предоставления межбюджетных трансфертов из федерального бюджета;
  - предоставление межбюджетных трансфертов из федерального бюджета;
  - установление порядка осуществления заимствований Российской Федерации, субъектов РФ и муниципальных образований, управления долгом Российской Федерации, субъектов РФ и муниципальных образований, погашения и обслуживания государственного долга Российской Федерации;
  - осуществление государственных заимствований Российской Федерации и предоставление кредитов иностранным государствам, управление государственным долгом Российской Федерации;
  - установление бюджетной классификации Российской Федерации и общего порядка ее применения, утверждение бюджетной классификации Российской Федерации и порядка ее применения в части, относящейся к федеральному бюджету;
  - установление единого порядка ведения бюджетного учета и представления отчетности для бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и бюджетных учреждений;
  - установление унифицированных форм бюджетной документации и отчетности для бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и бюджетных учреждений;
  - установление оснований и порядка временного осуществления федеральными органами государственной власти (органами госу-

дарственной власти субъектов РФ) отдельных бюджетных полномочий органов государственной власти субъектов РФ (органов местного самоуправления);

- временное осуществление отдельных бюджетных полномочий органов государственной власти субъектов Российской Федерации;
- установление оснований, видов ответственности и порядка привлечения к ответственности за нарушение бюджетного законодательства Российской Федерации;
- установление порядка исполнения судебных актов по обращению взыскания на средства бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;
- иные бюджетные полномочия, отнесенные настоящим Кодексом и иными федеральными законами к бюджетным полномочиям федеральных органов государственной власти.

К компетенции органов государственной власти субъектов Российской Федерации по ст. 8 БК РФ относятся:

- установление порядка составления и рассмотрения проектов бюджета субъекта РФ и бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов, утверждения и исполнения бюджета субъекта РФ и бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов, осуществления контроля за их исполнением и утверждения отчета об исполнении бюджета субъекта Российской Федерации и бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов;
- составление и рассмотрение проектов бюджета субъекта РФ, бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов, утверждение и исполнение бюджета субъекта РФ и бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов, осуществление контроля за их исполнением, составление и утверждение отчетов об исполнении бюджета субъекта Российской Федерации и бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов, составление отчетов об исполнении консолидированного бюджета субъекта РФ;
- установление порядка представления в исполнительные органы государственной власти субъектов Российской Федерации утвержденных местных бюджетов, отчетов об исполнении местных бюджетов и иной бюджетной отчетности, установленной федеральными органами государственной власти;
- установление и исполнение расходных обязательств субъекта РФ;
- определение порядка установления и исполнения расходных обязательств муниципальных образований, подлежащих исполнению за счет субвенций из бюджета субъекта РФ;
- установление нормативов отчислений в местные бюджеты от федеральных и (или) региональных налогов и сборов, налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами, подлежа-

щих зачислению в соответствии с настоящим Кодексом и законодательством о налогах и сборах в бюджеты субъектов РФ;

- установление порядка и условий предоставления межбюджетных трансфертов из бюджета субъекта РФ;
- предоставление межбюджетных трансфертов из бюджета субъекта РФ;
- установление общего порядка и условий предоставления межбюджетных трансфертов из местных бюджетов;
- осуществление государственных заимствований субъекта РФ, управление государственным долгом субъекта РФ;
- детализация объектов бюджетной классификации Российской Федерации в части, относящейся к бюджету соответствующего субъекта РФ;
- временное осуществление отдельных бюджетных полномочий органов местного самоуправления;
- установление ответственности за нарушение нормативных правовых актов субъектов РФ по вопросам регулирования бюджетных правоотношений;
- иные бюджетные полномочия, отнесенные настоящим Кодексом и иными федеральными законами к бюджетным полномочиям органов государственной власти субъектов Российской Федерации.

Органы государственной власти субъектов РФ — городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга, кроме вышеперечисленных бюджетных полномочий, осуществляют следующие бюджетные полномочия:

- определение законами указанных субъектов РФ источников доходов бюджетов внутригородских муниципальных образований городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга; установленные Бюджетным кодексом источники доходов местных бюджетов, не отнесенные законами субъектов РФ — городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга к источникам доходов бюджетов внутригородских муниципальных образований, зачисляются в бюджеты субъектов РФ — городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга;
- установление нормативов отчислений в бюджеты внутригородских муниципальных образований городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга от федеральных, региональных и (или) местных налогов и сборов, налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами, подлежащих зачислению в бюджеты субъектов РФ — городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга в соответствии с Бюджетным кодексом и законодательством о налогах и сборах;
- определение объема и порядка предоставления межбюджетных трансфертов бюджетам внутригородских муниципальных образований, в том числе определение порядка образования в составе бюджетов субъектов РФ — городов федерального значения Моск-

вы и Санкт-Петербурга региональных фондов финансовой поддержки муниципальных образований и порядка распределения средств указанных фондов;

- определение перечня и порядка исполнения расходных обязательств внутригородских муниципальных образований городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга, вытекающих из полномочий по вопросам местного значения, определенных законами субъектов РФ — городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга;
- определение порядка ведения реестра расходных обязательств внутригородских муниципальных образований городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга.

Особую группу составляют *органы местного самоуправления*, осуществляющие самостоятельное решение бюджетных вопросов местного значения, к *компетенции* которых относятся:

- установление порядка составления и рассмотрения проекта местного бюджета, утверждения и исполнения местного бюджета, осуществления контроля за его исполнением и утверждения отчета об исполнении местного бюджета;
- составление и рассмотрение проекта местного бюджета, утверждение и исполнение местного бюджета, осуществление контроля за его исполнением, составление и утверждение отчета об исполнении местного бюджета;
- установление и исполнение расходных обязательств муниципального образования;
- определение порядка предоставления межбюджетных трансфертов из местных бюджетов, предоставление межбюджетных трансфертов из местных бюджетов;
- осуществление муниципальных заимствований, управление муниципальным долгом;
- детализация объектов бюджетной классификации Российской Федерации в части, относящейся к соответствующему местному бюджету;
- в случае и порядке, предусмотренных Бюджетным кодексом и иными федеральными законами, установление ответственности за нарушение нормативных правовых актов органов местного самоуправления по вопросам регулирования бюджетных правоотношений;
- иные бюджетные полномочия, отнесенные Бюджетным кодексом и иными федеральными законами к бюджетным полномочиям органов местного самоуправления.

*Органы местного самоуправления муниципальных районов*, помимо полномочий, перечисленных выше, осуществляют также следующие *бюджетные полномочия*:

- установление в соответствии с федеральными законами и законами субъектов Российской Федерации нормативов отчислений в бюджеты поселений от федеральных, региональных и местных налогов и сборов, налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами, подлежащих зачислению в соответствии с Бюджетным кодексом, законодательством о налогах и сборах и (или) законами субъектов Российской Федерации в бюджеты муниципальных районов;
- установление порядка и условий предоставления межбюджетных трансфертов из бюджета муниципального района бюджетам городских, сельских поселений, предоставление межбюджетных трансфертов из бюджета муниципального района бюджетам городских, сельских поселений;
- определение целей и порядка предоставления субвенций из бюджетов поселений в бюджеты муниципальных районов на решение вопросов местного значения межмуниципального характера;
- составление отчета об исполнении консолидированного бюджета муниципального района.

Органы местного самоуправления поселений также осуществляют бюджетные полномочия по установлению порядка составления, утверждения и исполнения смет доходов и расходов отдельных населенных пунктов, других территорий, не являющихся муниципальными образованиями, входящих в состав территории поселения.

Полномочиями в сфере бюджетных правоотношений обладают также органы исполнительной власти.

*Президент РФ*, как установлено Конституцией России, определяет основные направления внутренней и внешней политики государства (ст. 80), вносит законопроекты в Государственную Думу РФ, подписывает и обнародует федеральные законы, обращается к Федеральному Собранию с ежегодными посланиями о положении в стране (ст. 84) и по вопросам бюджетного законодательства. Послания Президента РФ могут заслушиваться на совместном заседании палат Федерального Собрания.

*Правительство РФ* обеспечивает проведение в Российской Федерации единой финансовой, кредитной и денежной политики, разрабатывает и представляет в Государственную Думу РФ федеральный бюджет, обеспечивает его исполнение, представляет отчет об исполнении федерального бюджета (ст. 114 Конституции России).

Широкий круг субъектов бюджетного права образуют *предприятия и иные коммерческие (хозяйствующие) организации* различных организационно-правовых форм и форм собственности. Они вступают в бюджетные отношения в связи с получением из бюджетов различных уровней ассигнований, распределением прибыли и т.д. Для вступления в такие правоотношения организации должны обладать юридической самостоятельностью, иметь свой финансовый план.

*Учреждения*, которые являются некоммерческими организациями и создаются для осуществления социально-культурной и иной деятельности, становятся субъектами бюджетного права главным образом в связи с использованием для выполнения своих задач средств, выделяемых им из государственного бюджета. Однако все большее значение приобретают их права и обязанности, связанные с использованием внебюджетных средств, получаемых в результате выполнения работ, оказания услуг и т.п. Рассмотренные предприятия, организации и учреждения в бюджетных правоотношениях, как правило, имеют и качество юридического лица.

К юридическим лицам, являющимся субъектам бюджетного права, относятся и индивидуальные (семейные) частные организации, семейно-трудовые объединения граждан, например крестьянские (фермерские) хозяйства. Они вступают в бюджетные правоотношения по поводу использования субсидий и дотаций из бюджетов, государственного кредита, получения государственных (муниципальных) гарантий и размещения государственных (муниципальных) заказов.

Индивидуальные субъекты бюджетного права — *граждане*. Их права и обязанности связаны с формированием и использованием бюджетных средств государства и муниципальных образований.

Наряду с юридическими лицами, которые не являются государственными или муниципальными унитарными предприятиями, бюджетными учреждениями, граждане-предприниматели также наделяются прямыми бюджетными правами и обязанностями. В ст. 78 БК РФ предусмотрена возможность предоставления им субсидий и субвенций в случаях, предусмотренных целевыми программами и законами соответствующего уровня. В то же время установлено, что субсидии и субвенции подлежат возврату в соответствующий бюджет в случаях их нецелевого использования в сроки, устанавливаемые уполномоченными органами исполнительной власти, а также при неиспользовании их в установленные сроки.

### **11.3. Нормативные правовые акты, регулирующие бюджетные правоотношения**

Основным источником бюджетного права Российской Федерации, а соответственно нормативным правовым актом, регулирующим бюджетные правоотношения, является *Конституция РФ*. В соответствии с п. «з» ст. 71 Конституции в ведении Российской Феде-

рации находятся федеральный бюджет, федеральные налоги и сборы, федеральные фонды регионального развития. В совместном ведении Российской Федерации и ее субъектов находится установление общих принципов налогообложения и сборов. В ст. 104, 106, 114 Конституции устанавливаются общие принципы рассмотрения и утверждения федерального бюджета, контроля за его исполнением. Статья 132 Конституции закрепляет право органов местного самоуправления самостоятельно формировать, утверждать и исполнять местный бюджет.

В соответствии со ст. 5 Конституции федеративное устройство Российской Федерации основано на государственной целостности и разграничении предметов ведения и полномочий между органами государственной власти Российской Федерации и органами государственной власти ее субъектов. Предметы ведения в области бюджета сформулированы в ст. 71 Конституции, где сказано, что в ведении Российской Федерации находятся федеральный бюджет, федеральные налоги и сборы, федеральные фонды регионального развития.

В ст. 72 Конституции записано, что установление общих принципов налогообложения в Российской Федерации находится в совместном ведении Российской Федерации и ее субъектов. Кроме того, в ст. 1 «Протокола к договору о разграничении предметов ведения и полномочий между федеральными органами государственной власти Российской Федерации и органами власти краев, областей, городов Москвы и Санкт-Петербурга Российской Федерации» зафиксировано, что к совместному ведению относится и установление общих принципов бюджетной системы Российской Федерации.

Как определено в ст. 75 Конституции, система налогов, взимаемых в федеральный бюджет, и общие принципы налогообложения в Российской Федерации устанавливаются федеральными законами. Кроме того, в развитие основных положений в сфере бюджетного права, закрепленных в Конституции России, издаются и специальные законодательные акты.

Среди специальных актов, регулирующих бюджетные правоотношения, следует выделить *Бюджетный кодекс Российской Федерации*, вступивший в силу с 1 января 2000 г. Этот документ служит целям финансового регулирования. Он устанавливает общие принципы бюджетного законодательства Российской Федерации, правовые основы функционирования бюджетной системы страны, правовое положение субъектов бюджетных правоотношений, порядок регулирования межбюджетных отношений, определяет основы бюджетного процесса в Российской Федерации, основания и виды ответственности за нарушение бюджетного законодательства.



Бюджетное законодательство Российской Федерации включает также:

- *федеральные законы*, принятые в соответствии с Бюджетным кодексом РФ: о федеральном бюджете на соответствующий год;
- законы субъектов Российской Федерации о бюджетах субъектов Федерации на соответствующий год;
- *нормативные правовые акты* представительных органов местного самоуправления о местных бюджетах на соответствующий год и иные федеральные законы;
- *законы субъектов РФ и нормативные правовые акты представительных органов местного самоуправления*, регулирующие бюджетные правоотношения.

Законы и иные правовые акты о бюджете, помимо конкретных цифр доходов и расходов бюджета, содержат также общенормативные правила, действующие только в течение срока, на который принят бюджет.

Источниками бюджетного права являются и *акты, регламентирующие правовое положение государственных органов*, в той или иной мере имеющих отношение к формированию и исполнению федерального бюджета (Постановление Правительства РФ «О Федеральном казначействе» от 1 декабря 2004 г. № 703 ). На основе российского законодательства разрабатываются и принимаются нормативные акты республик в составе Российской Федерации и других ее субъектов, а также органов местного самоуправления.

Основные принципы организации местных финансов, источников формирования и направления использования финансовых ресурсов местного самоуправления, основы бюджетного процесса в муниципальных образованиях и взаимоотношения органов местного самоуправления с органами государственной власти регламентирует Федеральный закон «О финансовых основах местного самоуправления в Российской Федерации» от 25 сентября 1997 г. № 126-ФЗ (в ред. от 28 декабря 2004 г.).

Все нормативные правовые акты, упомянутые выше, не должны противоречить Бюджетному кодексу РФ. В случае возникновения таких противоречий применяются положения Бюджетного кодекса РФ.

Бюджетные отношения, помимо законов, регулируются также указами Президента РФ, постановлениями Правительства РФ, приказами, инструкциями и письмами Министерства финансов РФ.

## Бюджетные полномочия органов государственной власти и местного самоуправления

В советском и российском законодательстве, в юридической литературе широко применялся и применяется термин «*бюджетные права*» для характеристики прав государства, его административно-территориальных единиц и соответствующих органов власти в сфере бюджетных правоотношений. Права в данном случае понимаются как меры возможного поведения. Однако бюджетные права в большинстве случаев взаимосвязаны с юридическими обязанностями. Например, право законодательных (представительных) органов власти принимать бюджет тесно связано с необходимостью принятия бюджета и обязанностью данных органов принять бюджет, поэтому правильнее было бы говорить не о бюджетных правах, а о полномочиях (или компетенции) тех или иных органов власти в бюджетной сфере.

В теории права полномочия предоставляются законом или иным правовым актом конкретному органу или должностному лицу. Такой же подход использован и в ст. 7—9 Бюджетного кодекса РФ (в ред. от 19 декабря 2006 г. № 238-ФЗ), где *бюджетные полномочия органов государственной власти и органов местного самоуправления* определены как установленные законодательством Российской Федерации права и обязанности органов государственной власти (органов местного самоуправления) по регулированию бюджетных правоотношений, организации и осуществлению бюджетного процесса;

*Уровень полномочий* тех или иных органов власти определяется местом этих органов в системе управления обществом и государством. Самыми широкими полномочиями в области регулирования бюджетных правоотношений наделены органы государственной власти Российской Федерации. Более ограниченный перечень бюджетных прав распространяется на субъекты Российской Федерации и органы местного самоуправления. Разграничение бюджетной компетенции установлено Конституцией РФ и Бюджетным кодексом РФ.

Российская Федерация — суверенное государство, субъект международного права. В силу этого Российская Федерация имеет право на самостоятельный бюджет.

Распределением полномочий в сфере бюджетных отношений на федеральном уровне осуществляется установление общих принципов организации и функционирования бюджетной системы Российской Федерации: принимаются законы, устанавливающие правовые

основы функционирования бюджетной системы Российской Федерации, правовое положение субъектов бюджетных правоотношений, порядок регулирования межбюджетных отношений; определяются основы бюджетного процесса в Российской Федерации, основания и виды ответственности за нарушение бюджетного законодательства страны.

### ***1. Полномочия органов государственной власти Российской Федерации в сфере регулирования бюджетных правоотношений***

1. Право устанавливать общие принципы налогообложения и сборов в Российской Федерации. Эти принципы устанавливаются федеральным законом (п. 3 ст. 75 Конституции РФ). Разграничение налогов и других доходов между уровнями бюджетной системы, а также распределение в порядке межбюджетного регулирования доходов от федеральных налогов и сборов, иных доходов федерального бюджета между бюджетами разных уровней бюджетной системы РФ находится в компетенции Российской Федерации.

2. Право на федеральном уровне разграничивать полномочия по осуществлению расходов между бюджетами разных уровней бюджетной системы РФ, т.е. определяют расходы, финансируемые исключительно из федерального бюджета, расходы, финансируемые исключительно из бюджетов субъектов РФ, расходы, финансируемые исключительно из местных бюджетов, а также расходы, совместно финансируемые из бюджетов РФ, бюджетов субъектов РФ и бюджетов муниципальных образований.

3. Компетенция в решении следующих вопросов:

- определение основ составления и рассмотрения проектов бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов;
- утверждение и исполнение бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов, утверждения отчетов об их исполнении и осуществления контроля за их исполнением;
- установление порядка составления и рассмотрения проекта федерального бюджета;
- утверждение и исполнение федерального бюджета, осуществления контроля за его исполнением, составления отчетности об исполнении;
- утверждение отчетов об исполнении федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов (ст. 7 БК РФ).

Федеральные органы государственной власти организуют составление и рассмотрение проекта федерального бюджета, утверждение и исполнение федерального бюджета, осуществление контроля за его исполнением и утверждение отчетов об исполнении

федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов.

4. Компетенция в утверждении бюджетной классификации РФ. Бюджетная классификация РФ утверждена Федеральным законом «О бюджетной классификации Российской Федерации» от 15 августа 1996 г. с последующими изменениями и дополнениями.

5. Полномочия в области регулирования государственного и муниципального долга по вопросам:

- определения основ осуществления государственных и муниципальных заимствований, а также основ управления государственным и муниципальным долгом;
- установления федеральными законами порядка осуществления заимствований РФ, субъектами РФ и органами местного самоуправления; управления долгом РФ, субъектов РФ и органов местного самоуправления;
- осуществления государственных заимствований РФ и предоставления кредитов иностранным государствам, а также управления государственным долгом РФ;
- формирования, обеспечения погашения и обслуживания внешнего долга, определения перечня и порядка осуществления государственных внешних заимствований (ст. 7 БК РФ).

6. Полномочия по регулированию межбюджетных отношений:

- установление общих принципов и условий предоставления бюджетных кредитов;
- определение порядка и условий предоставления финансовой помощи и бюджетных ссуд из федерального бюджета бюджетам субъектов РФ и местным бюджетам;
- предоставление финансовой помощи и бюджетных ссуд из федерального бюджета бюджетам субъектов РФ и местным бюджетам.

7. Контроль за использованием переданных в нижестоящие бюджеты средств.

На федеральном уровне должны устанавливаться государственные минимальные социальные стандарты — государственные услуги, предоставление которых гражданам на безвозмездной и безвозвратной основах за счет финансирования из бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ и из бюджетов государственных внебюджетных фондов гарантируется государством на определенном минимально допустимом уровне на всей территории страны. На уровне РФ устанавливаются также нормативы финансовых затрат на единицу предоставляемых государственных или муниципальных услуг.

Федеральные органы государственной власти устанавливают единые формы бюджетной документации и отчетности для бюдже-

тов всех уровней бюджетной системы РФ. В соответствии со ст. 165 Бюджетного кодекса РФ решение данных вопросов находится в компетенции Министерства финансов РФ.

На федеральном уровне определены перечень и порядок формирования государственных внебюджетных фондов, организационные вопросы управления их деятельностью.

## ***II. Бюджетные полномочия органов государственной власти субъектов Российской Федерации***

Каждый субъект Российской Федерации имеет право на собственный бюджет независимо от размеров территории, численности населения и взаимоотношений с федеральными органами государственной власти. В соответствии со ст. 7 Конституции РФ все субъекты Российской Федерации равноправны. Это равноправие распространяется и на бюджетные правоотношения.

**1.** Органы государственной власти субъектов РФ устанавливают порядок составления и рассмотрения проекта бюджета субъекта Российской Федерации, его утверждения и исполнения, осуществления контроля за исполнением бюджета и утверждения отчетов об исполнении бюджетов субъектов РФ. Они принимают, исполняют бюджеты субъектов Российской Федерации и осуществляют контроль за их исполнением.

**2.** Законодательные (представительные) органы субъектов Российской Федерации принимают решения о введении региональных налогов и сборов в соответствии с действующим налоговым законодательством страны, устанавливают размеры ставок по ним и предоставляют налоговые льготы в пределах прав, предоставленных налоговым законодательством Российской Федерации.

**3.** В компетенции субъектов находятся вопросы распределения доходов от региональных налогов и сборов, иных доходов субъектов РФ между бюджетом субъекта Федерации и местными бюджетами. Органы государственной власти субъектов РФ самостоятельно определяют порядок направления в бюджет субъекта РФ доходов от использования собственности данного субъекта, доходов от налогов и сборов и иных доходов бюджета субъекта.

Субъекты Российской Федерации при недостаточности собственных финансовых ресурсов имеют право на получение финансовой помощи из Федерального фонда финансовой поддержки субъектов Российской Федерации, образуемого в составе федерального бюджета.

**4.** В компетенции органов государственной власти субъектов Федерации находятся вопросы определения порядка и условий предоставления финансовой помощи и бюджетных ссуд из бюджета субъекта Российской Федерации местным бюджетам и предоставле-

ние такой помощи и ссуд. Они также определяют порядок и условия предоставления бюджетных кредитов, т.е. предоставления средств юридическим лицам на возвратной и возмездной основах.

5. Органы государственной власти субъектов Российской Федерации имеют ряд полномочий в сфере регулирования государственного долга субъекта. В компетенции данных органов находятся вопросы:

- определения перечня и порядка осуществления государственных внутренних заимствований субъектов РФ;
- осуществления государственных внутренних и внешних заимствований субъекта Федерации и управления его государственным долгом.

### **III. Бюджетные полномочия органов местного самоуправления**

Федеральный закон «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» от 6 октября 2003 г. № 131-ФЗ определяет муниципальное образование как городское, сельское поселение, несколько поселений, объединенных общей территорией, часть поселения, иную населенную территорию, в пределах которых осуществляется местное самоуправление, имеются муниципальная собственность, местный бюджет и выборные органы местного самоуправления.

Наличие местного бюджета, таким образом, является неотъемлемым признаком муниципального образования. Бюджетный кодекс РФ подразделяет местные бюджеты следующим образом:

- бюджеты муниципальных районов, бюджеты городских округов, бюджеты внутригородских муниципальных образований, городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга;
- бюджеты городских и сельских поселений.

Все муниципальные образования независимо от состава территории, численности жителей и других особенностей обладают равной совокупностью бюджетных прав.

1. Органы местного самоуправления устанавливают порядок составления и рассмотрения проекта местного бюджета, утверждения и исполнения местных бюджетов, контроля за их исполнением, порядок утверждения отчетов об исполнении местных бюджетов и последовательно осуществляют все стадии бюджетного процесса.

2. Они самостоятельно определяют порядок направления в местные бюджеты доходов от использования муниципальной собственности, местных налогов и сборов, иных доходов местных бюджетов.

В соответствии с ч. I ст. 55 Закона РФ «Об общих принципах организации местного самоуправления» к собственным доходам местных бюджетов относятся:

- средства самообложения граждан;
- доходы от местных налогов и сборов;
- доходы от региональных налогов и сборов;
- доходы от федеральных налогов и сборов;
- безвозмездные перечисления из бюджетов других уровней, включая дотации на выравнивание бюджетной обеспеченности муниципальных образований;
- доходы от имущества, находящегося в муниципальной собственности;
- часть прибыли муниципальных предприятий, остающейся после уплаты налогов и сборов и осуществления иных обязательных платежей, в размерах, устанавливаемых нормативными правовыми актами представительных органов муниципального образования, и часть доходов от оказания органами местного самоуправления и муниципальными учреждениями платных услуг, остающаяся после уплаты налогов и сборов;
- штрафы, установление которых в соответствии с федеральным законом отнесено к компетенции органов местного самоуправления;
- добровольные пожертвования;
- иные поступления в соответствии с федеральными законами, законами субъектов Российской Федерации и решениями органов местного самоуправления.

Под *средствами самообложения граждан* понимаются разовые платежи граждан, осуществляемые для решения конкретных вопросов местного значения. Размер платежей в порядке самообложения граждан устанавливается в абсолютной величине равным для всех жителей муниципального образования, за исключением отдельных категорий граждан, численность которых не может превышать 30% общего числа жителей муниципального образования и для которых размер платежей может быть уменьшен. Вопросы введения и использования разовых платежей граждан решаются на местном референдуме (сходе граждан).

Перечень местных налогов и сборов и полномочия органов местного самоуправления по их установлению, изменению и отмене устанавливаются законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

*Местными налогами и сборами* признаются налоги и сборы, устанавливаемые Налоговым кодексом РФ и нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления и обязательные к уплате на территориях муниципальных образований, если иное не предусмотрено Налоговым кодексом РФ.

Местные налоги и сборы вводятся в действие и прекращают действовать на территориях муниципальных образований согласно Налоговому кодексу РФ и в соответствии с нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления, если иное не предусмотрено Налоговым кодексом РФ.

К местным налогам и сборам относятся:

- 1) земельный налог;
- 2) налог на имущество физических лиц;
- 3) торговый сбор.

Земельный налог и налог на имущество физических лиц устанавливаются Налоговым кодексом РФ и обязательны к уплате на территориях поселений, городских округов (межселенных территориях), если иное не предусмотрено Налоговым кодексом РФ. Земельный налог и налог на имущество физических лиц вводятся в действие и прекращают действовать на территориях поселений, городских округов (межселенных территориях) согласно Налоговому кодексу РФ и в соответствии с нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления поселений, городских округов (муниципальных районов).

Торговый сбор устанавливается Налоговым кодексом РФ и нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления муниципальных районов (городских округов) и обязательны к уплате на территориях, включаемых в границы муниципальных районов (городских округов), если иное не предусмотрено Налоговым кодексом РФ. Торговый сбор вводится в действие и прекращает действовать на территориях муниципальных районов (городских округов) согласно Налоговому кодексу РФ и в соответствии с нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления муниципальных районов (городских округов).

Органы местного самоуправления городского округа обладают полномочиями по установлению, изменению и отмене местных налогов и сборов, установленными законодательством Российской Федерации о налогах и сборах для органов местного самоуправления поселений и муниципальных районов.

Доходы от местных налогов и сборов зачисляются в бюджеты муниципальных образований по налоговым ставкам, установленным решениями представительных органов местного самоуправления в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

*Доходы от региональных налогов и сборов* зачисляются в местные бюджеты по налоговым ставкам, установленным законами субъек-



тов Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

В местные бюджеты в соответствии с едиными для всех поселений или муниципальных районов данного субъекта Российской Федерации нормативами отчислений, установленными законом субъекта Российской Федерации, могут зачисляться доходы от определенных видов региональных налогов и сборов, подлежащие зачислению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в бюджет субъекта Российской Федерации.

Бюджетным кодексом Российской Федерации и (или) законодательством Российской Федерации о налогах и сборах устанавливаются единые для всех поселений или муниципальных районов налоговые ставки и (или) нормативы отчислений для зачисления *доходов от определенного вида федерального налога (сбора)* в соответствующие местные бюджеты.

В местные бюджеты в соответствии с едиными для всех поселений или муниципальных районов данного субъекта Российской Федерации нормативами отчислений, установленными законом субъекта Российской Федерации, могут зачисляться доходы от федеральных налогов и сборов, подлежащие зачислению в бюджет субъекта Российской Федерации в соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации и (или) законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Все муниципальные образования имеют право на *минимальный местный бюджет*. Минимальные местные бюджеты муниципальным образованиям обеспечивают федеральные органы государственной власти и органы государственной власти субъектов Федерации путем закрепления доходных источников для покрытия минимально необходимых расходов местных бюджетов.

Если переданных доходных источников будет недостаточно для обеспечения минимального местного бюджета, местному бюджету будет предоставлена финансовая помощь в виде субвенций из федерального и региональных фондов компенсации.

**3.** При наделении органов местного самоуправления отдельными государственными полномочиями они вправе требовать предоставления необходимых для их осуществления материальных финансовых ресурсов. Органы местного самоуправления вправе предусмотреть в местных бюджетах в качестве их составной части сметы расходов отдельных населенных пунктов и территорий, не являющихся муниципальными образованиями. Порядок разработки, утверждения и исполнения этих смет определяется органами местного самоуправления самостоятельно в соответствии с уставом муниципального образования.

4. К правам органов местного самоуправления относится также право самостоятельно определять направления расходования бюджетных средств: устанавливать за счет местных бюджетов надбавки к пенсиям, пособиям, льготы по оплате жилищно-коммунальных услуг сверх установленных законодательством РФ, увеличивать нормы расходов на содержание милиции, обеспечение общественной безопасности и т.д.

5. Право контроля за исполнением местных бюджетов принадлежит представительным органам местного самоуправления. Органы местного самоуправления вправе привлекать для этой цели аудиторов. Представительный орган местного самоуправления может за счет средств местного бюджета создавать муниципальную налоговую службу для сбора местных налогов.

6. В целях управления средствами местной казны и обслуживания исполнения местного бюджета представительный орган местного самоуправления вправе создавать муниципальное казначейство за счет средств местного бюджета.

Органы местного самоуправления в соответствии с Бюджетным кодексом РФ определяют порядок муниципальных заимствований, осуществляют муниципальные заимствования и управление муниципальным долгом.

Увеличение расходов или уменьшение доходов местных бюджетов, возникших в результате решений, принятых органами государственной власти Российской Федерации или органами государственной власти субъектов Российской Федерации, должны компенсироваться органами, принявшими указанные решения. Размер компенсаций определяется одновременно с принятием соответствующего решения.

Органы местного самоуправления вправе принять к исполнению решения органов государственной власти, влекущие увеличение расходов или уменьшение доходов местных бюджетов, в пределах средств, переданных им в качестве компенсации. Право на компенсацию дополнительных расходов, возникших в результате исполнения решений, принятых органами государственной власти, гарантировано Конституцией РФ (ст. 133).

7. Органы местного самоуправления муниципальных районов осуществляют также следующие бюджетные полномочия:

- установление в соответствии с федеральными законами и законами субъектов РФ единых нормативов отчислений в бюджеты поселений от федеральных, региональных и местных налогов и сборов, а также от налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами, подлежащих зачислению в соответствии с Бюджетным кодексом РФ, законодательством

- о налогах и сборах и (или) законами субъектов Российской Федерации в бюджеты муниципальных районов;
- установление порядка и условий предоставления межбюджетных трансфертов из бюджета муниципального района бюджетам городских, сельских поселений; предоставление межбюджетных трансфертов из бюджета муниципального района бюджетам городских, сельских поселений;
  - определение целей и порядка предоставления субвенций из бюджетов поселений в бюджеты муниципальных районов;
  - составление отчета об исполнении консолидированного бюджета муниципального района.

**8.** Органы местного самоуправления поселений наряду с перечисленными полномочиями в соответствии с Бюджетным кодексом РФ и иными федеральными законами осуществляют также бюджетные полномочия по установлению порядка составления, утверждения и исполнения смет доходов и расходов отдельных населенных пунктов, других территорий, не являющихся муниципальными образованиями, входящих в состав территории поселения.

## 13.1. Основные понятия и сущность бюджетного устройства

Основа бюджетно-правового статуса государства и его территориальных подразделений — право на самостоятельный бюджет. Бюджетные права Российской Федерации обеспечивают создание финансовой базы, без которой невозможно осуществление государственного суверенитета и компетенции РФ.

*Бюджетное устройство Российской Федерации* — это организация бюджетной системы, принципы ее построения.

Наиболее сложная проблема в бюджетном устройстве — бюджетный федерализм, т.е. бюджетные взаимоотношения центра и регионов. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации доходная часть территориальных бюджетов состоит из закрепленных и регулирующих доходов, дотаций и субвенций кредитных ресурсов.

*Закрепленные доходы* — это доходы, полностью поступающие в соответствующие бюджеты. Например, по действующему законодательству за бюджетами субъектов Федерации закреплен налог на имущество предприятий, за местным бюджетом — налог на имущество физических лиц.

*Регулирующие доходы* — это средства передаваемые из вышестоящего звена бюджетной системы нижестоящему бюджетному звену сверх закрепленных доходов для покрытия его расходов. Основная часть налоговых доходов субъектов Федерации и местных бюджетов в настоящее время формируется за счет регулирующих доходов. Для регулирования бюджета применяется и метод оказания прямой финансовой поддержки из вышестоящего бюджета нижестоящему в форме фиксированной денежной суммы на безвозмездной основе. В настоящее время такая поддержка предоставляется в виде дотации или субвенции.

*Дотации* — бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации на безвозмездной и безвозвратной основе (ст. 6 БК РФ).

*Субвенции* — бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации или юридическому лицу на безвозмездной и безвозвратной основах на осуществление определенных целевых расходов (ст. 6 БК РФ).

Субвенции подразделяются на два вида:

- *текущие*, т.е. направленные на финансирование текущих расходов;
- *инвестиционные*, т.е. направленные на финансирование инвестиционной, инновационной деятельности, а также другие затраты, связанные с расширенным воспроизводством.

Субвенции предоставляются на следующих условиях:

- 1) они направляются на финансирование конкретных мероприятий;
- 2) субвенционное финансирование осуществляется в форме долевого участия в расходах соответствующих бюджетов;
- 3) орган, предоставляющий субвенцию, устанавливает назначение, объем, получателя, порядок и условия ее предоставления в соответствии с законодательством РФ;
- 4) орган, предоставивший субвенцию, вправе контролировать ее использование, получатель же обязан отчитаться.

За нарушение условий предоставления и использования субвенции предусмотрена ответственность. Не использованная в срок субвенция или использованная не по назначению подлежит возврату предоставившему ее органу в бесспорном порядке в трехмесячный срок после принятия этого решения за счет средств получателя субвенции. Решение о возврате субвенции принимает орган, предоставивший ее, не позднее трех месяцев после получения отчетности об использовании субвенции или по истечении срока отчетности. Нарушение других условий предоставления и использования субвенций приводит к прекращению их выделения.

**Кредитные ресурсы** — это средства, передаваемые на кредитной основе, т.е. они должны быть возвращены с процентами или без них.

**Межбюджетные трансферты** — средства одного бюджета бюджетной системы Российской Федерации, перечисляемые другому бюджету бюджетной системы Российской Федерации (ст. 6 БК РФ).

В 1994 г. был введен новый механизм межбюджетных отношений, при котором основным регулятором их стал выступать *Федеральный фонд финансовой поддержки субъектов Российской Федерации*, формируемый в определенном размере от суммы налоговых поступлений федерального бюджета. Он и стал источником выделения трансфертов.

Федеральный фонд финансовой поддержки субъектов Российской Федерации образуется в составе федерального бюджета в целях выравнивания бюджетной обеспеченности субъектов Российской Федерации и распределяется между субъектами Российской Федерации в соответствии с единой методикой, утверждаемой Правительством Российской Федерации (ст. 131 БК РФ).

Объем Фонда, подлежащий утверждению на очередной финансовый год, определяется путем умножения объема указанного Фонда, подлежавшего утверждению на текущий финансовый год, на прогнозируемый в очередном финансовом году уровень инфляции (индекс потребительских цен).

Дотации Фонда предоставляются тем субъектам, уровень расчетной бюджетной обеспеченности которых не превышает уровня, установленного в качестве критерия выравнивания расчетной бюджетной обеспеченности субъектов.

Уровень расчетной бюджетной обеспеченности субъекта РФ с учетом дотаций из Фонда не может превышать уровень расчетной бюджетной обеспеченности с учетом дотаций из Фонда, который до распределения дотаций Федерального фонда финансовой поддержки субъектов Российской Федерации имел более высокий уровень расчетной бюджетной обеспеченности.

Уровень расчетной бюджетной обеспеченности субъекта Российской Федерации определяется соотношением между расчетными налоговыми доходами на одного жителя, которые могут быть получены консолидированным бюджетом этого субъекта исходя из уровня развития и структуры экономики и (или) налоговой базы (налогового потенциала), и аналогичным показателем в среднем по консолидированным бюджетам субъектов РФ с учетом структуры населения, социально-экономических, географических, климатических и иных объективных факторов и условий, влияющих на стоимость предоставления одного и того же объема бюджетных услуг в расчете на одного жителя.

В составе дотаций из Федерального фонда финансовой поддержки субъектов Российской Федерации могут быть выделены дотации, отражающие отдельные факторы и условия, учитываемые при определении уровня расчетной бюджетной обеспеченности субъектов Российской Федерации. Объем указанных дотаций не может превышать 10% объема Фонда.

Особенности расчета указанных дотаций определяются методикой распределения дотаций из Фонда. Министерство финансов Российской Федерации до 1 августа текущего финансового года направляет в исполнительные органы государственной власти субъектов РФ исходные данные для проведения расчетов распределения средств Федерального фонда финансовой поддержки субъектов Российской Федерации на очередной финансовый год и до 1 октября текущего финансового года проводит сверку указанных исходных данных с исполнительными органами государственной власти субъектов Российской Федерации в порядке, установленном Министерством финансов РФ.

Статус региона, «особо нуждающегося в поддержке», представляется тем регионам, у которых сумма федеральных налогов (налог на прибыль, НДС, акцизов и подоходного налога на физических лиц), собираемых на их территории и подлежащих зачислению в их региональный бюджет, в расчете на одного жителя региона оказывается меньше 95% средней аналогичной величины по Российской Федерации, условная сумма расходов окажется меньше 100% плановых расходов регионального бюджета.

Трансферы регионам перечисляются ежемесячно исходя из фактических поступлений налогов в федеральный бюджет, а также с учетом удельного веса каждого региона в зависимости от статуса в *Фонде финансовой поддержки регионов*. Регионы объединяются в зависимости от географического положения, а также от факторов, в наибольшей степени влияющих на доходы и расходы бюджетов.

Таковыми факторами являются:

1) отдаленность от центральных регионов страны при отсутствии или слабом развитии железнодорожного или автомобильного сообщения;

2) более длительный отопительный сезон из-за климатических условий;

2) ограниченные сроки завоза товаров из-за климатических и географических условий, а также удельный вес численности населения, проживающего в районах с ограниченными сроками завоза товаров.

Бюджеты всех уровней должны быть сбалансированы. При наличии дефицита первоочередному финансированию подлежат расходы, включаемые в бюджет текущих расходов.

Федеральный закон Российской Федерации «О федеральном бюджете на 2007 год» от 19 декабря 2006 г. № 238-ФЗ утвердил Федеральный фонд финансовой поддержки субъектов Российской Федерации на 2007 г. в сумме 260 418 336,2 тыс. руб. (ст. 42).

## 13.2. Бюджетная классификация

Рациональное управление государственными финансами в условиях большого разнообразия бюджетных поступлений и расходов, а также сложности финансово-бюджетных отношений невозможно без использования единой системы учета движения денежных потоков, утвержденной законодательно или в другой форме. Этой цели служит специальная бюджетная классификация, в соответствии с которой осуществляется составление и исполнение бюджетов.

**Бюджетная классификация** представляет собой группировку доходов и расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы страны, а также источников финансирования дефицитов этих бюджетов, используемую для составления и исполнения бюджетов и обеспечивающую сопоставимость показателей бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации (ст. 18 БК РФ).

Законодательные (представительные) органы субъектов Федерации и органы местного самоуправления согласно ст. 27 БК РФ вправе производить дальнейшую детализацию объектов бюджетной классификации Российской Федерации в части целевых статей и видов расходов, не нарушая общих принципов построения и единства бюджетной классификации.

Назначение классификации обусловливается потребностями:

- прогнозирования, планирования, формирования и исполнения бюджетов;
- ведения учета и составления отчетности;
- проведения контроля за полным и своевременным поступлением платежей по видам плательщиков, а также целевым использованием средств;
- проведения аналитической работы по отдельным видам доходов и расходов, а также бюджетов в целом;
- кодирования показателей бюджетов и отчетов при внедрении автоматизированной системы финансовых расчетов.

В настоящее время действует Федеральный закон от 15 августа 1996 г. № 115-ФЗ «О бюджетной классификации Российской Федерации» (в ред. от 18 декабря 2006 г.). В соответствии с этим Законом в состав бюджетной классификации входят:

- классификация доходов бюджетов Российской Федерации;
- функциональная классификация расходов бюджетов Российской Федерации;
- экономическая классификация расходов бюджетов Российской Федерации;
- классификация источников внутреннего финансирования дефицитов бюджетов Российской Федерации;
- классификация источников внешнего финансирования дефицитов федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации;
- классификация видов государственных внутренних долгов Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, видов муниципального долга;
- классификация видов государственных внешних долгов Российской Федерации и государственных внешних активов Российской Федерации;



- ведомственная классификация расходов федерального бюджета.

**1. Классификация доходов бюджетов Российской Федерации.** Она представляет собой группировку доходов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, основанную на законодательных актах Российской Федерации, определяющих источники формирования доходов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ.

Группы доходов состоят из статей доходов, объединяющих конкретные виды доходов по источникам и способам их получения.

Классификация доходов бюджетов Российской Федерации подразделяется на группы, подгруппы, статьи и подстатьи.

Классификация доходов предусматривает следующие группы, которые состоят из статей доходов, объединяющих конкретные виды доходов по источникам и способам их получения:

- 1 — доходы;
- 2 — безвозмездные поступления;
- 3 — доходы от предпринимательской и иной приносящей доход деятельности.

Согласно нормам российского бюджетного законодательства и в целях соблюдения нормативов отчислений, установленных законодательством Российской Федерации, доходы от уплаты федеральных налогов и сборов распределяются в порядке межбюджетного регулирования доходов разных уровней бюджетной системы Российской Федерации.

Являясь важным инструментом системы принятия властных решений, бюджетная классификация прежде всего должна четко выделять целевые направления государственной деятельности, вытекающие из основных функций государства. Эту задачу решает функциональная структура расходов федерального бюджета Российской Федерации (то же самое можно сказать и о бюджетах субъектов Федерации и местных бюджетах, но с учетом их особенностей как бюджетов национально-государственных и административно-территориальных образований в составе Российской Федерации), позволяющая определить приоритеты в деятельности государства и путем бюджетного финансирования обеспечить достижение поставленных целей.

**2. Функциональная классификация расходов бюджетов Российской Федерации.** Эта классификация включает четыре уровня.

- первый уровень — разделы, определяющие расходование бюджетных средств на выполнение функций государства;
- второй уровень — подразделы, конкретизирующие направление бюджетных средств на выполнение функций государства в пределах разделов;

- третий уровень — все расходы федерального бюджета, которые подразделяются по целевым статьям, отражая финансирование расходов федерального бюджета по конкретным направлениям деятельности главных распорядителей средств федерального бюджета в пределах подразделов функциональной классификации расходов бюджетов Российской Федерации;
- четвертый уровень — классификация видов расходов бюджета, позволяющая детализировать направления финансирования расходов бюджета по целевым статьям.

Произведенные в последнее время изменения в структуре функциональной классификации расходов бюджетов Российской Федерации направлены на максимальную концентрацию в соответствующих разделах расходов, связанных с функциональной деятельностью отдельных федеральных органов исполнительной власти.

Изменена и структура раздела «Финансовая помощь бюджетам других уровней», в котором созданы в виде статей следующие фонды:

- Фонд компенсаций;
- Федеральный фонд финансовой поддержки субъектов Российской Федерации;
- Фонд развития региональных финансов;
- Фонд регионального развития.

**3. Экономическая классификация расходов бюджетов Российской Федерации.** Это группировка расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации по их экономическому содержанию. Она включает пять уровней: группа, подгруппа, предметная статья, подстатья, элемент расходов.

В состав экономической классификации входят следующие группы расходов:

- 200 — расходы;
- 300 — поступление нефинансовых активов;
- 500 — поступление финансовых активов;
- 600 — выбытие финансовых активов.

*Расходы бюджетов* представляют собой часть расходов бюджетов, обеспечивающую текущее функционирование органов государственной власти, органов местного самоуправления, бюджетных учреждений, оказание государственной поддержки другим бюджетам и отдельным отраслям экономики в форме дотаций, субсидий и субвенций на текущее функционирование, а также другие расходы бюджетов, не являющиеся капитальными расходами в соответствии с бюджетной классификацией Российской Федерации.

*Капитальными расходами бюджета* называются расходы бюджетов, обеспечивающие инновационную и инвестиционную деятельность, включающие расходы, предназначенные для инвестиций в

действующие или вновь создаваемые юридические лица в соответствии с утвержденной инвестиционной программой (включая расходы на приобретение акций действующих организаций), средства, предоставляемые в качестве бюджетных кредитов на инвестиционные цели юридическим лицам, расходы на проведение капитального (восстановительного) ремонта и другие расходы, связанные с расширенным воспроизводством, расходы, при осуществлении которых создается или увеличивается имущество, находящееся в собственности соответственно Российской Федерации, ее субъектов, муниципальных образований, другие расходы бюджета, включенные в капитальные расходы бюджета в соответствии с экономической классификацией расходов бюджетов Российской Федерации.

В случае превышения расходной части бюджета над его доходами возникает дефицит бюджета, требующий привлечения заемных средств для покрытия возникшей разницы. В настоящее время существует достаточно широкий спектр источников финансирования бюджетного дефицита, классификация которых является группировкой заемных средств, привлекаемых Российской Федерацией, субъектами Российской Федерации и органами местного самоуправления для покрытия дефицитов соответствующих бюджетов.

В процессе финансирования бюджетного дефицита и управления государственным и муниципальным долгом российское законодательство подразумевает использование следующих видов классификации:

- источники внутреннего финансирования дефицитов бюджетов Российской Федерации;
- источники внешнего финансирования дефицитов федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации;
- виды государственных внутренних долгов;
- виды государственных внешних долгов.

**4. Классификация источников внутреннего финансирования дефицитов бюджетов Российской Федерации.** Она представляет собой группировку средств, привлекаемых Правительством Российской Федерации, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органами местного самоуправления, в том числе поступлений в бюджеты соответствующего уровня средств от приватизации государственного имущества, суммы превышения доходов над расходами по государственным запасам, сальдо поступлений от операций на рынке с государственными ценными бумагами и изменений остатков средств на счетах по учету средств федерального бюджета, бюджета субъекта Российской Федерации или местного бюджета (в валюте Российской Федерации) для финансирования дефицитов соответствующих бюджетов.

*5. Классификация источников внешнего финансирования дефицитов бюджетов Российской Федерации.* Это есть группировка заемных средств, привлекаемых Правительством Российской Федерации и органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации для финансирования дефицитов соответствующих бюджетов.

Источниками внешнего финансирования дефицитов соответствующих бюджетов выступают:

- государственные займы, осуществляемые в иностранной валюте путем выпуска ценных бумаг от имени Российской Федерации;
- кредиты правительств иностранных государств, банков, фирм и международных финансовых организаций (в иностранной валюте), привлеченные Российской Федерацией;
- изменение остатков средств бюджета на счетах в банках в иностранной валюте, а также прочее внешнее финансирование и курсовая разница.

*6. Классификация видов государственных внутренних долгов Российской Федерации и субъектов Российской Федерации, видов муниципального долга.* Здесь сгруппированы долговые обязательства Правительства Российской Федерации, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления.

В объем государственных внутренних долгов Российской Федерации, субъекта РФ, муниципального долга включаются:

- основная номинальная сумма долга по государственным ценным бумагам Российской Федерации, субъекта Российской Федерации, муниципальным ценным бумагам;
- объем основного долга по кредитам, полученным Российской Федерацией, субъектом Российской Федерации, муниципальным образованием;
- объем основного долга по бюджетным ссудам и бюджетным кредитам, полученным Российской Федерацией, субъектом Российской Федерации, муниципальным образованием, от бюджетов других уровней;
- объем обязательств по государственным гарантиям, предоставленным Российской Федерацией, субъектом Российской Федерации, муниципальным гарантиям.

*7. Классификация видов государственных внешних долгов Российской Федерации и государственных внешних активов Российской Федерации.* Это есть группировка государственных внешних долговых обязательств Российской Федерации, внешнего долга ее субъектов, а также внешнего долга международных финансовых организаций, правительств иностранных государств, иностранных коммерческих банков и фирм перед Российской Федерацией.

Государственный внешний долг Российской Федерации и субъектов Российской Федерации образуется за счет внешних заимствований Российской Федерацией и субъектами Российской Федерации, осуществляемых в иностранной валюте.

Государственный внешний долг Российской Федерации и субъектов Российской Федерации включает в себя основной долг по полученным Российской Федерацией и субъектами Российской Федерации кредитам правительств иностранных государств, кредитных организаций, фирм и международных финансовых организаций, а также международные соглашения и договоры, заключенные от имени Российской Федерации или субъекта Российской Федерации, о пролонгации и реструктуризации долговых обязательств Российской Федерации или субъекта Российской Федерации прошлых лет; государственные займы, осуществляемые путем выпуска ценных бумаг от имени Российской Федерации или субъекта Российской Федерации, выраженные в иностранной валюте (включая курсовую разницу).

Классификация видов государственных внешних долгов Российской Федерации и субъектов Российской Федерации, а также государственных внешних активов Российской Федерации отражает задолженность:

- по кредитам правительств иностранных государств, полученным федеральным бюджетом, в том числе: задолженность официальным кредиторам Парижского клуба; задолженность кредиторам, не являющимся членами Парижского клуба; задолженность бывшим странам СЭВ;
- по кредитам иностранных коммерческих банков и фирм, в том числе: задолженность кредиторам Лондонского клуба; коммерческая задолженность;
- по кредитам международных финансовых организаций;
- по государственным ценным бумагам Российской Федерации, указанных в иностранной валюте, в том числе: еврооблигационные займы; по облигациям внутреннего государственного валютного займа и облигациям государственного валютного займа 1999 г.;
- по кредитам Внешэкономбанка, предоставленным Министерству финансов Российской Федерации за счет средств Центрального банка РФ.

Суммарный объем долга иностранных государств, включая страны СНГ, иностранных коммерческих банков и фирм перед Российской Федерацией по государственным, экспортным и коммерческим кредитам, предоставленным или гарантированным Рос-

сийской Федерацией, отражается в классификации как государственные внешние активы Российской Федерации.

Одной из задач, которую решает бюджетная классификация, является обеспечение адресного выделения финансовых ресурсов. Это достигается посредством *ведомственной классификации расходов федерального бюджета*, отражающей распределение средств по главным распорядителям (исполнителям). Расходы федерального бюджета по главным распорядителям средств федерального бюджета по разделам, подразделам, целевым статьям и видам расходов функциональной классификации расходов бюджетов Российской Федерации, группам расходов, предметным статьям, подстатьям и элементам расходов экономической классификации расходов бюджетов Российской Федерации утверждаются федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год.

Ведомственная классификация расходов бюджетов применяется на уровне бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов.

*Ведомственная классификация расходов бюджетов субъектов Российской Федерации* представляет собой группировку расходов бюджетов субъектов Российской Федерации и отражает распределение бюджетных ассигнований по главным распорядителям средств бюджетов субъектов Российской Федерации по разделам, подразделам, целевым статьям и видам расходов функциональной классификации расходов бюджетов Российской Федерации, группам расходов, предметным статьям, подстатьям и элементам расходов экономической классификации расходов бюджетов Российской Федерации.

*Ведомственная классификация расходов местных бюджетов* является группировкой расходов местных бюджетов и отражает распределение бюджетных ассигнований по главным распорядителям средств местных бюджетов по разделам, подразделам, целевым статьям и видам расходов функциональной классификации расходов бюджетов Российской Федерации, группам расходов, предметным статьям, подстатьям и элементам расходов экономической классификации расходов бюджетов Российской Федерации.

Перечень главных распорядителей средств бюджетов субъектов РФ, распорядителей средств местных бюджетов подлежит утверждению соответственно органом исполнительной власти субъекта РФ либо органом местного самоуправления.

Функционирование отечественной бюджетной системы подразумевает, что бюджетная классификация Российской Федерации является единой для бюджетов всех уровней и утверждается федеральным законом. При этом федеральные законы, регулирующие отношения, не связанные непосредственно с определением состава

и структуры бюджетной классификации Российской Федерации, не должны содержать положений, ее изменяющих.

Бюджетный кодекс РФ определяет право законодательных (представительных) органов субъектов Федерации и органов местного самоуправления производить дальнейшую детализацию объектов бюджетной классификации Российской Федерации в части целевых статей и видов расходов, не нарушая общих принципов построения и единства самой бюджетной классификации.

Между тремя видами отражения бюджетных расходов (функциональным, ведомственным, экономическим) имеется тесная взаимосвязь, обеспечивающая возможность перехода от одной структуры государственных расходов к другой. Каждый раздел объединяет расходы на соответствующие цели всех министерств и ведомств, которые их осуществляют. Как правило, с одной стороны, раздел реализуют несколько министерств, а с другой — министерство участвует в выполнении нескольких разделов, поэтому бюджет (смета доходов и расходов) определенного федерального органа представляет сумму всех его источников затрат по соответствующим разделам.

Бюджетная классификация Российской Федерации построена таким образом, что обеспечивает возможность составления консолидированного бюджета Российской Федерации, т.е. совокупности бюджетов федерального, субъектов Федерации и местных.

### 13.3. Структура доходов бюджета

Система поступлений бюджета государства определяется содержанием социально-экономического устройства и уровнем экономического развития общества. Если экономическая база общества построена на частной собственности, то доходы представляют собой изъятие государством средств у других экономических субъектов. Напротив, когда экономика строится на так называемой общественной собственности, то поступления бюджета являются результатом плано-административного перераспределения стоимости единого государственного субъекта. Незначительное исключение составляют платежи из личного достояния физических лиц.

В зависимости от характера политической и социально-экономической деятельности государства *источники доходов* подразделяются на внутренние и внешние. *Внутренние* образуют ресурсы своей страны. Это основной источник. К *внешним* относятся национальный доход и национальное богатство зарубежных государств. Они возникают в результате осуществления специальных финансовых и нефинансовых методов международного перераспределения (изъя-

тия) стоимости. В историческом плане наблюдались различные формы пополнения государственной казны за счет успешно проводимых войн, захватов и тому подобных способов агрессии (дань, контрибуция и т.д.). С другой стороны, длительное время существовали финансово-экономические методы аннексии, например эмиссия зарубежных денежных знаков, демпинговая политика, принудительно-валютные клиринги. В настоящее время широкое распространение получили различные международные займы.

Многовековой практике и экономической науке известны четыре основных вида поступлений государственного бюджета: налоговые доходы, займы, неналоговые доходы, эмиссия денег, трансферты. В реальной действительности их соотношение неодинаково и определяется различными факторами, в том числе:

- характером кредитно-денежной и финансовой политики;
- экономическим состоянием страны;
- политико-экономической конъюнктурой;
- конкретными особенностями исторического периода.

1. *Налоговые поступления* присущи мирному политически стабильному периоду развития государств. Они служат основой для всех звеньев бюджетной системы современных стран. Принципы и механизм налогообложения формируются государством и находят выражение в фискальной политике и налоговом менеджменте. С 2007 г. в Российской Федерации согласно Налоговому кодексу РФ действуют следующие налоги.

Федеральные налоги и сборы включают:

- налог на добавленную стоимость;
- акцизы;
- налог на доходы физических лиц;
- единый социальный налог;
- налог на прибыль организаций;
- налог на добычу полезных ископаемых;
- водный налог;
- сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов;
- государственную пошлину.

Региональные налоги включают:

- налог на имущество организаций;
- налог на игорный бизнес;
- транспортный налог.

Местные налоги составляют:

- земельный налог;
- налог на имущество физических лиц.



2. *Государственные займы* являются по своему значению вторым видом поступлений. Этот вид имеет тысячелетнюю историю, но получил широкое распространение лишь в XX в., особенно в послевоенное время. Раньше он носил периодический характер, обусловленный чрезвычайными обстоятельствами (война, стихийные бедствия и т.п.).

Займы как таковые не являются доходами в истинном смысле. Это денежные поступления, которые через некоторое время необходимо вернуть, да еще с определенной платой в виде процентов. В действительности займы представляют собой лишь видимость доходов, которые оборачиваются чистыми расходами. Их положительная сторона заключается в возможности удовлетворения временных неотложных нужд при чрезвычайных обстоятельствах или в создании условий для резкого ускорения развития какого-либо процесса, интенсификации очень выгодной сферы жизнедеятельности (разработки богатого месторождения, подготовки кадров и т.д.).

Займы бывают *внутренними*, вследствие чего образуются внутренний государственный долг, и *внешними*, которые ведут к образованию внешнего государственного долга. Если выплата внутреннего долга поступает физическим и юридическим лицам своего государства, то обслуживание внешнего долга представляет чистый убыток, так как проценты уходят за пределы страны. Все это требует научно продуманного подхода к использованию заимствований и обязательного прозрачного их отражения в бюджетах.

3. *Неналоговые доходы* являются весьма важным источником поступлений в бюджет. К ним относятся поступления от государственного имущества, его содержания, эксплуатации и реализации. Данный вид поступлений носит специфический характер, который заключается в результативном функционировании государственного достояния. Размер доходов зависит от объемов и результативности функционирования имущества. Наибольшие доходы в казну, по идее, должны составлять прибыль государственных предприятий и дивиденды по акциям, находящимся у государства. Что касается поступлений от приватизации государственного имущества (земли, различных активов), то здесь доходов нет, а есть лишь смена товарной формы стоимости на денежную, осуществляемая, как правило, не в пользу государства.

К неналоговым поступлениям относятся:

- доходы от государственной (муниципальной) предпринимательской деятельности, от государственного (муниципального) имущества после уплаты налогов и сборов. Это средства, получаемые в виде арендной платы за сдачу имущества, дивиденды и проценты по ценным бумагам, находящимся в собст-

венности государства, прибыль государственных организаций (ЦБ РФ и других), плата за пользование бюджетными средствами, предоставленными другим бюджетам, иностранным государствам или юридическим лицам;

- доходы от внешнеэкономической деятельности государственных органов;
- доходы от платных услуг;
- средства, полученные в результате применения мер ответственности (штрафы, конфискации, компенсации и т.д.), а также средства, полученные в возмещение вреда, и иные суммы принудительного изъятия;
- другие.

К данной группе целесообразно отнести и другие возможные поступления: безвозмездные и безвозвратные перечисления различных физических и юридических субъектов, доходы от приватизации государственного достояния, государственные финансовые санкции и т.д.

**4. Эмиссия денежных знаков** — это четвертый вид поступлений в государственный бюджет. Право на эмиссию в различных странах принадлежит представительным органам государственной власти, которые используют ее в случае недостатка поступлений для покрытия бюджетного дефицита. Эмиссия кредитных денег, применяемая для покрытия дефицита бюджета, непосредственно ведет к инфляции, так как происходит переполнение каналов обращения избыточной массой денежных средств. В данном случае инфляция служит мощным инструментом скрытого рыночного перераспределения (отчуждения) стоимости денежных средств массовых потребителей. Особенно страдают физические лица как конечные потребители продовольственных и промышленных товаров, а также услуг. Поэтому эмиссия служит негласным поступлением бюджетов, о применении которой становится известно широкой общественности постфактум. Так было на протяжении всей истории товарно-денежных отношений: во время феодализма, при капитализме, в СССР при социализме, так остается в переходный период России. Особенно широко эмиссия использовалась в 1990—1996 гг. Бюджетным кодексом РФ эмиссия в качестве поступления бюджета не предусматривается.

**5. Трансферты** являются пятым видом бюджетных поступлений, который получил распространение в России в последнее время. Трансферты (финансовая помощь) имеют место исключительно в странах со сложной бюджетной системой, состоящей из нескольких бюджетных уровней. Они включают дотации, субвенции, субсидии и другие выплаты вышестоящих бюджетов нижестоящим. Для боль-

шинства региональных и особенно местных образований они играют большую роль, поскольку составляют значительную долю доходов их бюджетов, достигающую в ряде случаев 70—80%. Так, это может быть помощь для поддержания минимальной бюджетной обеспеченности или специфических функций (административных, экологических и т.д.) органов власти административно-территориальных образований.

Состав и особенно структура доходов государственного бюджета в каждом конкретном случае строго индивидуальны в зависимости от характера, типа государства, времени, периода, особенностей социально-экономического развития. В странах с развитой рыночной экономикой преобладающую долю в доходах бюджета составляют налоги, меньшую — займы и почти отсутствует эмиссия. В странах третьего мира, или так называемых развивающихся государствах, часто используются займы, особенно внешние, а также эмиссия. В Российской Федерации, как и в других государствах бывшего социалистического лагеря и СССР, в 1991—1995 гг. наблюдались поступления от приватизации государственного имущества и эмиссия кредитных денег. Последняя была и в период социализма, но носила скрытый характер.

Специфика бюджетной системы РФ предполагает систему распределения поступлений между конкретными бюджетами: федеральным, региональными, местными и внебюджетными фондами. Доходы бюджетов формируются в соответствии с бюджетным и налоговым законодательством страны. Пропорции распределения налогов и сборов между бюджетами разных уровней бюджетной системы РФ утверждаются федеральным законом о федеральном бюджете на срок не менее трех лет, а также законами субъектов РФ о бюджетах. В этой связи доходы подразделяются на собственные и несобственные.

*Собственные доходы* бюджетов — это доходы, закрепленные на постоянной основе полностью или частично за соответствующими бюджетами. К ним относятся:

- налоговые доходы, закрепленные за соответствующими бюджетами, бюджетами государственных внебюджетных фондов;
- неналоговые доходы;
- иные неналоговые доходы, а также безвозмездные перечисления.

*Несобственными* является финансовая помощь целевого назначения.

Общая структура поступлений государственного (консолированного) бюджета России в последние годы выглядела следующим образом (табл. 13.1).

Т а б л и ц а 13.1

**Структура консолидированного бюджета РФ в 1999—2006 гг.  
(без учета трансфертов и государственных внебюджетных фондов), %**

<i>Показатель</i>	<i>1999</i>	<i>2001</i>	<i>2003</i>	<i>2005</i>	<i>2006</i>
Федеральный бюджет	50,6	59,4	62,5	62,6	66,4
Территориальные бюджеты	49,4	40,6	37,5	37,4	33,6
Консолидированный бюджет РФ	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

Из табл. 13.1. видно, что структура консолидированного бюджета России за 1999—2006 гг. неуклонно меняется в сторону повышения доли федерального бюджета при снижении доли территориальных бюджетов. Это означает реальное усиление экономической мощи центральной власти и соответствующее ослабление территорий, падение финансовой самостоятельности региональных бюджетов.

В настоящее время согласно Бюджетному кодексу РФ доходы бюджетов формируются из:

- налоговых доходов;
- неналоговых доходов;
- безвозмездных и безвозвратных перечислений.

С 2000 г. займы и поступления от приватизации государственного имущества выведены из федерального бюджета. Данное правило нарушает принцип полноты бюджета, но значительно расширяет оперативные возможности исполнительных органов власти в финансовой деятельности.

Общая структура доходов федерального бюджета на 2007 г. представлена в табл. 13.2.

Т а б л и ц а 13.2

**Структура доходов федерального бюджета РФ на 2007 г.**

<i>Показатели</i>	<i>Сумма, млрд руб.</i>	<i>Проц.</i>
1	2	3
ВСЕГО поступлений	6965	100,0
1. Налоговые доходы, всего	6700	96,2
В том числе:		
Налог на прибыль организаций	580	8,3
Единый социальный налог	369	5,3
Налог на добавленную стоимость	2072	29,7
Акцизы	127	1,8

Окончание табл. 13.2

1	2	3
Налоги, сборы и регулярные платежи за пользование природными ресурсами	1069	15,3
Таможенные пошлины	2394	34,4
2. Неналоговые доходы	265	3,8
3. Прочие поступления	0,5	—

И с т о ч н и к: Федеральный закон «О федеральном бюджете на 2007 год».

При рассмотрении доходов федерального бюджета следует отметить, что ведущую роль в нем играют косвенные налоги — НДС, акцизы и таможенные пошлины. В этом заключается специфическая особенность федерального бюджета России, отличающая его от зарубежных центральных бюджетов. С одной стороны, это гарантирует стабильность федеральной финансовой базы, но с другой — искажает реальное положение в экономике страны.

Несколько по-другому строится структура поступлений бюджетов субъектов РФ. Доходы региональных бюджетов формируются в первую очередь за счет собственных налоговых и неналоговых доходов.

К налоговым доходам бюджетов субъектов РФ относятся:

- собственные налоговые доходы бюджетов субъектов РФ от региональных налогов и сборов;
- отчисления от федеральных регулирующих налогов и сборов, распределенных к зачислению в бюджеты субъектов РФ по постоянным нормативам.

Неналоговые доходы бюджетов субъектов РФ формируются в соответствии с Налоговым кодексом РФ, в том числе за счет части прибыли унитарных предприятий, остающейся после уплаты налогов и иных обязательных платежей в бюджет. В бюджеты субъектов РФ поступают доходы от использования имущества субъектов РФ и от платных услуг бюджетных учреждений. Общая структура консолидированного бюджета территорий имеет следующий вид (табл. 13.3).

Большая часть территориальных бюджетов формируется за счет налоговых доходов. Их доля в консолидированном бюджете регионов составила 62,4%, в региональных — 68,3% и в местных бюджетах — 52,5%. Основной вклад вносит налог на прибыль организаций (соответственно 23,2, 26,8 и 17,1%) и налог на доходы физических лиц (20,0, 19,5 и 20,9%). Из налогов субъектов Российской Федерации наиболее значительны налог на имущество предприятий. На местные налоги и сборы приходится менее 1% поступлений бюджета.

Т а б л и ц а 13.3

**Структура поступлений консолидированного бюджета субъектов РФ за 2004 г.**

Показатели	Консолидированный бюджет субъектов РФ		Бюджеты субъектов РФ		Местные бюджеты	
	сумма, млрд руб.	проц.	сумма, млрд руб.	проц.	сумма, млрд руб.	проц.
1. Налоговые доходы, всего:	1 768	62,4	1 218	68,3	550	52,5
налог на прибыль организаций	658	23,2	478	26,8	180	17,1
налог на доходы физических лиц	567	20,0	348	19,5	219	20,9
акцизы	127	4,5	115	6,4	12	1,1
налог на имущество предприятий	105	3,7	66	3,7	39	3,7
платежи за пользование недрами	144	5,1	110	6,2	34	3,2
2. Неналоговые доходы	198	7,0	132	7,4	66	6,3
3. Безвозмездные перечисления	220	7,8	265	14,9	413	39,4
4. Доходы целевых бюджетных фондов	158	5,6	156	8,7	2	0,2
5. Доходы от предпринимательской деятельности	29	1,0	12	0,7	17	1,6
Итого доходов	2373	83,8	1 783	100,0	1 048	100,0
Внутренние обороты	458	16,2	10	0,1	448	42,7
Всего доходов	2831	100,0	1 783	100,0	1 048	100,0

И с т о ч н и к: Сайт Министерства финансов РФ — [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru).

Существенная доля поступлений территориальных бюджетов представлена безвозмездными перечислениями (7,8% — бюджетов субъектов) и внутренними оборотами (42,7% местных бюджетов).

В то же время структуре доходов каждой территории страны присуща своя специфика.

Динамика структуры поступлений местных бюджетов строится по типу региональных бюджетов. Однако имеются определенные отклонения, обусловленные специфическими особенностями финансовой политики территориальных органов власти.

Доходы местных бюджетов формируются за счет:

- собственных доходов и отчислений от федеральных и региональных налогов и сборов;
- доходов от использования муниципального имущества, платных услуг, оказываемых бюджетными учреждениями, находящимися в ведении органов местного самоуправления;
- ассигнований на финансирование отдельных государственных полномочий и реализацию федеральных законов и законов субъектов Российской Федерации, передаваемых органам местного самоуправления;
- ассигнований на компенсацию дополнительных расходов, возникших в результате решений органов государственной власти, приводящих к увеличению бюджетных расходов или уменьшению бюджетных доходов муниципальных образований, а также другие неналоговые доходы, поступающие в местные бюджеты.

### 13.4. Структура расходов бюджета

Вторую функциональную половину бюджетов составляют *расходы*. Их содержание и характер всецело определяются особенностями социально-экономического и государственного устройства страны, а также спецификой конкретно-исторического этапа развития. В то же время любое государство независимо от каких-либо факторов объективно осуществляет расходы на финансирование по следующим традиционным направлениям:

- 1) государственное управление;
- 2) обеспечение правопорядка и государственной безопасности;
- 3) содержание вооруженных сил (национальная оборона).

В настоящее время размеры и структура обязательных расходов зависят от множества факторов, в том числе:

- характера внутреннего государственно-экономического устройства, его прочности;
- действующего правопорядка, способов его поддержки (силового или демократического);
- стабильности международного государственного устройства, постоянства и характера обеспечения неприкосновенности границ.

С момента формирования буржуазных или демократических государственных структур у населения появились новые, так называемые социальные запросы коллективного удовлетворения: финансовая поддержка нетрудоспособных, малоимущих; финансирование образования, науки, культуры, здравоохранения, спорта и т.д.

Важно отметить, что создание и реализация государственного механизма предоставления данных услуг населению, с одной стороны, невозможны без дополнительных финансовых ресурсов, что связано с усилением налогового бремени, а следовательно, увеличением государственных хлопот, а с другой — ведут к разрастанию государственного аппарата, усилению его значимости и роли в развитии общества, а в конечном счете к сохранению и упрочению государственной системы за счет граждан, но и в их интересах.

Такая двойственность характера государственных услуг в сфере социального обслуживания общества обусловила *принцип их остаточного финансирования*, суть которого заключается в финансировании социальной сферы в зависимости от наличия денежных ресурсов, оставшихся после ассигнований в традиционные бюджетные назначения. Тем не менее закономерность общественного развития такова, что чем цивилизованнее государство, чем на большие массы граждан оно опирается, чем в большей степени служит выразителем демократии, тем больше средств оно выделяет на необязательные государственные функции, т.е. социальную и экономическую деятельность.

Размер ассигнований на социальные услуги зависит от уровня развития государства, объема богатства страны, а также характера конкретной исторической ситуации, соотношения сил государственного аппарата и населения. Общеизвестен всплеск финансовых расходов в периоды предвыборных кампаний представительных органов власти, первых должностных лиц государств, а также успешного выступления народных масс за социальные и материальные права и, наоборот, снижение социальных расходов после выборов во время усиления престижа и силы органов власти.

На рубеже XIX—XX вв., особенно в первой половине XX в., в условиях обострения противоречия между народными массами, собственниками капиталов и госаппаратом обнаружилась относительная слабость, нестабильность существующих устоев государства, последствием чего стали экономическая слабость государства и незначительная его роль в развитии экономики. Поэтому, чтобы обеспечить собственную незыблемость, постоянство, стабильность и создать условия для эффективного решения серьезных внутренних и международных социально-политических и экономических задач, государство из сугубо надстроечного органа стремится стать базовым экономическим органом. Этому призвана служить его экономическая функция. Через нее государство становится крупнейшим собственником национального богатства, инвестором, непосредственным участником производства жизненных ценностей, распределения и потребления, что, в свою очередь, позволяет ему



осуществлять роль организатора, регулятора и всеобщего контролера жизнедеятельности страны.

Указанные выше три основных направления расходов государственного бюджета в реальной действительности складываются из многочисленных статей затрат на различные государственные мероприятия.

Расходы современного государства представлены на рис. 13.1.



Рис. 13.1. Расходы государственного бюджета

**1. Группа обязательных расходов.** В нее входят расходы на следующее:

- содержание законодательных органов государственной власти;
- содержание исполнительных органов государственной власти;
- деятельность финансовых и налоговых органов;
- функционирование органов местного управления;
- содержание судебной власти, правоохранительных органов и прокуратуры;
- национальную оборону;
- проведение выборов, референдумов, средства массовой информации;
- социальную защиту работников госаппарата и специальных подразделений (пенсии, пособия и т.д.);
- политическую деятельность.

Это наиболее стабильная группа расходов, имеющая тенденцию к росту. Из отдельных элементов увеличиваются расходы на обеспечение правопорядка, судебную систему и др. Лишь затраты на оборону имели относительное уменьшение вследствие резкого сокращения вооруженных сил.

2. *Группа социальных расходов.* Ее составляют расходы на образование, подготовку профессиональных кадров, культуру и искусство, науку, здравоохранение, физическую культуру и спорт, социальные программы.

3. *Группа экономических расходов.* В нее включаются расходы на следующие:

- содержание, поддержку и расширение государственного сектора экономики (субсидии, дотации убыточным предприятиям, государственные коммуникации и т.д.);
- государственные инвестиции на безвозмездной основе в систему государственной инфраструктуры (жилье, социальная сфера);
- внешнеэкономическую деятельность;
- обслуживание государственного долга;
- прочие расходы экономического характера.

В целом они имеют тенденцию к росту, однако особое внимание должно быть обращено на контроль за результативностью данных расходов и состояние статьи по обслуживанию долга. Снижение отдачи, как и рост выплат по займам, представляются нежелательными тенденциями, способными в перспективе привести к серьезным социально-экономическим проблемам и негативным последствиям.

Кроме того, существуют еще две группы расходов: одну из них составляют *резервы и прочие расходы*, а другую, обусловленную специфическим устройством бюджетной системы РФ, составляют *средства, передаваемые нижестоящим бюджетам*. Они объединяют различные дотации, субвенции дотационным регионам для финансирования функций региональных и местных органов власти.

Согласно государственному устройству и бюджетной системе РФ расходы страны распределены на *федеральные, субфедеральные и местные*. Их формирование строится на основе нормативов финансовых затрат на оказание государственных услуг и единых методологических основах расчета минимальной бюджетной обеспеченности. В зависимости от экономического содержания различают текущие расходы бюджетов (бюджет текущих расходов) и капитальные (бюджет развития).

*Капитальные расходы бюджетов* обеспечивают инновационную и инвестиционную деятельность действующих или вновь создаваемых организаций в соответствии с утвержденной инвестиционной программой.

В *бюджет текущих расходов* включаются расходы, во-первых, не вошедшие в бюджет развития и предназначенные для функционирования органов власти, бюджетных учреждений, оказания государ-

ственной поддержки другим бюджетам и отдельным отраслям экономики в форме дотаций, субсидий и субвенций на текущее функционирование, а во-вторых, не включенные в капитальные расходы.

Бюджетные средства предоставляются в формах:

- ассигнований на содержание бюджетных учреждений;
- средств на оплату товаров, работ и услуг, выполняемых физическими и юридическими лицами по государственным или муниципальным контрактам;
- трансфертов населению, включающих в себя обязательные социальные выплаты: пенсии, пособия, компенсации и др.;
- ассигнования на реализацию органами местного самоуправления обязательных выплат населению;
- ассигнования на осуществление отдельных государственных полномочий, передаваемых на другие уровни власти;
- ассигнования на компенсацию дополнительных расходов, возникших в результате решений, принятых органами государственной власти, приводящих к увеличению бюджетных расходов или уменьшению бюджетных доходов;
- бюджетных кредитов юридическим лицам;
- субвенций и субсидий физическим и юридическим лицам;
- инвестиций в уставные капиталы действующих или вновь создаваемых юридических лиц;
- бюджетных ссуд, дотаций, субвенций и субсидий бюджетам других уровней бюджетной системы РФ, государственным внебюджетным фондам;
- кредитов и займов внутри страны за счет государственных внешних заимствований;
- кредитов иностранным государствам;
- средств на обслуживание долговых обязательств.

Бюджетные организации расходуют средства исключительно на:

- оплату труда;
- перечисление налогов;
- трансферты населению;
- командировочные и иные компенсационные выплаты работникам;
- оплату товаров, работ и услуг;
- оплату товаров, работ и услуг в соответствии с утвержденными сметами без заключения государственных или муниципальных контрактов.

В соответствии с законодательством расходование бюджетных средств бюджетными учреждениями на иные цели не допускается. Закупки товаров, работ и услуг на сумму свыше 2000 МРОТ осуществляются на основе контрактов.

В расходной части бюджетов предусматриваются резервные фонды органов исполнительной власти и местного самоуправления. Средства резервных фондов используются на непредвиденные расходы, в том числе на проведение аварийно-восстановительных работ по ликвидации последствий стихийных бедствий и других чрезвычайных ситуаций.

В 2007 г. из *федерального бюджета* финансировались следующие мероприятия:

- 1) общегосударственные вопросы, в том числе общегосударственное управление, федеральная судебная система, международная деятельность, обслуживание и погашение государственного долга РФ, фундаментальные исследования;
- 2) национальная оборона;
- 3) национальная безопасность и правоохранительная деятельность;
- 4) национальная экономика, в том числе общеэкономические вопросы, топливо и энергетика, сельское хозяйство и рыболовство, транспорт;
- 5) жилищно-коммунальное хозяйство;
- 6) охрана окружающей среды;
- 7) образование;
- 8) культура, кинематография и средства массовой информации;
- 9) здравоохранение и спорт;
- 10) социальная политика;
- 11) межбюджетные трансферты.

Аналогичные мероприятия финансируются совместно федеральным и региональными бюджетами. Распределение совместных расходов Российской Федерации и ее субъектов определяется Правительством РФ.

При исполнении федерального бюджета ассигнования, предусмотренные на финансирование указанных объектов, передаются региональным и местным бюджетам в порядке межбюджетного регулирования.

При реализации федеральных целевых программ допускается финансирование из федерального бюджета закупок товаров для учреждений, находящихся в ведении субъектов РФ и муниципальных образований.

Расходы федерального бюджета РФ на 2007 г. представлены в табл. 13.4.

С 2005 г. введены две новые обобщающие функции «Общегосударственные вопросы» и «Национальная экономика», а также укрупнены некоторые другие функциональные разделы.

Около трети средств федерального бюджета направляется на межбюджетные трансферты, что ставит подавляющее большинство

субъектов страны в зависимое положение от центра. Данная ситуация еще более контрастнее выглядит на уровне регионов.

Т а б л и ц а 13.4

**Структура расходов федерального бюджета РФ на 2007 г.**

<i>Показатели</i>	<i>Сумма, млрд руб.</i>	<i>Проц.</i>
ВСЕГО расходов	5 463	100,0
Из них:		
Общегосударственные вопросы	808	14,8
В том числе		
функционирование главы государства, законодательных и исполнительных органов власти	15	0,3
судебная система	78	1,4
обеспечение деятельности финансовых, налоговых и таможенных органов и органов надзора	189	3,5
обслуживание государственного долга	157	2,9
Национальная оборона	822	15,1
Национальная безопасность и правоохранительная деятельность и обеспечение государства	663	12,1
Национальная экономика	497	9,1
Жилищно-коммунальное хозяйство	53	1,0
Охрана окружающей среды	8	0,1
Образование	278	5,1
Культура, кинематография и средства массовой информации	68	1,2
Здравоохранение и спорт	206	3,8
Социальная политика	215	3,9
Межбюджетные трансферты	21 844	33,8

На протяжении последних лет прослеживается относительная стабильность тенденции темпов роста средств, направляемых на финансирование сугубо государственных функций (управление, международная деятельность, судебная власть), и снижения темпов расходов на производственный сектор государственной экономики (промышленность, сельское хозяйство). При этом резко выделяется повышение расходов на финансовую помощь бюджетам других уровней и снижение затрат средств на обслуживание госдолга, национальной обороны.

Общегосударственная бюджетная ситуация года оказывает непосредственное влияние на состояние бюджетов субъектов РФ.

*Из бюджетов субъектов Российской Федерации финансируются:*

- содержание органов власти субъектов РФ;

- обслуживание и погашение государственного долга субъектов РФ;
- выборы и референдумы субъектов РФ;
- реализация региональных целевых программ;
- международные и внешнеэкономические связи субъектов РФ;
- содержание и развитие региональных организаций;
- деятельность средств массовой информации субъектов РФ;
- помощь местным бюджетам;
- обеспечение отдельных государственных полномочий, передаваемых на муниципальный уровень, а также компенсация расходов, возникших в результате решений органов государственной власти субъектов РФ, приводящих к увеличению расходов или уменьшению доходов местных бюджетов;
- другие расходы.

Состав и структура расходов консолидированного бюджета регионов РФ за 2004 г. представлены в табл. 13.5.

Т а б л и ц а 13.5

**Структура расходов консолидированного бюджета субъектов РФ за 2004 г.**

<i>Показатели</i>	<i>Консолидированный бюджет субъектов РФ</i>		<i>Бюджеты субъектов РФ</i>		<i>Местные бюджеты</i>	
	<i>сумма, млрд руб.</i>	<i>проц.</i>	<i>сумма, млрд руб.</i>	<i>проц.</i>	<i>сумма, млрд руб.</i>	<i>проц.</i>
1	2	3	4	5	6	7
<b>ВСЕГО РАСХОДОВ</b>	2800	100,0	1755	100,0	1045	100,0
Внутренние обороты	459	16,4	448	23,2	10	0,2
Итого расходов	2341	83,6	1755	100,0	1045	100,0
Из них:						
государственное и местное управление	141	5,0	65	3,7	76	7,6
правоохранительная деятельность и обеспечение безопасности государства	65	2,3	54	3,1	11	1,1
промышленность, энергетика и строительство	308	11,0	223	12,7	85	8,2
сельское хозяйство и рыболовство	43	1,5	34	1,9	9	0,9
транспорт, дорожное хозяйство, связь и информатика	41	1,5	29	1,7	12	11,5

Окончание табл. 13.5

1	2	3	4	5	6	7
жилищно-коммунальное хозяйство	285	10,2	91	5,2	194	18,6
образование	463	16,5	124	7,1	339	32,6
культура, искусство и кинематография	56	2,0	24	1,4	32	3,1
здравоохранение и физическая культура	317	11,3	167	9,5	150	14,4
социальная политика	248	8,9	165	9,4	83	8,0
финансовая помощь бюджетам других уровней	1	—	456	26,1	4	0,4
обслуживание государственного долга	25	0,9	21	1,2	4	0,4
целевые бюджетные фонды	169	6,0	167	9,5	2	0,2

Основное место в расходах консолидированного бюджета субъектов занимают (в %): образование — 16,5, промышленность, энергетика и строительство — 11,0, жилищно-коммунальное хозяйство — 10,2, здравоохранение и физическая культура — 11,3, социальная политика — 8,9 и государственное управление — 5,0.

Приблизительно аналогичную структуру расходов имеют региональные бюджеты. Их главные отличительные особенности — финансовая помощь бюджетам других уровней, составляющая свыше четверти расходов (26,1%) и целевые бюджетные фонды (9,5%).

Специфика местных бюджетов заключается в высокой доле расходов на образование (32,6%) и незначительной доле финансовой помощи первичным бюджетам (0,4%).

*Из местных бюджетов* финансируются:

- органы местного самоуправления;
- формирование и управление муниципальной собственностью;
- местные организации социальной сферы;
- муниципальные органы охраны общественного порядка;
- муниципальное жилищно-коммунальное хозяйство;
- муниципальное дорожное строительство и содержание дорог местного значения;
- благоустройство и озеленение территорий муниципальных образований;
- организация утилизации и переработки бытовых отходов (за исключением радиоактивных);
- муниципальные места захоронения;

- организация транспортного обслуживания населения и учреждений местного самоуправления;
- противопожарная безопасность;
- охрана окружающей природной среды;
- реализация целевых программ местного самоуправления;
- обслуживание и погашение муниципального долга;
- целевое дотирование населения;
- муниципальные архивы;
- муниципальные выборы и местные референдумы;
- прочие расходы.

### 13.5. Сбалансированность бюджета

Для осуществления своих функций государству требуются соответствующие финансовые ресурсы, поэтому в его собственность и распоряжение направляется часть национального дохода страны в виде различных денежных платежей и поступлений. В результате государство располагает своими доходами, т.е. государственными доходами. Они находятся в собственности Российской Федерации и ее субъектов, распоряжаются ими соответствующие органы государственной власти. Помимо этого, собственными доходами располагают города и районы, а также входящие в них административно-территориальные образования. Это муниципальные (местные) доходы, распоряжение и управление которыми осуществляют органы местного самоуправления.

В процессе формирования доходов государство привлекает в свое распоряжение часть чистого дохода, создаваемого в различных областях общественного производства, действующего на основе разных форм собственности. Кроме того, государство использует для образования своей финансовой базы и часть личных доходов граждан, полученных ими от участия в производстве, предпринимательской деятельности, от вложения средств в ценные бумаги, от использования имущества и т.д. В формировании доходов государства участвуют все звенья финансовой системы.

Обязательным условием финансово-бюджетной деятельности служит **сбалансированность бюджетов**, означающая равенство или баланс поступлений и расходов. При этом сбалансированность бывает:

- *плановой* — в ходе составления, обсуждения и утверждения бюджета;
- *оперативной* — характерна для исполнения бюджета;
- *фактической* — отражает итог исполнения бюджета.



Необходимость сбалансирования бюджета возникает в случае образования профицита<sup>1</sup> или дефицита.

**Бюджетный дефицит** — превышение расходов бюджета над его доходами — это финансовое явление, с которым в те или иные периоды своей истории неизбежно сталкивались все государства мира. Бесспорно, бюджетный дефицит — нежелательное для государства явление: его финансирование на основе денежной эмиссии гарантированно ведет к инфляции, с помощью неэмиссионных средств — к росту государственного долга. Тем не менее бюджетный дефицит нельзя однозначно относить к разряду чрезвычайных, катастрофических событий, так как различным может быть качество, природа дефицита. Он может быть связан с необходимостью осуществления крупных государственных вложений в развитие экономики, и тогда дефицит не является отражением стремления государства обеспечить прогрессивные сдвиги в структуре общественно-го воспроизводства.

Дж. М. Кейнс<sup>2</sup> в целях «взбадривания» экономического роста и обеспечения полной занятости рекомендовал проводить политику дефицитного финансирования. Дефицит бюджета может возникнуть и в результате чрезвычайных обстоятельств — войн, стихийных бедствий, катаклизмов, когда обычных резервов становится недостаточно и приходится прибегать к источникам особого рода. В таких случаях бюджетный дефицит, естественно, нежелательное, но неизбежное явление. И наконец, существует и третья, наиболее опасная и тревожная форма бюджетного дефицита, когда он является отражением кризисных явлений в экономике, ее развала, неспособности правительства держать под контролем финансовую ситуацию в стране. В этом случае требуется принятие не только срочных и действительных экономических мер, но и соответствующих политических решений. Именно такая форма бюджетного дефицита захлестнула Россию.

Наиболее сложную проблему для государственных органов составляет **сбалансирование при дефиците**. Ее решают посредством антидефицитного механизма, представляющего комплекс различных инструментов, важнейшими среди которых являются следующие:

- 1) установление предельных размеров дефицита;
- 2) порядок покрытия дефицита;

---

<sup>1</sup> К сожалению, в 2000 г. глава 12 «Профицит бюджета и порядок его использования» из Бюджетного кодекса РФ исключена, хотя с 2003 г. профицит занял прочное положение в ст. 1 федеральных законов о федеральном бюджете.

<sup>2</sup> Кейнс Джон Мейнард (1883—1946) — английский экономист и публицист, основоположник кейнсианства. Основное сочинение — «Общая теория занятости, процента и денег» (1936).

- 3) определение защищенных статей;
- 4) введение механизма секвестра (режим сокращения расходов).

Первые три инструмента используются при плановом сбалансировании.

Законодательные органы в установленном порядке утверждают пределы дефицита бюджета в абсолютных цифрах и в процентах к расходам. При этом текущие расходы бюджетов субъектов РФ и местных образований не могут превышать объемы их доходов.

Размер дефицита федерального бюджета не должен быть больше суммы бюджетных инвестиций и расходов на обслуживание государственного долга России. Дефицит бюджета субъекта РФ не может превышать 15% дохода бюджета без учета финансовой помощи из федерального бюджета. Дефицит местного бюджета соответственно — 10% объема доходов без учета помощи из вышестоящих бюджетов.

Затем определяются источники и способы покрытия утвержденного дефицита в абсолютных цифрах (выискиваются и утверждаются размеры тех или иных заимствующих поступлений: займы, эмиссии). Кредиты Банка России, а также приобретение Банком России долговых обязательств Российской Федерации, субъектов РФ, муниципальных образований при их первичном размещении не могут быть источниками финансирования дефицита бюджета.

Источники финансирования дефицита *федерального бюджета* в соответствии со ст. 94 БК РФ бывают:

1) внутренние — кредиты Российской Федерации от кредитных организаций в валюте РФ; государственные займы, осуществляемые путем выпуска ценных бумаг; бюджетные ссуды, полученные от бюджетов других уровней;

2) внешние — государственные займы, осуществляемые в иностранной валюте путем выпуска ценных бумаг; кредиты правительств иностранных государств, банков и фирм, международных финансовых организаций, предоставленные в иностранной валюте.

Источниками финансирования дефицита *бюджета субъекта РФ* могут быть:

- государственные займы, осуществляемые путем выпуска ценных бумаг от имени субъекта РФ;
- ссуды и кредиты, полученные от бюджетов других уровней бюджетной системы РФ;
- кредиты кредитных организаций;
- поступления от продажи имущества, находящегося в государственной собственности субъекта РФ;
- изменение остатков средств на счетах бюджета субъекта РФ.

Источниками финансирования дефицита *местного бюджета* служат:

- муниципальные займы, осуществляемые путем выпуска муниципальных ценных бумаг от имени муниципального образования;
- кредиты от кредитных организаций;
- ссуды и кредиты, полученные от бюджетов других уровней бюджетной системы РФ;
- поступления от продажи муниципального имущества;
- изменение остатков средств на счетах местного бюджета.

На случай отклонения исполнения бюджета от планового при превышении размеров дефицита или значительного снижения поступлений законодательными органами утверждается перечень (состав) защищенных статей, не подлежащих изменению в любых условиях, и применяется *секвестр расходов*, т.е. особый режим сокращения расходов в виде пропорционального снижения расходов (на 5, 10% и т.д.) ежемесячно по всем, кроме защищенных, статьям бюджета до конца текущего финансового года.

Любое изменение основных характеристик бюджета подлежит утверждению законодательными органами. До 1989 г. бюджеты СССР имели официальное положительное сальдо. В 1992—1999 гг. практиковался плановый дефицит. Дефицит был и раньше, но носил скрытый характер и погашался средствами «черного» бюджета, займами, эмиссией. В переходном этапе он достигал весьма значительных размеров и составлял, несмотря на официальное «научное обоснование», одну из основных «головных болезней» правительства первой половины 1990-х гг.

В последнее десятилетие определенным «лекарством» дефицитной «болезни» явились новые «правила игры», по которым органам исполнительной власти предоставлено право при невыполнении доходной части бюджета (на 5 и 10%) самостоятельно уменьшать бюджетные назначения. Однако наиболее действенный прием борьбы с дефицитом — это одновременное специальное занижение расходной и доходной частей бюджета при установлении формального профицита. При этом сверхплановые поступления, образующие специфический внебюджетный фонд или «финансовый резерв», направляются на финансирование внеплановых расходов. Данная схема впервые де-факто была использована в федеральном бюджете 2000 г., завершено вместо планового дефицита профицитом в 1,5% ВВП. Соответственно федеральный бюджет 2001 г. вместо планового баланса исполнен с профицитом в 265 млрд руб. (22% к расходам бюджета, или 2,9% ВВП) с образованием финансового ре-

зерва 81 млрд руб.<sup>1</sup> Система применена в законах о федеральном бюджете на все последующие годы, принятых соответственно с профицитом.

При выявлении профицита до утверждения бюджета производится его сокращение путем дополнительного погашения долговых обязательств или увеличения ассигнований по наиболее важным направлениям бюджета. В качестве альтернативного варианта сбалансирования возможно уменьшение налоговых платежей. Таким образом, к исполнению должен приниматься сбалансированный бюджет.

Данная схема носит преимущественно теоретический характер. В реальной действительности расходы, как правило, больше доходов. Фактически реализуется негласный принцип, что государство является должником в конечной инстанции. На практике, особенно в условиях неопределенности рыночной конъюнктуры и стихийного движения отечественных и мировых цен на важнейшие экспортные и импортные товары, трудно запланировать точные параметры основных налоговых поступлений. Поэтому органы государственной власти страхуются от недоборов отдельных налогов, направляя возможную их часть в специальный финансовый фонд или занижая общий уровень доходной части бюджетов. Впервые официально данный механизм апробирован в Федеральном Законе РФ «О федеральном бюджете на 2002 год», а затем использован повсеместно в большинстве бюджетах.

Положение значительно усложняется при неплановом профиците, когда возникает проблема официального оформления дополнительных доходов и расходов.

После создания в 2004 г. Стабилизационного фонда РФ его средства могут использоваться в качестве финансирования дефицита федерального бюджета.

Средства финансового резерва используются для финансирования дефицита федерального бюджета при снижении цены нефти ниже базовой, а также на иные цели в случае, если объем фонда превышает 500 млрд руб. В отношении определения иных целей расходования стабилизационного фонда в последнее время идут дискуссии. В федеральном бюджете на 2005 г. избыток фонда сверх суммы 500 млрд руб. предусматривается использовать на покрытие дефицита бюджета Пенсионного фонда РФ и погашение государственного внешнего долга.

---

<sup>1</sup> См.: *Бюджетно-финансовая политика: итоги и задачи* // Финансы. 2002. № 3. С. 3–13.

Описанный механизм решения дефицитно-профицитной проблемы федерального бюджета широко используется при сбалансировании бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов.

*Основными задачами бюджетной политики* при формировании федерального бюджета должны стать:

- последовательное снижение темпов инфляции;
- обеспечение сбалансированности бюджетной системы Российской Федерации;
- продолжение политики аккумулирования «конъюнктурных» доходов бюджета в Стабилизационном фонде;
- повышение результативности бюджетных расходов, строгий отбор принимаемых обязательств;
- разработка годового бюджета в строгой увязке с показателями среднесрочного финансового планирования.

### 13.6. Стабилизационный фонд Российской Федерации

Образование в 2004 г. Стабилизационного фонда с формализованными, законодательно закрепленными правилами пополнения стало принципиальным шагом в создании эффективного механизма, ограничивающего влияние внешних условий на бюджет и экономику в целом.

*Стабилизационный фонд Российской Федерации*, основанный в соответствии с Федеральным законом «О внесении дополнений в Бюджетный кодекс Российской Федерации» от 23 декабря 2003 г. № 184-ФЗ в части создания Стабилизационного фонда Российской Федерации с 1 января 2004 г., является частью федерального бюджета.

Фонд призван обеспечивать сбалансированность федерального бюджета при снижении цены на нефть ниже базовой (установлена с 1 января 2006 г. на уровне 27 долл. США за баррель сорта Юралс).

В соответствии со ст. 96.2 БК РФ источниками формирования Стабилизационного фонда являются:

- дополнительные доходы федерального бюджета, образуемые расчетным путем за счет превышения цены на нефть над базовой ценой;
- остатки средств федерального бюджета на начало соответствующего финансового года, включая доходы, полученные от размещения средств Стабфонда.

Фонд аккумулирует поступления средств вывозной таможенной пошлины на нефть и налога на добычу полезных ископаемых (нефть), при цене на нефть сорта Юралс, превышающей базовую цену.

В Стабилизационный фонд в срок до 1 февраля года, следующего за отчетным, зачисляются остатки средств федерального бюджета на начало финансового года, за исключением остатков, по которым федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год или международным договором Российской Федерации установлен иной порядок использования, а также свободных остатков средств федерального бюджета, необходимых Министерству финансов РФ для покрытия временных кассовых разрывов, возникающих в течение года при исполнении федерального бюджета, в объеме, равном одной двадцать четвертой утвержденных на соответствующий финансовый год расходов федерального бюджета, включая платежи по погашению государственного внешнего долга Российской Федерации, без учета средств, направляемых в бюджет Пенсионного фонда РФ на выплату базовой части трудовой пенсии.

Правительство РФ по итогам рассмотрения им отчета об исполнении федерального бюджета за предыдущий финансовый год до 1 июня текущего года уточняет объемы остатков средств федерального бюджета, подлежащих использованию в соответствии с федеральным законом о федеральном бюджете на соответствующий финансовый год.

Фонд способствует стабильности экономического развития страны, является одним из основных инструментов связывания излишней ликвидности, уменьшает инфляционное давление, снижает зависимость национальной экономики от неблагоприятных колебаний поступлений от экспорта сырьевых товаров.

Средства Фонда могут быть использованы на покрытие дефицита федерального бюджета при снижении цены на нефть ниже базовой цены. Если накопленный объем средств Фонда превышает 500 млрд рублей, сумма превышения может быть использована на иные цели. Объем использования средств Фонда определяется федеральным законом о федеральном бюджете на соответствующий финансовый год.

Средствами Фонда управляет Министерство финансов РФ, а порядок управление определяется Правительством РФ. Отдельные полномочия по управлению средствами Фонда могут осуществляться Банком России по договору с Правительством.

Согласно предназначению Фонда — служить стратегическим финансовым резервом государства — его средства могут размещаться в долговые обязательства иностранных государств, перечень которых утверждается Правительством РФ.

31 января 2005 г. в соответствии с распоряжением правительства РФ и приказом Минфина России из стабилизационного фонда бы-

ло перечислено 93,5 млрд руб. для погашения государственного внешнего долга.

В соответствии с распоряжением правительства РФ и приказом Минфина России за счет средств стабилизационного фонда РФ были осуществлены платежи по досрочному погашению части внешнего долга Российской Федерации перед странами—членами Парижского клуба в сумме 430,1 млрд руб.

Правительство РФ наделило Министерство финансов полномочиями по распределению активов Фонда в разрезе валют, весов и сроков и утвердило порядок управления его средствами.

В соответствии с утвержденным порядком управление средствами Фонда может осуществляться следующими способами (как каждым по отдельности, так и одновременно):

- путем приобретения за счет средств Фонда долговых обязательств иностранных государств;
- путем приобретения за счет средств Фонда иностранной валюты и ее размещения на счетах по учету средств Стабилизационного фонда в иностранной валюте в Банке России.

За пользование денежными средствами на указанных счетах Банк России уплачивает проценты. Порядок расчета и зачисления указанных процентов утверждается Министерством финансов РФ.

В настоящее время Минфин России управляет средствами Фонда согласно второму методу (путем размещения средств на валютных счетах в Банке России). При этом согласно утвержденному Минфином России порядку расчета и зачисления процентов, начисляемых на счета по учету средств Стабилизационного фонда в иностранной валюте, Банк России уплачивает на остатки на указанных счетах проценты, эквивалентные доходности портфелей, сформированных из долговых обязательств иностранных государств, требования к которым утверждены Правительством РФ.

Правительство РФ определило, что к долговым обязательствам иностранных государств, в которые могут размещаться средства Фонда, относятся:

- долговые обязательства в форме ценных бумаг правительств Австрии, Бельгии, Финляндии, Франции, Германии, Греции, Ирландии, Италии, Люксембурга, Нидерландов, Португалии, Испании, Великобритании и США, номинированные в долларах США, евро и английских фунтах стерлингов;
- долговые обязательства, страны-эмитенты которых имеют рейтинг долгосрочной кредитоспособности не ниже уровня «AAA» по классификации рейтинговых агентств «Фитч Рейтинг» или «Стандарт энд Пурс» (Fitch-Ratings или Standard & Poor's) либо не ниже уровня «Aaa» по классификации рейтин-

гового агентства «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service);

- долговые обязательства, срок погашения которых является фиксированным, условия выпуска и обращения не предусматривают права эмитента осуществить досрочно их выкуп (погашение) и права владельца долговых обязательств досрочно предъявить их к выкупу (погашению) эмитентом;
- долговые обязательства, ставка купонного дохода (в случае купонных долговых обязательств) и номиналы которых являются фиксированными;
- долговые обязательства, объем выпуска которых, находящийся в обращении, составляет не менее 1 млрд дол. США для долговых обязательств, номинированных в дол. США, не менее 1 млрд евро — для долговых обязательств, номинированных в евро, и не менее 0,5 млрд ф. ст. — для долговых обязательств, номинированных в фунтах стерлингов;
- долговые обязательства, выпуски которых не являются выпусками, предназначенными для частного (непубличного) размещения.

Срок до погашения долговых обязательств иностранных государств на день их приобретения (день формирования портфеля) находится в диапазоне, ограниченном следующими сроками:

- 1) минимальный срок — три месяца;
- 2) максимальный срок — три года.

В настоящее время средства Фонда размещаются согласно следующей валютной структуре:

- доллар США — 45%;
- евро — 45%;
- фунт стерлингов — 10%.

Минфин России утверждает валютную структуру и указанный норматив срока до погашения, которые являются действительными для обоих упомянутых выше методов управления Фондом.

Правительство РФ направляет ежеквартальные (нарастающим итогом) и годовые отчеты в Государственную Думу Федерального Собрания РФ и Совет Федерации Федерального Собрания РФ о поступлении средств в Фонд, их размещении и использовании в составе отчетности об исполнении федерального бюджета.

Совокупный объем средств Стабилизационного фонда Российской Федерации в рублевом эквиваленте по состоянию на 1 января 2007 г. составил 2346,9 млрд руб., что позволит финансировать дефицит федерального бюджета в случае падения мировой цены на российскую нефть до 27 дол. за баррель в течение одного года или двух лет.



Накопленные остатки Стабилизационного фонда позволили Российской Федерации в 2005 и 2006 гг. осуществить операции по досрочному погашению государственного внешнего долга.

В результате расходы федерального бюджета на обслуживание долга сократятся с 1,0% ВВП в 2005 г. до 0,5% ВВП в 2009 г., а общая экономия средств федерального бюджета на процентных платежах за период до 2020 г. превысит 12,0 млрд долл. США.

### 13.7. Бюджетное финансирование: понятие и принципы

Основная часть расходов на народное хозяйство направляется на развитие промышленности, ее базовых отраслей. Центральное место в расходах государства занимают также расходы на финансирование агропромышленного комплекса. Вложения денежных средств (инвестиции) в отрасли и сферы народного хозяйства производятся государственными органами и самими предприятиями. Инвестиции в создание и воспроизводство основных фондов, осуществляемые в форме государственных централизованных капитальных вложений, финансируются из бюджетов и обеспечивают структурную перестройку народного хозяйства, сохранение и развитие производственного и непроизводственного потенциала России.

Приоритетные направления, для которых необходима государственная поддержка за счет средств федерального бюджета, определяются Министерством экономического развития и торговли РФ, Министерством финансов РФ с учетом интересов других федеральных органов исполнительной власти.

**Бюджетное финансирование** — это система предоставления денежных средств предприятиям, организациям и учреждениям на проведение мероприятий, предусмотренных бюджетом.

Сущность сметно-бюджетного финансирования состоит в том, что государственные и муниципальные учреждения непроизводственной сферы, не имеющие своих доходов, все свои расходы на текущее содержание и расширение деятельности покрывают за счет бюджета на основе финансовых планов — смет расходов.

**Смета** — это финансово-плановый акт, определяющий целевое направление и поквартальное распределение ассигнований, предусмотренных на содержание учреждений и организаций.

Объем необходимых затрат согласно сметам закрепляется в бюджетах всех уровней. Предусмотренные сметами расходы конкретных отраслей и учреждений и утвержденные бюджетами суммы денежных средств носят название *бюджетных ассигнований*.

Таким образом, сметно-бюджетное финансирование — это безвозвратный и безвозмездный отпуск денежных средств на основе общих принципов финансирования. Однако ему свойственны и *специфические принципы*:

- отпуск средств на обеспечение деятельности учреждений и организаций из бюджета, соответствующего их подчиненности;
- отпуск средств в соответствии с программами и планами экономического и социального развития на каждый бюджетный год и в меру их выполнения;
- планирование и финансирование на основе научно обоснованных экономических нормативов с применением технических норм либо на конкурсной основе с выбором приоритетных направлений и контрактного выполнения при соблюдении режима экономии.

На основе натуральных показателей и финансовых норм бюджетные сметы расходов делятся: на индивидуальные, общие, на централизованные мероприятия и сводные.

*Индивидуальная смета* — это смета, отражающая особенности отдельного учреждения. *Сметы на централизованные мероприятия* составляются министерствами, ведомствами, управлениями и отделами органов местного самоуправления на расходы, связанные с проведением централизованных мероприятий. *Общие сметы* составляются для группы однотипных учреждений или мероприятий. *Сводные сметы* объединяют все индивидуальные сметы подведомственных министерствам, ведомствам, исполнительным органам на местах учреждений и смету расходов на централизованные мероприятия.

Формы сводных и индивидуальных смет устанавливаются в централизованном порядке Министерством финансов РФ.

В практике бюджетного финансирования используются два его способа:

1) по системе «нетто-бюджет» — бюджетные ассигнования выделяются на довольно ограниченный круг затрат, предусмотренных бюджетом;

2) по системе «брутто-бюджет» (для предприятий и организаций, полностью состоящих на бюджетном финансировании) — бюджетные ассигнования выделяются на все виды расходов, связанные и с текущим содержанием, и с расширением деятельности бюджетных учреждений.

Бюджетная политика в среднесрочной перспективе направлена на повышение эффективности государственного управления, рост качества и условий предоставления государственных услуг, создание условий и стимулов для развития человеческого капитала.

## 14.1. Сущность бюджетного процесса и основные направления его реформирования

Согласно ст. 6 Бюджетного кодекса Российской Федерации, *бюджетный процесс* — это регламентируемая правовыми нормами деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления и иных участников бюджетного процесса по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, проектов бюджетов государственных внебюджетных фондов, утверждению и исполнению бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов, а также по контролю за их исполнением.

Бюджет составляется на один финансовый год, который длится с 1 января по 31 декабря и действует только в течение одного года.

Деятельность государственных органов и органов местного самоуправления от начала составления проекта бюджета до утверждения отчета о его исполнении занимает около трех лет. Этот срок в научной литературе именуется *бюджетным циклом*<sup>1</sup>. Данный процесс протекает в несколько стадий:

- составление проекта бюджета;
- рассмотрение и утверждение проекта бюджета;
- исполнение бюджета;
- подготовка, рассмотрение и утверждение отчета об исполнении бюджета.

Все стадии жестко регламентированы процессуальными нормами бюджетного права, призванными обеспечить четкое бюджетное планирование и соблюдение бюджетной дисциплины.

Бюджетный процесс протекает строго последовательно во времени. Это связано с тем, что на каждой его стадии можно решить только те вопросы, ставить которые в будущем нет необходимости, поэтому изменить указанный порядок протекания бюджетного процесса не представляется возможным.

Бюджетный процесс строится на определенных принципах, что позволяет наиболее эффективно использовать средства государства. Помимо общих принципов построения бюджетной системы Рос-

---

<sup>1</sup> См.: *Финансовое право: Учебник* / Под ред. Н.И. Химичевой. М.: Юрист, 1999. С. 185.

сийской Федерации, можно назвать такие принципы бюджетного процесса, как ежегодность бюджета и специализация бюджетных показателей.

1. *Ежегодность бюджета* означает, что бюджет принимается сроком на один год — с 1 января по 31 декабря. Это важный основополагающий принцип, подразумевающий обязательное принятие бюджета до начала финансового года, что позволяет более рационально подходить к распределению бюджетных средств. Для обеспечения этого принципа в Бюджетном кодексе РФ предусмотрена норма, регламентирующая срок представления Правительством РФ проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год не позднее 26 августа текущего года (ст. 194 БК РФ).

2. *Специализация бюджетных показателей* означает, что бюджеты всех уровней бюджетной системы Российской Федерации составляются по единой бюджетной классификации: с обязательной группировкой доходов и расходов по общим признакам, присвоением отдельным разделам бюджета точных наименований и порядковых номеров.

Несмотря на осуществленные в последние годы мероприятия по совершенствованию бюджетного процесса, в нем сохранился главный недостаток — отсутствие механизма обеспечения результативности использования бюджетных средств. Этот недостаток выразился в следующем:

1) разработке среднесрочного финансового плана для каждого бюджетного цикла отдельно, годовом периоде планирования бюджетных расходов, неопределенности объема и структуры ассигнований, выделяемых главными распорядителями распорядителям и получателям бюджетных средств, т.е. администраторам бюджетных средств;

2) предоставлении бюджетных средств на основе корректировки (индексации) ассигнований прошлых лет в условиях низкой формализации механизмов перераспределения бюджетных ресурсов и отсутствия четких критериев и процедур отбора финансируемых направлений и мероприятий в соответствии с приоритетами государственной политики;

3) отсутствию четких формулировок целей и конечных результатов использования бюджетных средств, а также критериев оценки деятельности администраторов бюджетных средств;

4) ограниченности полномочий и, следовательно, ответственности администраторов бюджетных средств при формировании и исполнении бюджета;

5) преобладании внешнего контроля за соответствием кассовых расходов плановым показателям при отсутствии процедур и мето-

дологии внутреннего и внешнего контроля (мониторинга) обоснованности планирования и результатов использования бюджетных средств;

б) отсутствию системы оценки финансового результата деятельности органов власти разных уровней и закрепления за определенными органами государственной власти и органами местного самоуправления активов и обязательств соответственно Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования;

в) затянутости и громоздкости процедуры рассмотрения проекта бюджета представительными органами власти, ориентированной на технические детали в ущерб оценке приоритетов бюджетной политики и их реализации;

г) нечеткости разграничения полномочий в бюджетном процессе между представительными и исполнительными органами власти.

Все это ограничивало возможности и стимулы повышения эффективности управления общественными финансами и переориентации деятельности администраторов бюджетных средств с освоения выделенных им ассигнований на достижение конечных значимых и измеримых результатов.

Для изменения сложившейся ситуации Министерство финансов РФ подготовило, а Правительство РФ Постановлением от 22 мая 2004 г. № 249 одобрило «Концепцию реформирования бюджетного процесса в Российской Федерации в 2004—2006 годах».

**1.** Главная задача реформирования бюджетного процесса — *создание условий и предпосылок для максимально эффективного управления общественными финансами* в соответствии с приоритетами государственной политики.

Одна из задач этой реформы заключается в смещении акцентов бюджетного процесса с «управления бюджетными ресурсами (затратами)» на «управление результатами» путем повышения ответственности и расширения самостоятельности участников бюджетного процесса и администраторов бюджетных средств в рамках четких среднесрочных ориентиров.

**2.** В соответствии с необходимостью перехода к «управлению результатами» *бюджет должен формироваться исходя из целей и планируемых результатов государственной политики*. Бюджетные ассигнования должны иметь четкую привязку к функциям (услугам, видам деятельности), при их планировании главное внимание необходимо уделять обоснованию конечных результатов в рамках бюджетных программ. Расширяется самостоятельность и ответственность администраторов бюджетных средств. При этом устанавливаются долгосрочные переходящие лимиты ассигнований с их ежегодной кор-

ректировкой в рамках среднесрочного финансового плана, формируется общая сумма ассигнований на выполнение определенных функций и программ, детализация направлений использования которых осуществляется администраторами бюджетных средств, создаются стимулы для оптимизации использования ресурсов. Приоритет отдается внутреннему контролю, ответственность за принятие решений делегируется на нижние уровни. Проводится мониторинг и последующий внешний аудит финансов и результатов деятельности, оценка деятельности администраторов бюджетных средств ведется по достигнутым результатам.

3. Основой новой организации бюджетного процесса должна стать модель «бюджетирования, ориентированного на результаты в рамках среднесрочного финансового планирования». Ее суть — распределение бюджетных ресурсов между администраторами бюджетных средств и (или) реализуемыми ими бюджетными программами с учетом или в прямой зависимости от достижения конкретных результатов (предоставления услуг) в соответствии со среднесрочными приоритетами социально-экономической политики и в пределах прогнозируемых на долгосрочную перспективу объемов бюджетных ресурсов.

Эта модель предполагает также создание системы мониторинга результативности бюджетных расходов, переход к многолетнему бюджетному планированию с установлением четких правил изменения объема и структуры ассигнований и повышением предсказуемости объема ресурсов, которым управляют администраторы бюджетных средств.

Реформирование бюджетного процесса осуществляется по следующим направлениям:

- реформирование бюджетной классификации и бюджетного учета;
- выделение бюджетов действующих и принимаемых обязательств;
- совершенствование среднесрочного финансового планирования;
- совершенствование и расширение сферы применения программно-целевых методов бюджетного планирования;
- упорядочение процедур составления и рассмотрения бюджета.

В рамках первого направления предусматривается приближение бюджетной классификации Российской Федерации к требованиям международных стандартов с учетом изменений структуры и функций федеральных органов исполнительной власти в рамках административной реформы, а также введение интегрированного с бюджетной классификацией плана счетов бюджетного учета, основан-

ного на методе начислений и обеспечивающего учет затрат по функциям и программам.

*Второе и третье направления* должны обеспечить повышение надежности среднесрочного прогнозирования объема ресурсов, доступных для администраторов бюджетных средств в рамках принятых бюджетных ограничений и приоритетов государственной политики.

*Четвертое направление* предполагает формирование и включение в бюджетный процесс процедуры оценки результативности бюджетных расходов, поэтапный переход от сметного планирования и финансирования расходов к бюджетному планированию, ориентированному на достижение конечных общественно значимых и измеримых результатов.

*Пятое направление* предполагает совершенствование процедур составления и рассмотрения бюджета в соответствии с требованиями и условиями среднесрочного бюджетного планирования, ориентированного на результаты.

В соответствии с бюджетной реформой в практику бюджетного процесса вводятся новые понятия: «расходные обязательства», «реестр расходных обязательств», «действующие расходные обязательства» и «принимаемые расходные обязательства».

**Расходные обязательства** — это обусловленные законом, иным нормативным правовым актом, договором или соглашением обязанности Российской Федерации, субъекта Российской Федерации, муниципального образования предоставить физическим или юридическим лицам, органам государственной власти, органам местного самоуправления средства соответствующего бюджета.

**Реестр расходных обязательств** — свод указанных законов, нормативных правовых актов и договоров, соглашений и (или) их отдельных положений, который должны вести органы исполнительной власти каждого уровня.

При формировании бюджета расходные обязательства разделяются на действующие и принимаемые, что позволяет:

- существенно упростить и ускорить процедуру составления и рассмотрения бюджета в части, касающейся исполнения действующих обязательств, сосредоточив процесс подготовки и рассмотрения бюджета в основном на принимаемых обязательствах, отражающих цели и приоритеты государственной политики;
- поддерживать более жесткие бюджетные ограничения, поскольку выделение ассигнований на принятие новых обязательств возможно лишь после выделения бюджетных ассигнований на выполнение действующих обязательств либо за одновременного их сокращения или отмены;

- удлинить период и повысить надежность среднесрочного бюджетного планирования за счет устанавливаемых правил прогнозирования объема действующих обязательств (в том числе с их распределением между администраторами бюджетных средств);
- ввести в бюджетный процесс элементы конкуренции при распределении между администраторами бюджетных средств бюджетных ресурсов с целью направления их на реализацию наиболее эффективных бюджетных программ.

Под **бюджетом действующих обязательств** понимается объем ассигнований, необходимый для исполнения в планируемом периоде расходных обязательств Российской Федерации (субъекта РФ, муниципального образования), обусловленных действующими нормативными правовыми актами. К действующим обязательствам, в частности, относятся:

- трансферты населению, установленные нормативными правовыми актами Российской Федерации (субъектов РФ, муниципальных образований);
- обязательства по предоставлению (оплате) государственных (муниципальных) услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- обязательства, вытекающие из долгосрочных бюджетных целевых программ Российской Федерации (субъекта РФ, муниципального образования), а также адресной инвестиционной программы Российской Федерации (субъекта РФ, муниципального образования);
- погашение и (или) обслуживание государственного (муниципального) долга в соответствии с условиями привлечения заемных средств;
- обязательства, вытекающие из договоров (соглашений), в том числе международных, действующих в планируемый период;
- средства, подлежащие перечислению в соответствии с законодательством Российской Федерации либо сложившимися принципами (практикой) бюджетного планирования в другие бюджеты бюджетной системы Российской Федерации.

Под **бюджетом принимаемых обязательств** понимается объем ассигнований, необходимых для исполнения в планируемом периоде расходных обязательств Российской Федерации (субъекта Российской Федерации, муниципального образования), обусловленных вступающими в силу нормативными правовыми актами, договорами и соглашениями, вводимыми или планируемыми (предлагаемыми) к введению в плановом периоде. К принимаемым обязательствам, в частности, относятся:



- увеличение действующих или введение новых видов трансфертов населению;
- увеличение заработной платы, денежного довольствия;
- досрочное погашение государственного (муниципального) долга;
- предоставление (оплата) государственных (муниципальных) услуг сверх установленных нормативов (требований законодательства Российской Федерации);
- увеличение по сравнению с ранее предусмотренными планами ассигнований на реализацию действующих или новых бюджетных программ;
- новые бюджетные инвестиции;
- предоставление бюджетных кредитов.

Конкретный состав бюджетов действующих и принимаемых обязательств, порядок и методика определения их объемов устанавливаются органами исполнительной власти соответствующего уровня.

Основным принципом бюджетного планирования становится гарантированное обеспечение в полном объеме действующих обязательств в соответствии с целями и ожидаемыми результатами государственной политики. Выделение ассигнований на новые обязательства может и должно осуществляться только в случае и пределах превышения прогнозируемых бюджетных ресурсов над расчетным объемом действующих обязательств, которое может образоваться за счет:

- сокращения части действующих обязательств (путем внесения изменений в законодательство, отмены ранее принятых решений, пересмотра действующих программ в отношении непринятых обязательств, реструктуризации бюджетного сектора и т.п.);
- применения консервативных (например, ниже уровня инфляции) методов корректировки действующих обязательств в зависимости от условий планируемого периода;
- опережающего по сравнению с прогнозируемым объемом действующих обязательств роста бюджетных доходов (для региональных и местных бюджетов прежде всего налоговых и неналоговых доходов).

Исходя из этого объем бюджета действующих обязательств не может превышать планируемого объема доходов и сальдо источников покрытия дефицита соответствующего бюджета при консервативном сценарии социально-экономического прогноза на соответствующий год, условия (внешние параметры) формирования которого должны быть определены нормативными правовыми актами соответствующих органов власти. В случае невыполнения указанного условия действующие обязательства подлежат сокращению.

Соответственно объем бюджета принимаемых обязательств определяется разницей между доходами бюджета и сальдо источников финансирования дефицита при консервативном сценарии социально-экономического прогноза, с одной стороны, и объемом бюджета действующих обязательств — с другой. Формирование конкретных направлений использования средств бюджета принимаемых обязательств осуществляется в соответствии с приоритетами бюджетной политики на основе оценки их эффективности. При этом отдельно рассматриваются и планируются:

1) мероприятия, требующие выделения ассигнований только в очередном финансовом году, в том числе:

- приводящие к сокращению действующих обязательств последующих лет (досрочное погашение государственного или муниципального долга, реорганизация, передача бюджетных учреждений на соответствующий уровень бюджетной системы, сокращение штата работников, и т.д.);
- не включаемые в состав действующих обязательств последующих лет (реализация краткосрочных, не выходящих за пределы финансового года, программ и проектов, выплаты единовременных/разовых надбавок к заработной плате, пособиям и т.д.);

2) мероприятия, включаемые с очередного финансового года в состав действующих обязательств или приводящие к увеличению объема действующих обязательств последующих лет (увеличение размера трансфертов населению, заработной платы государственным или муниципальным служащим, работникам бюджетных учреждений, создание новых бюджетных учреждений, принятие новых бюджетных программ, нормативных правовых актов, устанавливающих новые расходные обязательства и т.д.).

Пропорции распределения средств между указанными мероприятиями определяются в рамках бюджетного процесса исходя из стратегических приоритетов государственной политики и обеспечения сбалансированности бюджета в среднесрочной перспективе.

Одним из ключевых элементов реформы бюджетного процесса является *распределение основной части средств бюджета принимаемых обязательств только между действующими и (или) вновь принимаемыми бюджетными программами с учетом оценок их результативности* (включая программы, обеспечивающие реализацию вновь принимаемых нормативных правовых актов). Такой подход создаст для субъектов бюджетного планирования стимулы представлять свои расходы в форме бюджетных целевых программ и приведет к поэтапному формированию системы мониторинга эффективности

их деятельности, что будет способствовать общему повышению результативности бюджетных расходов.

В ближайшей перспективе разделение бюджета действующих и принимаемых обязательств трудно реализуемо, поскольку отсутствует прозрачная методология определения и корректировки (пересчета) объема действующих обязательств при том, что даже по общим оценкам он существенно превышает прогнозируемые ресурсы бюджетов всех уровней, требуя принятия ежегодно мер по оптимизации и реструктуризации финансируемых расходов. В то же время на аналитическом уровне такое разделение частично уже осуществляется и требует лишь более четкого отражения в обоснованиях среднесрочного финансового плана и бюджета.

## **14.2. Участники бюджетного процесса и их полномочия**

Система органов, обладающих бюджетными полномочиями, включает:

- 1) финансовые органы;
- 2) органы денежно-кредитного регулирования;
- 3) органы государственного (муниципального) финансового контроля.

Каждый из них имеет свои задачи и действует в рамках закрепленных за ним полномочий. Прерогатива определения финансовых органов отдана Президенту РФ. Органом денежно-кредитного регулирования является Банк России, а в качестве органов государственного или муниципального финансового контроля выступают Счетная палата РФ, контрольные и финансовые органы исполнительной власти и контрольные органы законодательных (представительных) органов субъектов РФ и представительных органов местного самоуправления. Осуществление отдельных бюджетных полномочий может быть возложено и на иные федеральные органы исполнительной власти в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Для осуществления собственной бюджетной политики субъекты Российской Федерации на основании своего законодательства и законодательства Российской Федерации создают свои финансовые органы и органы финансового контроля. Аналогичными полномочиями на своем уровне обладают муниципальные образования, которые с целью обслуживания своего бюджета и управления средствами местного бюджета создают муниципальные казначейства и (или) иные финансовые органы (должности) в соответствии с уста-

вом муниципального образования и законодательством Российской Федерации.

В настоящее время выделяются следующие основные участники бюджетного процесса:

- Президент Российской Федерации;
- органы законодательной (представительной) власти;
- органы исполнительной власти (высшие должностные лица субъектов Российской Федерации, главы местного самоуправления, финансовые органы, органы, осуществляющие сбор доходов бюджетов, другие уполномоченные органы);
- органы денежно-кредитного регулирования;
- органы государственного и муниципального финансового контроля;
- государственные внебюджетные фонды;
- главные распорядители и распорядители бюджетных средств;
- иные органы, на которые законодательством Российской Федерации, субъектов РФ возложены бюджетные, налоговые и иные полномочия.

Кроме этого, в число участников бюджетного процесса включают бюджетные учреждения, государственные и муниципальные унитарные предприятия, а также других получателей бюджетных средств и кредитные организации, осуществляющие отдельные операции с бюджетными средствами.

1. Законодательные (представительные) органы и представительные органы местного самоуправления выполняют следующие функции:

- рассмотрение и утверждение бюджетов и отчетов об их исполнении;
- последующий контроль за исполнением бюджетов;
- формирование и определение правового статуса органов, контролирующего исполнение бюджетов соответствующих уровней бюджетной системы Российской Федерации;
- осуществление других полномочий в соответствии с Бюджетным кодексом РФ, иными правовыми актами бюджетного законодательства Российской Федерации, субъектов РФ, актами органов местного самоуправления.

Аналогичные полномочия законодательные (представительные) органы осуществляют по отношению к государственным внебюджетным фондам.

Законодательные органы, за исключением органов местного самоуправления, совмещающих функции законодательных и исполнительных органов, не вправе создавать свои резервные фонды и выполнять отдельные функции по исполнению бюджетов.

2. Органы исполнительной власти и органы местного самоуправления имеют следующие *функции* в области бюджетного управления:

- составление проекта бюджета;
- внесение бюджета с необходимыми документами и материалами на утверждение законодательного (представительного) органа, представительного органа местного самоуправления;
- исполнение бюджета, в том числе сбор доходов бюджета;
- управление государственным, муниципальным долгом;
- ведомственный контроль за исполнением бюджета;
- представление отчета об исполнении бюджета на утверждение законодательных (представительных) органов, представительных органов местного самоуправления;
- осуществление других полномочий, определенных Бюджетным кодексом и иными правовыми актами бюджетного законодательства Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, актами представительных органов местного самоуправления.

По отношению к государственным внебюджетным фондам органы исполнительной власти имеют схожие полномочия.

В числе органов, обладающих бюджетными полномочиями, особое место занимает Банк России, который как орган денежно-кредитного регулирования совместно с Правительством РФ разрабатывает и представляет на рассмотрение Государственной Думы основные направления денежно-кредитной политики. Также Банк России осуществляет обслуживание счета бюджетов и выполняет функции генерального агента по государственным ценным бумагам Российской Федерации. Для осуществления операций по предоставлению средств бюджета на возвратной основе в качестве участника бюджетного процесса могут также привлекаться кредитные организации.

Органы государственного и муниципального финансового контроля, созданные органами законодательной власти соответствующего уровня, осуществляют контроль за исполнением соответствующих бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов, проводят экспертизы проектов указанных бюджетов, федеральных и региональных целевых программ и иных нормативных правовых актов бюджетного законодательства Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, актов органов местного самоуправления. В их обязанности входят предварительный, текущий и последующий контроль за исполнением бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов.

*Главным распорядителем средств федерального бюджета* является орган государственной власти Российской Федерации, имеющий

право распределять средства федерального бюджета по подведомственным распорядителям и получателям бюджетных средств, определенной ведомственной классификацией расходов федерального бюджета.

**Главные распорядители средств бюджета субъекта Российской Федерации, средств местного бюджета** — орган государственной власти субъекта Федерации, орган местного самоуправления, бюджетное учреждение, имеющие право распределять бюджетные средства по подведомственным распорядителям и получателям средств бюджета субъекта Федерации, средств местного бюджета, определенные ведомственной классификацией расходов соответствующего бюджета.

При необходимости Правительство РФ может наделить главного распорядителя бюджетных средств полномочиями представлять сторону государства в договорах о предоставлении бюджетных средств на возвратной основе, государственных или муниципальных гарантий, бюджетных инвестиций.

В *обязанности* главного распорядителя бюджетных средств входят: определение задания по предоставлению государственных или муниципальных услуг для подведомственных распорядителей и получателей бюджетных средств с учетом нормативов финансовых затрат; утверждение смет доходов и расходов подведомственных бюджетных учреждений; составление бюджетной росписи; распределение лимитов бюджетных обязательств по подведомственным распорядителям и получателям бюджетных средств; исполнение соответствующей части бюджета.

Главный распорядитель бюджетных средств *обладает правом* на основании мотивированного представления бюджетного учреждения вносить изменения в утвержденную смету доходов и расходов бюджетного учреждения в части распределения средств между ее статьями с уведомлением органа, исполняющего бюджет, в соответствии с Бюджетным кодексом РФ.

Главный распорядитель бюджетных средств *осуществляет контроль* получателей бюджетных средств в части обеспечения целевого использования бюджетных средств, своевременного их возврата, представления отчетности, выполнения заданий по предоставлению государственных или муниципальных услуг и контроль за использованием бюджетных средств распорядителями бюджетных средств, бюджетными учреждениями и другими получателями бюджетных средств, государственными и муниципальными унитарными предприятиями, которым передана на праве хозяйственного ведения или в оперативное управление собственность соответственно Рос-

сийской Федерации, субъектов Российской Федерации или муниципальных образований.

Непосредственное проведение контроля за использованием бюджетных средств унитарными предприятиями осуществляется по инициативе главного распорядителя бюджетных средств органами государственного финансового контроля. В функции главного распорядителя также входят подготовка и представление органу, ответственному за контроль исполнения соответствующего бюджета, сводного отчета об исполнении бюджета по выделенным средствам, сводной сметы доходов и расходов, а также отчета о выполнении задания по предоставлению государственных или муниципальных услуг. Главный распорядитель средств федерального бюджета выступает в суде от имени казны Российской Федерации.

Помимо главных распорядителей существуют также *распорядители бюджетных средств*, к которым относятся органы государственной власти или органы местного самоуправления, имеющие право распределять бюджетные средства по подведомственным получателям бюджетных средств. При необходимости распорядитель бюджетных средств может быть уполномочен Правительством РФ, органом исполнительной власти субъекта Российской Федерации либо органом местного самоуправления представлять соответственно сторону государства, субъекта РФ или муниципального образования в договорах о предоставлении средств федерального бюджета, бюджета субъекта РФ или местного бюджета на возвратной основе, государственных либо муниципальных гарантий и бюджетных инвестиций.

В *обязанности* распорядителя бюджетных средств входят:

- составление бюджетной росписи;
- распределение лимитов бюджетных обязательств по подведомственным получателям бюджетных средств и направление их в орган, исполняющий бюджет;
- определение задания по предоставлению государственных или муниципальных услуг для получателей бюджетных средств с учетом нормативов финансовых затрат;
- утверждение сметы доходов и расходов подведомственных бюджетных учреждений;
- осуществление контроля за использованием бюджетных средств подведомственными получателями бюджетных средств.

Главный распорядитель и распорядитель бюджетных средств как органы исполнительной власти, а также должностные лица главного распорядителя и распорядителя бюджетных средств *несут ответственность за следующее*:

- целевое использование выделенных в их распоряжение бюджетных средств;
- достоверность и своевременное представление установленной отчетности и другой информации, связанной с исполнением бюджета;
- своевременное составление бюджетной росписи и лимита бюджетных обязательств по подведомственным получателям и распорядителям бюджетных средств;
- своевременное представление бюджетной росписи и лимитов бюджетных обязательств по подведомственным получателям и распорядителям бюджетных средств в орган, исполняющий бюджет;
- утверждение смет доходов и расходов подведомственных бюджетных учреждений;
- соответствие бюджетной росписи показателям, утвержденным законом (решением) о бюджете;
- соблюдение нормативов финансовых затрат на предоставление государственных или муниципальных услуг при утверждении смет доходов и расходов;
- эффективное использование бюджетных средств;
- соответствие иным требованиям Бюджетного кодекса РФ и федеральным законам.

*Получателем бюджетных средств* является бюджетное учреждение или иная организация, имеющие право на получение бюджетных средств в соответствии с бюджетной росписью на соответствующий год.

*Бюджетные учреждения* создаются органами государственной власти Российской Федерации, органами государственной власти субъектов Российской Федерации или органами местного самоуправления с целью осуществления управленческих, социально-культурных, научно-технических или иных функций некоммерческого характера и финансируются из соответствующего бюджета или бюджета государственного внебюджетного фонда на основе сметы доходов и расходов. Смета доходов и расходов должна включать все доходы бюджетного учреждения, получаемые как из бюджета и государственных внебюджетных фондов, так и от осуществления предпринимательской деятельности, в том числе доходы от оказания платных услуг, другие доходы, получаемые от использования государственной или муниципальной собственности, закрепленной за бюджетным учреждением на праве оперативного управления, и иной деятельности.

Для обеспечения финансирования своей деятельности бюджетное учреждение должно представить бюджетную заявку на оче-



редной финансовый год, которая составляется на основе прогнозируемых объемов предоставления государственных или муниципальных услуг и установленных нормативов финансовых затрат на их предоставление, а также с учетом исполнения сметы доходов и расходов отчетного периода. Бюджетная заявка подлежит утверждению главным распорядителем либо распорядителем бюджетных средств.

Получатели бюджетных средств *имеют право* на своевременное:

- получение и использование бюджетных средств в соответствии с утвержденным бюджетной росписью размером с учетом сокращения и индексации;
- доведение уведомлений о бюджетных ассигнованиях и лимитах бюджетных обязательств и компенсации в размере недофинансирования.

Получатели бюджетных средств *обязаны*:

- своевременно подавать бюджетные заявки или иные документы, подтверждающие право на получение бюджетных средств;
- эффективно использовать бюджетные средства в соответствии с их целевым назначением;
- в установленные сроки и в полном объеме возвращать бюджетные средства, предоставленные на возвратной основе;
- вносить плату за пользование указанными бюджетными средствами;
- своевременно представлять отчет и иные сведения об использовании бюджетных средств.

В соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации каждый участник бюджетного процесса обладает определенными полномочиями на своем уровне. В число участников бюджетного процесса, обладающих *бюджетными полномочиями на федеральном уровне*, входят: Президент РФ; обе палаты Федерального Собрания РФ; Правительство РФ; Министерство финансов РФ как орган, ответственный за составление и исполнение федерального бюджета; Федеральное казначейство как орган, осуществляющий казначейское исполнение федерального бюджета; органы, осуществляющие сбор доходов бюджета; Банк России; Счетная палата РФ; государственные внебюджетные фонды; главные распорядители и распорядители бюджетных средств и иные органы, на которые законодательством Российской Федерации возложены бюджетные, налоговые и иные полномочия.

Среди участников бюджетного процесса особое место занимает *Минфин России*. В соответствии с Положением о Министерстве финансов Российской Федерации это федеральный орган исполнительной власти, обеспечивающий проведение единой финансовой,

бюджетной, налоговой и валютной политики в стране и координирующим деятельность в этой сфере иных федеральных органов исполнительной власти. В числе задач, поставленных перед Минфином, особенно следует выделить совершенствование отечественной бюджетной системы, разработку и реализацию единой бюджетной политики, разработку проекта и обеспечение исполнения в установленном порядке федерального бюджета, а также составление отчета о его исполнении и т.д.

Согласно Бюджетному кодексу РФ Минфин России обладает достаточно широкими бюджетными полномочиями. В частности, в его функции входят:

- составление проекта федерального бюджета и представление его в Правительство Российской Федерации;
- участие в разработке проектов бюджетов государственных внебюджетных фондов;
- осуществление методического руководства в области составления проекта федерального бюджета и исполнения федерального бюджета;
- составление сводной бюджетной росписи федерального бюджета;
- разработка прогноза консолидированного бюджета Российской Федерации и т.д.

*Счетная палата РФ* представляет собой постоянно действующий орган финансового контроля, образуемый Федеральным Собранием РФ и подотчетный ему. Она является самостоятельным юридическим лицом. В ее функции входит контроль за исполнением федерального бюджета на основе принципов законности, объективности, независимости и гласности. Она занимается организацией и осуществлением контроля за своевременным исполнением доходных и расходных статей федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов по объемам, структуре и целевому назначению.

Счетная палата проводит финансовую экспертизу проектов федеральных законов, а также нормативных правовых актов федеральных органов государственной власти, предусматривающих расходы, покрываемые за счет средств федерального бюджета, или влияющих на формирование и исполнение федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов, а также обеспечивает контроль за законностью и своевременностью движения средств федерального бюджета и средств федеральных внебюджетных фондов в Центральном банке РФ, уполномоченных банках и иных финансово-кредитных учреждениях Российской Федерации.

В ведение Счетной палаты входят:

- определение эффективности и целесообразности расходов государственных средств и использования федеральной собственности;
- оценка обоснованности доходных и расходных статей проектов федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов;
- анализ выявленных отклонений от установленных показателей федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов и подготовка предложений, направленных на их устранение, а также на совершенствование бюджетного процесса в целом.

По итогам проводимых контрольных мероприятий Счетная палата РФ регулярно представляет отчет обеим палатам Федерального Собрания, который также включает информацию о ходе исполнения федерального бюджета.

Контрольные полномочия Счетной палаты РФ распространяются на все государственные органы (в том числе их аппараты) и учреждения в Российской Федерации, на федеральные внебюджетные фонды. Счетная палата РФ контролирует также органы местного самоуправления, предприятия, организации, банки, страховые компании и другие финансово-кредитные учреждения, их союзы, ассоциации и иные объединения вне зависимости от видов и форм собственности, если они получают, перечисляют, используют средства из федерального бюджета или используют федеральную собственность либо управляют ею, а также имеют предоставленные федеральным законодательством и федеральными органами государственной власти налоговые, таможенные и иные льготы и преимущества. На деятельность общественных объединений, негосударственных фондов и иных негосударственных некоммерческих организаций контрольные полномочия Счетной палаты РФ распространяются в части, связанной с получением, перечислением или использованием ими средств федерального бюджета, использованием федеральной собственности и управлением ею, а также в части предоставленных федеральным законодательством или федеральными органами государственной власти налоговых, таможенных и иных льгот и преимуществ.

Кассовое исполнение бюджета предполагает участие *Банка России и уполномоченных кредитных организаций* в бюджетном процессе, в первую очередь с целью обеспечения платежей и расчетов, связанных с кассовым исполнением бюджета. Банк России осуществляет обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации посредством проведения расчетов по

поручению уполномоченных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов, на которых возлагаются организация исполнения и исполнение бюджетов. За исключением случаев, непосредственно предусмотренных Федеральным законом о бюджете, Банк России не имеет права предоставлять кредиты Правительству РФ для финансирования дефицита федерального бюджета и покупать государственные ценные бумаги при их первичном размещении.

Банк России также не вправе предоставлять кредиты для финансирования дефицитов бюджетов государственных внебюджетных фондов, бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов. В функции Банка России входит обеспечение хранения средств федерального бюджета и средств государственных внебюджетных фондов. Банк России не взимает комиссионного вознаграждения за осуществление операций со средствами федерального бюджета, бюджетов государственных внебюджетных фондов, бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов, а также операций по обслуживанию государственного долга Российской Федерации и с золотовалютными резервами.

### 14.3. Порядок составления проекта бюджета

В соответствии со ст. 114 Конституции РФ Правительство РФ разрабатывает и представляет в Государственную Думу проект федерального бюджета, и занимается этим непосредственно Министерство финансов РФ.

Составление проектов бюджетов субъектов Федерации и муниципальных образований — исключительная прерогатива органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и соответствующих органов местного самоуправления. Непосредственное составление проектов бюджетов этих уровней осуществляют финансовые органы субъектов Федерации и муниципальных образований.

**1. Составление перспективного финансового плана.** Одной из задач бюджетной реформы является переход к среднесрочному (на несколько лет) бюджетному планированию, в рамках которого бюджетный цикл начинается с рассмотрения ранее одобренных в предыдущем бюджетном цикле основных параметров среднесрочного финансового плана на соответствующий год, анализа изменения внешних факторов и условий, обоснования изменений, вносимых на основные бюджетные показатели планируемого года, а также корректировки или разработки бюджетных проектировок на последующие годы прогнозного периода.

Таким образом, бюджет на очередной финансовый год является составной частью ежегодно обновляемого и смещаемого на один год вперед многолетнего (как правило, трехлетнего) финансового документа, что, с одной стороны, обеспечивает преемственность государственной политики и предсказуемость распределения бюджетных ассигнований и, с другой стороны, позволяет вносить в них по четкой и прозрачной процедуре ежегодные корректировки в соответствии с целями государственной политики и условиями их достижения.

С этой целью в соответствии со ст. 174 БК РФ в Министерстве финансов РФ составляется *перспективный финансовый план*, который имеет статус укрупненного бюджета.

Перспективный финансовый план разрабатывается на три года в целях:

- создания условий для обеспечения сбалансированности и устойчивости бюджетной системы Российской Федерации и федерального бюджета;
- макроэкономической стабильности, предсказуемости и преемственности бюджетной, налоговой, таможенной, долговой и денежно-кредитной политики;
- исполнения действующих и принимаемых бюджетных обязательств Российской Федерации.

На основании Постановления Правительства РФ от 6 марта 2005 г. № 118 (в ред. от 30 декабря 2006 г. № 855) перспективный финансовый план разрабатывается в три этапа.

*На первом этапе* разрабатываются и одобряются:

- 1) основные направления налоговой и таможенной политики;
- 2) основные показатели сводного финансового баланса РФ;
- 3) сценарные условия, включая основные макроэкономические показатели, параметры и приоритеты социально-экономического развития страны на среднесрочную перспективу.

Основные направления налоговой и таможенной политики содержат:

- анализ законодательства о налогах и сборах и таможенного законодательства, обоснование предложений по его совершенствованию;
- концепции (основные положения) проектов соответствующих нормативных правовых актов;
- расчеты влияния изменений в законодательстве о налогах и сборах и таможенном законодательстве на доходы бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, в том числе федерального бюджета, бюджетов государственных внебюджетных фондов РФ и консолидированных бюджетов субъектов РФ, в очередном году и плановом периоде;

- предложения по улучшению налогового и таможенного администрирования;
- оценку влияния налоговой и таможенной политики, включая предлагаемые изменения, на сценарные условия.

Основные направления налоговой политики разрабатываются Министерством финансов РФ. Основные направления таможенной политики разрабатываются в эти сроки Министерством экономического развития и торговли РФ (в части, касающейся определения порядка контроля таможенной стоимости товаров и транспортных средств, совместно с Министерством финансов РФ). Основные направления налоговой и таможенной политики рассматриваются Бюджетной комиссией и одобряются Правительством РФ.

Сценарные условия разрабатываются Министерством экономического развития и торговли РФ, рассматриваются Бюджетной комиссией и одобряются Правительством РФ. Представляемые в Правительство РФ Министерством экономического развития и торговли РФ сценарные условия должны соответствовать проекту сценарных условий, с учетом которого осуществлялась разработка основных направлений налоговой и таможенной политики и основных показателей перспективного финансового плана, рассмотренных и согласованных Бюджетной комиссией.

Сценарные условия содержат ожидаемые в текущем году и прогнозируемые на плановый период значения таких показателей, как:

- цена на нефть сырую марки «Юралс»;
- объем, темпы роста и структура используемого и произведенного валового внутреннего продукта;
- темпы роста базовых отраслей экономики;
- прогноз инфляции, в том числе прогноз базовой инфляции, прогноз роста цен на товары, прогноз роста цен и тарифов на платные услуги, прогноз цен и тарифов на товары и услуги естественных монополий;
- объемы производства продукции (товаров, работ, услуг) по перечню, согласованному с Министерством финансов РФ;
- величина амортизации;
- оборот розничной торговли;
- платные услуги, оказываемые населению;
- численность занятых в экономике;
- инвестиции в основной капитал с указанием всех источников финансирования, в том числе инвестиции за счет средств федерального бюджета, прямые иностранные инвестиции;
- фонд заработной платы;
- величина прожиточного минимума в расчете на душу населения и по основным социально-демографическим группам населения;

- прибыль организаций для целей бухгалтерского учета;
- амортизация для целей налогообложения;
- объем экспорта и импорта, в том числе экспорт и импорт нефти, нефтепродуктов и газа;
- курс рубля к доллару США и евро;
- другие показатели по согласованному с Министерством финансов РФ перечню.

Кроме этих показателей, Министерство экономического развития и торговли РФ разрабатывает основные показатели сводного финансового баланса РФ, прилагаемые к сценарным условиям.

Сценарные условия разрабатываются, как правило, в двух вариантах (ожидаемом и базовом) исходя из прогнозируемого и из базового уровня цены на нефть.

По решению Бюджетной комиссии могут разрабатываться дополнительные варианты сценарных условий.

В пояснительной записке к сценарным условиям приводится анализ факторов и тенденций функционирования и развития экономики РФ, обоснование значений соответствующих показателей для разрабатываемых вариантов сценарных условий, анализ причин изменения ранее одобренных показателей сценарных условий.

*На втором этапе* разрабатываются и утверждаются основные показатели перспективного финансового плана, а также основные направления долговой политики.

Основные показатели перспективного финансового плана и основные направления долговой политики разрабатываются Министерством финансов РФ, рассматриваются Бюджетной комиссией и одобряются Правительством РФ с внесением в случае необходимости Правительством РФ изменений в основные направления налоговой и таможенной политики и (или) в сценарные условия.

Основные показатели перспективного финансового плана разрабатываются с целью определения общего объема финансовых ресурсов, которые могут быть направлены на исполнение расходных обязательств РФ в плановом периоде при заданных сценарных условиях.

Основные показатели перспективного финансового плана разрабатываются не менее чем в двух вариантах:

- первый вариант (ожидаемый) формируется исходя из сценарных условий при прогнозируемом Министерством экономического развития и торговли РФ уровне цены на нефть;
- второй вариант (базовый) формируется исходя из сценарных условий при базовом уровне цены на нефть.

По решению Бюджетной комиссии могут разрабатываться дополнительные варианты основных показателей перспективного финансового плана.

В ходе разработки и рассмотрения основных показателей перспективного финансового плана Бюджетная комиссия может вносить уточнения в ранее утвержденные основные направления налоговой и таможенной политики, а также принимать решения по уточнению сценарных условий.

Пояснительная записка к основным показателям перспективного финансового плана содержит характеристику основных показателей, анализ влияющих на них факторов и условий, их взаимосвязи со сценарными условиями, обоснование варианта, предлагаемого для формирования проекта перспективного финансового плана и проекта федерального бюджета, обоснование приоритетных направлений распределения бюджета принимаемых обязательств, а также формирования расходов инвестиционного характера.

Основные направления долговой политики содержат анализ и прогноз объема и структуры государственного долга РФ, обоснование предложений по объемам заимствований на внутреннем и внешнем рынках, оценку стоимости обслуживания и объемов погашения государственного долга РФ в плановом периоде.

*На третьем этапе* разрабатывается и утверждается проект перспективного финансового плана.

Проект перспективного финансового плана разрабатывается Министерством финансов РФ, рассматривается Бюджетной комиссией и одобряется Правительством РФ.

Проект перспективного финансового плана разрабатывается исходя из одобренного Правительством РФ варианта основных показателей перспективного финансового плана с целью определения основных параметров (характеристик) бюджетной системы РФ, в том числе федерального бюджета, а также установления предельных объемов бюджетов субъектов бюджетного планирования в плановом периоде.

Разработка проекта перспективного финансового плана на плановый период осуществляется посредством корректировки основных параметров этого плана за последние два года и разработки основных параметров на третий год планового периода, исходя из новых сценарных условий с учетом изменений объема и структуры доходов бюджетной системы РФ и расходных обязательств Российской Федерации в текущем году и плановом периоде.

При разработке перспективного финансового плана Министерство финансов РФ и Министерство экономического развития и торговли РФ могут вносить в Бюджетную комиссию предложения по корректировке основных показателей перспективного финансового плана в соответствии с основными параметрами прогноза социально-экономического развития РФ на среднесрочную перспективу.



**2. Составление федерального бюджета.** Порядок составления проекта федерального бюджета определен Бюджетным кодексом РФ. Порядок составления проекта бюджета субъекта Федерации и проекта бюджета муниципального образования, наряду с основами составления проектов бюджетов, определенными Бюджетным кодексом РФ, устанавливается соответственно законом субъекта РФ и правовыми актами органа местного самоуправления.

Исходной базой для разработки проекта федерального бюджета являются:

- бюджетное послание Президента РФ;
- перспективный финансовый план;
- прогноз социально-экономического развития РФ на очередной год;
- отчет об исполнении федерального бюджета в отчетном году и основные показатели ожидаемого исполнения федерального бюджета в текущем году;
- доклады о результатах и основных направлениях деятельности субъектов бюджетного планирования;
- проекты федеральных законов (федеральные законы) о внесении изменений в законодательство РФ о налогах и сборах;
- реестр расходных обязательств РФ и изменения, которые планируется в него внести в связи с проектами нормативных правовых актов (нормативными правовыми актами, договорами, соглашениями), определяющих расходные обязательства РФ.

Составлению проектов бюджетов предшествует разработка прогнозов социально-экономического развития Российской Федерации, субъектов Федерации, муниципальных образований и отдельных отраслей экономики, а также подготовка сводных финансовых балансов, на основании которых осуществляется разработка проектов бюджетов и основных направлений бюджетной и финансовой политики на очередной финансовый год.

Составление проекта федерального бюджета начинается с направления Федеральному Собранию РФ *Бюджетного послания Президента РФ*, в котором определяется бюджетная политика страны на очередной финансовый год. Бюджетное послание должно поступить в Федеральное Собрание не позднее марта года, предшествующего очередному финансовому году (ст. 170 БК РФ).

Комплексный прогноз социально-экономического развития Российской Федерации и ее регионов, отраслей и секторов экономики на соответствующий период разрабатывается Министерством экономического развития и торговли РФ. Изменение прогноза социально-экономического развития территории в ходе составления и

рассмотрения проекта бюджета влечет за собой изменение основных характеристик проекта бюджета.

В проекте бюджета должны содержаться основные характеристики бюджета: общий объем доходов бюджета, общий объем расходов бюджета, дефицит (профицит) бюджета. В нем также определяются:

- прогнозируемые доходы бюджета по группам, подгруппам и статьям классификации доходов бюджетов РФ;
- нормативы отчислений от собственных доходов бюджета, передаваемых бюджетам других уровней бюджетной системы.

В проекте бюджета должны быть установлены следующие важные показатели:

- расходы бюджета по разделам, подразделам, целевым статьям и видам расходов функциональной классификации расходов бюджетов РФ;
- общий объем капитальных и текущих расходов бюджета;
- расходы и доходы целевых бюджетных фондов;
- объемы финансовой помощи бюджетам других уровней бюджетной системы РФ, предоставляемой в форме дотаций, субвенций и субсидий;
- распределение бюджетных ассигнований по главным распорядителям бюджетных средств в соответствии с ведомственной структурой расходов соответствующего бюджета;
- лимиты предоставления кредитов;
- иные показатели, определенные Бюджетным кодексом РФ, законами субъектов РФ и правовыми актами органов местного самоуправления о бюджетном устройстве и бюджетном процессе.

В проекте бюджета должны быть также определены следующие характеристики государственного или муниципального долга:

- источники финансирования дефицита бюджета;
- верхний предел государственного или муниципального долга по состоянию на 1 января года, следующего за очередным финансовым годом;
- пределы, объемы и перечень внешних заимствований РФ;
- пределы предоставления государственных кредитов и гарантий.

В проекте бюджета также определяются соотношения между прожиточным минимумом и минимальными размерами пенсии по старости, стипендий, пособий и других обязательных социальных выплат (ст. 181 БК РФ).

Правительство РФ начинает работу над составлением проекта федерального бюджета не позднее чем за 10 месяцев до начала очередного финансового года и проводит ее в три этапа.

*На первом этапе* формирования федерального бюджета Министерство экономического развития и торговли Российской Федерации разрабатывает, а Правительство РФ выбирает из предложенных вариантов план-прогноз функционирования экономики Российской Федерации на очередной финансовый год, содержащий основные макроэкономические показатели, характеризующие состояние экономики.

На основании выбранного плана-прогноза функционирования экономики Министерство финансов РФ разрабатывает основные характеристики федерального бюджета на очередной финансовый год и распределение расходов федерального бюджета в соответствии с функциональной классификацией расходов бюджетов Российской Федерации. Данные сведения могут быть представлены в виде информации Государственной Думе и Совету Федерации по их запросам.

Министерство финансов РФ в двухнедельный срок со дня принятия основных характеристик федерального бюджета на очередной финансовый год и распределения расходов федерального бюджета на очередной финансовый год

- направляет бюджетные проектировки федеральным органам исполнительной власти для распределения по конкретным получателям средств федерального бюджета;
- уведомляет органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации о методике формирования межбюджетных отношений на очередной финансовый год и на среднесрочную перспективу.

*На втором этапе* формирования федерального бюджета федеральными органами исполнительной власти осуществляется распределение предельных объемов бюджетного финансирования на очередной финансовый год в соответствии с функциональной и экономической классификациями расходов бюджетов Российской Федерации и по получателям бюджетных средств. Одновременно уполномоченный орган исполнительной власти формирует перечень федеральных целевых программ, подлежащих финансированию из средств федерального бюджета в очередном финансовом году, и согласовывает объемы их финансирования.

Разработка и согласование федеральными органами исполнительной власти показателей проекта федерального бюджета на очередной финансовый год, представляемых одновременно с ним документов и материалов, законопроектов о минимальных размерах оплаты труда и государственных пенсий, о порядке индексации заработной платы работников бюджетной сферы и государственных пенсий в очередном финансовом году, а также проектов законодательных актов об отмене правовых актов, исполнение которых влечет расходование бюджетных средств, не обеспеченных реальными

источниками финансирования в очередном финансовом году, о приостановлении действия указанных правовых актов или об их поэтапном введении завершаются не позднее 15 июля года, предшествующего очередному финансовому году (ст. 184 БК РФ).

С 15 июля по 15 августа года, предшествующего очередному финансовому году, Правительство РФ рассматривает прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на очередной финансовый год и на среднесрочную перспективу, проект федерального бюджета, проекты бюджетов государственных внебюджетных фондов на очередной финансовый год и другие документы и материалы, характеризующие бюджетно-финансовую политику, и утверждает проект федерального закона о федеральном бюджете для внесения его в Государственную Думу РФ.

## 14.4. Порядок рассмотрения и утверждения проекта бюджета

*Порядок рассмотрения и утверждения проекта бюджета* регламентируется Бюджетным кодексом РФ. Правительство РФ обязано внести на рассмотрение Государственной Думы РФ проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год не позднее 26 августа текущего года. Одновременно указанный законопроект представляется Президенту РФ.

К проекту закона прилагается ряд документов:

- предварительные итоги социально-экономического развития страны за истекший период текущего года;
- прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на очередной финансовый год;
- основные направления бюджета и налоговой политики;
- план развития государственного и муниципального секторов экономики;
- прогноз Сводного финансового баланса по территории Российской Федерации на очередной финансовый год;
- прогноз консолидированного бюджета Российской Федерации;
- основные принципы и расчеты по взаимоотношениям федерального бюджета и консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации на очередной год;
- проекты федеральных целевых программ и федеральных программ развития регионов, предусмотренных к финансированию из федерального бюджета;
- проект федеральной адресной инвестиционной программы;

- проект государственной программы вооружения;
- проект программы приватизации государственных и муниципальных предприятий на очередной финансовый год;
- расчеты по статьям классификации доходов федерального бюджета, разделам и подразделам функциональной классификации расходов бюджетов Российской Федерации и дефициту федерального бюджета на очередной финансовый год;
- международные договоры Российской Федерации, вступившие в силу для Российской Федерации и содержащие ее финансовые обязательства;
- проекты программ государственных внешних заимствований России и предоставления государственных кредитов иностранным государствам на очередной финансовый год;
- проект структуры государственного внешнего долга Российской Федерации по видам задолженности;
- проект структуры государственного внутреннего долга и проект программы внутренних заимствований, предусмотренных на очередной финансовый год;
- проекты федеральных законов о приостановлении действия или об отмене тех федеральных законов, реализация которых требует расходов, не предусмотренных федеральным бюджетом;
- расчеты прогнозируемого объема Стабилизационного фонда, прогнозируемых поступлений в Стабилизационный фонд и (или) использование Стабилизационного фонда в очередном финансовом году (п. 1. ст. 192 БК РФ).

Одновременно с проектом федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год Правительством РФ вносятся на рассмотрение в Государственную Думу РФ проекты федеральных законов о внесении изменений и дополнений в законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах, о бюджетах государственных внебюджетных фондов, о бюджетной классификации. Еще раньше, до 1 августа текущего финансового года, Правительство РФ вносит на рассмотрение Государственной Думы РФ проект федерального закона о тарифах страховых взносов в государственные внебюджетные фонды на очередной финансовый год (п. 2. ст. 192 БК РФ).

Если проектом федерального бюджета и проектом федерального закона о бюджете Пенсионного фонда РФ предусматривается индексация минимального размера оплаты труда и минимального размера государственных пенсий, то Правительство РФ вносит проекты федеральных законов о повышении минимального размера пенсии, о порядке индексации и перерасчета государственных пен-

сий, о повышении минимального размера оплаты труда одновременно с проектом бюджета (п. 3 ст. 192 БК РФ).

Орган исполнительной власти субъекта Российской Федерации, орган местного самоуправления вносят проект закона (постановления о бюджете на очередной финансовый год на рассмотрение законодательного (представительного) органа субъекта РФ, представительного органа местного самоуправления в срок, определенный: для бюджета субъекта Российской Федерации — законом субъекта Российской Федерации, для местного бюджета — правовыми актами органа местного самоуправления.

Порядок рассмотрения проекта закона (постановления) о бюджете и его утверждения определяется: для федерального бюджета — Бюджетным кодексом РФ; для бюджета субъекта Российской Федерации — законом субъекта Российской Федерации; для местного бюджета — правовыми актами органа местного самоуправления в соответствии с требованиями Бюджетного кодекса РФ. Этими же актами устанавливается перечень документов и материалов, прилагаемых к проекту закона о бюджете.

Как правило, сроки внесения проектов бюджетов субъектов Федерации и местного бюджета устанавливаются более поздние по сравнению с проектом закона о федеральном бюджете. Однако порядок рассмотрения проекта акта о бюджете и его утверждения должен обеспечивать рассмотрение и утверждение указанного проекта закона (решения) до начала очередного финансового года.

Согласно ст. 194 БК РФ внесенный в Государственную Думу проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год направляется в комитет Государственной Думы по бюджету, налогам, банкам и финансам (комитет по бюджету) для подготовки заключения о соответствии представленных документов и материалов требованиям ст. 192 Бюджетного кодекса РФ. В случае соблюдения установленной процедуры проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год в течение трех дней направляется в Совет Федерации, комитетам Государственной Думы РФ, другим субъектам права законодательной инициативы для внесения замечаний и предложений, а также в Счетную палату РФ на заключение.

Совет Государственной Думы РФ определяет комитеты Думы, ответственные за рассмотрение отдельных разделов и подразделов федерального бюджета, т.е. профильные комитеты (ст. 195 БК РФ).

Проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год Государственная Дума РФ рассматривает *в трех чтениях*.

При рассмотрении проекта федерального закона о федеральном бюджете *в первом чтении* (30 дней) обсуждаются: концепция и прогноз социально-экономического развития страны на очередной финансовый год; основные направления бюджетной и налоговой политики на очередной финансовый год; основные принципы и расчеты по взаимоотношениям федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации; проект программы государственных внешних заимствований Российской Федерации в части источников внешнего финансирования дефицита федерального бюджета, а также основные характеристики федерального бюджета (ст. 199 БК РФ).

При подготовке к рассмотрению в первом чтении проекта федерального закона о федеральном бюджете комитеты Государственной Думы в течение 15 дней со дня внесения законопроекта готовят и направляют в Комитет по бюджету свои заключения по проекту бюджета и предложения о принятии или отклонении представленного законопроекта, а также предложения и рекомендации по предмету первого чтения. На основании заключений комитетов и других субъектов права законодательной инициативы Комитет по бюджету готовит свое заключение по указанному законопроекту, а также проект постановления Государственной Думы о принятии в первом чтении проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и об основных характеристиках федерального бюджета и представляет их на рассмотрение Государственной Думе. При рассмотрении этого проекта в первом чтении Государственная Дума заслушивает доклад Правительства РФ, доклад Комитета по бюджету и второго профильного комитета, а также доклад Председателя Счетной палаты РФ и принимает решение о принятии или отклонении указанного законопроекта. В случае принятия Государственной Думой законопроекта в первом чтении утверждаются основные характеристики федерального бюджета. (ст. 201 БК РФ).

Когда в первом чтении утверждены основные характеристики федерального бюджета, Государственная Дума имеет право увеличивать доходы и дефицит федерального бюджета, если на эти изменения отсутствует положительное заключение Правительства РФ.

В случае отклонения в первом чтении проекта федерального закона о федеральном бюджете Государственная Дума вправе:

- передать законопроект для уточнения основных характеристик федерального бюджета в согласительную комиссию, сформированную из представителей Государственной Думы, Совета Федерации и Правительства РФ, для разработки согласованного варианта основных характеристик федерального бюджета;

- вернуть законопроект в Правительство РФ на доработку;
- поставить вопрос о доверии Правительству РФ.

Практика работы над проектами бюджетов последних лет показывает, что в случае отклонения бюджета в первом чтении депутаты Государственной Думы предпочитают передавать проект бюджета в согласительную комиссию. Это позволяет обеспечить согласованную позицию законодательной и исполнительной власти. Решение согласительной комиссии принимается раздельным голосованием членов согласительной комиссии от Государственной Думы, Совета Федерации и Правительства РФ. Решение считается принятым стороной, если за него проголосовало большинство присутствующих на заседании согласительной комиссии представителей данной стороны. Результаты голосования каждой стороны принимаются за один голос. Решение считается согласованным, если его поддержали все три стороны (ст. 203 БК РФ).

Проект федерального закона о федеральном бюджете *во втором чтении* Государственная Дума рассматривает в течение 15 дней со дня его принятия в первом чтении.

При рассмотрении Государственной Думой законопроекта во втором чтении утверждаются расходы федерального бюджета по разделам функциональной классификации расходов бюджетов РФ в пределах общего объема расходов федерального бюджета, утвержденного в первом чтении, и размер Федерального фонда финансовой поддержки субъектов Российской Федерации.

В ходе работы Комитета по бюджету субъекты права законодательной инициативы вправе вносить в него корректировки по расходам федерального бюджета по разделам функциональной классификации расходов бюджетов Российской Федерации, в соответствии с которыми Комитет по бюджету разрабатывает и вносит на рассмотрение Государственной Думы проект постановления о принятии во втором чтении проекта бюджета на очередной финансовый год и о распределении расходов федерального бюджета по разделам функциональной классификации.

Если Государственная Дума отклоняет во втором чтении проект федерального закона о федеральном бюджете, то она передает указанный законопроект в согласительную комиссию, которая работает по правилам, определенным выше (ст. 203.5 БК РФ).

После принятия бюджета во втором чтении Государственная Дума направляет сведения о распределении доходов между бюджетами субъектов Российской Федерации, утвержденные при рассмотрении в первом чтении указанного законопроекта, а также о размере Федерального фонда финансовой поддержки субъектов Российской Федерации и распределении его средств, утвержденных



при рассмотрении указанного законопроекта во втором чтении, между субъектами Российской Федерации.

Проект федерального закона о федеральном бюджете *в третьем чтении* Государственная Дума рассматривает в течение 25 дней со дня принятия указанного законопроекта во втором чтении (ст. 206 БК РФ).

При рассмотрении Государственной Думой проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год в третьем чтении утверждаются: расходы федерального бюджета по подразделам функциональной классификации расходов бюджетов Российской Федерации и главным распорядителям средств федерального бюджета по всем уровням функциональной классификации расходов бюджетов РФ; распределение средств Федерального фонда финансовой поддержки субъектов Российской Федерации по субъектам Российской Федерации; расходы федерального бюджета на финансирование федеральных целевых программ федеральной адресной инвестиционной программы, программы предоставления гарантий Правительства РФ на очередной финансовый год, программы предоставления средств федерального бюджета на возвратной основе по каждому виду расходов, программы государственных внешних заимствований Российской Федерации на очередной финансовый год и др.

В течение десяти дней Комитет по бюджету проводит экспертизу поправок, представленных субъектами права законодательной инициативы, готовит сводные таблицы поправок по разделам функциональной классификации расходов бюджетов и главным распорядителям средств федерального бюджета по всем уровням функциональной классификации расходов бюджетов Российской Федерации и направляет их в соответствующие профильные комитеты. Дальнейшему рассмотрению подлежат исключительно поправки, прошедшие экспертизу в Комитете по бюджету и в Правительстве РФ.

При рассмотрении поправок по предмету третьего чтения голосования по ним предварительно проводится в Комитете по бюджету и во втором профильном комитете. Поправки считаются согласованными, если мнения по ним двух комитетов совпадают. Согласованные поправки и поправки, по которым у комитета по бюджету и у профильного комитета имеются разногласия, выносятся на рассмотрение Государственной Думы РФ.

После принятия поправок проект бюджета *ставится на голосование*.

Принятый Государственной Думой федеральный бюджет в течение пяти дней со дня принятия передается на рассмотрение в Совет Федерации, который рассматривает его в течение 14 дней со дня представления Государственной Думой РФ.

Одобренный Советом Федерации бюджет в течение пяти дней со дня одобрения направляется Президенту РФ для подписания.

При отклонении Президентом закона о бюджете он передается для устранения разногласий в согласительную комиссию с участием представителя Президента, а затем в Государственную Думу РФ.

Государственная Дума РФ повторно рассматривает федеральный закон о федеральном бюджете на очередной финансовый год в одном чтении (ст. 208 БК РФ).

В течение месяца со дня подписания Президентом РФ федерального закона о федеральном бюджете Правительство РФ направляет в Государственную Думу РФ и в Совет Федерации поквартальное распределение доходов и расходов федерального бюджета и поступлений из источников финансирования его дефицита.

Если акт о бюджете не вступил в силу с начала финансового года, то орган, исполняющий этот бюджет (Правительство РФ, Правительство субъекта РФ, орган местного самоуправления) правомочен расходовать бюджетные средства на цели, определенные законодательством (при условии, что из бюджета на предыдущий финансовый год на эти цели средства уже выделялись), но не более 1/12 ассигнований предыдущего года в расчете на месяц по соответствующим разделам функциональной и ведомственной классификаций расходов бюджетов Российской Федерации. Орган, исполняющий бюджет, правомочен не финансировать расходы, не предусмотренные проектом закона (решения) о бюджете на очередной финансовый год.

Если федеральный закон о федеральном бюджете не вступил в силу до начала очередного финансового года, то Государственная Дума РФ вправе принять федеральный закон о финансировании расходов из федерального бюджета в I квартале очередного финансового года (ст. 211 БК РФ).

## 14.5. Исполнение бюджета

*Исполнение бюджетов* — важнейший элемент бюджетного процесса. Исполнение бюджета заключается в обеспечении полного и своевременного поступления в бюджет доходов, предусмотренных в законе о бюджете, а также в своевременном и бесперебойном финансировании запланированных расходов<sup>1</sup>.

В Российской Федерации действует *казначейская система исполнения бюджетов*. Счета федерального бюджета закрываются и от-

---

<sup>1</sup> См.: Авсеенко В.И., Бочаров С.Н., Мешалкина Р.Е. Финансовое право. М., 1999. С. 211.

крываются Федеральным казначейством. Единый счет Федерального бюджета находится в Банке России. Органы местного самоуправления вправе заключать соглашения с территориальными органами Федерального казначейства Министерства финансов РФ об обслуживании исполнения местных бюджетов, причем территориальные органы Федерального казначейства Минфина России вправе отказывать органам местного самоуправления в заключении таких соглашений. В целях управления средствами местной казны и обслуживания исполнения местного бюджета представительный орган местного самоуправления вправе создать муниципальное казначейство за счет средств местного бюджета.

Бюджеты всех уровней бюджетной системы исполняются на основе принципа *единства кассы*. Этот принцип предусматривает начисление всех поступающих доходов и поступлений из источников финансирования дефицита бюджета на единый счет бюджета и осуществление всех запланированных расходов с единого счета бюджета.

Органы исполнительной власти обеспечивают организацию и исполнение бюджетов, управление счетами бюджетов и бюджетными средствами. Они являются кассирами всех распорядителей и получателей бюджетных средств и осуществляют платежи за счет бюджетных средств от имени и по поручению бюджетных учреждений.

Исполнение бюджетов осуществляется уполномоченными исполнительными органами на основе *бюджетной росписи*, которая составляется главным распорядителем бюджетных средств по распорядителям и получателям бюджетных средств на основе утвержденного бюджета в соответствии с функциональной и экономической классификациями расходов бюджетов с поквартальной разбивкой и представляется в орган исполнительной власти, ответственный за составление бюджета, в течение десяти дней со дня утверждения бюджета.

**Главный распорядитель средств бюджета** (далее — главный распорядитель) — орган государственной власти Российской Федерации, орган государственной власти субъекта Российской Федерации, орган местного самоуправления или иной прямой получатель средств бюджета, определенный соответствующим правовым актом о бюджете на очередной финансовый год и имеющий право распределять ассигнования по направлениям, установленным этим законом (правовым актом), по распорядителям и получателям средств бюджета, находящиеся в его ведении.

**Распорядитель средств бюджета** (далее — распорядитель) — орган государственной власти Российской Федерации, орган государственной власти субъекта Российской Федерации или орган местного

самоуправления, бюджетное учреждение, получающее ассигнования из бюджета от главного распорядителя для их распределения между получателями средств бюджета, находящиеся в его ведении.

**Получатель средств бюджета** (далее — получатель) — бюджетное учреждение, находящееся в ведении главного распорядителя или распорядителя, имеющее право на получение бюджетных ассигнований.

На основании бюджетных росписей главных распорядителей бюджетных средств орган, ответственный за составление проекта соответствующего бюджета, составляет сводную бюджетную роспись в течение 15 дней после утверждения бюджета, которая затем в период не позднее 17 дней направляется в орган, исполняющий бюджет. Одновременно сводная бюджетная роспись направляется для сведения в соответствующие представительные и контрольные органы.

Исполнение бюджетов по доходам предполагает:

- перечисление и зачисление доходов на единый счет бюджета;
- распределение в соответствии с утвержденным бюджетом регулирующих доходов;
- возврат излишне уплаченных в бюджет сумм доходов;
- учет доходов бюджета и составление отчетности о доходах соответствующего бюджета.

Бюджеты по расходам исполняются поэтапно с соблюдением обязательных последовательно осуществляемых процедур санкционирования и финансирования. Основными этапами *санкционирования* при исполнении расходов бюджетов являются:

- составление и утверждение бюджетной росписи;
- утверждение и доведение уведомлений о бюджетных ассигнованиях до распорядителей и получателей бюджетных средств, а также утверждение смет доходов и расходов распорядителем бюджетных средств и бюджетным учреждением;
- утверждение и доведение уведомлений о лимитах бюджетных обязательств до распорядителей и получателей бюджетных средств;
- принятие денежных обязательств получателями бюджетных средств;
- подтверждение и выверка исполнения денежных обязательств.

Процедура *финансирования* заключается в расходовании бюджетных средств.

В течение десяти дней со дня утверждения сводной бюджетной росписи орган, исполняющий бюджет, доводит показатели росписи до всех нижестоящих распорядителей и получателей бюджетных средств. Доведение показателей сводной бюджетной росписи осуществляется в форме уведомлений о бюджетных ассигнованиях на

период действия утвержденного бюджета. Они не предоставляют права принятия обязательств по осуществлению расходов бюджета и платежей.

Уполномоченный исполнительный орган и распорядители бюджетных средств доводят до всех нижестоящих распорядителей и получателей бюджетных средств уведомления об изменении бюджетных ассигнований в течение 15 дней со дня принятия такого решения. В течение десяти дней со дня получения уведомления о бюджетных ассигнованиях бюджетное учреждение составляет и представляет на утверждение вышестоящему распорядителю бюджетных средств смету доходов и расходов по установленной форме. В течение пяти дней со дня представления сметы распорядитель бюджетных средств ее утверждает.

Смета доходов и расходов бюджетного учреждения, являющегося главным распорядителем бюджетных средств, утверждается руководителем главного распорядителя бюджетных средств. В течение одного рабочего дня с момента утверждения смета передается бюджетным учреждением в орган, исполняющий бюджет.

На основании сметы орган, исполняющий бюджет, дает **бюджетное обязательство**, которое представляет собой признанную органом, исполняющим бюджет, обязанность совершать расходование средств соответствующего бюджета в течение определенного срока, возникающую в соответствии с законом о бюджете и сводной бюджетной росписи.

**Лимит бюджетных обязательств** — это объем бюджетных обязательств, определяемый и утверждаемый для распорядителя и получателя бюджетных средств органом, исполняющим бюджет, на период, не превышающий трех месяцев. Лимиты бюджетных обязательств для распорядителей и получателей бюджетных средств утверждаются органом, исполняющим бюджет, на основании проектов распределения, утвержденных главными распорядителями бюджетных средств. Они доводятся до всех распорядителей и получателей бюджетных средств органом, исполняющим бюджет, не позднее, чем за пять дней до начала их действия.

Сводный реестр лимитов бюджетных обязательств по всем распорядителям и получателям бюджетных средств представляется уполномоченным исполнительным органом в контрольный орган, созданный законодательным органом.

Лимит бюджетных обязательств не может отличаться от объема бюджетных ассигнований в расчете на квартал. Изменение лимитов бюджетных обязательств возможно в случаях изменения бюджетных ассигнований и блокировки расходов, а также и без изменения бюджетных ассигнований, если орган, исполняющий бюджет, от-

срочил исполнение предоставленных лимитов бюджетных обязательств. Орган, исполняющий бюджет, может отсрочить предоставление лимита бюджетных обязательств распорядителям и получателям бюджетных средств на период до трех месяцев. При этом отсроченные бюджетные обязательства не могут превышать 10% бюджетных ассигнований, установленных на квартал, в котором производится отсрочка бюджетных обязательств.

Уполномоченный исполнительный орган, распорядители бюджетных средств доводят до всех нижестоящих распорядителей и получателей изменения лимитов бюджетных обязательств не позднее, чем за пять дней до начала периода действия измененных лимитов бюджетных обязательств. Изменение лимитов бюджетных обязательств не может быть произведено после истечения половины срока их действия.

Получатели бюджетных средств имеют право принятия обязательств по осуществлению расходов и платежей путем составления платежных и других документов, необходимых для ее совершения расходов и платежей, в пределах доведенных до них лимитов бюджетных обязательств и сметы доходов и расходов.

Орган, исполняющий бюджет, совершает расходование бюджетных средств после проверки соответствия составленных платежных и других документов, необходимых для совершения расходов, утвержденным сметам доходов и расходов бюджетных учреждений и доведенным лимитам бюджетных обязательств. Он осуществляет процедуру подтверждения исполнения бюджетных обязательств и не позднее трех дней с момента представления платежных документов совершает разрешительную надпись.

Объемы принятых и исполненных бюджетных обязательств не превышают лимиты бюджетных обязательств. Объем подтвержденных бюджетных обязательств не превышает объем принятых бюджетных обязательств. Подтвержденные бюджетные обязательства могут отличаться от принятых бюджетных обязательств только в случае отказа органа, исполняющего бюджет, подтвердить принятые бюджетные обязательства.

Орган, исполняющий бюджет, может отказаться подтвердить принятые бюджетные обязательства в случае:

- несоответствия принятых бюджетных обязательств закону о бюджете, доведенным бюджетным ассигнованиям и лимитам бюджетных обязательств;
- несоответствия принятых бюджетных обязательств утвержденной смете доходов и расходов бюджетного учреждения;
- блокировки расходов.

Расходование бюджетных средств осуществляется путем списания денежных средств с единого счета бюджета в размере подтвержденного бюджетного обязательства в пользу физических и юридических лиц. Объем расходуемых бюджетных средств должен соответствовать объему подтвержденных бюджетных обязательств.

Изменение бюджетных ассигнований по сравнению с доведенными в уведомлении о бюджетных ассигнованиях до каждого получателя бюджетных средств может быть связано с введением режима сокращения расходов бюджета, исполнения бюджета по доходам сверх сумм, утвержденных законом о бюджете, либо в силу перемещения бюджетных ассигнований главным распорядителем бюджетных средств.

**1. Режим сокращения расходов бюджета.** Если в процессе исполнения бюджета происходит снижение объема поступлений доходов бюджета или поступлений из источников финансирования дефицита бюджета, что приводит к неполному по сравнению с утвержденным бюджетом финансированию расходов не более чем на 10% годовых назначений, руководитель финансового органа самостоятельно принимает решение о введении режима сокращения расходов бюджета. В решении о введении такого режима указываются дата, с которой он вводится, и размеры сокращения расходов бюджета.

Уведомление распорядителей и получателей бюджетных средств о введении режима сокращения расходов бюджета производится не позднее, чем за 15 дней до даты его введения. Отмена режима сокращения расходов бюджета и изменение размеров сокращения расходов бюджета производятся органом, принявшим решение о его введении.

Если в процессе исполнения бюджета происходит снижение объема поступлений доходов бюджета или поступлений из источников финансирования дефицита бюджета, что приводит к неполному по сравнению с утвержденным бюджетом финансированию расходов более чем на 10% годовых назначений, то орган исполнительной власти направляет представителю органу проект закона о внесении изменений и дополнений в закон о бюджете.

Если проект закона о внесении изменений и дополнений в закон о бюджете не принимается в установленный срок, то орган исполнительной власти имеет право на пропорциональное сокращение расходов бюджета до принятия законодательного решения по данному вопросу.

**2. Блокировка расходов бюджета.** В отдельных случаях может быть предусмотрена блокировка расходов бюджета — сокращение лимитов бюджетных обязательств по сравнению с бюджетными ассигнованиями либо отказ в подтверждении принятых бюджетных

обязательств, если бюджетные ассигнования в соответствии с законом о бюджете выделялись главному распорядителю бюджетных средств на выполнение определенных условий, однако к моменту составления лимитов бюджетных обязательств либо подтверждения принятых бюджетных обязательств эти условия оказались невыполненными.

Блокировка расходов бюджета осуществляется также при выявлении органом, исполняющим бюджет, и органами государственного финансового контроля фактов нецелевого использования бюджетных средств. Блокировке могут быть подвергнуты:

- расходы бюджета в размерах, в которых их финансирование было связано условиями, определенными законом о бюджете;
- расходы бюджета, по которым выявлены факты нецелевого использования.

Руководитель финансового органа отменяет решение о блокировке расходов по ходатайству соответствующего главного распорядителя бюджетных средств или другого получателя бюджетных средств только после выполнения последним условий, невыполнение которых повлекло блокировку расходов.

**3. *Дополнительные доходы.*** Доходы, фактически полученные при исполнении бюджета сверх утвержденных законом о бюджете, направляются органом, исполняющим бюджет, на уменьшение размера дефицита бюджета и выплаты, сокращающие долговые обязательства бюджета, без внесения изменений и дополнений в закон о бюджете. При этом уполномоченный исполнительный орган подготавливает и утверждает дополнительную бюджетную роспись. В случае необходимости направить дополнительные доходы на другие цели либо при превышении ожидаемых фактических доходов над утвержденными годовыми назначениями более чем на 10% финансирование расходов бюджета сверх ассигнований, утвержденных законом о бюджете, осуществляется после внесения изменений и дополнений в закон о бюджете. Внесение таких изменений и дополнений принимается по итогам исполнения бюджета за квартал или полугодие, в котором превышение было получено.

Проект закона о внесении изменений и дополнений в закон о бюджете в связи с получением дополнительных доходов рассматривается законодательным органом во внеочередном порядке в течение 15 дней со дня его внесения. Если законопроект не принимается в срок, то орган исполнительной власти осуществляет равномерную индексацию расходов бюджета по всем направлениям после сокращения дефицита бюджета и погашения долговых обязательств.

Объемы бюджетных ассигнований для главного распорядителя, распорядителя бюджетных средств в расчете на финансовый год



могут отличаться от объемов бюджетных ассигнований, утвержденных бюджетной росписью и законом о бюджете, не более чем на 10% утвержденных объемов.

Для получателя бюджетных средств в расчете на финансовый год объемы бюджетных ассигнований могут отличаться от ассигнований, утвержденных бюджетной росписью, не более чем на 15% утвержденных объемов.

Орган, исполняющий бюджет, может перемещать бюджетные ассигнования, выделенные главному распорядителю бюджетных средств, между разделами, подразделами, целевыми статьями и видами расходов функциональной классификации расходов бюджетов в пределах 10% бюджетных ассигнований, выделенных главному распорядителю бюджетных средств.

При установлении встречных обязательств между бюджетом и получателем бюджетных средств возможно проведение зачета денежных средств при условии наличия задолженности получателя бюджетных средств по платежам в бюджет.

Бюджетное учреждение, финансируемое на основе сметы доходов и расходов, при задержке финансирования из бюджета более чем на два месяца или при финансировании не более 75% объема бюджетных ассигнований, установленного уведомлением о бюджетных ассигнованиях за квартал, самостоятельно определяет направление кассового расхода со своих счетов в казначействе в пределах доведенных вышестоящим распорядителем бюджетных средств лимитов бюджетных обязательств и объемов финансирования.

Если в течение нормативного срока лимит бюджетных обязательств не финансируется в полном объеме, то получатель бюджетных средств имеет право на компенсацию в размере недофинансирования, означающего разницу между лимитом бюджетных обязательств, доведенных в уведомлении о лимите бюджетных обязательств до получателя бюджетных средств, и объемом средств, зачисленных на лицевой счет получателя, либо объемом средств, списанных с единого счета бюджета в пользу получателя бюджетных средств, в период действия лимита бюджетных обязательств. Компенсация в размере недофинансирования осуществляется в соответствии с судебным актом.

**Иммунитет бюджетов** представляет собой правовой режим, при котором обращение взыскания на бюджетные средства осуществляется только на основании судебного акта, предусматривающего:

- возмещение в размере недофинансирования в случае, если взыскиваемые средства были утверждены в законодательном порядке в составе расходов бюджета;

- возмещение убытков, причиненных физическому или юридическому лицу в результате незаконных действий либо действия государственных органов, органов местного управления или должностных лиц этих органов, в том числе в результате издания актов органов государственной власти или органов местного самоуправления, не соответствующих закону.

Все доходы бюджета, источники финансирования дефицита бюджета, расходы бюджета, а также операции, осуществляемые в процессе исполнения бюджета, подлежат бюджетному учету, основанному на едином плане счетов. Он организуется органом, исполняющим бюджет. Единый план счетов бюджетного учета устанавливается Правительством РФ.

До 31 декабря орган, исполняющий бюджет, оплачивает принятые и подтвержденные бюджетные обязательства. Счета, используемые для исполнения бюджета завершающегося года, подлежат закрытию 31 декабря. Средства, полученные бюджетными учреждениями от предпринимательской деятельности и не использованные по состоянию на 31 декабря, зачисляются в тех же суммах на вновь открываемые соответствующим бюджетным учреждением лицевые счета. После завершения операций по принятым бюджетным обязательствам завершившегося года остаток средств на едином счете бюджета учитывается в доходах бюджета наступившего финансово-го года в качестве свободного остатка средств.

Бюджетный процесс завершается составлением и утверждением *отчета об исполнении бюджета*. Подготовку отчета осуществляет орган, исполняющий бюджет, на основании отчетов главных распорядителей, распорядителей и получателей бюджетных средств. Таким образом, отчет об исполнении федерального бюджета готовится Министерством финансов РФ, а отчеты об исполнении бюджета субъектов Федерации и муниципальных образований — соответствующими органами исполнительной власти субъектов Федерации и органами местного самоуправления.

Отчет об исполнении бюджета готовится на основании отчетов главных распорядителей, распорядителей и получателей бюджетных средств. Он должен быть составлен в соответствии с той же структурой и бюджетной классификацией, которые применялись при утверждении бюджета.

При рассмотрении отчета об исполнении бюджета проводятся внутренняя и внешняя проверка отчетов. *Внутренняя проверка* может назначаться до передачи отчета об исполнении бюджета в соответствующие представительные органы. Она осуществляется исключительно органами Министерства финансов РФ в соответствии с соглашениями, заключенными между органом исполнительной

власти субъекта Федерации или органом местного самоуправления и Министерством финансов РФ. *Внешняя проверка* проводится в обязательном порядке до начала рассмотрения отчета об исполнении бюджета представительным органом и осуществляется контрольными органами представительных органов власти.

Порядок подготовки, рассмотрения и утверждения отчета об исполнении бюджета определяется законами субъектов Федерации и органов местного самоуправления.

Отчет об исполнении федерального бюджета представляется Правительством РФ в Государственную Думу РФ и в Счетную палату Российской Федерации (орган, осуществляющий внешнюю проверку отчета) не позднее 1 июня года, следующего за отчетным, одновременно с отчетами об исполнении бюджетов федеральных целевых бюджетных фондов. Отчет представляется одновременно со следующими документами и материалами:

- отчетом о расходовании средств резервного фонда Правительства РФ и резервного фонда Президента РФ;
- отчетом Министерства финансов РФ и иных уполномоченных органов о предоставлении и погашении бюджетных ссуд, бюджетных кредитов;
- отчетом Министерства финансов РФ и иных уполномоченных органов о предоставленных государственных гарантиях;
- отчетом о внутренних и внешних заимствованиях Российской Федерации по видам заимствований;
- отчетом о доходах, полученных от использования государственного имущества;
- сводными отчетами о выполнении плановых заданий по предоставлению государственных и муниципальных услуг;
- сводными отчетными сметами доходов и расходов бюджетных учреждений по главным распорядителям бюджетных средств;
- реестром федеральной государственной собственности на первый и последний дни отчетного финансового года;
- отчетом о состоянии внешнего и внутреннего долга Российской Федерации на первый и последний дни отчетного финансового года;
- отчетом Федерального казначейства о рассмотренных делах и наложенных взысканиях за нарушение бюджетного законодательства.

Счетная палата РФ проводит проверку отчета об исполнении федерального бюджета в течение 4,5 месяца после его представления. Государственная Дума РФ рассматривает отчет об исполнении бюджета в течение полутора месяцев после получения заключения Счетной палаты РФ.

При рассмотрении отчета об исполнении федерального бюджета Государственная Дума РФ заслушивает:

- доклад руководителя Федерального казначейства об исполнении федерального бюджета;
- доклад Министра финансов об исполнении федерального бюджета;
- доклад Генерального прокурора РФ о соблюдении законности в области бюджетного законодательства;
- заключение Председателя Счетной палаты Российской Федерации.

По итогам рассмотрения отчета об исполнении федерального бюджета и заключения Счетной палаты Государственная Дума либо утверждает отчет об исполнении федерального бюджета, либо отклоняет его. Неутверждение отчета об исполнении бюджета означает, что работа по исполнению бюджета велась неудовлетворительно, поэтому в соответствии со ст. 273 Бюджетного кодекса РФ в случае отклонения отчета об исполнении бюджета законодательный (представительный) орган субъекта Российской Федерации, орган местного самоуправления вправе возбудить процедуру выражения недоверия соответствующему органу исполнительной власти и его должностным лицам, отзыва выборных должностных лиц субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, привлечения к иным формам ответственности исполнительного органа либо его должностных лиц, если такая процедура предусмотрена законодательством субъекта Российской Федерации или уставом муниципального образования.

## Приложения

### Постановление Правительства Российской Федерации от 6 марта 2005 г. № 118 г. Москва

#### Об утверждении положения о разработке перспективного финансового плана Российской Федерации и проекта Федерального Закона о Федеральном бюджете на очередной финансовый год

В соответствии со статьями 174 и 184 Бюджетного кодекса Российской Федерации и в целях реализации Концепции реформирования бюджетного процесса в Российской Федерации в 2004—2006 годах, одобренной Постановлением Правительства Российской Федерации от 22 мая 2004 г. № 249 «О мерах по повышению результативности бюджетных расходов» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2004, № 22, ст. 2180; № 52, ст. 5502) Правительство Российской Федерации постановляет:

Утвердить прилагаемое Положение о разработке перспективного финансового плана Российской Федерации и проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год.

Председатель Правительства  
Российской Федерации  
М. ФРАДКОВ

Утверждено  
Постановлением Правительства  
Российской Федерации  
от 6 марта 2005 г. № 118

#### ПОЛОЖЕНИЕ О РАЗРАБОТКЕ ПЕРСПЕКТИВНОГО ФИНАНСОВОГО ПЛАНА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ПРОЕКТА ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА О ФЕДЕРАЛЬНОМ БЮДЖЕТЕ НА ОЧЕРЕДНОЙ ФИНАНСОВЫЙ ГОД

##### I. Основные положения

1. Перспективный финансовый план Российской Федерации (далее — перспективный финансовый план) и проект федерального

закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год (далее — проект федерального бюджета) разрабатываются в соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации, бюджетной политикой, определенной в ежегодном послании Президента Российской Федерации Федеральному Собранию Российской Федерации, Бюджетном послании Президента Российской Федерации, утвержденной Правительством Российской Федерации программой социально-экономического развития Российской Федерации на среднесрочную перспективу, Сводным докладом о результатах и основных направлениях деятельности Правительства Российской Федерации исходя из сценарных условий функционирования экономики Российской Федерации на среднесрочный период (далее — сценарные условия) и прогноза социально-экономического развития Российской Федерации на очередной финансовый год и среднесрочную перспективу.

2. Понятия, используемые в настоящем Положении, означают следующее:

«текущий год» — год, в котором осуществляется разработка документов и материалов в соответствии с настоящим Положением;

«очередной год» — год, следующий за текущим годом, на который осуществляется разработка проекта федерального бюджета;

«отчетный год» — год, предшествующий текущему году;

«отчетный период» — отчетный год, текущий год и год, предшествующий отчетному году;

«плановый период» — очередной год и последующие 2 года;

«доклад о результатах и основных направлениях деятельности субъекта бюджетного планирования» — документ, разрабатываемый в соответствии с Положением о докладах о результатах и основных направлениях деятельности субъектов бюджетного планирования, утвержденным Постановлением Правительства Российской Федерации от 22 мая 2004 г. № 249 «О мерах по повышению результативности бюджетных расходов»;

«действующие обязательства» — расходные обязательства Российской Федерации, подлежащие исполнению в плановом периоде за счет средств федерального бюджета в объеме, установленном в соответствии с действующими нормативными правовыми актами (за исключением нормативных правовых актов, действие которых истекает, приостановлено или предлагается к отмене начиная с соответствующего года планового периода), договорами и соглашениями;

«принимаемые обязательства» — планируемое (предлагаемое) увеличение объема действующих обязательств в плановом периоде;

«бюджет действующих обязательств» — объем ассигнований, необходимых для исполнения действующих обязательств в плановом периоде (с распределением по годам);

«бюджет принимаемых обязательств» — объем ассигнований, необходимых для исполнения принимаемых обязательств в плановом периоде (с распределением по годам);

«субъекты бюджетного планирования» — федеральные министерства, а также федеральные службы и федеральные агентства, руководство деятельностью которых осуществляет Президент Российской Федерации или Правительство Российской Федерации, палаты Федерального Собрания Российской Федерации, Конституционный Суд Российской Федерации, Верховный Суд Российской Федерации, Высший Арбитражный Суд Российской Федерации, Судебный департамент при Верховном Суде Российской Федерации, Центральная избирательная комиссия Российской Федерации, Генеральная прокуратура Российской Федерации, Счетная палата Российской Федерации, Уполномоченный по правам человека в Российской Федерации;

«администраторы доходов федерального бюджета» — федеральные органы государственной власти, осуществляющие в соответствии с законодательством Российской Федерации контроль за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты, начисление, учет, взыскание и принятие решений о возврате (зачете) излишне уплаченных (взысканных) платежей в федеральный бюджет, пеней и штрафов по ним, а также имеющие в своем ведении бюджетные учреждения, которым предоставлено право получать доходы от предпринимательской и иной приносящей доход деятельности, и федеральные государственные унитарные (в том числе казенные) предприятия;

«бюджет субъекта бюджетного планирования» — используемый для целей бюджетного планирования общий объем расходов субъекта бюджетного планирования (включая оценки расходов, финансируемых за счет поступлений от предпринимательской и иной приносящей доход деятельности), включая расходы подведомственных ему федеральных служб и федеральных агентств, а также расходы отдельных наиболее значимых учреждений науки, образования, культуры, здравоохранения, средств массовой информации, являющихся в соответствии с федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год главными распорядителями средств федерального бюджета;

«бюджетная целевая программа» — реализуемая (планируемая к реализации) субъектом бюджетного планирования (подведомственной ему федеральной службой или федеральным агентством) феде-

ральная целевая программа, подпрограмма федеральной целевой программы или ведомственная целевая программа;

«федеральная целевая программа» — увязанный по задачам, ресурсам и срокам осуществления комплекс научно-исследовательских, опытно-конструкторских, производственных, социально-экономических, организационно-хозяйственных и других мероприятий, обеспечивающих эффективное решение системных проблем в области государственного, экономического, экологического, социального и культурного развития Российской Федерации;

«ведомственная целевая программа» — утвержденный (планируемый к утверждению) либо выделяемый в аналитических целях субъектом бюджетного планирования комплекс мероприятий (направлений расходования бюджетных средств), направленных на решение конкретной тактической задачи субъекта бюджетного планирования.

## **II. Общие вопросы разработки перспективного финансового плана и проекта федерального бюджета**

3. При формировании перспективного финансового плана и проекта федерального бюджета Правительство Российской Федерации:

а) одобряет основные направления налоговой, таможенной и долговой политики в плановом периоде, сценарные условия, основные параметры прогноза социально-экономического развития Российской Федерации на среднесрочную перспективу, прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на очередной год;

б) одобряет основные показатели перспективного финансового плана и перспективный финансовый план;

в) одобряет основные характеристики проекта федерального бюджета и распределение расходов федерального бюджета на очередной год в соответствии с функциональной классификацией расходов бюджетов Российской Федерации;

г) рассматривает предложения о соотношениях между величиной прожиточного минимума и минимальным размером оплаты труда, а также предложения о порядке индексации заработной платы работников организаций бюджетной сферы, финансируемых за счет средств федерального бюджета, государственных пенсий, денежного содержания федеральных государственных служащих, денежного довольствия военнослужащих в очередном году и на среднесрочную перспективу и ассигнованиях на эти цели;

д) устанавливает порядок ведения реестра расходных обязательств Российской Федерации;



е) одобряет распределение бюджета принимаемых обязательств между субъектами бюджетного планирования и бюджетными целевыми программами;

ж) определяет приоритетные направления формирования федеральной адресной инвестиционной программы, одобряет ее и вносит в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации;

з) одобряет проект федерального бюджета и вносит его в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации;

и) определяет перечень субъектов бюджетного планирования с указанием главных распорядителей средств федерального бюджета, расходы которых входят в состав бюджета соответствующего субъекта бюджетного планирования;

к) образует, определяет полномочия и утверждает состав Правительственной комиссии по бюджетным проектировкам в предстоящем году и на среднесрочную перспективу (далее — Бюджетная комиссия).

4. При формировании перспективного финансового плана и проекта федерального бюджета Министерство финансов Российской Федерации:

а) организует разработку перспективного финансового плана и проекта федерального бюджета;

б) разрабатывает основные направления налоговой и долговой политики, а также предложения по основным направлениям таможенной политики (в части, касающейся определения порядка контроля таможенной стоимости товаров и транспортных средств);

в) разрабатывает основные показатели перспективного финансового плана, проект перспективного финансового плана, проект федерального бюджета;

г) разрабатывает основные характеристики проекта федерального бюджета, распределение расходов федерального бюджета в соответствии с функциональной классификацией расходов бюджетов Российской Федерации;

д) доводит до субъектов бюджетного планирования предельные объемы их бюджетов на плановый период и бюджетные проектировки на очередной год (включая распределенные Министерством экономического развития и торговли Российской Федерации предельные объемы расходов инвестиционного характера);

е) доводит до органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации концепцию и методику формирования межбюджетных отношений Российской Федерации и субъектов Российской Федерации на очередной год и на среднесрочную перспективу, определенные законодательством Российской Федерации;

ж) определяет (в части, касающейся расходов инвестиционного характера, — совместно с Министерством экономического развития и торговли Российской Федерации) порядок формирования бюджетов действующих и принимаемых обязательств и методику расчета ассигнований, необходимых для их исполнения;

з) определяет порядок применения при разработке перспективного финансового плана и проекта федерального бюджета реестра расходных обязательств Российской Федерации;

и) обеспечивает совместно с Министерством экономического развития и торговли Российской Федерации методологическое руководство разработкой докладов о результатах и основных направлениях деятельности субъектов бюджетного планирования;

к) обеспечивает методологическое руководство разработкой субъектами бюджетного планирования и администраторами доходов федерального бюджета бюджетных проектировок на очередной год и плановый период;

л) разрабатывает и представляет в Бюджетную комиссию и Правительство Российской Федерации предложения по распределению бюджета принимаемых обязательств между субъектами бюджетного планирования в соответствии с принятыми или планируемыми к принятию решениями Правительства Российской Федерации (за исключением расходов инвестиционного характера);

м) готовит и представляет в Бюджетную комиссию заключения на предложения субъектов бюджетного планирования по распределению бюджета принимаемых обязательств между бюджетными целевыми программами;

н) согласовывает с администраторами доходов федерального бюджета объемы доходов федерального бюджета, а также поступлений от предпринимательской и иной приносящей доход деятельности;

о) устанавливает перечень и сроки представления в Министерство финансов Российской Федерации федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации отчетных и (или) прогнозных данных, необходимых для разработки и рассмотрения перспективного финансового плана, проекта федерального бюджета и материалов к нему;

п) вносит в установленном порядке в Правительство Российской Федерации проекты актов об утверждении положения о Бюджетной комиссии и состава Бюджетной комиссии.

5. При формировании перспективного финансового плана и проекта федерального бюджета Министерство экономического развития и торговли Российской Федерации:

а) разрабатывает основные направления таможенной политики (в части, касающейся определения порядка контроля таможенной

стоимости товаров и транспортных средств, — совместно с Министерством финансов Российской Федерации);

б) разрабатывает сценарные условия, основные параметры прогноза социально-экономического развития Российской Федерации на среднесрочную перспективу, прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на очередной год, сводный финансовый баланс Российской Федерации;

в) определяет совместно с Министерством финансов Российской Федерации состав расходов инвестиционного характера;

г) разрабатывает и представляет в Бюджетную комиссию предложения по распределению предельного объема расходов инвестиционного характера по субъектам бюджетного планирования, главным распорядителям средств федерального бюджета;

д) формирует перечень федеральных целевых программ, обеспечивает методологическое руководство разработкой федеральных целевых программ, согласовывает объемы их финансирования в очередном году и плановом периоде;

е) разрабатывает в установленном порядке проект федеральной адресной инвестиционной программы, формирует проект перечня строек и объектов для федеральных государственных нужд, согласовывает предложения субъектов бюджетного планирования по определению объемов расходов по стройкам и объектам, включенным в указанный перечень;

ж) разрабатывает проект программы приватизации на плановый период и план развития государственного и муниципального секторов экономики;

з) готовит и представляет в Бюджетную комиссию заключения на предложения субъектов бюджетного планирования по формированию расходов инвестиционного характера;

и) устанавливает перечень и сроки представления в Министерство экономического развития и торговли Российской Федерации федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации отчетных и (или) прогнозных данных, необходимых для разработки сценарных условий, прогноза социально-экономического развития Российской Федерации на очередной год и материалов к проекту федерального бюджета.

6. При формировании перспективного финансового плана и проекта федерального бюджета субъекты бюджетного планирования:

а) разрабатывают доклады о результатах и основных направлениях деятельности субъектов бюджетного планирования;

б) обеспечивают в пределах своих бюджетов планирование ассигнований, направляемых на исполнение в плановом периоде расходных обязательств;

в) готовят и в пределах своей компетенции реализуют предложения по оптимизации состава закрепленных за соответствующими главными распорядителями средств федерального бюджета расходных обязательств и объема ассигнований, необходимых для их исполнения (в пределах бюджета субъекта бюджетного планирования);

г) распределяют предельные объемы своих бюджетов по соответствующим главным распорядителям средств федерального бюджета, бюджетным целевым программам, статьям классификации расходов бюджетов Российской Федерации (с учетом распределенных Министерством экономического развития и торговли Российской Федерации предельных объемов по расходам инвестиционного характера);

д) разрабатывают и представляют в установленном порядке предложения по распределению бюджета принимаемых обязательств между бюджетными целевыми программами, а также стройками и объектами для федеральных государственных нужд;

е) разрабатывают прогноз объемов поступлений в федеральный бюджет по соответствующим администраторам доходов федерального бюджета и согласовывают его с Министерством финансов Российской Федерации;

ж) представляют в Министерство экономического развития и торговли Российской Федерации предложения о приватизации находящихся в ведении соответствующих главных распорядителей средств федерального бюджета федеральных государственных унитарных предприятий и акций акционерных обществ, находящихся в федеральной собственности;

з) представляют в Министерство финансов Российской Федерации и Министерство экономического развития и торговли Российской Федерации материалы, необходимые для разработки соответствующих проектировок перспективного финансового плана и федерального бюджета;

и) в установленном порядке разрабатывают федеральные целевые программы в установленной сфере деятельности;

к) разрабатывают и принимают в установленном порядке ведомственные целевые программы;

л) представляют в установленном порядке данные и материалы, необходимые для оценки бюджетных целевых программ.

### **III. Разработка перспективного финансового плана**

7. Перспективный финансовый план разрабатывается исходя из необходимости создания условий для обеспечения сбалансированности и устойчивости бюджетной системы Российской Федерации

и федерального бюджета, макроэкономической стабильности, предсказуемости и преемственности бюджетной, налоговой, таможенной, долговой и денежно-кредитной политики, исполнения действующих и принимаемых обязательств Российской Федерации.

8. Перспективный финансовый план разрабатывается в 3 этапа.

9. На первом этапе разрабатываются и одобряются основные направления налоговой и таможенной политики, основные показатели сводного финансового баланса Российской Федерации, а также сценарные условия, включая основные макроэкономические показатели, параметры и приоритеты социально-экономического развития Российской Федерации на среднесрочную перспективу.

10. Основные направления налоговой и таможенной политики содержат анализ законодательства Российской Федерации о налогах и сборах и таможенного законодательства Российской Федерации, обоснование предложений по его совершенствованию, концепции (основные положения) проектов соответствующих нормативных правовых актов, расчеты влияния изменений в законодательстве Российской Федерации о налогах и сборах и таможенном законодательстве Российской Федерации на доходы бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, в том числе федерального бюджета, бюджетов государственных внебюджетных фондов Российской Федерации и консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации, в очередном году и плановом периоде, предложения по улучшению налогового и таможенного администрирования, оценку влияния налоговой и таможенной политики, включая предлагаемые изменения, на сценарные условия.

11. Основные направления налоговой политики разрабатываются Министерством финансов Российской Федерации, основные направления таможенной политики — Министерством экономического развития и торговли Российской Федерации (в части, касающейся определения порядка контроля таможенной стоимости товаров и транспортных средств, — совместно с Министерством финансов Российской Федерации). Основные направления налоговой и таможенной политики рассматриваются Бюджетной комиссией и одобряются Правительством Российской Федерации.

12. Сценарные условия содержат ожидаемые в текущем году и прогнозируемые на плановый период значения следующих показателей:

- а) цена на нефть сырую марки «Юралс»;
- б) объем, темпы роста и структура используемого и произведенного валового внутреннего продукта;
- в) темпы роста базовых отраслей экономики;

г) прогноз инфляции, в том числе прогноз базовой инфляции, прогноз роста цен на товары, прогноз роста цен и тарифов на платные услуги, прогноз цен и тарифов на товары и услуги естественных монополий;

д) объемы производства продукции (товаров, работ, услуг) по перечню, согласованному с Министерством финансов Российской Федерации;

е) величина амортизации;

ж) среднегодовая стоимость амортизируемого имущества;

з) оборот розничной торговли;

и) платные услуги, оказываемые населению;

к) численность занятых в экономике;

л) инвестиции в основной капитал с указанием всех источников финансирования, в том числе инвестиции за счет средств федерального бюджета, прямые иностранные инвестиции;

м) фонд заработной платы;

н) величина прожиточного минимума в расчете на душу населения и по основным социально-демографическим группам населения;

о) прибыль организаций для целей бухгалтерского учета;

п) амортизация для целей налогообложения;

р) объем экспорта и импорта, в том числе экспорт и импорт нефти, нефтепродуктов и газа;

с) курс рубля к доллару США и евро;

т) другие показатели по согласованному с Министерством финансов Российской Федерации перечню.

13. Кроме показателей, указанных в пункте 12 настоящего Положения, Министерство экономического развития и торговли Российской Федерации разрабатывает основные показатели сводного финансового баланса Российской Федерации, прилагаемые к сценарным условиям.

14. Сценарные условия разрабатываются, как правило, в 2 вариантах (ожидаемом и базовом) исходя из прогнозируемого и из базового уровня цены на нефть (как это определено пунктом 2 статьи 96.1 Бюджетного кодекса Российской Федерации).

По решению Бюджетной комиссии могут разрабатываться дополнительные варианты сценарных условий.

15. В пояснительной записке к сценарным условиям приводится анализ факторов и тенденций функционирования и развития экономики Российской Федерации, обоснование значений соответствующих показателей для разрабатываемых вариантов сценарных условий, анализ причин изменения ранее одобренных показателей сценарных условий.

16. Сценарные условия разрабатываются Министерством экономического развития и торговли Российской Федерации, рассматриваются Бюджетной комиссией и одобряются Правительством Российской Федерации. Представляемые в Правительство Российской Федерации Министерством экономического развития и торговли Российской Федерации сценарные условия должны соответствовать проекту сценарных условий, с учетом которого осуществлялась разработка основных направлений налоговой и таможенной политики и основных показателей перспективного финансового плана, рассмотренных и согласованных Бюджетной комиссией.

17. На втором этапе разрабатываются и утверждаются основные показатели перспективного финансового плана, а также основные направления долговой политики.

Основные показатели перспективного финансового плана разрабатываются по форме согласно приложению № 1 с целью определения общего объема финансовых ресурсов, которые могут быть направлены на исполнение расходных обязательств Российской Федерации в плановом периоде при заданных сценарных условиях.

18. Основные показатели перспективного финансового плана разрабатываются не менее чем в 2 вариантах.

Первый (ожидаемый) вариант основных показателей перспективного финансового плана формируется исходя из сценарных условий при прогнозируемом Министерством экономического развития и торговли Российской Федерации уровне цены на нефть (как это определено пунктом 2 статьи 96.1 Бюджетного кодекса Российской Федерации).

Второй (базовый) вариант основных показателей перспективного финансового плана формируется исходя из сценарных условий при базовом уровне цены на нефть (как это определено пунктом 2 статьи 96.1 Бюджетного кодекса Российской Федерации).

Для обоих вариантов основные показатели перспективного финансового плана разрабатываются с учетом положений нормативных правовых актов, влияющих на доходы бюджетной системы Российской Федерации, и с учетом их изменений в соответствии с основными направлениями налоговой и таможенной политики.

По решению Бюджетной комиссии могут разрабатываться дополнительные варианты основных показателей перспективного финансового плана.

19. В ходе разработки и рассмотрения основных показателей перспективного финансового плана Бюджетная комиссия может вносить уточнения в ранее утвержденные основные направления налоговой и таможенной политики, а также принимать решения по уточнению сценарных условий.

20. Пояснительная записка к основным показателям перспективного финансового плана должна содержать характеристику основных показателей, анализ влияющих на них факторов и условий, их взаимосвязи со сценарными условиями, обоснование варианта, предлагаемого для формирования проекта перспективного финансового плана и проекта федерального бюджета, обоснование приоритетных направлений распределения бюджета принимаемых обязательств, а также формирования расходов инвестиционного характера.

21. Основные направления долговой политики содержат анализ и прогноз объема и структуры государственного долга Российской Федерации, обоснование предложений по объемам заимствований на внутреннем и внешнем рынках, оценку стоимости обслуживания и объемов погашения государственного долга Российской Федерации в плановом периоде.

22. Основные показатели перспективного финансового плана и основные направления долговой политики разрабатываются Министерством финансов Российской Федерации, рассматриваются Бюджетной комиссией и одобряются Правительством Российской Федерации с внесением в случае необходимости Правительством Российской Федерации изменений в основные направления налоговой и таможенной политики и (или) в сценарные условия.

23. На третьем этапе разрабатывается и утверждается проект перспективного финансового плана.

Проект перспективного финансового плана разрабатывается исходя из одобренного Правительством Российской Федерации варианта основных показателей перспективного финансового плана по форме согласно приложению № 2 с целью определения основных параметров (характеристик) бюджетной системы Российской Федерации, в том числе федерального бюджета, а также установления предельных объемов бюджетов субъектов бюджетного планирования в плановом периоде.

24. При разработке перспективного финансового плана Министерство финансов Российской Федерации и Министерство экономического развития и торговли Российской Федерации могут вносить в Бюджетную комиссию предложения по корректировке основных показателей перспективного финансового плана в соответствии с основными параметрами прогноза социально-экономического развития Российской Федерации на среднесрочную перспективу.

25. Предельные объемы бюджетов субъектов бюджетного планирования в плановом периоде определяются отдельно по бюджету действующих обязательств и бюджету принимаемых обязательств.



26. Бюджет действующих обязательств субъектов бюджетного планирования определяется на основе реестра расходных обязательств Российской Федерации в соответствии с ежегодно утверждаемыми Министерством финансов Российской Федерации методикой и коэффициентами (в том числе с учетом индексов-дефляторов, разрабатываемых Министерством экономического развития и торговли Российской Федерации).

Сокращение общего объема бюджета действующих обязательств субъекта бюджетного планирования по сравнению с ранее утвержденным в составе перспективного финансового плана объемом допускается только в случае изменения методики и (или) значений параметров, используемых при расчете ассигнований, необходимых для исполнения действующих обязательств, либо в соответствии с решениями (предложениями) Правительства Российской Федерации по сокращению (отмене, прекращению действия) в плановом периоде конкретных видов действующих обязательств.

27. Бюджет принимаемых обязательств распределяется между субъектами бюджетного планирования по результатам рассмотрения Правительством Российской Федерации одобренных Бюджетной комиссией:

а) предложений Министерства финансов Российской Федерации по реализации принятых или планируемых к принятию решений Правительства Российской Федерации (за исключением расходов инвестиционного характера);

б) предложений Министерства экономического развития и торговли Российской Федерации по распределению расходов инвестиционного характера;

в) предложений субъектов бюджетного планирования по дополнительному финансированию ведомственных целевых программ.

28. При рассмотрении Бюджетной комиссией указанных в пункте 27 настоящего Положения предложений определяются обязательства и объем ассигнований на их реализацию, которые могут быть дополнительно включены в бюджет принимаемых обязательств либо исключены из бюджета принимаемых обязательств в случае корректировки при разработке перспективного финансового плана и (или) проекта федерального бюджета ранее утвержденных основных показателей указанного плана.

29. Сумма бюджетов принимаемых обязательств субъектов бюджетного планирования на второй и третий годы планового периода не может превышать общего объема бюджета принимаемых обязательств на соответствующие годы, определенного в соответствии с базовым вариантом основных показателей перспективного финансового плана.

30. Пояснительная записка к проекту перспективного финансового плана должна характеризовать состояние, факторы и тенденции развития бюджетной системы Российской Федерации, цели, задачи и основные направления проводимой Правительством Российской Федерации бюджетной политики, основные параметры перспективного финансового плана и проекта федерального бюджета, причины изменений ранее утвержденных основных показателей перспективного финансового плана, основные результаты использования средств федерального бюджета в отчетном и плановом периодах, содержать обоснование распределения бюджета принимаемых обязательств и формирования расходов инвестиционного характера в плановом периоде.

31. Проект перспективного финансового плана разрабатывается Министерством финансов Российской Федерации, рассматривается Бюджетной комиссией и одобряется Правительством Российской Федерации.

32. При разработке проекта федерального бюджета Министерством финансов Российской Федерации могут быть подготовлены предложения (в части, касающейся расходов инвестиционного характера, — согласованные с Министерством экономического развития и торговли Российской Федерации) о внесении изменений в одобренный Правительством Российской Федерации перспективный финансовый план в связи с уточнением основных параметров прогноза социально-экономического развития Российской Федерации на среднесрочную перспективу. Указанные предложения рассматриваются Бюджетной комиссией и Правительством Российской Федерации одновременно с рассмотрением проекта федерального бюджета.

33. В случае внесения в проект федерального бюджета при его рассмотрении Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации изменений, влекущих за собой возникновение расхождений с показателями утвержденного перспективного финансового плана, Министерство финансов Российской Федерации представляет в Правительство Российской Федерации предложения о внесении соответствующих изменений в утвержденный перспективный финансовый план.

34. Министерство финансов Российской Федерации представляет в Бюджетную комиссию материалы, содержащие оценку изменения доходов федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов, а также соответствующих изменений бюджета принимаемых обязательств Российской Федерации, обусловленных уточнением Министерством экономического развития и торговли Российской Федерации по итогам 9 месяцев текущего го-

да основных параметров прогноза социально-экономического развития Российской Федерации на среднесрочную перспективу. Указанная оценка учитывается при разработке и утверждении основных направлений налоговой, таможенной и долговой политики, а также сценарных условий на плановый период.

35. Разработка проекта перспективного финансового плана на плановый период осуществляется посредством корректировки основных параметров этого плана за последние два года и разработки основных параметров на третий год планового периода исходя из новых сценарных условий с учетом изменений объема и структуры доходов бюджетной системы Российской Федерации и расходных обязательств Российской Федерации в текущем году и плановом периоде.

#### **IV. Разработка проекта федерального бюджета**

36. Исходной базой для разработки проекта федерального бюджета являются:

- а) Бюджетное послание Президента Российской Федерации;
- б) перспективный финансовый план;
- в) прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на очередной год;
- г) отчет об исполнении федерального бюджета в отчетном году и основные показатели ожидаемого исполнения федерального бюджета в текущем году;
- д) доклады о результатах и основных направлениях деятельности субъектов бюджетного планирования;
- е) проекты федеральных законов (федеральные законы) о внесении изменений в законодательство Российской Федерации о налогах и сборах;
- ж) реестр расходных обязательств Российской Федерации и изменения, которые планируется в него внести в связи с проектами нормативных правовых актов (нормативными правовыми актами, договорами, соглашениями), определяющих расходные обязательства Российской Федерации.

37. Проект федерального бюджета должен определять:

- а) общий объем расходов и доходов федерального бюджета, объем дефицита или профицита федерального бюджета;
- б) направления и объемы использования средств Стабилизационного фонда Российской Федерации, превышающих минимальный уровень, установленный Бюджетным кодексом Российской Федерации;
- в) закрепление источников доходов федерального бюджета за администраторами доходов федерального бюджета;

г) нормативы отчислений федеральных налогов и сборов (в части погашения задолженности прошлых лет по отдельным видам налогов, а также в части погашения задолженности по отмененным налогам и сборам) в федеральный бюджет и консолидированные бюджеты субъектов Российской Федерации;

д) нормативы отчислений неналоговых доходов в федеральный бюджет;

е) объемы поступлений доходов в федеральный бюджет по основным источникам (в соответствии с классификацией доходов бюджетов Российской Федерации);

ж) распределение расходов федерального бюджета по разделам и подразделам функциональной классификации расходов бюджетов Российской Федерации;

з) распределение расходов федерального бюджета по разделам, подразделам, целевым статьям и видам функциональной классификации расходов бюджетов Российской Федерации;

и) ведомственную структуру расходов федерального бюджета (распределение расходов по главным распорядителям средств федерального бюджета в соответствии со структурой функциональной классификации расходов бюджетов Российской Федерации);

к) перечень и объемы финансирования федеральных целевых программ;

л) распределение государственных капитальных вложений на реализацию федеральной адресной инвестиционной программы по разделам, подразделам, целевым статьям и видам функциональной классификации расходов бюджетов Российской Федерации;

м) основные показатели государственного оборонного заказа;

н) распределение расходов на реализацию межгосударственных договоров в рамках СНГ;

о) распределение по субъектам Российской Федерации средств Федерального фонда финансовой поддержки субъектов Российской Федерации, Федерального фонда компенсаций (по видам субвенций), Федерального фонда софинансирования социальных расходов (по видам субсидий), Федерального фонда регионального развития (по видам субсидий);

п) распределение межбюджетных трансфертов бюджетам закрытых административно-территориальных образований;

р) размер долга иностранных государств по кредитам, предоставленным Правительством бывшего СССР и Правительством Российской Федерации, по состоянию на 1 января текущего года;

с) верхний предел государственного внешнего и внутреннего долга Российской Федерации на 1 января года, следующего за очередным годом;

т) программу государственных внутренних заимствований Российской Федерации;

у) программу государственных внешних заимствований Российской Федерации;

ф) программу предоставления Российской Федерацией государственных кредитов иностранным государствам, их юридическим лицам;

х) перечень субъектов Российской Федерации, подпадающих под действие пункта 3 статьи 130 Бюджетного кодекса Российской Федерации;

ц) источники финансирования дефицита федерального бюджета.

38. Проект федерального бюджета может определять:

а) коэффициенты пересчета (индексации) ставок и нормативов по неналоговым доходам в случаях, установленных законодательством Российской Федерации;

б) особенности исполнения отдельных расходных обязательств Российской Федерации;

в) распределение между субъектами Российской Федерации и (или) муниципальными образованиями межбюджетных трансфертов (за исключением средств Федерального фонда финансовой поддержки субъектов Российской Федерации, Федерального фонда компенсаций, Федерального фонда софинансирования социальных расходов, Федерального фонда регионального развития);

г) особенности предоставления межбюджетных трансфертов бюджетам других уровней бюджетной системы Российской Федерации;

д) предельный объем, порядок и условия предоставления бюджетам субъектов Российской Федерации кредитов за счет средств федерального бюджета;

е) особенности погашения и (или) реструктуризации долговых обязательств перед федеральным бюджетом;

ж) решение иных вопросов, связанных с формированием и исполнением федерального бюджета.

39. К проекту федерального бюджета при его внесении в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации прилагаются документы и материалы, указанные в статьях 192 и 197 Бюджетного кодекса Российской Федерации, а также перспективный финансовый план.

40. Проект федерального бюджета разрабатывается в 3 этапа.

На первом этапе формирования проекта федерального бюджета разрабатываются основные характеристики федерального бюджета в составе показателей перспективного финансового плана на очередной год, а также основные параметры прогноза социально-эконо-

мического развития Российской Федерации на среднесрочную перспективу.

Порядок разработки основных параметров прогноза социально-экономического развития Российской Федерации на среднесрочную перспективу и прогноза социально-экономического развития Российской Федерации на очередной год определяется Правительством Российской Федерации.

41. Министерство финансов Российской Федерации доводит до субъектов бюджетного планирования одобренные Правительством Российской Федерации в составе перспективного финансового плана предельные объемы бюджетов субъектов бюджетного планирования на очередной год и плановый период (включая распределенные Министерством экономического развития и торговли Российской Федерации предельные объемы расходов инвестиционного характера). Одновременно Министерство финансов Российской Федерации направляет субъектам бюджетного планирования методические указания по формированию бюджетных проектировок на очередной год.

42. В случае необходимости внесения изменений в ранее утвержденные основные показатели перспективного финансового плана в результате уточнения основных параметров прогноза социально-экономического развития Российской Федерации на среднесрочную перспективу и (или) изменения законодательства Российской Федерации Министерство финансов Российской Федерации вправе на следующих этапах формирования проекта федерального бюджета скорректировать предельные объемы бюджетов субъектов бюджетного планирования (в части, касающейся расходов инвестиционного характера, — по согласованию с Министерством экономического развития и торговли Российской Федерации) путем включения в указанные бюджеты или исключения из них ассигнований в соответствии с ранее принятыми решениями Бюджетной комиссии.

43. На втором этапе субъекты бюджетного планирования в соответствии с методическими указаниями Министерства финансов Российской Федерации распределяют предельные объемы своих бюджетов на очередной год по главным распорядителям средств федерального бюджета, статьям функциональной и экономической классификаций расходов бюджетов Российской Федерации, бюджетным целевым программам и представляют указанное распределение, а также иные документы и материалы, необходимые для составления проекта федерального бюджета, в Министерство финансов Российской Федерации.

В части, касающейся расходов инвестиционного характера, а также государственного оборонного заказа, указанное распределе-

ние подлежит согласованию с Министерством экономического развития и торговли Российской Федерации.

44. В установленные сроки Министерство экономического развития и торговли Российской Федерации разрабатывает проект федеральной адресной инвестиционной программы и предложения по распределению объемов государственных капитальных вложений по ведомственной структуре расходов бюджетов Российской Федерации.

45. Бюджетная комиссия завершает рассмотрение несогласованных вопросов по бюджетным проектировкам на очередной год и плановый период.

46. На третьем этапе Министерство финансов Российской Федерации на основе представленных субъектами бюджетного планирования расчетов, документов и материалов формирует проект федерального бюджета и прилагаемые к нему материалы и после рассмотрения Бюджетной комиссией вносит их в Правительство Российской Федерации.

47. Министерство экономического развития и торговли Российской Федерации уточняет основные параметры прогноза социально-экономического развития Российской Федерации на среднесрочную перспективу и разрабатывает прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на очередной год. Вносимые в Правительство Российской Федерации Министерством экономического развития и торговли Российской Федерации уточненные основные параметры прогноза социально-экономического развития Российской Федерации на среднесрочную перспективу и прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на очередной год должны соответствовать представленным в Министерство финансов Российской Федерации основным параметрам прогноза социально-экономического развития Российской Федерации на среднесрочную перспективу и прогнозу социально-экономического развития Российской Федерации на очередной год, которые были учтены при разработке проекта федерального бюджета, рассмотренного Бюджетной комиссией.

48. Параметры проекта федерального бюджета, вносимого в Правительство Российской Федерации, должны соответствовать основным показателям перспективного финансового плана. При необходимости корректировки ранее одобренных Правительством Российской Федерации основных показателей перспективного финансового плана Министерство финансов Российской Федерации вносит соответствующие предложения в Бюджетную комиссию и в Правительство Российской Федерации.

49. Правительство Российской Федерации не позднее 20 августа одобряет проект федерального бюджета для внесения в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации.

Одновременно с проектом федерального бюджета в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации вносится проект федерального закона о внесении изменений в Федеральный закон «О бюджетной классификации Российской Федерации» и проекты федеральных законов о бюджетах государственных внебюджетных фондов Российской Федерации.

#### **V. Организация разработки перспективного финансового плана и проекта федерального бюджета**

50. Разработка перспективного финансового плана и проекта федерального бюджета осуществляется в соответствии с графиком согласно приложению № 3.

51. В целях координации взаимодействия субъектов бюджетного планирования при разработке перспективного финансового плана и проекта федерального бюджета образуется Бюджетная комиссия.

Определение компетенции Бюджетной комиссии и утверждение ее состава осуществляются Правительством Российской Федерации.



К числу острейших проблем функционирования бюджетной системы относится проблема повышения ответственности за нарушения бюджетного законодательства. В бюджетном кодексе РФ предпринята попытка определить систему мер юридической ответственности за нарушение положений бюджетного законодательства. Речь идет о специальных санкциях, дополняющих действующие меры административного, уголовного, материального характера.

Бюджетный кодекс РФ содержит такое понятие, как *нарушение бюджетного законодательства*, под которым понимается неисполнение либо ненадлежащее исполнение порядка составления и рассмотрения проектов бюджетов, утверждения бюджетов, исполнения и контроля за исполнением бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации. В ст. 283 БК РФ дается подробный перечень разновидностей бюджетных правонарушений, которые являются основанием для применения мер государственного принуждения:

- неисполнение закона (решения) о бюджете;
- нецелевое использование бюджетных средств;
- неперечисление бюджетных средств их получателям;
- неполное перечисление бюджетных средств их получателям;
- несвоевременное перечисление бюджетных средств их получателям;
- несвоевременное зачисление бюджетных средств на счета их получателей;
- несвоевременное представление отчетов и других сведений, связанных с исполнением бюджета;
- несвоевременное доведение до получателей бюджетных средств уведомлений о бюджетных ассигнованиях;
- несвоевременное доведение до получателей бюджетных средств уведомлений о лимитах бюджетных обязательств;
- несоответствие бюджетной росписи закону (решению) о бюджете;
- несоответствие уведомлений о бюджетных ассигнованиях, уведомлений о лимитах бюджетных обязательств утвержденным расходам и бюджетной росписи;
- несоблюдение обязательности зачисления доходов бюджетов, доходов бюджетов государственных внебюджетных фондов и иных поступлений в бюджетную систему Российской Федерации;

- несвоевременное исполнение платежных документов на перечисление средств, подлежащих зачислению на счета бюджета и государственных внебюджетных фондов;
- несвоевременное представление проектов бюджетов и отчетов об исполнении бюджетов;
- отказ подтвердить принятые бюджетные обязательства, кроме оснований, установленных Бюджетным кодексом РФ;
- несвоевременное подтверждение бюджетных обязательств, несвоевременное осуществление платежей по подтвержденным бюджетным обязательствам;
- финансирование расходов, не включенных в бюджетную роспись;
- финансирование расходов в размерах, превышающих их суммы, включенные в бюджетную роспись, и утвержденные лимиты бюджетных обязательств;
- несоблюдение нормативов финансовых затрат на оказание государственных или муниципальных услуг;
- несоблюдение предельных размеров дефицитов бюджетов, государственного или муниципального долга и расходов на обслуживание государственного или муниципального долга, установленных Бюджетным кодексом РФ;
- открытие счетов бюджета в кредитных организациях при наличии на соответствующей территории учреждений Банка России, имеющих возможность обслужить счета бюджетов бюджетной системы РФ;
- несоблюдение главным распорядителем средств федерального бюджета, представлявшим в суде интересы Российской Федерации, срока направления в Министерство финансов Российской Федерации информации о результатах рассмотрения дела в судах;
- несвоевременное или неполное исполнение судебного акта, предусматривающего обращение взыскания на средства бюджета бюджетной системы Российской Федерации;
- иные основания в соответствии с Бюджетным кодексом РФ и федеральными законами.

За указанные нарушения предусмотрены следующие *меры юридической ответственности*:

- предупреждение о ненадлежащем исполнении бюджетного процесса;
- блокировка расходов;
- изъятие бюджетных средств;
- приостановление операций по счетам в кредитных организациях;

- наложение штрафа;
- начисление пеней (ст. 282 БК РФ).

Правом применения указанных мер наделены федеральные органы исполнительной власти (ст. 284 БК РФ). В частности, руководители органов исполнительной власти и их территориальных органов *имеют право*:

- списывать в бесспорном порядке суммы бюджетных средств, выданных на возвратной основе, срок возврата которых истек;
- списывать в бесспорном порядке суммы процентов за пользование средствами федерального бюджета, предоставленными на возвратной основе, срок уплаты которых наступил;
- взыскивать в бесспорном порядке пени за несвоевременный возврат средств федерального бюджета, предоставленных на возвратной основе, просрочку уплаты процентов за пользование бюджетными средствами, предоставленными на возвратной основе, в размере 1/300 действующей ставки рефинансирования Банка России за каждый день просрочки;
- списывать в бесспорном порядке суммы предоставленных ими субсидий, субвенций, бюджетных инвестиций, использованных не по целевому назначению их получателями.

Руководители Федеральной службы финансово-бюджетного надзора и ее территориальных органов:

- принимают решения о списании в бесспорном порядке сумм предоставленных из федерального бюджета субсидий, субвенций, бюджетных инвестиций, использованных не по целевому назначению их получателями;
- выносят руководителям органов исполнительной власти, органов местного самоуправления и получателям бюджетных средств представления о ненадлежащем исполнении бюджетного процесса;
- привлекают к административной ответственности.

Руководители Федерального казначейства, его территориальных органов имеют право приостанавливать операции по лицевым счетам, открытым в органах казначейства, и счетам, открытым получателям средств федерального бюджета в кредитных организациях.

Примерно аналогичные полномочия в области применения мер принуждения имеют органы, исполняющие бюджеты субъектов Российской Федерации и местные бюджеты.

**1. Нецелевое использование бюджетных средств.** Это довольно часто встречающееся правонарушение. Оно влечет наложение штрафов на руководителей получателей бюджетных средств в соответствии с Кодексом РФ об административных правонарушениях, изъяс-

тие в бесспорном порядке бюджетных средств, используемых не по целевому назначению, а также при наличии состава преступления — уголовные наказания, предусмотренные Уголовным кодексом РФ.

**2. Невозврат либо несвоевременный возврат бюджетных средств, полученных на возвратной основе.** Такие нарушения влекут наложение штрафов на руководителей — получателей бюджетных средств в административном порядке, а также изъятие в бесспорном порядке бюджетных средств, полученных на возвратной основе, процентов за пользование бюджетными средствами, взыскание пеней. Невозврат бюджетных средств, предоставленных на возвратной основе, влечет сокращение или прекращение всех других форм финансовой помощи соответствующего бюджета, в том числе предоставление отсрочек и рассрочек по уплате платежей в соответствующий бюджет.

**3. Неперечисление либо несвоевременное перечисление процентов за пользование бюджетными средствами, предоставленными на возмездной основе.** Это наказывается наложением штрафов в административном порядке и списанием в бесспорном порядке указанных процентов, а также взысканием пеней за просрочку уплаты процентов.

**4. Несоответствие бюджетной росписи расходам, утвержденным бюджетом главными распорядителями.** Данное нарушение, допущенное главными распорядителями средств бюджета, влечет наложение штрафов на руководителей этих органов, а также вынесение предупреждения о ненадлежащем исполнении бюджетного процесса.

В случае финансирования расходов, не включенных в бюджетную роспись, виновные руководители государственных органов и муниципалитетов должны быть оштрафованы, а со счетов соответствующих органов изъяты в бесспорном порядке суммы предоставленных бюджетных средств. Кроме того, выносится предупреждение о ненадлежащем исполнении бюджетного процесса, а при наличии состава преступления виновные привлекаются к уголовной ответственности.

Финансирование расходов сверх утвержденных лимитов, нарушение порядка предоставления бюджетных ссуд, бюджетных инвестиций, государственных или муниципальных гарантий влечет наложение штрафов на руководителей соответствующих органов государственной и муниципальной власти, изъятие со счетов организаций в бесспорном порядке сумм предоставленных бюджетных средств, вынесение предупреждения о ненадлежащем исполнении бюджетного процесса, а при наличии состава преступления — уголовные наказания, предусмотренные Уголовным кодексом РФ.

**5. Нарушение порядка осуществления государственных или муниципальных закупок.** Оно влечет блокировку соответствующих расходов, наложение штрафов на руководителей государственных орга-

нов, органов местного самоуправления и бюджетных учреждений, а также вынесение предупреждения о ненадлежащем исполнении бюджетного процесса. При выявлении фактов умышленного завышения (занижения) цен в процессе осуществления государственных или муниципальных закупок руководители государственных органов, органов местного самоуправления и бюджетных учреждений при наличии состава преступления привлекаются к ответственности, предусмотренной Уголовным кодексом РФ.

**6. Неисполнение запрета на размещение бюджетных средств на банковских депозитах либо передачу их в доверительное управление, а также незачисление или несвоевременное зачисление средств, подлежащих обязательному зачислению в доходы соответствующих бюджетов.** Такие нарушения влекут наложение штрафов на руководителей государственных и муниципальных органов, изъятие в беспорядке размещенных (переданных) бюджетных средств, вынесение предупреждения о ненадлежащем исполнении бюджетного процесса, а при наличии состава преступления — уголовные наказания, предусмотренные УК РФ.

**7. Несвоевременное исполнение платежных документов на перечисление средств, подлежащих зачислению в бюджеты.** Если этого произошло по вине кредитных организаций, то на руководителей этих структур налагается штраф, а с организации взыскиваются пени. Аналогичное взыскание применяется в случае несвоевременного исполнения платежных документов на перечисление бюджетных средств, подлежащих зачислению на лицевые счета их получателей.

**8. Несвоевременное совершение платежей по подтвержденным бюджетным обязательствам, безосновательный отказ подтвердить принятые бюджетные обязательства либо несвоевременное подтверждение бюджетных обязательств.** За подобные нарушения виновные руководители соответствующих органов подвергаются штрафу, а организации выносятся предупреждение о ненадлежащем исполнении бюджетного процесса.

В определенных ситуациях по решению арбитражного суда допускается списание средств со счетов Федерального казначейства РФ или его территориальных органов. Аналогичный порядок предусмотрен для счетов субъектов Российской Федерации и муниципальных образований (ст. 286 и 287 БК РФ). В то же время списание средств с лицевых счетов бюджетных учреждений без их согласия осуществляется в порядке, определенном Банком России по согласованию с Федеральным казначейством РФ.

Действия органов и должностных лиц органов Федерального казначейства могут быть обжалованы в установленном порядке.

## **Раздел III**

# **Правовое регулирование налогообложения**

## 16.1. Сущность и признаки налогов, элементы налогообложения

*Налоги* — основной источник образования государственных финансов через изъятие части общественного продукта в виде обязательных платежей.

Налоги представляют собой обязательные сборы, взимаемые государством с хозяйствующих субъектов и с граждан по ставке, установленной в законодательном порядке. Налоги являются необходимым звеном экономических отношений в обществе с момента возникновения государства. Развитие и изменение форм государственного устройства всегда сопровождаются преобразованием налоговой системы.

В современном цивилизованном обществе налоги — основная форма доходов государства. Экономическую сущность налогообложения составляет прямое изъятие государством определенной части валового национального дохода для формирования централизованных финансовых ресурсов (бюджета).

Помимо этой сугубо финансовой функции налоговый механизм используется для экономического воздействия государства на общественное производство, его динамику и структуру, на развитие научно-технического прогресса. Налоги известны с незапамятных времен. Как элемент экономической культуры налогообложение присуще всем государственным системам.

Совершенствование системы налогообложения в Российской Федерации в ближайшем будущем связано с использованием не только фискальной, но и регулирующей функции налогов для стимулирования экономического роста.

Налоговая система должна способствовать повышению конкурентоспособности и росту деловой активности субъектов экономики, а также обеспечивать снижение для бизнеса налоговой нагрузки и упрощение процедур расчетов и уплаты налогов, упорядочение налоговых проверок и налоговой отчетности.

В Бюджетном послании Президента РФ Федеральному Собранию РФ «О бюджетной политике в 2007 году» отмечены четыре основных направления в налоговой политике России<sup>1</sup>:

---

<sup>1</sup> См. Бюджетное послание Президента РФ Федеральному Собранию «О Бюджетной политике в 2007 году» от 30 мая 2006 г.

- создание условий для обеспечения позитивных структурных изменений в экономике и социальной сфере;
- последовательное снижение совокупной налоговой нагрузки;
- качественное улучшение налогового администрирования;
- снижение темпов инфляции.

В соответствии с этим налоговая политика на среднесрочную перспективу будет формироваться исходя из необходимости стимулирования позитивных структурных изменений в экономике, последовательного снижения совокупной налоговой нагрузки на бизнес.

Самый высокий уровень налогового бремени в настоящее время имеет место в секторе добычи полезных ископаемых (по итогам 2005 г. — 51,6%). Минимальный уровень налоговой нагрузки в сельском хозяйстве (4,3%) и в социальной сфере (8,3%).

В обрабатывающих производствах уровень налоговой нагрузки в 2005 г. составил 19,1%. Тем самым сокращается разрыв в инвестиционной привлекательности сырьевого и перерабатывающего сектора, что является необходимым условием для прогресса в диверсификации экономики.

Итак, сущность налога заключается в изъятии государством в пользу общества определенной части валового внутреннего продукта в виде обязательного взноса.

Следует отметить, что до принятия части первой Налогового кодекса РФ на практике все обязательные платежи в бюджеты и внебюджетные фонды объединялись общим понятием «налоговая система». Прежнее законодательство определяло порядок взимания всей совокупности налогов, сборов, пошлин и других платежей, образуя налоговую систему. Таким образом, все платежи, взимаемые в бюджет, определялись общим понятием «налог» в качестве обобщающей категории. Иными словами под налоговыми платежами понималась практически вся совокупность бюджетных доходов.

С принятием Налогового и Бюджетного кодексов РФ налоги и сборы как правовые категории были отделены от иных (неналоговых) платежей на законодательном уровне на основе нормативной базы. Так Бюджетным кодексом (ст. 41 БК РФ) были четко определены налоговые и неналоговые платежи. Согласно данному кодексу доходы бюджета формируются за счет налоговых и неналоговых видов доходов, а также за счет безвозмездных и безвозвратных перечислений. При этом к налоговым доходам относятся все предусмотренные налоговым законодательством федеральные, региональные и местные налоги и сборы, а также пени и штрафы<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> См.: *Бехтерева Е.В.* Новое в налоговом законодательстве. М.: Юстициформ, 2007. С. 4.



Таким образом, в настоящее время под налоговыми платежами понимают два вида обязательных бюджетных платежей — налоги и сборы.

При этом под *налогом* (ст. 8 НК РФ) понимается обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований

Под *сбором* (ст. 8 НК РФ) понимается обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц за осуществление государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий).

Налоги и сборы обладают рядом признаков, на которых основывается законность и правомерность их взыскания:

- 1) обязательностью;
- 2) безвозмездностью;
- 3) денежной формой;
- 4) публичностью и нецелевым характером налогов.

**1. Обязанность уплаты налогов.** Этот признак носит конституционно-правовой характер. Каждый хозяйствующий субъект обязан уплачивать весь перечень налогов, установленных Налоговым кодексом согласно применяемой им системы налогообложения. Налогоплательщик не имеет права отказаться от исполнения налоговой обязанности. Именно это отличает налоговые платежи от безвозмездных перечислений, предусмотренных Бюджетным кодексом (ст. 41 Бюджетного кодекса РФ), хотя и те и другие платежи составляют доходы бюджета.

Вместе с этим налоговые платежи носят безвозвратный характер. При применении налоговых льгот или в случае возникшей переплаты налога или неправомерного его взыскания, а также взыскания недоимки Налоговый кодекс предусматривает зачет или возврат из бюджета соответствующих излишне уплаченных денежных средств.

Обязанность уплаты налогов закреплена законодательно, здесь не может быть какой-либо договоренности. Закон предусматривает налогообложение практически всех хозяйствующих субъектов за немногим исключением. Посредством законодательства осуществляется управление налоговой системой. При этом преобладает императивный метод правового регулирования, представляющий собой четко детализированную юридическую регламентацию всей

системы налогообложения. Кроме того, еще одной отличительной чертой налоговых платежей среди всех остальных доходов бюджетов является их односторонний характер. При этом основным юридическим элементом таких правоотношений выступает обязанность налогоплательщика уплатить законодательно установленные налоги и сборы и соответственно право государства в лице налоговых органов требовать своевременной и полной их уплаты.

Кроме того, наряду с обязанностью уплаты налогов им присущ также принудительный характер их взимания, являющийся отдельным специфическим признаком налогов. Сущность принудительного характера заключается в обеспечении выполнения налоговой обязанности и возмещения ущерба, понесенного бюджетом в результате ее неисполнения.

**2. Безвозмездность налогов.** Уплата налогового платежа не предусматривает встречной обязанности государства совершить в пользу налогоплательщика конкретные действия. По мере уплаты налогов налогоплательщик не получает какой-либо материальной выгоды, т. е. не приобретает какие-либо материальные блага или права. Исходя из этого признак безвозмездности отличает налоги от сборов, которые так или иначе носят возмездный характер. Исполнение обязанности по уплате сбора предполагает возникновение встречных действий государства в интересах налогоплательщика, т.е. выдача лицензии, патента, совершение регистрационных или иных юридически значимых действий. Таким образом, после уплаты сбора налогоплательщик вправе требовать от государства совершения им соответствующих действий.

**3. Денежная форма.** В соответствии с законодательством налог является денежным платежом, взимаемым с организаций и физических лиц в наличной или безналичной форме. При этом средством платежа выступает валюта Российской Федерации, кроме случаев, предусмотренных законодательством (ст. 45 Налогового кодекса РФ).

**4. Публичность и нецелевой характер налоговых платежей.** Данный признак характеризует их сущность и является неотъемлемым атрибутом государства, без которого невозможно его существование. Налоги и сборы составляют основную долю доходов государства и муниципальных образований.

Нецелевой характер налогов закреплен Бюджетным кодексом РФ (ст. 35 Бюджетного кодекса РФ), в котором отмечается принцип общего (совокупного) покрытия бюджетных расходов.

Согласно бюджетному законодательству все расходы бюджета должны покрываться общей суммой доходов бюджета. При этом доходы бюджета не могут быть увязаны с определенными расходами бюджета, за исключением доходов целевых бюджетных фондов, средств целевых иностранных кредитов и т.д.

Налоги платят основные участники производства валового внутреннего продукта:

- работники, создающие материальные и нематериальные блага и получающие определенный доход;
- хозяйствующие субъекты, владельцы капитала, действующие в сфере предпринимательства.

Общее количество налогоплательщиков определяется количеством юридических лиц (коммерческих и некоммерческих организаций), численностью граждан, зарегистрированных в налоговых органах в качестве предпринимателей без образования юридического лица, и численностью граждан, уплачивающих подоходный налог по месту получения заработной платы.

Налог считается установленным лишь в том случае, когда определены налогоплательщики и *элементы налогообложения* (ст. 17 НК РФ), а именно:

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

*Объект налогообложения* (ст. 38 НК РФ) — реализация товаров (работ, услуг), имущество, прибыль, доход, расход или иное обстоятельство, имеющее стоимостную, количественную или физическую характеристику, с наличием которого законодательство о налогах и сборах связывает возникновение у налогоплательщика обязанности по уплате налога.

Каждый налог имеет самостоятельный объект налогообложения.

*Налоговая база* (ст. 53 НК РФ) представляет собой стоимостную, физическую или иную характеристики объекта налогообложения.

Налоговая база и порядок ее определения, а также налоговые ставки по федеральным налогам и размеры сборов по федеральным сборам устанавливаются Налоговым кодексом РФ. Налоговая база и порядок ее определения по региональным и местным налогам устанавливаются Налоговым кодексом РФ и соответственно законами субъектов Российской Федерации, нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований.

Под *налоговым периодом* (ст. 55 НК РФ) понимается календарный год или иной период времени применительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате. Налоговый период может состоять из одного или нескольких отчетных периодов.

Если организация была создана после начала календарного года, первым налоговым периодом для нее является период времени со дня ее создания до конца данного года. При этом днем создания организации признается день ее государственной регистрации. При создании организации в день, попадающий в период времени с 1 декабря по 31 декабря, первым налоговым периодом для нее является период времени со дня создания до конца календарного года, следующего за годом создания. Если организация была ликвидирована (реорганизована) до конца календарного года, последним налоговым периодом для нее является период времени от начала этого года до дня завершения ликвидации (реорганизации). Если организация, созданная после начала календарного года, ликвидирована (реорганизована) до конца этого года, налоговым периодом для нее является период времени со дня создания до дня ликвидации (реорганизации). Если организация была создана в день, попадающий в период времени с 1 декабря по 31 декабря текущего календарного года, и ликвидирована (реорганизована) до конца календарного года, следующего за годом создания, налоговым периодом для нее является период времени со дня создания до дня ликвидации (реорганизации) данной организации.

*Налоговая ставка* (ст. 53 НК РФ) представляет собой величину налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы.

Налогоплательщик *самостоятельно исчисляет сумму налога*, подлежащую уплате за налоговый период, исходя из налоговой базы, налоговой ставки и налоговых льгот (ст. 52 НК РФ).

В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, обязанность по исчислению суммы налога может быть возложена на налоговый орган или налогового агента. Если обязанность по исчислению суммы налога возлагается на налоговый орган, тот не позднее 30 дней до наступления срока платежа направляет налогоплательщику *налоговое уведомление*, в котором должны быть указаны размер налога, подлежащего уплате, расчет налоговой базы, а также срок уплаты налога. Форма налогового уведомления устанавливается федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов. Налоговое уведомление может быть передано руководителю организации (ее законному или уполномоченному представителю) или физическому лицу (его законному или уполно-

моченному представителю) лично под расписку или иным способом, подтверждающим факт и дату его получения. Если указанными способами налоговое уведомление вручить невозможно, это уведомление направляется по почте заказным письмом. Налоговое уведомление считается полученным по истечении шести дней с даты направления заказного письма.

*Уплата налога* (ст. 58 НК РФ) производится разовой уплатой всей суммы налога либо в ином порядке. Подлежащая уплате сумма налога уплачивается (перечисляется) налогоплательщиком или налоговым агентом в установленные сроки. Также может предусматриваться уплата в течение налогового периода предварительных платежей по налогу — авансовых платежей. Обязанность по уплате авансовых платежей признается исполненной в порядке, аналогичном для уплаты налога.

В случае уплаты авансовых платежей в более поздние по сравнению с установленными законодательством о налогах и сборах сроки на сумму несвоевременно уплаченных авансовых платежей начисляются пени. Уплата налога производится в наличной или безналичной форме.

В теории налогового права налог считается установленным, когда определены обязательные элементы, к которым относят — налогоплательщик, субъект налога, предмет и источник налога, объект налога, налоговую базу, масштаб налога, единицу налогообложения, налоговый (отчетный) период, налоговую ставку, порядок исчисления налога и факультативные элементы — налоговые льготы, порядок зачета (возврат) налога, порядок принудительного взыскания недоимки, ответственность за неуплату налога.

## 16.2. Функции и виды налогов

*Функция налога* — это проявление его сущности в действии, способ выражения его свойств. Функция показывает, каким образом реализуется общественное назначение данной экономической категории как инструмента стоимостного распределения и перераспределения доходов.

В современной системе налогообложения налоги выполняют следующие функции:

- фискальную;
- регулируемую;
- распределительную (социальную);
- контрольную;
- стимулирующую.

1. *Фискальная функция.* Посредством ее реализуется главное общественное назначение налогов — формирование финансовых ресурсов государства, аккумулируемых в бюджетной системе и внебюджетных фондах и необходимых для осуществления собственных функций (оборонных, социальных, природоохранных и др.). Формирование доходов государственного бюджета на основе стабильного и централизованного взимания налогов превращает государство в крупнейшего экономического субъекта.

2. *Регулирующая функция.* Она призвана способствовать решению задач налоговой политики государства посредством налоговых механизмов. Через налоги формируются доходы бюджетов всех уровней, так что с помощью регулирующей функции появляется возможность количественного отражения налоговых поступлений и их сопоставления с потребностями государства в финансовых ресурсах.

3. *Распределительная функция.* Она характеризуется многогранностью своей роли в воспроизводственном процессе. Выражается это в том, что изначально распределительная функция налогов носила чисто фискальный характер. Но с тех пор как государство посчитало необходимым активно участвовать в организации хозяйственной жизни в стране, у данной функции появилось некое регулирующее свойство, которое осуществляется через налоговый механизм.

4. *Контрольная функция.* Благодаря ей оценивается эффективность налогового механизма, обеспечивается контроль за движением финансовых ресурсов, выявляется необходимость внесения изменений в налоговую систему и бюджетную политику. Контрольная функция налогово-финансовых отношений проявляется лишь в условиях действия распределительной функции. Таким образом, обе функции в органическом единстве определяют эффективность налогово-финансовых отношений и бюджетной политики. Осуществление контрольной функции налогов, ее полнота и глубина в известной мере зависят от налоговой дисциплины. Суть ее в том, чтобы налогоплательщик (юридические и физические лица) своевременно и в полном объеме уплачивали установленные законодательством налоги.

5. *Стимулирующая функция.* Заключается она в поддержке тех или иных экономических процессов и реализуется через систему льгот, исключений, преференций (предпочтений), увязываемых с льготообразующими признаками объекта налогообложения. Она проявляется в изменении объекта обложения, уменьшении налогооблагаемой базы, понижении налоговой ставки и др.

*Дестимулирующая подфункция* налогов направлена, наоборот, на торможение развития каких-либо экономических процессов, например путем реализации государством протекционистской эконо-

мической политики. Это проявляется через введение повышенных налоговых ставок, установление налога на вывоз капитала, повышенных налоговых пошлин, налога на имущество и т.д.

Можно говорить о наличии еще двух подфункций налогов:

- *подфункции воспроизводственного назначения* — ее несут в себе платежи за пользование природными ресурсами, налоги, взимаемые в дорожные фонды, на производство минерально-сырьевой базы; эти налоги имеют четкую отраслевую принадлежность;
- *поощрительной подфункции* — она выражается в признании государством особых заслуг определенных категорий граждан перед обществом и в предоставлении им определенных налоговых льгот (например, участникам Великой Отечественной войны и т.д.).

Некоторые российские ученые считают, что в условиях высоко развитых рыночных отношений налогам присущи только две функции: фискальная и регулирующая, каждая из которых отражает отдельную сторону внутреннего содержания этой экономической категории. При этом распределительная, стимулирующая и контрольная функции поглощаются фискальной и регулирующей функциями.

В соответствии с Налоговым кодексом РФ (ст. 56) **льготами по налогам и сборам** признаются «предоставляемые отдельным категориям налогоплательщиков и плательщиков сборов предусмотренные законодательством о налогах и сборах преимущества по сравнению с другими налогоплательщиками и плательщиками сборов, включая возможность не уплачивать налог или сбор либо уплачивать их в меньших размерах». При этом не допускается предоставление индивидуальных налоговых льгот.

Льготы по всем федеральным налогам и сборам устанавливаются Налоговым кодексом РФ. Среди *видов льгот* можно назвать:

- необходимый минимум объекта налога;
- освобождение от уплаты налогов отдельных категорий плательщиков;
- понижение налоговых ставок;
- изъятие из обложения определенных элементов объекта обложения;
- целевые налоговые льготы, включая отсрочку или рассрочку по уплате налога, инвестиционный налоговый кредит (по налогу на прибыль/доход, по региональным и местным налогам на срок от года до пяти лет).

Действующие налоговые льготы по налогообложению прибыли предприятий направлены на стимулирование:

- финансирования затрат на развитие производства и жилищное строительство;
- малых форм предпринимательства;
- занятости инвалидов и пенсионеров;
- благотворительной деятельности в социально-культурной и природоохранительной сферах.

Формами льгот по уплате налогов являются *отсрочка* или *рассрочка по уплате налога*, т.е. при наличии оснований изменение срока уплаты налога на срок от одного до шести месяцев соответственно с единовременной или поэтапной уплатой налогоплательщиком суммы задолженности. При этом отсрочка или рассрочка по уплате налога могут быть предоставлены при наличии хотя бы одного из следующих оснований:

1) причинения этому лицу ущерба в результате стихийного бедствия, технологической катастрофы или иных обстоятельств непреодолимой силы;

2) задержки этому лицу финансирования из бюджета или оплаты выполненного этим лицом государственного заказа;

3) угрозы банкротства этого лица в случае единовременной выплаты им налога;

4) если имущественное положение физического лица исключает возможность единовременной уплаты налога;

5) если производство и (или) реализация товаров, работ или услуг лицом носит сезонный характер; перечень отраслей и видов деятельности, имеющих сезонный характер, утверждается Правительством РФ;

6) иных оснований, предусмотренных Таможенным кодексом РФ в отношении налогов, подлежащих уплате в связи с перемещением товаров через таможенную границу Российской Федерации.

Отсрочка или рассрочка по уплате налога могут быть предоставлены по одному или нескольким налогам.

Изменение срока уплаты налога на срок от трех месяцев до одного года при наличии хотя бы одного из перечисленных выше оснований называется *налоговым кредитом*. Налоговый кредит может также быть предоставлен по одному или нескольким кредитам.

*Инвестиционный налоговый кредит* — это такое изменение срока уплаты налога, при котором организациям при наличии оснований предоставляется возможность в течение определенного срока и в конкретных пределах уменьшать свои платежи. Кроме перечисленных общих льгот по каждому налогу устанавливаются специальные преференции, которые снижают налоговую базу.

Инвестиционный налоговый кредит может быть предоставлен организации, являющейся налогоплательщиком соответствующего налога, при наличии хотя бы одного из следующих оснований:



1) проведение этой организацией научно-исследовательских или опытно-конструкторских работ либо технического перевооружения собственного производства, в том числе направленного на создание рабочих мест для инвалидов или защиту окружающей среды от загрязнения промышленными отходами;

2) осуществление этой организацией внедренческой или инновационной деятельности, в том числе создание новых или совершенствование применяемых технологий, создание новых видов сырья или материалов;

3) выполнение этой организацией особо важного заказа по социально-экономическому развитию региона или предоставление ею особо важных услуг населению.

*Специальным налоговым режимом* (ст. 18 НК РФ) признается особый порядок исчисления и уплаты налогов и сборов в течение определенного периода времени, применяемый в случаях и в порядке, установленных Налоговым кодексом и принимаемыми в соответствии с ним федеральными законами.

К специальным налоговым режимам относятся упрощенная система налогообложения субъектов малого предпринимательства, система налогообложения в свободных экономических зонах, система налогообложения в закрытых административно-территориальных образованиях, система налогообложения при выполнении договоров концессии и соглашений о разделе продукции.

В Российской Федерации в соответствии со ст. 12 Налогового кодекса РФ взимаются следующие *виды налогов и сборов*:

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

Федеральные налоги и сборы устанавливаются Налоговым кодексом РФ и действуют на всей территории Российской Федерации.

Региональные налоги и сборы устанавливаются в соответствии с Налоговым кодексом РФ и вводятся законами субъектов РФ на территории соответствующих субъектов РФ.

Местные налоги и сборы устанавливаются и вводятся в действие в соответствии с Налоговым кодексом РФ нормативными правовыми актами органов местного самоуправления на территории соответствующих муниципальных образований.

Подобная трехуровневая система налогов (федеральные, региональные, местные) свойственна практически всем государствам с федеративным устройством.

Совокупность федеральных, региональных и местных налогов и сборов образует систему налогов Российской Федерации.

К *федеральным налогам и сборам* в соответствии со ст. 13 НК РФ (в ред. Федерального закона от 29 июля 2004 г. № 95-ФЗ) относятся:

- 1) налог на добавленную стоимость;
- 2) акцизы;
- 3) налог на доходы физических лиц;
- 4) единый социальный налог;
- 5) налог на прибыль организаций;
- 6) налог на добычу полезных ископаемых;
- 7) водный налог;
- 8) сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов;
- 9) государственная пошлина.

К *региональным налогам и сборам* в соответствии со ст. 14 (в ред. Федерального закона от 29 июля 2004 г. № 95-ФЗ) относятся:

- 1) налог на имущество организаций;
- 2) налог на игорный бизнес;
- 3) транспортный налог.

К *местным налогам и сборам* в соответствии со ст. 15 НК РФ (в ред. Федерального закона от 29 июля 2004 г. № 95-ФЗ) относятся:

- 1) земельный налог;
- 2) налог на имущество физических лиц.

Особое значение имеет порядок отражения налогов в бухгалтерском учете — в составе издержек производства за счет финансовых результатов или налогооблагаемой прибыли. Правильность расчетов налога на прибыль требует знания состава затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость, и порядка формирования финансовых результатов (прибыли или убытка).

*По объектам налогообложения* налоги классифицируются на пять групп:

- налоги на имущество;
- ресурсные налоги (включая земельный налог);
- налоги на доход или прибыль;
- налоги на действия (хозяйственные акты, финансовые операции, обороты по реализации);
- некоторые прочие налоги и разовые сборы.

Кроме того, налоги делятся на *прямые* (подходно-поимущественные), которые взимаются в процессе приобретения и накопления материальных благ, т.е. подходный налог, налог на имущество, и *косвенные* (налоги на потребление), которые взимаются в результате их расходования — акцизы, налог на добавленную стоимость и т.д. Прямые налоги классифицируются, в

свою очередь, так: реальные — взимаемые с действительно полученной налогоплательщиком прибыли, или дохода (налог на прибыль предприятий); вмененные — взимается не с действительного, а с предполагаемого среднего дохода, получаемого в определенных экономических условиях от того или иного предмета налогообложения; такими налогами прежде всего облагается имущество.

Помимо этого, налоги делятся таким образом:

- *раскладочные* (сейчас используются в основном в местном налогообложении, например, на нужды образования, на благоустройство территории и т.д.);
- *количественные* (долевые, квотативные), которые взимаются исходя из возможности налогоплательщика заплатить налог (при этом косвенно учитывается имущественное положение налогоплательщика).

Налоги бывают также:

- *закрепленные* — полностью или в частях закрепленные в качестве источника конкретного бюджета (в частности, таможенные пошлины);
- *регулирующие* — перераспределяемые ежегодно между бюджетами различных уровней при утверждении федерального бюджета для покрытия дефицита (например, акцизы, НДС, налог на прибыль предприятий и т.д.).

Большую роль играют так называемые *целевые* налоги, которые в отличие от *общих* взимаются конкретно и целенаправленно для решения какой-либо определенной задачи.

Налоги в соответствии с периодичностью их взимания можно также подразделить на:

- *регулярные* (систематические, текущие) — взимаются с определенной периодичностью в течение всего времени пользования плательщиками имуществом либо занятия каким-либо видом деятельности, приносящей прибыль (например, земельный налог, подоходный налог с физических лиц и т.д.);
- *разовые* — взимаются в связи с какими-либо несистемными событиями (в частности, налог с имущества, который переходит к другому лицу в порядке наследования, дарения и т.д.).

*Налоговое право* — это совокупность правовых норм, регулирующих особый вид общественных отношений, включающий разнообразные сферы государственных, имущественных, властно-распорядительных отношений и являющийся особенным видом финансовых отношений. Иными словами, это правовые нормы, которые в своей совокупности на началах властного юридического подчинения регулируют имущественные отношения физических и юридических лиц в налоговой сфере.

*Предмет* налогового права — общественные отношения, возникающие в процессе установления, введения и взимания налогов и сборов.

Группы отношений, составляющих предмет налогового права (ст. 2 НК РФ) можно определить как:

- совокупность властных отношений по установлению и взиманию налогов и сборов;
- отношения, возникающие при осуществлении налогового контроля, обжаловании актов налоговых действий (бездействия) должностных лиц и привлечении их к ответственности за совершение налоговых правонарушений.

*Метод* налогового права — совокупность юридических приемов, способов, средств, при помощи которых осуществляется правовое регулирование общественных отношений, составляющих предмет налогового права. К особенностям метода налогового права относят:

- 1) преобладание властных предписаний;
- 2) императивность;
- 3) принуждение;
- 4) неравенство субъектов;
- 5) присутствие диспозитивного метода<sup>1</sup>.

В Российской Федерации налоговая деятельность осуществляется в соответствии с Конституцией РФ (п. «3» ст. 57, ст. 71, ст. 132), зафиксировавшей основополагающие положения налогообложения и сборов, Законодательством о налогах и сборах (Налоговым кодексом РФ, Законами о налогах и сборах субъектов Российской Федерации, принятых в соответствии с НК РФ) и подзаконными нормативными правовыми актами (органов общей компетенции: указы

---

<sup>1</sup> См.: *Практикум по финансовому праву для экономических специальностей: учебное пособие* / Под ред. проф. С.О. Шохина. М.: КНОРУС, 2006. С. 58.

Президента РФ, постановления Правительства РФ, подзаконные нормативные правовые акты по вопросам, связанным с налогообложением и сборами, принятые органами исполнительной власти субъектов РФ; органов специальной компетенции).

Часть первая Налогового кодекса (от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ, с последующими изменениями и дополнениями) вступила в действие 1 января 1999 г. на основании Федерального закона «О введении в действие части первой Налогового кодекса Российской Федерации» от 31 июля 1998 г. № 147-ФЗ. До этого система налогообложения регламентировалась Законом РФ «Об основах налоговой системы в Российской Федерации» от 27 декабря 1991 г. № 2118-1.

На настоящий момент Налоговый кодекс претерпел около 300 поправок, более 70 из них внесены федеральными законами о внесении изменений и дополнений в Налоговый кодекс РФ<sup>1</sup>.

Налоговое законодательство требует постоянных доработок и усовершенствований, так как рынок не может быть постоянным и неизменным, он постоянно меняется, а значит, и законодательство неизбежно будет меняться вместе с ним.

Таким образом, налоговое законодательство Российской Федерации состоит из Налогового кодекса РФ и принятых в соответствии с ним федеральных законов о налогах и (или) сборах.

В соответствии со ст. 2 НК РФ законодательство о налогах и сборах регулирует властные отношения по установлению, введению и взиманию налогов и сборов в Российской Федерации, а также отношения, возникающие в процессе осуществления налогового контроля и привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения.

**Основные принципы** налогового законодательства Российской Федерации закреплены в ст. 3 НК РФ. Перечислим их.

1. *Принцип всеобщности налогообложения* — каждое лицо должно уплачивать законно установленные налоги и сборы.

2. *Принцип равенства налогообложения* — предполагается равенство всех налогоплательщиков перед налоговым законом.

3. *Принцип справедливости* — учитывается фактическая способность налогоплательщика уплачивать налог при обязательности каждого участвовать в финансировании расходов государства.

---

<sup>1</sup> Например, см.: *Федеральный закон РФ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и признании утратившими силу некоторых законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации о налогах и сборах»* от 29 июля 2004 г. № 95-ФЗ.

4. *Принцип соразмерности*, или экономической сбалансированности, — учитывается сбалансированность интересов налогоплательщика и казны государства.

5. *Принцип отрицания обратной силы закона* — законы, изменяющие размеры налоговых платежей, не распространяются на отношения, возникшие до их принятия.

6. *Принцип однократности налогообложения* — один и тот же объект может облагаться налогом одного вида и только один раз за определенный законом период налогообложения.

7. *Принцип льготности налогообложения* — налоговые законы должны иметь правовые нормы, устанавливающие для отдельных и (или) определенных групп налогоплательщиков как юридических, так и физических лиц льготы по налогам, облегчающие налоговое бремя.

8. *Принцип равенства защиты прав и интересов налогоплательщиков и государства* — каждый из участников налоговых правоотношений имеет право на защиту своих законных прав и интересов в установленном законом порядке.

9. *Принцип недискриминационности* — налоги и сборы не могут иметь дискриминационный характер и применяться по-разному исходя из политических, идеологических, этнических, конфессиональных и иных различий между налогоплательщиками. Кроме того, в соответствии с п. 2 ст. 3 НК РФ не допускается устанавливать дифференцированные ставки налогов и сборов, налоговые льготы в зависимости от формы собственности, гражданства физических лиц или места происхождения капитала.

Структура налоговых правоотношений, т.е. общественных отношений, регулируемых нормами налогового права, включает субъект, объект и содержание.

*Субъектами* налоговых правоотношений, или их участниками, являются: налогоплательщики (юридические и физические лица), налоговые агенты (организации — государственные налоговые инспекции и физические лица — налоговые представители), Федеральная налоговая служба России и ее территориальные подразделения, Федеральная таможенная служба России и ее территориальные подразделения, Министерство финансов РФ, министерства финансов республик, финансовые управления администраций краев, областей, городов федерального значения, автономной области, автономных округов, районов и городов, иные уполномоченные органы.

*Объектом* налоговых правоотношений является недвижимое и движимое имущество (материальные и нематериальные объекты).

*Содержанием* налоговых правоотношений выступают субъективные права и субъективные обязанности их участников.

Кроме того, Налоговым кодексом РФ устанавливаются права и обязанности налогоплательщиков (ст. 21 и ст. 23), возможность обеспечения и защиты их прав (ст. 22), права и обязанности налоговых органов (ст. 31 и ст. 32), обязанности должностных лиц налоговых органов (ст. 33) и ответственность налоговых органов, таможенных органов и их должностных лиц (ст. 35).

В соответствии с Налоговым кодексом РФ *налоговая санкция* является мерой ответственности за совершение налогового правонарушения. Налоговые санкции устанавливаются и применяются в виде денежных взысканий (штрафов). Налоговые санкции взыскиваются с налогоплательщиков только в судебном порядке.

## 18.1. Налог на добавленную стоимость

*Налог на добавленную стоимость* (НДС) является федеральным налогом, одним из самых важных и в то же время наиболее сложным видом налога для исчисления (глава 21 НК РФ).

Данный налог представляет собой форму изъятия в бюджет части добавленной стоимости, создаваемой на всех стадиях производства. Сумма НДС, подлежащая внесению в бюджет, определяется как разница между суммой НДС, полученной от покупателей за реализованные товары, работы и услуги, и суммой НДС, фактически уплаченной поставщикам приобретенных товаров, стоимость которых относится на себестоимость продукции.

*Плательщиками НДС* в соответствии со ст. 143 НК РФ являются:

- организации;
- индивидуальные предприятия;
- лица, признаваемые налогоплательщиками НДС в связи с перемещением товаров через таможенную границу РФ, определяемые в соответствии с Таможенным кодексом РФ.

*Объектом налогообложения* являются следующие операции:

1) реализация товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации, в том числе реализация предметов залога и передача товаров (результатов выполненных работ, оказание услуг) по соглашению о предоставлении отступного или новации; при этом под передачей прав собственности на товары, результаты выполненных работ, оказание услуг на безвозмездной основе признается реализация товаров (работ, услуг);

2) передача на территории Российской Федерации товаров (выполнение работ, оказание услуг) для собственных нужд, расходы на которые не принимаются к вычету (в том числе через амортизационные отчисления) при исчислении налога на прибыль организаций;

3) выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления;

4) ввоз товаров на таможенную территорию Российской Федерации.

Не признается реализацией товаров (работ, услуг):

1) передача основных средств, нематериальных активов и (или) иного имущества некоммерческим организациям на осуществление основной уставной деятельности, не связанной с предпринимательской деятельностью;

2) передача на безвозмездной основе жилых домов, детских садов, клубов, санаториев и других объектов социально-культурного и жилищно-коммунального назначения, а также дорог, электрических сетей,



подстанций, газовых сетей, водозаборных сооружений и иных подобных объектов органам государственной власти и органам местного самоуправления (или по решению указанных органов — специализированным организациям, осуществляющим использование или эксплуатацию указанных объектов по их назначению);

3) передача имущества государственных и муниципальных предприятий, выкупаемого в порядке приватизации;

4) выполнение работ (оказание услуг) органами, входящими в систему органов государственной власти и органов местного самоуправления, в рамках выполнения возложенных на них функций в случае, если обязательность выполнения указанных работ (оказания услуг) установлена законодательством Российской Федерации, законодательством субъектов Федерации, актами органов местного самоуправления;

5) передача на безвозмездной основе объектов основных средств органам государственной власти и управления и органам местного самоуправления, а также бюджетным учреждениям, государственным и муниципальным унитарным предприятиям;

6) операции по реализации земельных участков (долей в них);

7) передача имущественных прав организации ее правопреемнику (правопреемникам);

8) передача денежных средств некоммерческим организациям на формирование целевого капитала, которое осуществляется в порядке, установленном Федеральным законом «О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций».

Подпункт 8 введен Федеральным законом от 30 декабря 2006 г. № 276-ФЗ; его положения распространяются на правоотношения, возникшие с 1 января 2007 г.

*Налогообложению не подлежат операции, указанные в ст. 149 НК РФ.*

Во-первых, это предоставление арендодателем в аренду на территории Российской Федерации помещений иностранным гражданам или организациям, аккредитованным в Российской Федерации.

Во-вторых, это реализация (а также передача, выполнение, оказание для собственных нужд) на территории Российской Федерации, различных товаров и услуг, реестр которых представлен ниже.

1. Медицинские товары отечественного и зарубежного производства по перечню, утверждаемому Правительством Российской Федерации:

- важнейшей и жизненно необходимой медицинской техники;
- протезно-ортопедических изделий, сырья и материалов для их изготовления и полуфабрикатов к ним;
- технических средств, включая автотранспорт, материалы, которые могут быть использованы исключительно для профилактики инвалидности или реабилитации инвалидов;
- очков (за исключением солнцезащитных), линз и оправ для очков (за исключением солнцезащитных).

2. Медицинские услуги, оказываемые медицинскими организациями и (или) учреждениями, за исключением косметических, ветеринарных и санитарно-эпидемиологических услуг. Данное ограничение не распространяется на ветеринарные и санитарно-эпидемиологические услуги, финансируемые из бюджета. В связи с этим к медицинским услугам относятся:

- услуги медицинских учреждений, определенные перечнем услуг, предоставляемых по обязательному медицинскому страхованию;
- услуги, оказываемые населению медицинскими и санитарно-профилактическими учреждениями, по диагностике, профилактике и лечению независимо от формы и источника их оплаты по перечню, утверждаемому Правительством РФ;
- услуги медицинских организаций по сбору у населения крови, оказываемые по договорам со стационарными лечебными учреждениями и поликлиническими отделениями;
- услуги скорой медицинской помощи, оказываемые населению;
- услуги по дежурству медицинского персонала у постели больного;
- услуги патолого-анатомических бюро;
- услуги медицинских учреждений, оказываемые беременным женщинам, новорожденным, инвалидам и наркологическим больным.

3. Услуги по уходу за больными, инвалидами и престарелыми, предоставляемых государственными и муниципальными учреждениями социальной защиты лицам, необходимость ухода за которыми подтверждена соответствующими заключениями органов здравоохранения и органов социальной защиты населения.

4. Услуги по содержанию детей в дошкольных учреждениях, проведению занятий с несовершеннолетними детьми в кружках, секциях (включая спортивные) и студиях.

5. Продукты питания, непосредственно произведенные студенческими и школьными столовыми, столовыми других учебных заведений, столовыми медицинских организаций, детских дошкольных учреждений и реализуемых ими в указанных учреждениях, а также продукты питания, непосредственно произведенные организациями общественного питания и реализуемых ими указанным столовым. Данные положения применяются в отношении студенческих и школьных столовых, столовых других учебных заведений, столовых медицинских организаций только в случае полного или частичного финансирования этих учреждений из бюджета или из средств фонда обязательного медицинского страхования.

6. Услуги по сохранению, комплектованию и использованию архивов, оказываемых архивными учреждениями и организациями.

7. Услуги по перевозке пассажиров:

- городским пассажирским транспортом общего пользования (за исключением такси, в том числе маршрутного). В связи с этим к услугам по перевозке пассажиров городским пассажирским

транспортом общего пользования относятся услуги по перевозке пассажиров по единым условиям перевозок пассажиров по единым тарифам за проезд, установленным органами местного самоуправления, в том числе с предоставлением всех льгот на проезд, утвержденных в установленном порядке;

- морским, речным, железнодорожным или автомобильным транспортом (за исключением такси, в том числе маршрутного) в пригородном сообщении при условии осуществления перевозок пассажиров по единым тарифам с предоставлением всех льгот на проезд, утвержденных в установленном порядке;

**8.** Ритуальные услуги, работы (услуги) по изготовлению надгробных памятников и оформлению могил, а также реализация похоронных принадлежностей (по перечню, утверждаемому Правительством РФ).

**9.** Почтовые марки (за исключением коллекционных), маркированные открытки и маркированные конверты, лотерейные билеты лотерей, проводимых по решению Правительства РФ и (или) законодательных (представительных) органов субъектов Федерации.

**10.** Услуги по предоставлению в пользование жилых помещений в жилищном фонде всех форм собственности.

**11.** Монеты из драгоценных металлов (за исключением коллекционных), являющихся валютой Российской Федерации или валютой иностранных государств. При этом к коллекционным монетам из драгоценных металлов относятся: монеты из драгоценных металлов, являющиеся валютой Российской Федерации или валютой иностранного государства (группы государств), отчеканенные по технологии, обеспечивающей получение зеркальной поверхности; монеты из драгоценных металлов, не являющиеся валютой Российской Федерации или валютой иностранного государства (группы государств).

**12.** Доли в уставном (складочном) капитале организаций, паев в паевых фондах кооперативов и паевых инвестиционных фондах, ценных бумаг и инструментов срочных сделок (включая форвардные, фьючерсные контракты, опционы).

**13.** Услуги оказываемые без взимания дополнительной платы, по ремонту и техническому обслуживанию товаров и бытовых приборов, в том числе медицинских товаров, в период гарантийного срока их эксплуатации, включая стоимость запасных частей для них и деталей к ним.

**14.** Услуги в сфере образования по проведению некоммерческими образовательными организациями учебно-производственного (по направлениям основного и дополнительного образования, указанным в лицензии) или воспитательного процесса, за исключением консультационных услуг, а также услуг по сдаче в аренду помещений.

Реализация некоммерческими образовательными организациями товаров (работ, услуг) как собственного производства (произведенных учебными предприятиями, в том числе учебно-производственными мастерскими, в рамках основного и дополнительного учебного процес-

са), так и приобретенных на стороне подлежит налогообложению вне зависимости от того, направляется ли доход от этой реализации в данную образовательную организацию или на непосредственные нужды обеспечения развития, совершенствования образовательного процесса.

**15.** Ремонтно-реставрационные, консервационные и восстановительные работы, выполняемые при реставрации памятников истории и культуры, охраняемых государством, а также культовых зданий и сооружений, находящихся в пользовании религиозных организаций (за исключением археологических и земляных работ в зоне расположения памятников истории и культуры или культовых зданий и сооружений; строительных работ по воссозданию полностью утраченных памятников истории и культуры или культовых зданий и сооружений; работ по производству реставрационных, консервационных конструкций и материалов; деятельности по контролю за качеством проводимых работ).

**16.** Работы, выполняемые в период реализации целевых социально-экономических программ (проектов) жилищного строительства для военнослужащих в рамках реализации указанных программ (проектов), в том числе:

- по строительству объектов социально-культурного или бытового назначения и сопутствующей инфраструктуры;
- по созданию, строительству и содержанию центров профессиональной переподготовки военнослужащих, лиц, уволенных с военной службы, и членов их семей; при этом указанные операции не подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения) при условии финансирования этих работ исключительно и непосредственно за счет займов или кредитов, предоставляемых международными организациями и (или) правительствами иностранных государств, иностранными организациями или физическими лицами в соответствии с межправительственными или межгосударственными соглашениями, одной из сторон которых является Российская Федерация, а также соглашениями, подписанными по поручению Правительства РФ уполномоченными им органами государственного управления.

**17.** Услуги, оказываемые уполномоченными на то органами, за которые взимается государственная пошлина, все виды лицензионных, регистрационных и патентных пошлин и сборов, а также пошлины и сборы, взимаемые государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами при предоставлении организациям и физическим лицам определенных прав (в том числе лесные подати, арендная плата за пользование лесным фондом и другие платежи в бюджеты за право пользования природными ресурсами).

**18.** Товары, помещенные под таможенный режим магазина беспошлинной торговли.

**19.** Товары (работы, услуги), за исключением подакцизных товаров и подакцизного минерального сырья, реализуемых (выполненных, ока-

занных) в рамках оказания безвозмездной помощи (содействия) Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом «О безвозмездной помощи (содействии) Российской Федерации и внесении изменений и дополнений в отдельные законодательные акты Российской Федерации о налогах и об установлении льгот по платежам в государственные внебюджетные фонды в связи с осуществлением безвозмездной помощи (содействия) Российской Федерации». При этом реализация указанных товаров (работ, услуг) не подлежит налогообложению (освобождается от налогообложения) при представлении в налоговые органы следующих документов:

- контракта (копии контракта) налогоплательщика с донором безвозмездной помощи (содействия) или с получателем безвозмездной помощи (содействия) на поставку товаров (выполнение работ, оказание услуг) в рамках оказания безвозмездной помощи (содействия) Российской Федерации;
- удостоверения (нотариально заверенной копии удостоверения), выданного в установленном порядке и подтверждающего принадлежность поставляемых товаров (выполняемых работ, оказываемых услуг) к гуманитарной или технической помощи (содействию);
- выписки банка, подтверждающей фактическое поступление выручки на счет налогоплательщика в российском банке за реализованные донору безвозмездной помощи (содействия) или получателю безвозмездной помощи (содействия) товары (работы, услуги).

Если контрактом предусмотрен расчет наличными денежными средствами, в налоговый орган представляются выписка банка, подтверждающая внесение полученных налогоплательщиком сумм на его счет в российском банке, а также копии приходных кассовых ордеров, подтверждающие фактическое поступление выручки от покупателя указанных товаров (работ, услуг).

**20.** Услуги, оказываемые учреждениями культуры и искусства в сфере культуры и искусства, в том числе:

- предоставление напрокат аудио-, видеоносителей из фондов указанных учреждений, звукотехнического оборудования, музыкальных инструментов, сценических постановочных средств, костюмов, обуви, театрального реквизита, бутафории, постижерских принадлежностей, культинвентаря, животных, экспонатов и книг; изготовление копий в учебных целях и учебных пособий, фотокопированию, репродуцированию, ксерокопированию, микрокопированию с печатной продукции, музейных экспонатов и документов из фондов указанных учреждений; услуги по звукозаписи театрально-зрелищных, культурно-просветительных и зрелищно-развлекательных мероприятий, по изготовлению копий звукозаписей из фонотек указанных учреждений; доставка читателям и прием у читателей печатной продукции из фондов библиотек; составление списков, справочных и каталогов экспонатов, материалов и

других предметов и коллекций, составляющих фонд указанных учреждений; предоставление в аренду сценических и концертных площадок другим бюджетным учреждениям культуры и искусства, а также распространение билетов, указанных ниже;

- реализация входных билетов и абонементов на посещение театрально-зрелищных, культурно-просветительных и зрелищно-развлекательных мероприятий, экскурсионных билетов, форма которых утверждена в установленном порядке как бланк строгой отчетности;
- реализация программ на спектакли и концерты, каталогов и буклетов.

К учреждениям культуры и искусства в данном случае относятся: театры, кинотеатры, концертные организации и коллективы, театральные и концертные кассы, цирки, библиотеки, музеи, выставки, дома и дворцы культуры, клубы, дома (в частности, кино, литератора, композитора), планетарии, парки культуры и отдыха, лектории и народные университеты, экскурсионные бюро, заповедники, ботанические сады и зоопарки, национальные парки, природные парки и ландшафтные парки.

**21.** Работы (услуги) по производству кинопродукции, выполняемых (оказываемых) организациями кинематографии, прав на использование (включая прокат и показ) кинопродукции, получившей удостоверение национального фильма.

**22.** Услуги, оказываемые непосредственно в аэропортах Российской Федерации и воздушном пространстве Российской Федерации по обслуживанию воздушных судов, включая аэронавигационное обслуживание.

**23.** Работы (услуги) по обслуживанию морских судов и судов внутреннего плавания (лоцманская проводка, все виды портовых сборов, услуги судов портового флота, ремонтные и др.

*Не подлежат налогообложению* (освобождаются от налогообложения) на территории Российской Федерации следующие операции:

1) реализация (передача для собственных нужд) предметов религиозного назначения (в соответствии с перечнем, утвержденным Правительством РФ по представлению религиозных организаций (объединений), производимых и реализуемых религиозными организациями (объединениями) в рамках религиозной деятельности, за исключением подакцизных, а также организация и проведение указанными организациями религиозных обрядов, церемоний, молитвенных собраний или других культовых действий;

2) реализация (в том числе передача, выполнение, оказание для собственных нужд) товаров (за исключением подакцизных, минерального сырья и полезных ископаемых, а также других товаров по перечню, утвержденному Правительством Российской Федерации по представлению общероссийских общественных организаций инвалидов), работ, услуг (за исключением брокерских и иных посреднических услуг), производимых и реализуемых:

- общественными организациями инвалидов (в том числе созданными как союзы общественных организаций инвалидов), среди членов которых инвалиды и их законные представители составляют не менее 80%;
- организациями, уставный капитал которых полностью состоит из вкладов общественных организаций инвалидов, если среднесписочная численность инвалидов среди их работников составляет не менее 50%, а их доля в фонде оплаты труда — не менее 25%;
- учреждениями, единственными собственниками имущества которых являются общественные организации инвалидов, созданными для достижения образовательных, культурных, лечебно-оздоровительных, физкультурно-спортивных, научных, информационных и иных социальных целей, а также для оказания правовой и иной помощи инвалидам, детям-инвалидам и их родителям;
- лечебно-производственными (трудовыми) мастерскими при противотуберкулезных, психиатрических, психоневрологических учреждениях, учреждениях социальной защиты или социальной реабилитации населения;

3) осуществление банками банковских операций (за исключением инкассации), в том числе:

- привлечение денежных средств организаций и физических лиц во вклады;
- размещение привлеченных денежных средств организаций и физических лиц от имени банков и за их счет;
- открытие и ведение банковских счетов организаций и физических лиц, в том числе банковских счетов, служащих для расчетов по банковским картам, а также операции, связанные с обслуживанием банковских карт;
- осуществление расчетов по поручению организаций и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- кассовое обслуживание организаций и физических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах (в том числе оказание посреднических услуг по операциям купли-продажи иностранной валюты);
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с российским законодательством;
- по исполнению банковских гарантий (выдача и аннулирование банковской гарантии, подтверждение и изменение условий указанной гарантии, платеж по такой гарантии, оформление и проверка документов по этой гарантии), а также осуществление банками следующих операций:
- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- оказание услуг, связанных с установкой и эксплуатацией системы «клиент-банк», включая предоставление программного обеспечения и обучение обслуживающего указанную систему персонала;

- получение от заемщиков сумм в счет компенсации страховых премий (страховых взносов), уплаченных банком по договорам страхования на случай смерти или наступления инвалидности указанных заемщиков, в которых банк является страхователем и выгодоприобретателем;
  - услуги, связанные с обслуживанием банковских карт;
- 4) операции, осуществляемые организациями, обеспечивающими информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетов, включая оказание услуг по сбору, обработке и рассылке участникам расчетов информации по операциям с банковскими картами;
- 5) осуществление отдельных банковских операций организациями, которые в соответствии с российским законодательством вправе их совершать без лицензии Центрального банка РФ;
- 6) реализация изделий народных художественных промыслов признанного художественного достоинства (за исключением подакцизных товаров), образцы которых зарегистрированы в порядке, установленном Правительством РФ;
- 7) оказание услуг по страхованию, сострахованию и перестрахованию страховыми организациями, а также оказание услуг по негосударственному пенсионному обеспечению негосударственными пенсионными фондами.
- 8) организация тотализаторов и других основанных на риске игр (в том числе с использованием игровых автоматов) организациями или индивидуальными предпринимателями игорного бизнеса; проведение лотерей, проводимых по решению уполномоченного органа исполнительной власти, включая оказание услуг по реализации лотерейных билетов;
- 9) реализация руды, концентратов и других промышленных продуктов, содержащих драгоценные металлы, лома и отходов драгоценных металлов для производства драгоценных металлов и аффинажа;
- реализация драгоценных металлов и драгоценных камней налогоплательщиками Государственному фонду драгоценных металлов и драгоценных камней РФ, фондам драгоценных металлов и драгоценных камней субъектов РФ, Центральному банку РФ и банкам;
  - реализация драгоценных камней в сырье (за исключением необработанных алмазов) для обработки предприятиям независимо от форм собственности для последующей продажи на экспорт;
  - реализация драгоценных камней в сырье и ограненных специализированным внешнеэкономическим организациям Государственному фонду драгоценных металлов и драгоценных камней РФ, фондам драгоценных металлов и драгоценных камней субъектов РФ, Центральному банку РФ и банкам;
  - реализация драгоценных металлов из Государственного фонда драгоценных металлов и драгоценных камней РФ, из фондов драгоценных металлов и драгоценных камней субъектов РФ специа-



лизированным внешнеэкономическим организациям, Центральному банку РФ и банкам, а также драгоценных металлов в слитках Центральным банком РФ и банками при условии, что эти слитки остаются в одном из сертифицированных хранилищ (Государственном хранилище ценностей, хранилище Центрального банка РФ или хранилищах банков);

10) реализация необработанных алмазов обрабатывающим предприятиям всех форм собственности;

11) внутрисистемная реализация (передача, выполнение, оказание для собственных нужд) организациями и учреждениями уголовно-исполнительной системы произведенных ими товаров (выполненных работ, оказанных услуг);

12) передача товаров (выполнение работ, оказание услуг) безвозмездно в рамках благотворительной деятельности в соответствии с Федеральным законом «О благотворительной деятельности и благотворительных организациях», за исключением подакцизных товаров;

13) реализация входных билетов, форма которых утверждена в установленном порядке как бланк строгой отчетности, организациями физической культуры и спорта на проводимые ими спортивно-зрелищные мероприятия; оказание услуг по предоставлению в аренду спортивных сооружений для проведения указанных мероприятий;

14) оказание услуг коллегиями адвокатов, адвокатскими бюро, адвокатскими палатами субъектов Российской Федерации или Федеральной палатой адвокатов своим членам в связи с осуществлением ими профессиональной деятельности;

15) операции по предоставлению займов в денежной форме, а также оказание финансовых услуг по предоставлению займов в денежной форме;

16) выполнение научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ за счет средств бюджетов, а также средств Российского фонда фундаментальных исследований, Российского фонда технологического развития и образуемых для этих целей в соответствии с законодательством Российской Федерации внебюджетных фондов министерств, ведомств, ассоциаций; выполнение научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ учреждениями образования и научными организациями на основе хозяйственных договоров;

17) услуги санаторно-курортных, оздоровительных организаций и организаций отдыха, организаций отдыха и оздоровления детей, в том числе детских оздоровительных лагерей, расположенных на территории Российской Федерации, оформленные путевками или курсовками, являющимися бланками строгой отчетности;

18) проведение работ (оказание услуг) по тушению лесных пожаров;

19) реализация продукции собственного производства организаций, занимающихся производством сельскохозяйственной продукции, удельный вес доходов от реализации которой в общей сумме их доходов составляет не менее 70%, в счет натуральной оплаты труда, натуральных

выдач для оплаты труда, а также для общественного питания работников, привлекаемых на сельскохозяйственные работы;

20) реализация жилых домов, жилых помещений, а также долей в них;

21) передача доли в праве на общее имущество в многоквартирном доме при реализации квартир;

22) реализация лома и отходов черных и цветных металлов;

23) передача в рекламных целях товаров (работ, услуг), расходы на приобретение (создание) единицы которых не превышают 100 рублей.

**Налоговая база** (ст. 153 НК РФ) при реализации товаров (работ, услуг) определяется налогоплательщиком в зависимости от особенностей реализации произведенных им или приобретенных на стороне товаров (работ, услуг).

При применении налогоплательщиками при реализации (передаче, выполнении, оказании для собственных нужд) товаров (работ, услуг) различных налоговых ставок налоговая база определяется отдельно по каждому виду товаров (работ, услуг), облагаемых по разным ставкам. При применении одинаковых ставок налога налоговая база определяется суммарно по всем видам операций, облагаемых по этой ставке.

При определении налоговой базы выручка от реализации товаров (работ, услуг), передачи имущественных прав определяется исходя из всех доходов налогоплательщика, связанных с расчетами по оплате указанных товаров (работ, услуг), имущественных прав, полученных им в денежной и (или) натуральной формах, включая оплату ценными бумагами.

**Налоговым периодом** (в том числе для налогоплательщиков, исполняющих обязанности налоговых агентов) устанавливается календарный месяц. Для налогоплательщиков (налоговых агентов) с ежемесячными в течение квартала суммами выручки от реализации товаров (работ, услуг) без учета налога, не превышающими два миллиона рублей, налоговый период устанавливается как квартал.

По налогу на добавленную стоимость предусматриваются различные ставки.

**1. По ставке 0%** производится обложение при реализации:

1) товаров, вывезенных в таможенном режиме экспорта, а также товаров, помещенных под таможенный режим свободной таможенной зоны;

2) работ (услуг), непосредственно связанных с производством и реализацией товаров, когда положение настоящего подпункта распространяется на работы (услуги) по организации и сопровождению перевозок, перевозке или транспортировке, организации, сопровождению, погрузке и перегрузке вывозимых за пределы территории Российской Федерации или ввозимых на территорию Российской Федерации товаров, выполняемые (оказываемые) российскими организациями или индивидуальными предпринимателями (за исключением российских пе-

ревозчиков на железнодорожном транспорте), и иные подобные работы (услуги), а также на работы (услуги) по переработке товаров, помещенных под таможенный режим переработки на таможенной территории;

3) работ (услуг), непосредственно связанных с перевозкой или транспортировкой товаров, помещенных под таможенный режим международного таможенного транзита;

4) услуг по перевозке пассажиров и багажа при условии, что пункт отправления или пункт назначения пассажиров и багажа расположены за пределами территории Российской Федерации, при оформлении перевозок на основании единых международных перевозочных документов;

5) работ (услуг), выполняемых (оказываемых) непосредственно в космическом пространстве, а также комплекса подготовительных наземных работ (услуг), технологически обусловленного и неразрывно связанного с выполнением работ (оказанием услуг) непосредственно в космическом пространстве;

6) драгоценных металлов налогоплательщиками, осуществляющими их добычу или производство из лома и отходов, содержащих драгоценные металлы, Государственному фонду драгоценных металлов и драгоценных камней РФ, фондам драгоценных металлов и драгоценных камней субъектов РФ, Центральному банку РФ, банкам;

7) товаров (работ, услуг) для официального пользования иностранными дипломатическими и приравненными к ним представительствами или для личного пользования дипломатического или административно-технического персонала этих представительств, включая проживающих вместе с ними членов их семей.

8) припасов, вывезенных с территории Российской Федерации в таможенном режиме перемещения припасов, которыми признаются топливо и горюче-смазочные материалы, которые необходимы для обеспечения нормальной эксплуатации воздушных и морских судов, судов смешанного (река-море) плавания;

9) выполняемых российскими перевозчиками на железнодорожном транспорте работ (услуг) по перевозке или транспортировке экспортируемых за пределы территории Российской Федерации товаров и вывозу с таможенной территории Российской Федерации продуктов переработки на таможенной территории Российской Федерации, а также связанных с такой перевозкой или транспортировкой работ (услуг), в том числе работ (услуг) по организации перевозок, сопровождению, погрузке, перегрузке;

10) построенных судов, подлежащих регистрации в Российском международном реестре судов.

## **2. По ставке 10% облагается:**

1) реализация продовольственных товаров, перечисленных в налоговом кодексе РФ (подп. 1 п. 2 ст. 164 НК РФ);

2) реализация товаров для детей (подп. 2 п. 2 ст. 164 НК РФ);

3) реализация периодических печатных изданий, за исключением периодических печатных изданий рекламного или эротического харак-

тера; книжной продукции, связанной с образованием, наукой и культурой, за исключением книжной продукции рекламного и эротического характера;

4) реализация медицинских товаров отечественного и зарубежного производства: лекарственных средств, включая лекарственные субстанции, в том числе внутриаптечного изготовления; изделий медицинского назначения.

3. По ставке 18% налогообложение производится в случаях, не указанных в п. 1, 2 и 4.

4. При получении денежных средств, связанных с оплатой товаров (работ, услуг), а также при получении оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав, при удержании налога налоговыми агентами, при реализации имущества, приобретенного на стороне и учитываемого с налогом, при реализации сельскохозяйственной продукции и продуктов ее переработки, при передаче имущественных прав, а также в иных случаях, когда сумма налога должна определяться расчетным методом, налоговая ставка определяется как *процентное отношение* налоговой ставки, предусмотренной п. 2 или п. 3, к налоговой базе, принятой за 100 и увеличенной на соответствующий размер налоговой ставки.

5. По ставке 20% производится налогообложение реализации во всех остальных случаях.

Сумма налога при определении налоговой базы исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы, а при раздельном учете — как сумма налога, полученная в результате сложения сумм налогов, исчисляемых отдельно как соответствующие налоговым ставкам процентные доли соответствующих налоговых баз.

Уплата налога производится по итогам каждого налогового периода исходя из фактической реализации не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

Налогоплательщик обязан представить в налоговый орган по месту своего учета *налоговую декларацию*, формы которой (а также инструкции по их заполнению) утверждены Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 7 ноября 2006 г. № 136н «Об утверждении формы налоговой декларации по налогу на добавленную стоимость и порядка ее заполнения».

## 18.2. Акцизы

*Акцизы* — это косвенные налоги, включаемые в цену товара. Устанавливаются они с целью изъятия в доход бюджета сверхприбы-

ли, полученной от производства высокорентабельной продукции (глава 22 НК РФ).

*Налогоплательщиками* акциза в соответствии со ст. 179 НК РФ являются:

- организации;
- индивидуальные предприниматели;
- лица, признаваемые налогоплательщиками в связи с перемещением товаров через таможенную границу Российской Федерации, определяемые в соответствии с Таможенным кодексом РФ.

*Подакцизными* признаются следующие товары (ст. 181 НК РФ).

1. Спирт этиловый из всех видов сырья, за исключением спирта коньячного.

2. Спиртосодержащая продукция (растворы, эмульсии, суспензии и другие виды продукции в жидком виде) с объемной долей этилового спирта более 9%.

Не рассматриваются как подакцизные следующие товары:

- лекарственные, лечебно-профилактические, диагностические средства, прошедшие государственную регистрацию в уполномоченном федеральном органе исполнительной власти и внесенные в Государственный реестр лекарственных средств и изделий медицинского назначения, лекарственные, лечебно-профилактические средства (включая гомеопатические препараты), изготавливаемые аптечными организациями по индивидуальным рецептам и требованиям лечебных организаций, разлитые в емкости в соответствии с требованиями государственных стандартов лекарственных средств (фармакопейных статей), утвержденных уполномоченным федеральным органом исполнительной власти;
- препараты ветеринарного назначения, прошедшие государственную регистрацию в уполномоченном федеральном органе исполнительной власти и внесенные в Государственный реестр зарегистрированных ветеринарных препаратов, разработанных для применения в животноводстве на территории Российской Федерации, разлитые в емкости не более 100 мл;
- парфюмерно-косметическая продукция, прошедшая государственную регистрацию в уполномоченных федеральных органах исполнительной власти, разлитая в емкости не более 100 мл с объемной долей этилового спирта до 80% включительно и (или) парфюмерно-косметическая продукция с объемной долей этилового спирта до 90% включительно при наличии на флаконе пульверизатора, разлитая в емкости не более 100 мл;
- подлежащие дальнейшей переработке и (или) использованию для технических целей отходы, образующиеся при производстве спирта этилового из пищевого сырья, водок, ликероводочных изделий,

соответствующие нормативной документации, утвержденной (согласованной) федеральным органом исполнительной власти.

3. Алкогольная продукция (спирт питьевой, водка, ликероводочные изделия, коньяки, вино и иная пищевая продукция с объемной долей этилового спирта более 1,5%, за исключением виноматериалов).

4. Пиво.

5. Табачная продукция.

6. Автомобили легковые и мотоциклы с мощностью двигателя свыше 112,5 кВт (150 л.с.).

7. Автомобильный бензин.

8. Дизельное топливо.

9. Моторные масла для дизельных и (или) карбюраторных (инжекторных) двигателей.

10. Прямогонный бензин.

**Объектом налогообложения** признаются следующие операции (ст. 182 НК РФ):

1) реализация на территории Российской Федерации лицами произведенных ими подакцизных товаров, в том числе реализация предметов залога и передача подакцизных товаров по соглашению о предоставлении отступного или новации. Передача прав собственности на подакцизные товары одним лицом другому лицу на возмездной (или) безвозмездной основе, а также использование их при натуральной оплате признаются реализацией подакцизных товаров;

(Пункты 2—4 утратили силу с 1 января 2007 г. на основании ФЗ от 26 июля 2006 г. № 134; п. 5 утратил силу на основании ФЗ от 21 июля 2005 г. № 107)

б) продажа лицами переданных им на основании приговоров или решений судов, арбитражных судов или других уполномоченных на то государственных органов конфискованных и (или) бесхозяйных подакцизных товаров, подакцизных товаров, от которых произошел отказ в пользу государства и которые подлежат обращению в государственную и (или) муниципальную собственность;

7) передача на территории Российской Федерации лицами произведенных ими из давальческого сырья (материалов) подакцизных товаров собственнику указанного сырья (материалов) либо другим лицам, в том числе получение указанных подакцизных товаров в собственность в счет оплаты услуг по производству подакцизных товаров из давальческого сырья (материалов);

8) передача в структуре организации произведенных подакцизных товаров для дальнейшего производства неподакцизных товаров, за исключением передачи произведенного прямогонного бензина для дальнейшего производства продукции нефтехимии в структуре организации, имеющей свидетельство о регистрации лица, совершающего операции с прямогонным бензином, и (или) передачи произведенного денатурированного этилового спирта для производства неспиртосодер-

жащей продукции в структуре организации, имеющей свидетельство о регистрации организации, совершающей операции с денатурированным этиловым спиртом;

9) передача на территории Российской Федерации лицами произведенных ими подакцизных товаров для собственных нужд;

10) передача на территории Российской Федерации лицами произведенных ими подакцизных товаров в уставный (складочный) капитал организаций, паевые фонды кооперативов, а также в качестве вноса по договору простого товарищества (договору о совместной деятельности);

11) передача на территории Российской Федерации организацией (хозяйственным обществом или товариществом) произведенных ею подакцизных товаров своему участнику (его правопреемнику или наследнику) при его выходе (выбытии) из организации (хозяйственного общества или товарищества), а также передача подакцизных товаров (за исключением нефтепродуктов), произведенных в рамках договора простого товарищества (договора о совместной деятельности), участнику (его правопреемнику или наследнику) указанного договора при выделе его доли из имущества, находящегося в общей собственности участников договора, или разделе такого имущества;

12) передача произведенных подакцизных товаров на переработку на давальческой основе;

13) ввоз подакцизных товаров на таможенную территорию Российской Федерации;

(Пункт 14 утратил силу с 1 января 2007 г.; п. 15—19 утратили силу с 1 января 2004 г.)

20) получение (оприходование) денатурированного этилового спирта организацией, имеющей свидетельство на производство неспиртосодержащей продукции.

21) получение прямогонного бензина организацией, имеющей свидетельство на переработку прямогонного бензина.

**Налоговая база** определяется отдельно по каждому виду подакцизного товара.

Налоговая база при реализации произведенных налогоплательщиком подакцизных товаров в зависимости от установленных в отношении этих товаров налоговых ставок определяется:

1) как объем реализованных (переданных) подакцизных товаров в натуральном выражении — по подакцизным товарам, в отношении которых установлены твердые (специфические) налоговые ставки (в абсолютной сумме на единицу измерения);

2) как стоимость реализованных (переданных) подакцизных товаров, исчисленная исходя из цен, без учета акциза, налога на добавленную стоимость — по подакцизным товарам, в отношении которых установлены адвалорные (в процентах) налоговые ставки;

3) как стоимость переданных подакцизных товаров, исчисленная исходя из средних цен реализации, действовавших в предыду-

щем налоговом периоде, а при их отсутствии исходя из рыночных цен без учета акциза, налога на добавленную стоимость — по подакцизным товарам, в отношении которых установлены адвалорные (в процентах) налоговые ставки. В аналогичном порядке определяется налоговая база по подакцизным товарам, в отношении которых установлены адвалорные (в процентах) налоговые ставки, при их реализации на безвозмездной основе, при совершении товарообменных (бартерных) операций, а также при передаче подакцизных товаров по соглашению о предоставлении отступного или новации и передаче подакцизных товаров при натуральной оплате труда;

4) как объем реализованных (переданных) подакцизных товаров в натуральном выражении для исчисления акциза при применении твердой (специфической) налоговой ставки и как расчетная стоимость реализованных (переданных) подакцизных товаров, исчисляемая исходя из максимальных розничных цен для исчисления акциза при применении адвалорной (в процентах) налоговой ставки — по подакцизным товарам, в отношении которых установлены комбинированные налоговые ставки, состоящие из твердой (специфической) и адвалорной (в процентах) налоговых ставок.

**Налоговым периодом** признается календарный месяц.

Налогообложение подакцизных товаров осуществляется по единым на территории Российской Федерации налоговым ставкам (табл. 18.1).

Т а б л и ц а 18.1

**Единые налоговые ставки на подакцизные товары в РФ**

<i>Виды подакцизных товаров</i>	<i>Налоговая ставка (в процентах и (или) рублях и копейках за единицу измерения)</i>
1	2
Спирт этиловый из всех видов сырья (в том числе этиловый спирт-сырец из всех видов сырья)	23 руб. 50 коп. за 1 литр безводного спирта этилового
Спиртосодержащая парфюмерно-косметическая продукция в металлической аэрозольной упаковке	0 руб. 00 коп. за 1 литр безводного этилового спирта, содержащегося в подакцизных товарах



Продолжение табл. 18.1

1	2
Спиртосодержащая продукция бытовой химии в металлической аэрозольной упаковке	0 руб. 00 коп. за 1 литр безводного этилового спирта, содержащегося в подакцизных товарах
Алкогольная продукция (за исключением вин натуральных, в том числе шампанских, игристых, газированных, шипучих, натуральных напитков с содержанием этилового спирта не более 6% объема готовой продукции, изготовленных из виноматериалов, произведенных без добавления этилового спирта и спиртосодержащая продукция (за исключением спиртосодержащей парфюмерно-косметической продукции в металлической аэрозольной упаковке и спиртосодержащей продукции бытовой химии в металлической аэрозольной упаковке)	162 руб. 00 коп. за 1 литр безводного спирта этилового, содержащегося в подакцизных товарах
Вина натуральные (за исключением шампанских, игристых, газированных, шипучих), натуральные напитки с содержанием этилового спирта не более 6% объема готовой продукции, изготовленные из виноматериалов, произведенных без добавления этилового спирта	2 руб. 20 коп. за 1 литр
Вина шампанские, игристые, газированные, шипучие	10 руб. 50 коп. за 1 литр
Пиво с нормативным (стандартизированным) содержанием объемной доли спирта этилового до 0,5% включительно	0 руб. 00 коп. за 1 литр
Пиво с нормативным (стандартизированным) содержанием объемной доли спирта этилового свыше 0,5 и до 8,6% включительно	2 руб. 07 коп. за 1 литр
Пиво с нормативным (стандартизированным) содержанием объемной доли спирта этилового свыше 8,6%	7 руб. 45 коп. за 1 литр
Табак трубочный, курительный, жевательный, сосательный, нюхательный, кальянный, за исключением табака, используемого в качестве сырья для производства табачной продукции	300 руб. 00 коп. за 1кг

*Окончание табл. 18.1*

1	2
Сигары	17 руб. 75 коп. за 1 штуку
Сигариллы	217 руб. 00 коп. за 1000 штук
Сигареты с фильтром	100 руб. 00 коп. за 1000 штук + 5% расчетной стоимости, исчисляемой исходя из максимальной розничной цены, но не менее 115 руб. 00 коп. за 1000 штук
Сигареты без фильтра, папиросы	45 руб. 00 коп. за 1000 штук + 5% расчетной стоимости, исчисляемой исходя из максимальной розничной цены, но не менее 60 руб. 00 коп. за 1000 штук
Автомобили легковые с мощностью двигателя до 67,5 кВт (90 л.с.) включительно	0 руб. 00 коп. за 0,75 кВт (1 л.с.)
Автомобили легковые с мощностью двигателя свыше 67,5 кВт (90 л.с.) и до 112,5 кВт (150 л.с.) включительно	18 руб. 00 коп. за 0,75 кВт (1 л.с.)
Автомобили легковые с мощностью двигателя свыше 112,5 кВт (150 л.с.), мотоциклы с мощностью двигателя свыше 112,5 кВт (150 л.с.)	181 руб. 00 коп. за 0,75 кВт (1 л.с.)
Автомобильный бензин с октановым числом до «80» включительно	2657 руб. 00 коп. за 1 тонну
Автомобильный бензин с иными октановыми числами	3629 руб. 00 коп. за 1 тонну
Дизельное топливо	1080 руб. 00 коп. за 1 тонну
Моторные масла для дизельных и (или) карбюраторных (инжекторных) двигателей	2951 руб. 00 коп. за 1 тонну
Прямогонный бензин	2657 руб. 00 коп. за 1 тонну

*Сумма акциза по подакцизным товарам* (в том числе ввозимым на территорию Российской Федерации) исчисляется следующим образом:

- в отношении которых установлены твердые (специфические) налоговые ставки — как произведение соответствующей налоговой ставки и налоговой базы;
- в отношении которых установлены адвалорные (в процентах) налоговые ставки — как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы;
- в отношении которых установлены комбинированные налоговые ставки (состоящие из твердой (специфической) и адвалорной (в процентах) налоговых ставок) — как сумма, полученная в результате сложения сумм акциза, исчисленных как произведение твердой (специфической) налоговой ставки и объема реализованных (переданных, ввозимых) подакцизных товаров в натуральном выражении и как соответствующая адвалорной (в процентах) налоговой ставке процентная доля максимальной розничной цены таких товаров.

Общая сумма акциза при совершении операций с подакцизными товарами, представляет собой сумму, полученную в результате сложения сумм акциза, исчисленных для каждого вида подакцизного товара, облагаемых акцизом по разным налоговым ставкам. Общая сумма акциза при совершении операций с подакцизными нефтепродуктами определяется отдельно от суммы акциза по другим подакцизным товарам.

Сумма акциза по подакцизным товарам исчисляется по итогам каждого налогового периода применительно ко всем операциям по реализации подакцизных товаров, дата реализации (передачи) которых относится к соответствующему налоговому периоду, а также с учетом всех изменений, увеличивающих или уменьшающих налоговую базу в соответствующем налоговом периоде.

Уплата акциза при реализации (передаче) налогоплательщиками произведенных ими подакцизных товаров производится исходя из фактической реализации (передачи) указанных товаров за истекший налоговый период равными долями не позднее 25-го числа месяца, следующего за отчетным месяцем, и не позднее 15-го числа второго месяца, следующего за отчетным месяцем.

Налогоплательщики обязаны представлять в налоговые органы по месту своего нахождения, а также по месту нахождения каждого своего обособленного подразделения *налоговую декларацию* за налоговый период в части осуществляемых ими операций, признаваемых объектом налогообложения в срок не позднее 25-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом, а налогопла-

тельщики, имеющие свидетельство о регистрации лица, совершающего операции с прямогонным бензином, и (или) свидетельство о регистрации организации, совершающей операции с денатурированным этиловым спиртом, — не позднее 25-го числа третьего месяца, следующего за отчетным.

Налоговая декларация по акцизам на подакцизные товары, за исключением алкогольной продукции, реализуемой с акцизных складов оптовой торговли, и нефтепродуктов, заполняется по формам, утвержденным Приказом МНС России «Об утверждении форм налоговых деклараций по акцизам и инструкций по их заполнению» от 10 декабря 2003 г. № БГ-3-03/675.

Акцизный сбор в развитых странах направлен прежде всего на выявление определенных предметов, которые можно рассматривать как предметы роскоши и тем самым сделать объектом налогообложения. Опыт введения налога, например, на роскошь (акцизного сбора) в США показал его несостоятельность. В частности, покупатели самых дорогостоящих яхт были обложены 10-процентным налогом. В результате те, кто хотел приобрести яхты, стали покупать их в других странах. Это оказало крайне негативное влияние на ту часть судостроительной промышленности США, которая специализировалась на строительстве яхт представительского класса. В результате значительно уменьшилась численность занятых в данной отрасли. Таким образом, результатом введения данного акцизного сбора стало сокращение доходов государства.

Акцизные сборы, затрагивающие определенную группу населения, служат инструментом, при помощи которого государство достигает определенной политической цели. Например, таким образом оно демонстрирует попытку установления некоторой справедливости налогообложения, облагая дополнительным налогом предметы, не являющиеся первой необходимостью. Но введение акцизного сбора может иметь и негативные последствия, как в вышеприведенном примере.

Акцизные сборы не всегда помогают успешно решать те задачи, ради которых вводятся. Люди могут с легкостью обходиться без предметов, не являющихся первой необходимостью, цены на которые очень чувствительны к дополнительным налогам. Государство, рассматривающее возможность введения акцизных сборов, может рассчитывать на успех только в том случае, если общество характеризуется значительной дифференциацией уровней дохода. Такая ситуация складывается иногда в странах с развивающейся экономикой. В частности, она проявилась в Российской Федерации, в странах СНГ, где на фоне низких доходов основной массы населения выделяется малочисленная группа очень богатых людей. В таких

условиях умело примененный акцизный сбор может стать временным источником дохода государства. Введение акцизов особенно желательно с политической точки зрения. Если бы государство сумело убедить население, что акцизный сбор является попыткой создать справедливую систему налогообложения, так как облагаются дополнительным налогом те, кто имеет более высокие доходы, то эффект был бы более значительным.

### 18.3. Налог на доходы физических лиц

*Налогоплательщиками налога на доходы физических лиц* признаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации, а также физические лица, получающие доходы от источников, в Российской Федерации, не являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации (глава 23 НК РФ).

Налоговыми резидентами признаются физические лица, фактически находящиеся в Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев. Период нахождения физического лица в Российской Федерации не прерывается на периоды его выезда за пределы Российской Федерации для краткосрочного (менее шести месяцев) лечения или обучения. Независимо от фактического времени нахождения в Российской Федерации налоговыми резидентами Российской Федерации признаются российские военнослужащие, проходящие службу за границей, а также сотрудники органов государственной власти и органов местного самоуправления, командированные на работу за пределы Российской Федерации.

*К доходам от источников в Российской Федерации* относятся (ст. 208 НК РФ):

1) дивиденды и проценты, полученные от российской организации, а также проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и (или) иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в Российской Федерации;

2) страховые выплаты при наступлении страхового случая, полученные от российской организации и (или) от иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в Российской Федерации;

3) доходы, полученные от использования в Российской Федерации авторских или иных смежных прав;

4) доходы, полученные от сдачи в аренду или иного использования имущества, находящегося в Российской Федерации;

5) доходы от реализации:

- недвижимого имущества, находящегося в Российской Федерации;

- в Российской Федерации акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций;
- прав требования к российской организации или иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства на территории Российской Федерации;
- иного имущества, находящегося в Российской Федерации и принадлежащего физическому лицу;

б) вознаграждение за выполнение трудовых или иных обязанностей, выполненную работу, оказанную услугу, совершение действия в Российской Федерации; при этом вознаграждение директоров и иные аналогичные выплаты, получаемые членами органа управления организации (совета директоров или иного подобного органа) — налогового резидента Российской Федерации, местом нахождения (управления) которой является Российская Федерация, рассматриваются как доходы, полученные от источников в Российской Федерации, независимо от места, где фактически исполнялись возложенные на этих лиц управленческие обязанности или откуда производились выплаты указанных вознаграждений;

7) пенсии, пособия, стипендии и иные аналогичные выплаты, полученные налогоплательщиком в соответствии с действующим российским законодательством или полученные от иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в Российской Федерации;

8) доходы, полученные от использования любых транспортных средств, включая морские, речные, воздушные суда и автомобильные транспортные средства, в связи с перевозками в Российскую Федерацию и (или) из Российской Федерации или в ее пределах, а также штрафы и иные санкции за простой (задержку) таких транспортных средств в пунктах погрузки (выгрузки) в Российской Федерации;

9) доходы, полученные от использования трубопроводов, линий электропередачи (ЛЭП), линий оптико-волоконной и (или) беспроводной связи, иных средств связи, включая компьютерные сети, на территории Российской Федерации; выплаты правопреемникам умерших застрахованных лиц в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации об обязательном пенсионном страховании;

10) иные доходы, получаемые налогоплательщиком в результате осуществления им деятельности в Российской Федерации.

*Не относятся* к доходам, полученным от источников в Российской Федерации, доходы физического лица, полученные им в результате проведения внешнеторговых операций (включая товарообменные), совершаемых исключительно от имени и в интересах этого физического лица и связанных исключительно с закупкой (приобретением) товара (выполнением работ, оказанием услуг) в Российской Федерации, а также с ввозом товара на территорию Российской Федерации.

Это положение применяется в отношении операций, связанных с ввозом товара на территорию Российской Федерации в таможенном режиме выпуска в свободное обращение, только в том случае, если соблюдаются следующие условия:

- поставка товара осуществляется физическим лицом не из мест хранения (в том числе таможенных складов), находящихся на территории Российской Федерации;
- товар не продается через постоянное представительство в Российской Федерации.

Если не выполняется хотя бы одно из указанных условий, доходом, полученным от источников в Российской Федерации, в связи с реализацией товара, признается часть полученных доходов, относящаяся к деятельности физического лица в Российской Федерации.

При последующей реализации товара, приобретенного физическим лицом по внешнеэкономическим операциям, предусмотренным настоящим пунктом, к доходам такого физического лица, полученным от источников в Российской Федерации, относятся доходы от любой продажи этого товара, включая его перепродажу или залог, с находящимся на территории Российской Федерации, принадлежащих этому физическому лицу, арендуемых или используемых им складов либо других мест нахождения и хранения такого товара, за исключением его продажи за пределами Российской Федерации с таможенных складов.

*К доходам, полученным от источников за пределами Российской Федерации, относятся:*

- 1) дивиденды и проценты, полученные от иностранной организации;
- 2) страховые выплаты при наступлении страхового случая, полученные от иностранной организации;
- 3) доходы от использования за пределами Российской Федерации авторских или иных смежных прав;
- 4) доходы, полученные от сдачи в аренду или иного использования имущества, находящегося за пределами Российской Федерации;
- 5) доходы от реализации:
  - недвижимого имущества, находящегося за пределами Российской Федерации;
  - за пределами Российской Федерации акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставных капиталах иностранных организаций;
  - прав требования к иностранной организации;
  - иного имущества, находящегося за пределами Российской Федерации;
- 6) вознаграждение за выполнение трудовых или иных обязанностей, выполненную работу, оказанную услугу, совершение действия за пределами Российской Федерации; при этом вознаграждение директоров и

иные аналогичные выплаты, получаемые членами органа управления иностранной организации (совета директоров или иного подобного органа), рассматриваются как доходы от источников, находящихся за пределами Российской Федерации, независимо от места, где фактически исполнялись возложенные на этих лиц управленческие обязанности;

7) пенсии, пособия, стипендии и иные аналогичные выплаты, полученные налогоплательщиком в соответствии с законодательством иностранных государств;

8) доходы, полученные от использования любых транспортных средств, включая морские, речные, воздушные суда и автомобильные транспортные средства, а также штрафы и иные санкции за простой (задержку) таких транспортных средств в пунктах погрузки (выгрузки);

9) иные доходы, получаемые налогоплательщиком в результате осуществления им деятельности за пределами Российской Федерации.

Если не возможно однозначно отнести полученные налогоплательщиком доходы к доходам, полученным от источников в Российской Федерации, либо к доходам от источников за пределами Российской Федерации, отнесение дохода к тому или иному источнику осуществляется Министерством финансов Российской Федерации. В аналогичном порядке определяется доля указанных доходов, которая может быть отнесена к доходам от источников в Российской Федерации, и доля, которая может быть отнесена к доходам от источников за пределами Российской Федерации.

Доходами не признаются доходы от операций, связанных с имущественными и неимущественными отношениями физических лиц, признаваемых членами семьи и (или) близкими родственниками в соответствии с Семейным кодексом Российской Федерации, за исключением доходов, полученных указанными физическими лицами в результате заключения между этими лицами договоров гражданско-правового характера или трудовых соглашений.

**Объектом налогообложения** признается доход, полученный налогоплательщиками:

1) от источников в Российской Федерации и (или) от источников за пределами Российской Федерации — для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации;

2) от источников в Российской Федерации — для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации.

При определении налоговой базы в соответствии со ст. 210 НК РФ учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной формах, или право на распоряжение которыми у него возникло, а также доходы в виде материальной выгоды. Если из дохода налогоплательщика по его распоряжению, по решению суда или иных органов производятся какие-либо удержания, такие удержания не уменьшают налоговую базу.



Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки.

Налоговый период составляет календарный год (ст. 216 НК РФ).

*Не подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения)* следующие виды доходов физических лиц (ст. 217 НК РФ):

1) государственные пособия, за исключением пособий по временной нетрудоспособности (включая пособие по уходу за больным ребенком), а также иные выплаты и компенсации, выплачиваемые в соответствии с действующим законодательством; при этом к пособиям, не подлежащим налогообложению, относятся пособия по безработице, беременности и родам;

2) пенсии по государственному пенсионному обеспечению и трудовые пенсии, назначаемые в порядке, установленном действующим законодательством;

3) все виды установленных действующим законодательством Российской Федерации, законодательными актами субъектов Российской Федерации, решениями представительных органов местного самоуправления компенсационных выплат (в пределах норм, установленных в соответствии с российским законодательством), связанных со следующим:

- возмещением вреда, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья;
- бесплатным предоставлением жилых помещений и коммунальных услуг, топлива или соответствующего денежного возмещения;
- оплатой стоимости и (или) выдачей полагающегося натурального довольствия, а также с выплатой денежных средств взамен этого довольствия;
- оплатой стоимости питания, спортивного снаряжения, оборудования, спортивной и парадной формы, получаемых спортсменами и работниками физкультурно-спортивных организаций для учебно-тренировочного процесса и участия в спортивных соревнованиях;
- увольнением работников, за исключением компенсации за неиспользованный отпуск;
- гибелью военнослужащих или государственных служащих при исполнении ими своих служебных обязанностей;
- возмещением иных расходов, включая расходы на повышение профессионального уровня работников;
- исполнением налогоплательщиком трудовых обязанностей (включая переезд на работу в другую местность и возмещение командировочных расходов).

4) вознаграждения донорам за сданную кровь, материнское молоко и иную помощь;

5) алименты, получаемые налогоплательщиками;

б) суммы, получаемые налогоплательщиками в виде грантов (безвозмездной помощи), предоставленных для поддержки науки и образования, культуры и искусства в Российской Федерации международными или иностранными организациями по перечню таких организаций, утверждаемому Правительством РФ;

7) суммы, получаемые налогоплательщиками в виде международных, иностранных или российских премий за выдающиеся достижения в области науки и техники, образования, культуры, литературы и искусства по перечню премий, утверждаемому Правительством РФ;

8) суммы единовременной материальной помощи, оказываемой:

- налогоплательщикам в связи со стихийным бедствием или другим чрезвычайным обстоятельством в целях возмещения причиненного им материального ущерба или вреда их здоровью на основании решений органов законодательной (представительной) и (или) исполнительной власти, представительных органов местного самоуправления либо иностранными государствами или специальными фондами, созданными органами государственной власти или иностранными государствами, а также созданными в соответствии с международными договорами, одной из сторон которых является Российская Федерация, правительственными и неправительственными межгосударственными организациями;
- работодателями членам семьи умершего работника или работнику в связи со смертью члена (членов) его семьи;
- налогоплательщикам в виде гуманитарной помощи (содействия), а также в виде благотворительной помощи (в денежной и натуральной формах), оказываемой зарегистрированными в установленном порядке российскими и иностранными благотворительными организациями (фондами, объединениями), в соответствии с российским законодательством РФ о благотворительной деятельности в Российской Федерации;
- налогоплательщикам из числа малоимущих и социально незащищенных категорий граждан в виде сумм адресной социальной помощи (в денежной и натуральной формах), оказываемой за счет средств федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов и внебюджетных фондов в соответствии с программами, утверждаемыми ежегодно соответствующими органами государственной власти;
- налогоплательщикам, пострадавшим от террористических актов на территории Российской Федерации, независимо от источника выплаты;

9) вознаграждения, выплачиваемые за счет средств федерального бюджета или бюджета субъекта Российской Федерации физическим лицам за оказание ими содействия федеральным органам исполнительной власти в выявлении, предупреждении, пресечении и раскрытии террористических актов, выявлении и задержании лиц, подготовли-

вающих, совершающих или совершивших такие акты, а также за оказание содействия органам федеральной службы безопасности и федеральным органам исполнительной власти, осуществляющим оперативно-розыскную деятельность;

10) суммы полной или частичной компенсации стоимости путевок, за исключением туристических, выплачиваемой работодателями своим работникам и (или) членам их семей, инвалидам, не работающим в данной организации, в находящиеся на территории Российской Федерации санаторно-курортные и оздоровительные учреждения, а также суммы полной или частичной компенсации стоимости путевок для детей, не достигших возраста 16 лет, в находящиеся на территории Российской Федерации санаторно-курортные и оздоровительные учреждения, выплачиваемые:

- за счет средств работодателей, оставшихся в их распоряжении после уплаты налога на прибыль организаций;
- за счет средств Фонда социального страхования Российской Федерации;

11) суммы, уплаченные работодателями, оставшиеся в их распоряжении после уплаты налога на прибыль организаций, за лечение и медицинское обслуживание своих работников, их супругов, их родителей и их детей, суммы, уплаченные общественными организациями инвалидов за лечение и медицинское обслуживание инвалидов при условии наличия у медицинских учреждений соответствующих лицензий, а также наличия документов, подтверждающих фактические расходы на лечение и медицинское обслуживание.

12) стипендии учащихся, студентов, аспирантов, ординаторов, адъюнктов или докторантов учреждений высшего профессионального образования или послевузовского профессионального образования, научно-исследовательских учреждений, учащихся учреждений начального профессионального и среднего профессионального образования, слушателей духовных учебных учреждений, выплачиваемые указанным лицам этими учреждениями, стипендии, учреждаемые Президентом РФ, органами законодательной (представительной) или исполнительной власти Российской Федерации, органами субъектов Российской Федерации, благотворительными фондами, стипендии, выплачиваемые за счет средств бюджетов налогоплательщикам, обучающимся по направлению органов службы занятости;

13) суммы оплаты труда и другие суммы в иностранной валюте, получаемые налогоплательщиками от финансируемых из федерального бюджета государственных учреждений или организаций, направивших их на работу за границу, — в пределах норм, установленных в соответствии с действующим законодательством об оплате труда работников;

14) доходы налогоплательщиков, получаемые от продажи выращенных в личных подсобных хозяйствах, находящихся на территории Российской Федерации, скота, кроликов, нутрий, птицы, диких животных

и птиц (как в живом виде, так и продуктов их убоя в сыром или переработанном виде), продукции животноводства, растениеводства, цветоводства и пчеловодства как в натуральном, так и в переработанном виде.

15) доходы членов крестьянского (фермерского) хозяйства, получаемые в этом хозяйстве от производства и реализации сельскохозяйственной продукции, а также от производства сельскохозяйственной продукции, ее переработки и реализации, — в течение пяти лет, считая с года регистрации указанного хозяйства.

16) доходы, получаемые от реализации заготовленных физическими лицами дикорастущих плодов, ягод, орехов, грибов и других пригодных для употребления в пищу лесных ресурсов (пищевых лесных ресурсов), недревесных лесных ресурсов для собственных нужд;

17) доходы (за исключением оплаты труда наемных работников), получаемые членами зарегистрированных в установленном порядке родовых, семейных общин малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования, от реализации продукции, полученной в результате ведения ими традиционных видов промысла;

18) доходы от реализации пушнины, мяса диких животных и иной продукции, получаемой физическими лицами при осуществлении любительской и спортивной охоты;

19) доходы в денежной и натуральной формах, получаемые от физических лиц в порядке наследования, за исключением вознаграждения, выплачиваемого наследникам (правопреемникам) авторов произведений науки, литературы, искусства, а также открытий, изобретений и промышленных образцов; доходы в денежной и натуральной формах, получаемые от физических лиц в порядке дарения, за исключением случаев дарения недвижимого имущества, транспортных средств, акций, долей, паев, если иное не предусмотрено настоящим пунктом; при этом доходы, полученные в порядке дарения, освобождаются от налогообложения в случае, если даритель и одаряемый являются членами семьи и (или) близкими родственниками в соответствии с Семейным кодексом Российской Федерации (супругами, родителями и детьми, в том числе усыновителями и усыновленными, дедушкой, бабушкой и внуками, полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами);

20) доходы, полученные от акционерных обществ или других организаций:

- акционерами этих акционерных обществ или участниками других организаций в результате переоценки основных фондов (средств) в виде дополнительно полученных ими акций (долей, паев), распределенных между акционерами или участниками организации пропорционально их доле и видам акций, либо в виде разницы между новой и первоначальной номинальной стоимостью акций или их имущественной доли в уставном капитале;

- акционерами этих акционерных обществ или участниками других организаций при реорганизации, предусматривающей распределение акций (долей, паев) создаваемых организаций среди акционеров (участников, пайщиков) реорганизуемых организаций и (или) конвертацию (обмен) акций (долей, паев) реорганизуемой организации в акции (доли, паи) создаваемой организации либо организации, к которой осуществляется присоединение, в виде дополнительно и (или) взамен полученных акций (долей, паев);

21) призы в денежной и (или) натуральной формах, полученные спортсменами, в том числе спортсменами-инвалидами, за призовые места на следующих спортивных соревнованиях:

- Олимпийских, Параолимпийских и Сурдоолимпийских играх, Всемирных шахматных олимпиадах, чемпионатах и кубках мира и Европы от официальных организаторов или на основании решений органов государственной власти и органов местного самоуправления за счет средств соответствующих бюджетов;
- чемпионатах, первенствах и кубках Российской Федерации от официальных организаторов;

22) суммы, выплачиваемые организациями и (или) физическими лицами детям-сиротам в возрасте до 24 лет на обучение в образовательных учреждениях, имеющих соответствующие лицензии, либо за их обучение указанным учреждениям;

23) суммы оплаты за инвалидов организациями или индивидуальными предпринимателями технических средств профилактики инвалидности и реабилитации инвалидов, а также оплата приобретения и содержания собак-проводников для инвалидов;

24) вознаграждения, выплачиваемые за передачу в государственную собственность кладов;

25) доходы, получаемые индивидуальными предпринимателями от осуществления ими тех видов деятельности, по которым они являются плательщиками единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности, а также при налогообложении которых применяется упрощенная система налогообложения и система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог);

26) суммы процентов по государственным казначейским обязательствам, облигациям и другим государственным ценным бумагам бывшего СССР, Российской Федерации и субъектов Российской Федерации, а также по облигациям и ценным бумагам, выпущенным по решению представительных органов местного самоуправления;

27) доходы, получаемые детьми-сиротами и детьми, являющимися членами семей, доходы которых на одного члена не превышают прожиточного минимума, от благотворительных фондов, зарегистрированных в установленном порядке, и религиозных организаций;

28) доходы в виде процентов, получаемые налогоплательщиками по вкладам в банках, находящихся на территории Российской Федерации, если:

- проценты по рублевым вкладам выплачиваются в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка РФ, в течение периода, за который начислены указанные проценты;
- установленная ставка не превышает 9% годовых по вкладам в иностранной валюте;

29) доходы, не превышающие 4000 руб., полученные по каждому из следующих оснований за налоговый период:

- стоимость подарков, полученных налогоплательщиками от организаций или индивидуальных предпринимателей;
- стоимость призов в денежной и натуральной формах, полученных налогоплательщиками на конкурсах и соревнованиях, проводимых в соответствии с решениями Правительства РФ, законодательных (представительных) органов государственной власти или представительных органов местного самоуправления;
- суммы материальной помощи, оказываемой работодателями своим работникам, а также бывшим своим работникам, уволившимся в связи с выходом на пенсию по инвалидности или по возрасту;
- возмещение (оплата) работодателями своим работникам, их супругам, родителям и детям, бывшим своим работникам (пенсионерам по возрасту), а также инвалидам стоимости приобретенных ими (для них) медикаментов, назначенных им лечащим врачом. Освобождение от налогообложения предоставляется при представлении документов, подтверждающих фактические расходы на приобретение этих медикаментов;
- стоимость любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров (работ, услуг);
- суммы материальной помощи, оказываемой инвалидам общественными организациями инвалидов;

30) доходы солдат, матросов, сержантов и старшин, проходящих военную службу по призыву, а также лиц, призванных на военные сборы, в виде денежного довольствия, суточных и других сумм, получаемых по месту службы, либо по месту прохождения военных сборов;

31) суммы, выплачиваемые физическим лицам избирательными комиссиями, комиссиями референдума, а также из средств избирательных фондов кандидатов на должность Президента РФ, кандидатов в депутаты законодательного (представительного) органа государственной власти субъекта Российской Федерации, кандидатов на должность в ином государственном органе субъекта Российской Федерации, предусмотренном конституцией, уставом субъекта Российской Федерации и избираемом непосредственно гражданами, кандидатов в депутаты пред-

ставительного органа муниципального образования, кандидатов на должность главы муниципального образования, на иную должность, предусмотренную уставом муниципального образования и замещаемую посредством прямых выборов, избирательных фондов избирательных объединений, избирательных фондов региональных отделений политических партий, не являющихся избирательными объединениями, из средств фондов референдума инициативной группы по проведению референдума Российской Федерации, референдума субъекта Российской Федерации, местного референдума, инициативной агитационной группы референдума Российской Федерации, иных групп участников референдума субъекта Российской Федерации, местного референдума за выполнение этими лицами работ, непосредственно связанных с проведением избирательных кампаний, кампаний референдума;

32) выплаты, производимые профсоюзными комитетами (в том числе материальная помощь) членам профсоюзов за счет членских взносов, за исключением вознаграждений и иных выплат за выполнение трудовых обязанностей, а также выплаты, производимые молодежными и детскими организациями своим членам за счет членских взносов на покрытие расходов, связанных с проведением культурно-массовых, физкультурных и спортивных мероприятий;

33) выигрыши по облигациям государственных займов Российской Федерации и суммы, получаемые в погашение указанных облигаций;

34) помощь (в денежной и натуральной формах), а также подарки, которые получены ветеранами Великой Отечественной войны, инвалидами Великой Отечественной войны, вдовами военнослужащих, погибших в период войны с Финляндией, Великой Отечественной войны, войны с Японией, вдовами умерших инвалидов Великой Отечественной войны и бывшими узниками нацистских концлагерей, тюрем и гетто, а также бывшими несовершеннолетними узниками концлагерей, гетто и других мест принудительного содержания, созданных фашистами и их союзниками в период Второй мировой войны, в части, не превышающей 10 000 руб. за налоговый период;

35) средства материнского (семейного) капитала, направляемые для обеспечения реализации дополнительных мер государственной поддержки семей, имеющих детей.

**Налоговым периодом** признается календарный год.

Налоговые ставки (ст. 224 НК РФ) представлены в табл. 18.2.

*Сумма налога* при определении налоговой базы исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.

Общая сумма налога исчисляется по итогам налогового периода применительно ко всем доходам налогоплательщика, дата получения которых относится к соответствующему налоговому периоду. Сумма налога определяется в полных рублях. Сумма налога менее 50 коп. отбрасывается, а 50 коп. и более округляются до рубля.

## Налоговые ставки

<i>Виды дохода</i>	<i>Ставка налога, %</i>
Доходы, за исключением приведенных ниже	13
Стоимость любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг, в части превышения размеров, указанных в п. 28 ст. 217 НК РФ	35
Страховые выплаты по договорам добровольного страхования в части превышения размеров, указанных в п. 2 ст. 213 НК РФ	35
Процентные доходы по вкладам в банках в части превышения суммы, рассчитанной исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка РФ, в течение периода, за который начислены проценты, по рублевым вкладам (за исключением срочных пенсионных вкладов, внесенных на срок не менее шести месяцев) и 9% годовых по вкладам в иностранной валюте. Налоговая ставка в размере 30% устанавливается в отношении всех доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации	35
Суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных (кредитных) средств в части превышения размеров, указанных в п. 2 ст. 212 НК РФ, за исключением доходов в виде материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользование налогоплательщиками целевыми займами (кредитами), полученными от кредитных и иных организаций Российской Федерации и фактически израсходованными ими на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры или доли (долей) в них, на основании документов, подтверждающих целевое использование таких средств. Налоговая ставка в размере 6% устанавливается в отношении доходов от долевого участия в деятельности организаций, полученных в виде дивидендов	35
Доходы, получаемые физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации	30
Доходы от долевого участия в деятельности организаций, полученные в виде дивидендов	9
Доходы в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 г., а также доходы учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученные на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием до 1 января 2007 г.	9



Общая сумма налога, подлежащая уплате в соответствующий бюджет, исчисленная исходя из налоговой декларации, уплачивается по месту жительства налогоплательщика в срок не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Налогоплательщики, получившие доходы, при выплате которых налоговыми агентами не была удержана сумма налога, уплачивают налог равными долями в два платежа: первый — не позднее 30 календарных дней с даты вручения налоговым органом налогового уведомления об уплате налога, второй — не позднее 30 календарных дней после первого срока уплаты.

*Налоговая декларация* представляется налогоплательщиками не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

В налоговых декларациях физические лица указывают все полученные ими в налоговом периоде доходы, источники их выплаты, налоговые вычеты, суммы налога, удержанные налоговыми агентами, суммы фактически уплаченных в течение налогового периода авансовых платежей, суммы налога, подлежащие уплате (доплате) или возврату по итогам налогового периода.

С 1 марта 2007 г. вступил в силу Федеральный закон «Об упрощенном порядке декларирования доходов физическими лицами» от 30 декабря 2006 г. № 269-ФЗ. Данный Закон позволяет гражданам легализовать доходы, полученные до 1 января 2006 г., по которым ранее не были исчислены и уплачены налоги, и таким образом избежать ответственности за неуплату налогов.

Воспользоваться своим правом на легализацию доходов может любой гражданин Российской Федерации. Исключение составляют лица, в отношении которых имеется вступивший в законную силу обвинительный приговор за совершение преступления, предусмотренного ст. 198 УК РФ (Уклонение от уплаты налогов и (или) сборов с физического лица). Возможность легализовать доходы действует до 1 января 2008 г. Уплата декларационного платежа является добровольной, а данные о плательщике не подлежат разглашению.

Уплатив декларационный платеж, физическое лицо считается исполнившим:

- обязанность по уплате налога на доходы физических лиц (индивидуальный предприниматель или лицо, занимающееся частной практикой, также считается исполнившим обязанность по уплате единого социального налога);
- обязанность по предоставлению соответствующих налоговых деклараций.

Физические лица, получившие доходы от предпринимательской деятельности или от занятия частной практикой, осуществившие уплату декларационного платежа в части дохода, исходя из которого

рассчитан уплаченный декларационный платеж, считаются также исполнившими свои обязанности по:

- уплате единого социального налога (страховых взносов в государственные социальные внебюджетные фонды) с полученных доходов;
- представлению налоговой декларации (деклараций) по единому социальному налогу с полученных ими доходов и иных документов, представление которых было обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах при подаче такой декларации (деклараций).

## 18.4. Единый социальный налог

*Единый социальный налог* предназначен для мобилизации средств для реализации права граждан на государственное пенсионное и социальное обеспечение (страхование) и медицинскую помощь (регулируется главой 24 НК РФ).

*Налогоплательщиками* налога являются (ст. 235 НК РФ):

- 1) лица, производящие выплаты физическим лицам, т.е. организации; индивидуальные предприниматели; физические лица, не признаваемые индивидуальными предпринимателями;
- 2) индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы, занимающиеся частной практикой.

Если налогоплательщик одновременно относится к нескольким категориям налогоплательщиков, он исчисляет и уплачивает налог по каждому основанию. От категории налогоплательщика зависит также определение *объекта налогообложения*.

*Для организаций и индивидуальных предпринимателей* — это выплаты и иные вознаграждения, начисляемые налогоплательщиками в пользу физических лиц по трудовым и гражданско-правовым договорам, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг (за исключением вознаграждений, выплачиваемых индивидуальным предпринимателям), а также по авторским договорам.

*Для физических лиц, не признаваемых индивидуальными предпринимателями*, производящих выплаты физическим лицам, им признаются выплаты и иные вознаграждения по трудовым и гражданско-правовым договорам, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг, выплачиваемые налогоплательщиками в пользу физических лиц.

Не относятся к объекту налогообложения выплаты, производимые в рамках гражданско-правовых договоров, предметом которых является переход права собственности или иных вещных прав на

имущество (имущественные права), а также договоров, связанных с передачей в пользование имущества (имущественных прав).

*Для индивидуальных предпринимателей, адвокатов, нотариусов, занимающиеся частной практикой, объектом налогообложения признаются доходы от предпринимательской либо иной профессиональной деятельности за вычетом расходов, связанных с их извлечением.*

Все указанные выплаты и вознаграждения (вне зависимости от формы, в которой они производятся) не признаются объектом налогообложения, если:

- у налогоплательщиков-организаций такие выплаты не отнесены к расходам, уменьшающим налоговую базу по налогу на прибыль организаций в текущем отчетном (налоговом) периоде;
- у налогоплательщиков — индивидуальных предпринимателей или физических лиц такие выплаты не уменьшают налоговую базу по налогу на доходы физических лиц в текущем отчетном (налоговом) периоде.

*Не подлежат налогообложению следующие суммы (ст. 238 НК РФ).*

1. Государственные пособия, выплачиваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации, законодательными актами субъектов РФ, решениями представительных органов местного самоуправления, в том числе пособия по временной нетрудоспособности, пособия по уходу за больным ребенком, пособия по безработице, беременности и родам.

2. Все виды установленных законодательством Российской Федерации, законодательными актами субъектов РФ, решениями представительных органов местного самоуправления компенсационных выплат (в пределах норм, установленных в соответствии с законодательством Российской Федерации), связанных со следующим:

- возмещением вреда, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья;
- бесплатным предоставлением жилых помещений и коммунальных услуг, питания и продуктов, топлива или соответствующего денежного возмещения;
- оплатой стоимости и (или) выдачей полагающегося натурального довольствия, а также с выплатой денежных средств взамен этого довольствия;
- оплатой стоимости питания, спортивного снаряжения, оборудования, спортивной и парадной формы, получаемых спортсменами и работниками физкультурно-спортивных организаций для учебно-тренировочного процесса и участия в спортивных соревнованиях;
- увольнением работников, включая компенсации за неиспользованный отпуск;

- возмещением иных расходов, включая расходы на повышение профессионального уровня работников;
- трудоустройством работников, уволенных в связи с осуществлением мероприятий по сокращению численности или штата, реорганизацией или ликвидацией организации;
- выполнением физическим лицом трудовых обязанностей (в том числе переезд на работу в другую местность и возмещение командировочных расходов).

При оплате налогоплательщиком расходов на командировки работников как внутри страны, так и за ее пределы не подлежат налогообложению суточные в пределах норм, установленных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также фактически произведенные и документально подтвержденные целевые расходы на проезд до места назначения и обратно, сборы за услуги аэропортов, комиссионные сборы, расходы на проезд в аэропорт или на вокзал в местах отправления, назначения или пересадок, на провоз багажа, расходы по найму жилого помещения, расходы на оплату услуг связи, сборы за выдачу (получение) и регистрацию служебного заграничного паспорта, сборы за выдачу (получение) виз, а также расходы на обмен наличной валюты или чека в банке на наличную иностранную валюту. При непредставлении документов, подтверждающих оплату расходов по найму жилого помещения, суммы такой оплаты освобождаются от налогообложения в пределах норм, установленных в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3. Суммы единовременной материальной помощи, оказываемой налогоплательщиком:

- физическим лицам в связи со стихийным бедствием или другим чрезвычайным обстоятельством в целях возмещения причиненного им материального ущерба или вреда их здоровью, а также физическим лицам, пострадавшим от террористических актов на территории Российской Федерации;
- членам семьи умершего работника или работнику в связи со смертью члена (членов) его семьи.

4. Суммы оплаты труда и другие суммы в иностранной валюте, выплачиваемые своим работникам, а также военнослужащим, направленным на работу (службу) за границу, налогоплательщиками - финансируемыми из федерального бюджета государственными учреждениями или организациями — в пределах размеров, установленных законодательством Российской Федерации.

5. Доходы членов крестьянского (фермерского) хозяйства, получаемые в этом хозяйстве от производства и реализации сельскохозяйственной продукции, а также от производства сельскохозяйственной продукции, ее переработки и реализации — в течение пяти лет начиная с года регистрации хозяйства.

6. Доходы (за исключением оплаты труда наемных работников), получаемые членами зарегистрированных в установленном порядке родовых, семейных общин малочисленных народов Севера от реализации продукции, полученной в результате ведения ими традиционных видов промысла.

7. Суммы страховых платежей (взносов) по обязательному страхованию работников, осуществляемому налогоплательщиком в порядке, установленном законодательством Российской Федерации; суммы платежей (взносов) налогоплательщика по договорам добровольного личного страхования работников, заключаемым на срок не менее одного года, предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов этих застрахованных лиц; суммы платежей (взносов) налогоплательщика по договорам добровольного личного страхования работников, заключаемым исключительно на случай наступления смерти застрахованного лица или утраты застрахованным лицом трудоспособности в связи с исполнением им трудовых обязанностей.

(Пункт 8 утратил силу в соответствии с ФЗ от 20 июля 2004 г. №70-ФЗ)

9. Стоимость проезда работников и членов их семей к месту проведения отпуска и обратно, оплачиваемая налогоплательщиком лицам, работающим и проживающим в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, в соответствии с действующим законодательством, трудовыми договорами (контрактами) и (или) коллективными договорами.

10. Суммы, выплачиваемые физическим лицам избирательными комиссиями, комиссиями референдума, а также из средств избирательных фондов кандидатов на должность Президента РФ, кандидатов в депутаты законодательного (представительного) органа государственной власти субъекта Российской Федерации, кандидатов на должность в ином государственном органе субъекта Российской Федерации, предусмотренном конституцией, уставом субъекта Российской Федерации и избираемом непосредственно гражданами, кандидатов в депутаты представительного органа муниципального образования, кандидатов на должность главы муниципального образования, на иную должность, предусмотренную уставом муниципального образования и замещаемую посредством прямых выборов, избирательных фондов избирательных объединений, избирательных фондов региональных отделений политических партий, не являющихся избирательными объединениями, из средств фондов референдума инициативной группы по проведению референдума Российской Федерации, референдума субъекта Российской Федерации, местного референдума, инициативной агитационной группы референдума Российской Федерации, иных групп участников референдума субъекта Российской Федерации, местного референдума за выполнение этими лицами работ, непосредственно связанных с проведением избирательных кампаний, кампаний референдума.

11. Стоимость форменной одежды и обмундирования, выдаваемых работникам, обучающимся, воспитанникам в соответствии с законода-

тельством Российской Федерации, а также государственным служащим федеральных органов власти бесплатно или с частичной оплатой и остающихся в личном постоянном пользовании.

**12.** Стоимость льгот по проезду, предоставляемых законодательством Российской Федерации отдельным категориям работников, обучающихся, воспитанников;

(Пункты 13 и 14 утратили силу в соответствии с ФЗ от 20 июля 2004 г. № 70-ФЗ)

**15.** суммы материальной помощи, выплачиваемые физическим лицам за счет бюджетных источников организациями, финансируемыми за счет средств бюджетов, не превышающие 3000 рублей на одно физическое лицо за налоговый период.

От уплаты налога *освобождаются*:

1) организации любых организационно-правовых форм — с сумм выплат и иных вознаграждений, не превышающих в течение налогового периода 100 000 руб. на каждое физическое лицо, являющегося инвалидом I, II или III группы;

2) следующие категории налогоплательщиков — с сумм выплат и иных вознаграждений, не превышающих 100 000 руб. в течение налогового периода на каждое физическое лицо:

- общественные организации инвалидов (в том числе созданные как союзы общественных организаций инвалидов), среди членов которых инвалиды и их законные представители составляют не менее 80%, их региональные и местные отделения;
- организации, уставный капитал которых полностью состоит из вкладов общественных организаций инвалидов и в которых среднесписочная численность инвалидов составляет не менее 50%, а доля заработной платы инвалидов в фонде оплаты труда составляет не менее 25%;
- учреждения, созданные для достижения образовательных, культурных, лечебно-оздоровительных, физкультурно-спортивных, научных, информационных и иных социальных целей, а также для оказания правовой и иной помощи инвалидам, детям-инвалидам и их родителям, единственными собственниками имущества которых являются указанные общественные организации инвалидов.

3) налогоплательщики, являющиеся инвалидами I, II или III группы, в части доходов от их предпринимательской деятельности и иной профессиональной деятельности в размере, не превышающем 100 000 руб. в течение налогового периода.

**Налоговая база** налогоплательщиков, определяется как сумма выплат и иных вознаграждений, начисленных налогоплательщиком за налоговый период в пользу физических лиц.

При определении налоговой базы учитываются любые выплаты и вознаграждения, вне зависимости от формы, в которой осуществляются данные выплаты, в частности, полная или частичная оплата

товаров (работ, услуг, имущественных или иных прав), предназначенных для физического лица — работника, в том числе коммунальных услуг, питания, отдыха, обучения в его интересах, оплата страховых взносов по договорам добровольного страхования (за исключением сумм страховых взносов).

При расчете налоговой базы выплаты и иные вознаграждения в натуральной форме в виде товаров (работ, услуг) учитываются как стоимость этих товаров (работ, услуг) на день их выплаты, исчисленная исходя из их рыночных цен (тарифов), а при государственном регулировании цен (тарифов) на эти товары (работы, услуги) — исходя из государственных регулируемых розничных цен.

При этом в стоимость товаров (работ, услуг) включается соответствующая сумма налога на добавленную стоимость, а для подакцизных товаров и соответствующая сумма акцизов.

**Налоговым периодом** признается календарный год. Отчетные периоды по налогу — первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

Ставки налога определены в ст. 241 НК РФ.

Для лиц, производящих выплаты физическим лицам, т.е. для организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, не признаваемых индивидуальными предпринимателями, применяются ставки, указанные в табл. 18.3.

Т а б л и ц а 18.3

Налоговая база на каждое физическое лицо нарастающим итогом с начала года	Федеральный бюджет	Фонд социального страхования Российской Федерации	Фонды обязательного медицинского страхования		Итого
			Федеральный фонд обязательного медицинского страхования	территориальные фонды обязательного медицинского страхования	
1	2	3	4	5	6
До 280 000 руб.	20,0%	2,9%	1,1%	2,0%	26,0%
От 280 001 руб. до 600 000 руб.	56 000 руб. + 7,9% с суммы, превышающей 280 000 руб.	8120 руб. + 1,0% с суммы, превышающей 280 000 руб.	3080 руб. + 0,6% с суммы, превышающей 280 000 руб.	5600 руб. + 0,5% с суммы, превышающей 280 000 руб.	72 800 руб. + 10,0% с суммы, превышающей 280 000 руб.

Окончание табл. 18.3

1	2	3	4	5	6
Свыше 600 000 руб.	81 280 руб. + 2,0% с суммы, превышающей 600 000 руб.	11320 руб.	5000 руб.	7200 руб.	104 800 руб. + 2,0% с суммы, превышающей 600 000 руб.

Для налогоплательщиков — сельскохозяйственных товаропроизводителей, организаций народных художественных промыслов и родовых, семейных общин коренных малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования, применяются налоговые ставки, указанные в табл. 18.4.

Т а б л и ц а 18.4

Налоговая база на каждое физическое лицо нарастающим итогом с начала года	Федеральный бюджет	Фонд социального страхования Российской Федерации	Фонды обязательного медицинского страхования		Итого
			Федеральный фонд обязательного медицинского страхования	территориальные фонды обязательного медицинского страхования	
До 280 000 руб.	15,8%	1,9%	1,1%	1,2%	20,0%
От 280 001 руб. до 600 000 руб.	44 240 руб. + 7,9% с суммы, превышающей 280 000 руб.	5320 руб. + 0,9% с суммы, превышающей 280 000 руб.	3080 руб. + 0,6% с суммы, превышающей 280 000 руб.	3360 руб. + 0,6% с суммы, превышающей 280 000 руб.	56 000 руб. + 10,0% с суммы, превышающей 280 000 руб.
Свыше 600 000 руб.	69520 руб. + 2,0% с суммы, превышающей 600 000 руб.	8200 руб.	5000 руб.	5280 руб.	88 000 руб. + 2,0% с суммы, превышающей 600 000 руб.



Для налогоплательщиков — организаций и индивидуальных предпринимателей, имеющих статус резидента технико-внедренческой особой экономической зоны и производящих выплаты физическим лицам, работающим на территории технико-внедренческой особой экономической зоны, применяются следующие ставки, представленные табл. 18.5.

Т а б л и ц а 18.5

<i>Налоговая база на каждое физическое лицо нарастающим итогом с начала года</i>	<i>Федеральный бюджет</i>	<i>Итого</i>
До 280 000 руб.	14,0%	14,0%
от 280 001 руб. до 600 000 руб.	39 200 руб. + 5,6% с суммы, превышающей 280 000 руб.	39 200 руб. + 5,6% с суммы, превышающей 280 000 руб.
Свыше 600 000 руб.	57 120 руб. + 2,0% с суммы, превышающей 600 000 руб.	57 120 руб. + 2,0% с суммы, превышающей 600 000 руб.

Для индивидуальных предпринимателей применяются налоговые ставки, указанные в табл. 18.6.

Т а б л и ц а 18.6

<i>Налоговая база нарастающим итогом</i>	<i>Федеральный бюджет</i>	<i>Фонды обязательного медицинского страхования</i>		<i>Итого</i>
		<i>Федеральный фонд обязательного медицинского страхования</i>	<i>территориальные фонды обязательного медицинского страхования</i>	
1	2	3	4	5
До 280 000 руб.	7,3%	0,8%	1,9%	10,0%
От 280 001 руб. до 600 000 руб.	20 440 руб. + 2,7% с суммы, превышающей 280 000 руб.	2240 руб. + 0,5% с суммы, превышающей 280 000 руб.	5320 руб. + 0,4% с суммы, превышающей 280 000 руб.	28 000 руб. + 3,6% с суммы, превышающей 280 000 руб.

Окончание табл. 18.6

1	2	3	4	5
Свыше 600 000 руб.	29 080 руб. + 2,0% с суммы, превышающей 600 000 руб.	3840 руб.	6600 руб.	39 520 руб. + 2,0% с суммы, превышающей 600 000 руб.

Адвокаты и нотариусы, занимающиеся частной практикой, уплачивают налог по ставкам, представленным в табл. 18.7.

Т а б л и ц а 18.7

<i>Налоговая база нарастающим итогом</i>	<i>Федеральный бюджет</i>	<i>Фонды обязательного медицинского страхования</i>		<i>Итого</i>
		<i>Федеральный фонд обязательного медицинского страхования</i>	<i>территориальные фонды обязательного медицинского страхования</i>	
До 280 000 руб.	5,3%	0,8%	1,9%	8,0%
От 280 001 руб. до 600 000 руб.	14 840 руб. + 2,7% с суммы, превышающей 280000 руб.	2240 руб. + 0,5% с суммы, превышающей 280 000 руб.	5320 руб. + 0,4% с суммы, превышающей 280 000 руб.	22 400 руб. + 3,6% с суммы, превышающей 280 000 руб.
Свыше 600 000 руб.	23 480 руб. + 2,0% с суммы, превышающей 600 000 руб.	3840 руб.	6600 руб.	33 920 руб. + 2,0% с суммы, превышающей 600 000 руб.

Налогоплательщики — организации, осуществляющие деятельность в области информационных технологий, за исключением налогоплательщиков, имеющих статус резидента технико-внедренческой особой экономической зоны, уплачивают налог по ставкам, указанным в табл. 18.8.

Т а б л и ц а 18.8

<i>Налоговая база на каждое физическое лицо нарастающим итогом с начала года</i>	<i>Федеральный бюджет</i>	<i>Фонд социального страхования Российской Федерации</i>	<i>Фонды обязательного медицинского страхования</i>		<i>Итого</i>
			<i>Федеральный фонд обязательного медицинского страхования</i>	<i>территориальные фонды обязательного медицинского страхования</i>	
До 75 000 руб.	20,0%	2,9%	1,1%	2,0%	26,0%
От 75 001 руб. до 600 000 руб.	15 000 руб. + 7,9% с суммы, превышающей 75 000 руб.	2175 руб. + 1,0% с суммы, превышающей 75 000 руб.	825 руб. + 0,6% с суммы, превышающей 75 000 руб.	1500 руб. + 0,5% с суммы, превышающей 75 000 руб.	19 500 руб. + 10,0% с суммы, превышающей 75 000 руб.
Свыше 600 000 руб.	56 475 + 2,0% с суммы, превышающей 600 000 руб.	7425 руб.	3975 руб.	4125 руб.	72 000 руб. + 2,0% с суммы, превышающей 600 000 руб.

Сумма налога исчисляется и уплачивается налогоплательщиком отдельно в федеральный бюджет и каждый фонд и определяется как соответствующая процентная доля налоговой базы. Сумма налога, подлежащая уплате в Фонд социального страхования Российской Федерации, подлежит уменьшению налогоплательщиками на сумму произведенных ими самостоятельно расходов на цели государственного социального страхования, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Сумма налога (сумма авансового платежа по налогу), подлежащая уплате в федеральный бюджет, уменьшается налогоплательщиками на сумму начисленных ими за тот же период страховых взносов (авансовых платежей по страховому взносу) на обязательное пенсионное страхование (налоговый вычет) в пределах таких сумм, исчисленных исходя из тарифов страховых взносов, предусмотренных Федеральным законом «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ.

В течение отчетного периода по итогам каждого календарного месяца налогоплательщики производят исчисление ежемесячных авансовых платежей по налогу, исходя из величины выплат и иных

вознаграждений, начисленных (осуществленных — для налогоплательщиков — физических лиц) с начала налогового периода до окончания соответствующего календарного месяца, и ставки налога. Сумма ежемесячного авансового платежа по налогу, подлежащая уплате за отчетный период, определяется с учетом ранее уплаченных сумм ежемесячных авансовых платежей.

Уплата ежемесячных авансовых платежей производится не позднее 15-го числа следующего месяца.

Ежеквартально не позднее 15-го числа месяца, следующего за истекшим кварталом, налогоплательщики обязаны представлять в региональные отделения Фонда социального страхования РФ сведения (отчеты) по форме, утвержденной Фондом социального страхования РФ, о суммах:

- 1) начисленного налога в Фонд социального страхования РФ;
- 2) использованных на выплату пособий по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет, при рождении ребенка, на возмещение стоимости гарантированного перечня услуг и социального пособия на погребение, на другие виды пособий по государственному социальному страхованию;
- 3) направленных ими в установленном порядке на санаторно-курортное обслуживание работников и их детей;
- 4) расходов, подлежащих зачету;
- 5) уплачиваемых в Фонд социального страхования РФ.

Уплата налога (авансовых платежей по налогу) осуществляется отдельными платежными поручениями в федеральный бюджет, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования.

Налогоплательщики представляют *налоговую декларацию* по налогу по форме, утвержденной Министерством финансов РФ, не позднее 30 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом. Копию налоговой декларации по налогу с отметкой налогового органа или иным документом, подтверждающим предоставление декларации в налоговый орган, налогоплательщик не позднее 1 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом, представляет в территориальный орган Пенсионного фонда РФ.

## 18.5. Налог на прибыль организаций

*Налог на прибыль организаций* является прямым налогом, т.е. его сумма целиком зависит от конечного финансового результата хозяйственной деятельности организаций (гл. 25 НК РФ).

*Налогоплательщиками* налога на прибыль организаций являются (ст. 246 НК РФ):

- российские организации;
- иностранные организации, осуществляющие свою деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и (или) получающие доходы от источников в Российской Федерации.

*Объектом налогообложения* (ст. 247 НК РФ) признается прибыль, полученная налогоплательщиком:

1) для российских граждан — полученный доход, уменьшенный на величину произведенных расходов;

2) для иностранных организаций, действующих через постоянные представительства, — доход, полученный через постоянные представительства, уменьшенный на величину произведенных ими расходов;

3) для иных иностранных организаций — доход, полученный от источников в Российской Федерации.

К доходам в соответствии со ст. 248 НК РФ относятся:

1) доходы от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав;

2) внереализационные доходы.

При определении доходов из них исключаются суммы налогов, предъявленные налогоплательщиком покупателю (приобретателю) товаров (работ, услуг, имущественных прав).

Доходом от реализации являются выручка от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных, а также выручка от реализации имущества (включая ценные бумаги) и имущественных прав.

Все иные доходы, в частности, от долевого участия в других организациях, операций купли-продажи иностранной валюты, в виде штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных обязательств, сумм возмещения убытков или ущерба, а также от сдачи имущества в аренду (субаренду) и др. считаются внереализационными (ст. 250 НК РФ).

Реализацией товаров (работ, услуг) признается: передача прав собственности на товары одного лица другому; выполнение работ одним лицом для другого; оказание услуг одним лицом другому на безвозмездной и возмездной основе.

Для исчисления налогооблагаемой прибыли необходимо знать не только доходы, но и расходы, так как налогоплательщик полученные доходы уменьшает на сумму процентных расходов.

Расходы — это обоснованные и документально подтвержденные затраты, произведенные для осуществления деятельности, направ-

ленной на получение дохода. В зависимости от характера, а также условий осуществления и направлений деятельности организаций они подразделяются следующим образом:

- 1) расходы, связанные с производством и реализацией;
- 2) внереализационные расходы.

Расходы, связанные с производством и (или) реализацией, подразделяются на:

- 1) материальные расходы;
- 2) расходы на оплату труда;
- 3) суммы начисленной амортизации;
- 4) прочие расходы.

Материальные расходы (ст. 254 НК РФ) состоят из следующих затрат налогоплательщиков:

- на приобретение сырья и (или) материалов, используемых в производстве товаров (выполнении работ, оказании услуг) и (или) образующих их основу либо являющихся необходимым компонентом при производстве товаров (выполнении работ, оказании услуг);
- на приобретение материалов, используемых для упаковки и иной подготовки произведенных и (или) реализуемых товаров (включая предпродажную подготовку) и на другие производственные и хозяйственные нужды (проведение испытаний, контроля, содержание, эксплуатацию основных средств и иные подобные цели);
- на приобретение инструментов, приспособлений, инвентаря, приборов, лабораторного оборудования, спецодежды и других средств индивидуальной и коллективной защиты, предусмотренных законодательством Российской Федерации, и другого имущества, не являющихся амортизируемым имуществом; стоимость такого имущества включается в состав материальных расходов в полной сумме по мере ввода его в эксплуатацию;
- на приобретение комплектующих изделий, подвергающихся монтажу, и (или) полуфабрикатов, подвергающихся дополнительной обработке у налогоплательщика;
- на приобретение топлива, воды и энергии всех видов, расходуемых на технологические цели, выработку (в том числе самим налогоплательщиком для производственных нужд) всех видов энергии, отопление зданий, а также расходы на трансформацию и передачу энергии;
- на приобретение работ и услуг производственного характера, выполняемых сторонними организациями или индивидуальными предпринимателями, а также на выполнение этих работ (оказание услуг) структурными подразделениями налогоплательщика;
- связанные с содержанием и эксплуатацией основных средств и иного имущества природоохранного назначения (в том числе рас-

ходы, связанные с содержанием и эксплуатацией очистных сооружений, золоуловителей, фильтров и других природоохранных объектов, расходы на захоронение экологически опасных отходов, расходы на приобретение услуг сторонних организаций по приему, хранению и уничтожению экологически опасных отходов, очистке сточных вод, формированием санитарно-защитных зон в соответствии с действующими государственными санитарно-эпидемиологическими правилами и нормативами, платежи за предельно допустимые выбросы (сбросы) загрязняющих веществ в природную среду и другие аналогичные расходы).

К расходам на оплату труда (ст. 255 НК РФ) относятся, в частности:

- суммы, начисленные по тарифным ставкам, должностным окладам, сдельным расценкам или в процентах от выручки в соответствии с принятыми у налогоплательщика формами и системами оплаты труда;
- начисления стимулирующего характера, в том числе премии за производственные результаты, надбавки к тарифным ставкам и окладам за профессиональное мастерство, высокие достижения в труде и иные подобные показатели;
- начисления стимулирующего и (или) компенсирующего характера, связанные с режимом работы и условиями труда, в том числе надбавки к тарифным ставкам и окладам за работу в ночное время, работу в многосменном режиме, за совмещение профессий, расширение зон обслуживания, за работу в тяжелых, вредных, особо вредных условиях труда, за сверхурочную работу и работу в выходные и праздничные дни, производимые в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- стоимость бесплатно предоставляемых работникам коммунальных услуг, питания и продуктов, предоставляемого работникам налогоплательщика в соответствии с установленным законодательством Российской Федерации порядком бесплатного жилья (суммы денежной компенсации за непредоставление бесплатного жилья, коммунальных и иных подобных услуг);
- расходы на приобретение (изготовление) выдаваемых работникам бесплатно либо продаваемых работникам по пониженным ценам форменной одежды и обмундирования (в части стоимости, не компенсируемой работниками), которые остаются в личном постоянном пользовании работников;
- сумма начисленного работникам среднего заработка, сохраняемого на время выполнения ими государственных и (или) общественных обязанностей и в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о труде;
- расходы на оплату труда, сохраняемую работникам на время отпуска, предусмотренного законодательством Российской Федера-

ции, фактические расходы на оплату проезда работников и лиц, находящихся у этих работников на иждивении, к месту использования отпуска на территории Российской Федерации и обратно (включая расходы на оплату провоза багажа работников организаций, расположенных в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях) в порядке, предусмотренном действующим законодательством — для организаций, финансируемых из соответствующих бюджетов и в порядке, предусмотренном работодателем — для иных организаций, доплата несовершеннолетним за сокращенное рабочее время, расходы на оплату перерывов в работе матерей для кормления ребенка, а также расходы на оплату времени, связанного с прохождением медицинских осмотров;

- денежные компенсации за неиспользованный отпуск;
- начисления работникам, высвобождаемым в связи с реорганизацией или ликвидацией налогоплательщика, сокращением численности или штата работников налогоплательщика;
- единовременные вознаграждения за выслугу лет (надбавки за стаж работы по специальности) в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- надбавки, обусловленные районным регулированием оплаты труда, в том числе начисления по районным коэффициентам и коэффициентам за работу в тяжелых природно-климатических условиях;
- надбавки за непрерывный стаж работы в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, в районах европейского Севера и других районах с тяжелыми природно-климатическими условиями и другие.

Все суммы, которые формируют амортизационный фонд, предназначенный для восстановления основных средств и нематериальных активов (имущества), относятся к амортизационным отчислениям.

К прочим расходам, связанным с производством и (или) реализацией относятся расходы налогоплательщика:

- суммы налогов и сборов, таможенных пошлин и сборов, начисленные в установленном законодательством Российской Федерации порядке;
- расходы на сертификацию продукции и услуг;
- расходы на обеспечение пожарной безопасности налогоплательщика, расходы на содержание службы газоспасателей, расходы на услуги по охране имущества, обслуживанию охранно-пожарной сигнализации, расходы на приобретение услуг пожарной охраны и иных услуг охранной деятельности;
- расходы на обеспечение нормальных условий труда и мер по технике безопасности, расходы на гражданскую оборону в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также расходы



на лечение профессиональных заболеваний работников, занятых на работах с вредными или тяжелыми условиями труда, расходы, связанные с содержанием помещений и инвентаря здравпунктов, находящихся непосредственно на территории организации и другие (ст. 264 НК РФ).

Внереализационные расходы, не связанные с производством и реализацией, включают обоснованные затраты на осуществление деятельности, непосредственно не связанной с производством и (или) реализацией (ст. 265 НК РФ).

**Налоговым периодом** по налогу признается календарный год. Отчетными периодами по налогу признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

Отчетными периодами для налогоплательщиков, исчисляющих ежемесячные авансовые платежи исходя из фактически полученной прибыли, признаются месяц, два месяца, три месяца и так далее до окончания календарного года.

**Налоговой базой** при исчислении налога на прибыль признается денежное выражение прибыли, подлежащей налогообложению.

В зависимости от налогоплательщиков и налоговой базы Налоговый кодекс предусматривает различные налоговые ставки (ст. 284 НК РФ).

1. Налоговая ставка устанавливается в размере 24%, из которых в федеральный бюджет зачисляется 6,5%, в бюджеты субъектов РФ — 17,5% (но не ниже 13,5%).

Налоговая ставка налога, подлежащего зачислению в бюджеты субъектов Российской Федерации, законами субъектов Российской Федерации может быть понижена для отдельных категорий налогоплательщиков, но она не может быть ниже 13,5%.

Для организаций — резидентов особой экономической зоны законами субъектов РФ может устанавливаться пониженная налоговая ставка налога на прибыль, подлежащего зачислению в бюджеты субъектов РФ, от деятельности, осуществляемой на территории особой экономической зоны, при условии ведения раздельного учета доходов (расходов), полученных (понесенных) от деятельности, осуществляемой на территории особой экономической зоны, и доходов (расходов), полученных (понесенных) при осуществлении деятельности за пределами территории особой экономической зоны. При этом размер указанной налоговой ставки не может быть ниже 13,5%.

2. Ставки на доходы иностранных организаций, не связанные с деятельностью в Российской Федерации через постоянное представительство, представлены в табл. 18.9.

Т а б л и ц а 18.9

**Ставки на доходы иностранных организаций**

<i>Вид дохода</i>	<i>Размер ставки, % (зачисляется в фе- деральный бюджет)</i>
Все доходы	20
Доходы от использования, содержания или сдачи в аренду (фрахта) судов, самолетов или других подвижных транспортных средств или контейнеров (включая трейлеры и вспомогательное оборудование, необходимое для транспортировки) в связи с осуществлением международных перевозок	10

3. Ставки к налоговой базе, определяемой по доходам, полученным в виде дивидендов, указаны в табл. 18.10.

Т а б л и ц а 18.10

**Ставки к налоговой базе, определяемой по доходам,  
полученным в виде дивидендов**

<i>Вид дохода</i>	<i>Размер ставки, % (зачисляется в фе- деральный бюджет)</i>
Доходы, полученные в виде дивидендов от российских организаций российскими организациями и физическими лицами — налоговыми резидентами Российской Федерации	9
Доходы, полученные в виде дивидендов от российских организаций иностранными организациями, а также по доходам, полученным в виде дивидендов российскими организациями от иностранных организаций	15

4. Ставки к налоговой базе, определяемой по операциям с отдельными видами долговых обязательств, представлены в табл. 18.11.

5. Налогообложение прибыли, полученной Центральным банком РФ осуществляется следующим образом.

Прибыль, полученная Центральным банком РФ от осуществления деятельности, связанной с выполнением им функций, облагается налогом по налоговой ставке 0%.

Прибыль, полученная Центральным банком РФ от осуществления деятельности, не связанной с выполнением им функций, пре-

Т а б л и ц а 18.11

**Ставки к налоговой базе, определяемой по операциям  
с отдельными видами долговых обязательств**

<i>Вид дохода</i>	<i>Размер ставки, % (зачисляется в фе- деральный бюджет)</i>
Доход в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам (за исключением ценных бумаг и процентного дохода, полученного российскими организациями по государственным и муниципальным ценным бумагам, размещаемым за пределами Российской Федерации, за исключением процентного дохода, полученного первичными владельцами государственных ценных бумаг Российской Федерации, которые были получены ими в обмен на государственные краткосрочные бескупонные облигации в порядке, установленном Правительством РФ), условиями выпуска и обращения которых предусмотрено получение дохода в виде процентов, а также доходы в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным после 1 января 2007 г., и доходы учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученные на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием после 1 января 2007 г.	15
Доходы в виде процентов по муниципальным ценным бумагам, эмитированным на срок не менее трех лет до 1 января 2007 г., а также доходы в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 г., и доходы учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученные на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием до 1 января 2007 г.	9
Доход в виде процентов по государственным и муниципальным облигациям, эмитированным до 20 января 1997 г. включительно, а также доход в виде процентов по облигациям государственного валютного облигационного займа 1999 г., эмитированным при осуществлении новации облигаций внутреннего государственного валютного займа серии III, эмитированных в целях обеспечения условий, необходимых для урегулирования внутреннего валютного долга бывшего Союза ССР и внутреннего и внешнего валютного долга Российской Федерации	0

дусмотренных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», облагается налогом по налоговой ставке 24%.

**Налоговым периодом** по налогу на прибыль с организаций считается календарный год.

Отчетным периодом считается первый квартал, полугодие, девять месяцев календарного года.

Налог определяется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.

Налог уплачивается не позднее срока, установленного для подачи налоговых деклараций за соответствующий налоговый период.

Квартальные авансовые платежи уплачиваются не позднее срока, установленного для подачи налоговых деклараций за соответствующий отчетный период.

Ежемесячные авансовые платежи, подлежащие уплате в течение отчетного периода, уплачиваются в срок не позднее 28-го числа каждого месяца этого отчетного периода.

Налогоплательщики, исчисляющие ежемесячные авансовые платежи по фактически полученной прибыли, уплачивают авансовые платежи не позднее 28-го числа месяца, следующего за истекшим месяцем.

По итогам отчетного (налогового) периода суммы ежемесячных авансовых платежей, уплаченных в течение отчетного (налогового) периода, засчитываются при уплате авансовых платежей по итогам отчетного периода. Авансовые платежи по итогам отчетного периода засчитываются в счет уплаты налога по итогам следующего отчетного (налогового) периода.

Российская организация или иностранная организация, осуществляющая деятельность в Российской Федерации через постоянное представительство (налоговые агенты), выплачивающие доход иностранной организации, удерживают сумму налога из доходов этой иностранной организации, за исключением доходов в виде дивидендов и процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам (в отношении которых применяется порядок, при каждой выплате (перечислении) ей денежных средств или ином получении иностранной организацией доходов.

Налоговый агент обязан перечислить соответствующую сумму налога в течение трех дней после дня выплаты (перечисления) денежных средств иностранной организации или иного получения доходов иностранной организацией.

По доходам, выплачиваемым налогоплательщикам в виде дивидендов, а также процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам, налог, удержанный при выплате дохода, перечис-

ляется в бюджет налоговым агентом, осуществившим выплату, в течение 10 дней со дня выплаты дохода.

В Налоговом кодексе РФ приведен порядок расчета налога на прибыль банков (ст. 290—292), страховых организаций (ст. 293 и 294), негосударственных пенсионных фондов (ст. 295 и 296), профессиональных участников рынка ценных бумаг (ст. 298—300), иностранных организаций (306—310).

## 18.6. Налог на добычу полезных ископаемых

*Налог на добычу полезных ископаемых* относится к группе федеральных налогов и сборов и регулируется главой 26 НК РФ.

*Налогоплательщиками* налога на добычу полезных ископаемых признаются организации и индивидуальные предприниматели, признаваемые пользователями недр в соответствии с законодательством Российской Федерации.

*Объектом налогообложения* признаются:

- полезные ископаемые, добытые из недр на территории Российской Федерации на участке недр, предоставленном налогоплательщику в пользование;
- полезные ископаемые, извлеченные из отходов (потерь) добывающего производства, если такое извлечение подлежит отдельному лицензированию в соответствии с законодательством Российской Федерации о недрах;
- полезные ископаемые, добытые из недр за пределами территории Российской Федерации, если эта добыча осуществляется на территориях, находящихся под юрисдикцией Российской Федерации (а также арендуемых у иностранных государств или используемых на основании международного договора) на участке недр, предоставленном налогоплательщику в пользование.

*Не признаются* объектом налогообложения:

- общераспространенные полезные ископаемые и подземные воды, не числящиеся на государственном балансе запасов полезных ископаемых, добытые индивидуальным предпринимателем и используемые им непосредственно для личного потребления;
- добытые (собранные) минералогические, палеонтологические и другие геологические коллекционные материалы;
- полезные ископаемые, добытые из недр при образовании, использовании, реконструкции и ремонте особо охраняемых геологических объектов, имеющих научное, культурное, эстетическое, санитарно-оздоровительное или иное общественное значение; порядок признания геологических объектов особо охраняемыми геологическими объектами, имеющими научное, культурное, эс-

тетическое, санитарно-оздоровительное или иное общественное значение, устанавливается Правительством РФ;

- полезные ископаемые, извлеченные из собственных отвалов или отходов (потерь) горнодобывающего и связанных с ним перерабатывающих производств, если при их добыче из недр они подлежали налогообложению в общеустановленном порядке;
- дренажные подземные воды, не учитываемые на государственном балансе запасов полезных ископаемых, извлекаемых при разработке месторождений полезных ископаемых или при строительстве и эксплуатации подземных сооружений.

**Налоговая база** определяется налогоплательщиком самостоятельно в отношении каждого добытого полезного ископаемого (в том числе полезных компонентов, извлекаемых из недр попутно при добыче основного полезного ископаемого).

Налоговая база определяется как стоимость добытых полезных ископаемых, за исключением нефти обезвоженной, обессоленной и стабилизированной, попутного газа и газа горючего природного из всех видов месторождений углеводородного сырья.

Оценка стоимости добытых полезных ископаемых (ст. 340 НК РФ) определяется налогоплательщиком самостоятельно одним из следующих способов:

- 1) исходя из сложившихся у налогоплательщика за соответствующий налоговый период цен реализации без учета государственных субвенций;
- 2) исходя из сложившихся у налогоплательщика за соответствующий налоговый период цен реализации добытого полезного ископаемого;
- 3) исходя из расчетной стоимости добытых полезных ископаемых.

**Налоговым периодом** признается календарный месяц.

Налог уплачивается по различным налоговым ставкам (ст. 342 НК РФ).

Налоговая ставка составляет 0% при добыче:

- 1) полезных ископаемых в части нормативных потерь полезных ископаемых.
- 2) попутный газ;
- 3) подземных вод, содержащих полезные ископаемые (промышленных вод), извлечение которых связано с разработкой других видов полезных ископаемых, и извлекаемых при разработке месторождений полезных ископаемых, а также при строительстве и эксплуатации подземных сооружений;
- 4) полезных ископаемых при разработке некондиционных (остаточных запасов пониженного качества) или ранее списанных запасов полезных ископаемых (за исключением случаев ухудшения качества за-

пасов полезных ископаемых в результате выборочной отработки месторождения);

5) полезных ископаемых, остающихся во вскрышных, вмещающих (разубоживающих) породах, в отвалах или в отходах перерабатывающих производств в связи с отсутствием в Российской Федерации промышленной технологии их извлечения, а также добываемых из вскрышных и вмещающих (разубоживающих) пород, отходов горнодобывающего и связанных с ним перерабатывающих производств (в том числе в результате переработки нефтешламов) в пределах нормативов содержания полезных ископаемых в указанных породах и отходах;

6) минеральных вод, используемых налогоплательщиком исключительно в лечебных и курортных целях без их непосредственной реализации (в том числе после обработки, подготовки, переработки, розлива в тару);

7) подземных вод, используемых налогоплательщиком исключительно в сельскохозяйственных целях, включая орошение земель сельскохозяйственного назначения, водоснабжение животноводческих ферм, животноводческих комплексов, птицефабрик, садоводческих, огороднических и животноводческих объединений граждан;

8) нефти на участках недр, расположенных полностью или частично в границах Республики Саха (Якутия), Иркутской области, Красноярского края, до достижения накопленного объема добычи нефти 25 млн т на участке недр и при условии, что срок разработки запасов участка недр не превышает 10 лет или равен 10 годам для лицензии на право пользования недрами для целей разведки и добычи полезных ископаемых и не превышает 15 лет или равен 15 годам для лицензии на право пользования недрами одновременно для геологического изучения (поиска, разведки) и добычи полезных ископаемых с даты государственной регистрации соответствующей лицензии на пользование недрами, при использовании прямого метода учета количества добытой нефти на конкретных участках недр.

Налоговая ставка составляет:

- 3,8% — при добыче калийных солей;
- 4,0% — при добыче торфа, угля каменного, угля бурого, антрацита и горючих сланцев, апатит-нефелиновых, апатитовых и фосфоритовых руд;
- 4,8% — при добыче кондиционных руд черных металлов;
- 5,5% — при добыче сырья радиоактивных металлов, горнохимического неметаллического сырья (за исключением калийных солей, апатит-нефелиновых, апатитовых и фосфоритовых руд), неметаллического сырья, используемого в основном в строительной индустрии, соли природной и чистого хлористого натрия, подземных промышленных и термальных вод, нефелинов, бокситов;
- 6,0% — при добыче горнорудного неметаллического сырья, битуминозных пород, концентратов и других полупродуктов, содер-

жащих золото и иных полезных ископаемых, не включенных в другие группировки;

- 6,5% — при добыче концентратов и других полупродуктов, содержащих драгоценные металлы (за исключением золота), драгоценных металлов, являющихся полезными компонентами многокомпонентной комплексной руды (за исключением золота), кондиционного продукта пьезооптического сырья, особо чистого кварцевого сырья и камнесамоцветного сырья;
- 7,5% — при добыче минеральных вод;
- 8,0% — при добыче кондиционных руд цветных металлов (за исключением нефелинов и бокситов), редких металлов, как образующих собственные месторождения, так и являющихся попутными компонентами в рудах других полезных ископаемых, многокомпонентных комплексных руд, а также полезных компонентов многокомпонентной комплексной руды, за исключением драгоценных металлов, природных алмазов и других драгоценных и полудрагоценных камней;
- 419 руб. — за 1 т добытой нефти обезвоженной, обессоленной и стабилизированной;
- 17,5% при добыче газового конденсата из всех видов месторождений углеводородного сырья;
- 147 руб. за 1000 м<sup>3</sup> газа при добыче газа горючего природного из всех видов месторождений углеводородного сырья.

Сумма налога по добытым полезным ископаемым исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.

Сумма налога, подлежащая уплате по итогу налогового периода, уплачивается не позднее 25-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

Обязанность представления *налоговой декларации* у налогоплательщиков возникает начиная с того налогового периода, в котором начата фактическая добыча полезных ископаемых. Налоговая декларация представляется налогоплательщиком в налоговые органы по месту нахождения (месту жительства) налогоплательщика не позднее последнего числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

## 18.7. Водный налог

*Водный налог* входит в группу федеральных налогов и сборов и регулируется главой 25.2 НК РФ.

*Его налогоплательщиками* признаются организации и физические лица, осуществляющие специальное и (или) особое водопользование в соответствии с законодательством Российской Федерации.



*Не признаются* налогоплательщиками организации и физические лица, осуществляющие водопользование на основании договоров водопользования или решений о предоставлении водных объектов в пользование, соответственно заключенных и принятых после введения в действие Водного кодекса РФ.

**Объектами налогообложения** признаются следующие виды пользования водными объектами:

- 1) забор воды из водных объектов;
- 2) использование акватории водных объектов, за исключением лесосплава в плотках и кошелях;
- 3) использование водных объектов без забора воды для целей гидроэнергетики;
- 4) использование водных объектов для целей сплава древесины в плотках и кошелях.

*Не признаются* объектами налогообложения:

- 1) забор из подземных водных объектов воды, содержащей полезные ископаемые и (или) природные лечебные ресурсы, а также термальных вод;
- 2) забор воды из водных объектов для обеспечения пожарной безопасности, а также для ликвидации стихийных бедствий и последствий аварий;
- 3) забор воды из водных объектов для санитарных, экологических и судоходных попусков;
- 4) забор морскими судами, судами внутреннего и смешанного (река — море) плавания воды из водных объектов для обеспечения работы технологического оборудования;
- 5) забор воды из водных объектов и использование акватории водных объектов для рыбоводства и воспроизводства водных биологических ресурсов;
- 6) использование акватории водных объектов для плавания на судах, в том числе на маломерных плавательных средствах, а также для разовых посадок (взлетов) воздушных судов;
- 7) использование акватории водных объектов для размещения и стоянки плавательных средств, размещения коммуникаций, зданий, сооружений, установок и оборудования для осуществления деятельности, связанной с охраной вод и водных биологических ресурсов, защитой окружающей среды от вредного воздействия вод, а также осуществление такой деятельности на водных объектах;
- 8) использование акватории водных объектов для проведения государственного мониторинга водных объектов и других природных ресурсов, а также геодезических, топографических, гидрографических и поисково-съёмочных работ;
- 9) использование акватории водных объектов для размещения и строительства гидротехнических сооружений гидроэнергетического, ме-

лиоративного, рыбохозяйственного, воднотранспортного, водопроводного и канализационного назначения;

10) использование акватории водных объектов для организованного отдыха организациями, предназначенными исключительно для содержания и обслуживания инвалидов, ветеранов и детей;

11) использование водных объектов для проведения дноуглубительных и других работ, связанных с эксплуатацией судоходных водных путей и гидротехнических сооружений;

12) особое пользование водными объектами для обеспечения нужд обороны страны и безопасности государства;

13) забор воды из водных объектов для орошения земель сельскохозяйственного назначения (включая луга и пастбища), полива садоводческих, огороднических, дачных земельных участков, земельных участков личных подсобных хозяйств граждан, для водопоя и обслуживания скота и птицы, которые находятся в собственности сельскохозяйственных организаций и граждан;

14) забор из подземных водных объектов шахтно-рудничных и коллекторно-дренажных вод;

15) использование акватории водных объектов для рыболовства и охоты.

**Налоговая база** определяется налогоплательщиком отдельно в отношении каждого водного объекта. В том случае, если в отношении водного объекта установлены различные налоговые ставки, она определяется налогоплательщиком применительно к каждой налоговой ставке:

- при заборе воды — как объем воды, забранной из водного объекта за налоговый период;
- при использовании акватории водных объектов, за исключением сплава древесины в плотках и кошелях, — как площадь предоставленного водного пространства;
- при использовании водных объектов без забора воды для целей гидроэнергетики — как количество произведенной за налоговый период электроэнергии;
- при использовании водных объектов для целей сплава древесины в плотках и кошелях — как произведение объема древесины, сплавляемой в плотках и кошелях за налоговый период, выраженного в тысячах кубических метров, и расстояния сплава, выраженного в километрах, деленного на 100.

**Налоговым периодом** признается квартал.

Налоговые ставки (ст. 333.12 НК РФ) устанавливаются по бассейнам рек, озер, морей и экономическим районам.

Налогоплательщик исчисляет сумму налога самостоятельно. Сумма налога по итогам каждого налогового периода исчисляется как произведение налоговой базы и соответствующей ей налоговой ставки.

Налог подлежит уплате в срок не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

*Налоговая декларация* представляется налогоплательщиком в налоговый орган по местонахождению объекта налогообложения в срок, установленный для уплаты налога.

## **18.8. Сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов**

*Плательщиками сбора за пользование объектами животного мира* в соответствии с главой 25.1 НК РФ, за исключением объектов животного мира, относящихся к объектам водных биологических ресурсов, признаются организации и физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели, получающие в установленном порядке лицензию (разрешение) на пользование объектами животного мира на территории Российской Федерации.

*Плательщиками сбора за пользование объектами водных биологических ресурсов* признаются организации и физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели, получающие в установленном порядке лицензию (разрешение) на пользование объектами водных биологических ресурсов во внутренних водах, в территориальном море, на континентальном шельфе Российской Федерации и в исключительной экономической зоне Российской Федерации, а также в Азовском, Каспийском, Баренцевом морях и в районе архипелага Шпицберген.

*Объектами обложения* признаются:

- объекты животного мира в соответствии с перечнем, установленным Налоговым кодексом РФ, изъятие которых из среды их обитания осуществляется на основании лицензии (разрешения) на пользование объектами животного мира;
- объекты водных биологических ресурсов в соответствии с перечнем, установленным Налоговым кодексом РФ, изъятие которых из среды их обитания осуществляется на основании лицензии (разрешения) на пользование объектами водных биологических ресурсов, выдаваемой в соответствии с законодательством Российской Федерации.

*Не признаются* объектами обложения объекты животного мира и объекты водных биологических ресурсов, пользование которыми осуществляется для удовлетворения личных нужд представителями

коренных малочисленных народов Севера, Сибири и Дальнего Востока Российской Федерации (по перечню, утверждаемому Правительством РФ) и лицами, не относящимися к коренным малочисленным народам, но постоянно проживающими в местах их традиционного проживания и традиционной хозяйственной деятельности, для которых охота и рыболовство являются основой существования.

Ставки сбора за пользование объектами животного мира устанавливаются за каждый *в рублях за одно животное*.

Если пользование такими объектами животного мира осуществляется в целях охраны здоровья населения, устранения угрозы для жизни человека, предохранения от заболеваний сельскохозяйственных и домашних животных, регулирования видового состава объектов животного мира, предотвращения нанесения ущерба экономике, животному миру и среде его обитания, а также в целях воспроизводства объектов животного мира, осуществляемого в соответствии с разрешением уполномоченного органа исполнительной власти, изучения запасов и промышленной экспертизы, а также в научных целях ставки сбора за каждый объект животного мира устанавливаются в размере *0 руб.*

Ставки сбора за пользование объектами водных биологических ресурсов устанавливаются за каждый объект, за исключением морских млекопитающих, *в рублях за 1 т.*

Если пользование объектами водных биологических ресурсов осуществляется в целях охраны здоровья населения, устранения угрозы для жизни человека, предохранения от заболеваний сельскохозяйственных и домашних животных, регулирования видового состава объектов водных биологических ресурсов, предотвращения нанесения ущерба экономике, животному миру и среде его обитания, а также в целях воспроизводства объектов водных биологических ресурсов, осуществляемого в соответствии с разрешением уполномоченного органа исполнительной власти, изучения запасов и промышленной экспертизы, а также в научных целях в соответствии с законодательством Российской Федерации ставки сбора устанавливаются в размере *0 руб.*

Плательщики сбора за пользование объектами животного мира сумму сбора уплачивают при получении лицензии (разрешения) на пользование объектами животного мира.

Плательщиками сбора за пользование объектами водных биологических ресурсов сумму сбора уплачивают в виде разового и регулярных взносов.

Сумма разового взноса определяется как доля исчисленной суммы сбора, размер которой равен 10%.

Уплата разового взноса производится при получении лицензии (разрешения) на пользование объектами водных биологических ресурсов.

Оставшаяся сумма сбора, определяемая как разность между исчисленной суммой сбора и суммой разового взноса, уплачивается равными долями в виде регулярных взносов в течение всего срока действия лицензии (разрешения) на пользование объектами водных биологических ресурсов ежемесячно не позднее 20-го числа.

## 18.9. Государственная пошлина

*Государственная пошлина* (главой 25.3. НК РФ) — сбор, взимаемый с лиц, при их обращении в государственные органы, органы местного самоуправления, иные органы и (или) к должностным лицам, которые уполномочены в соответствии с законодательными актами Российской Федерации, законодательными актами субъектов Российской Федерации и нормативными правовыми актами органов местного самоуправления, за совершением в отношении этих лиц юридически значимых действий, предусмотренных настоящей главой, за исключением действий, совершаемых консульскими учреждениями Российской Федерации.

*Плательщиками* государственной пошлины признаются (ст. 333.17):

- 1) организации;
- 2) физические лица.

В Налоговом кодексе РФ приведены *размеры государственной пошлины*, которые применяются следующим образом:

- по делам, рассматриваемым в судах общей юрисдикции, мировыми судьями (ст. 333.19) — с учетом положений ст. 333.20;
- по делам, рассматриваемым в арбитражных судах (ст. 333.21) — с учетом положений ст. 333.22;
- по делам, рассматриваемым Конституционным Судом РФ и конституционными (уставными) судами субъектов РФ (ст. 333.23) — с учетом положений ст. 333.35;
- за совершение нотариальных действий (ст. 333.24) — с учетом положений ст. 333.25;
- за государственную регистрацию актов гражданского состояния и другие юридически значимые действия, совершаемые органами записи актов гражданского состояния и иными уполномоченными органами (ст. 333.26) — с учетом положений ст. 333.27;
- за совершение действий, связанных с приобретением гражданства Российской Федерации или выходом из гражданства Российской Федерации, а также с въездом в Российскую Фе-

дерацию или выездом из Российской Федерации (ст. 333.28) — с учетом положений ст. 333.29;

- за совершение уполномоченным федеральным органом исполнительной власти действий по официальной регистрации программы для электронных вычислительных машин, базы данных и топологии интегральной микросхемы — по ст. 333.30;
- за совершение действий уполномоченными государственными учреждениями при осуществлении федерального пробирного надзора (ст. 333.31) — с учетом положений статьи 333.32;
- за государственную регистрацию, а также за совершение прочих юридически значимых действий (ст. 333.33) — с учетом положений статьи 333.34.

Налоговые органы осуществляют проверку правильности исчисления и уплаты государственной пошлины в государственных нотариальных конторах, органах записи актов гражданского состояния и других органах, организациях, осуществляющих в отношении плательщиков действия, за осуществление которых взимается государственная пошлина.



## 19.1. Налог на имущество организаций

*Налог на имущество организаций* (глава 30 НК РФ) вводится в действие в соответствии с Налоговым Кодексом, законами субъектов Российской Федерации и с момента введения в действие обязательств к уплате на территории соответствующего субъекта Российской Федерации.

*Налогоплательщиками* налога признаются (ст. 373 НК РФ):

- российские организации;
- иностранные организации, осуществляющие деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и (или) имеющие в собственности недвижимое имущество на территории Российской Федерации, на континентальном шельфе Российской Федерации и в исключительной экономической зоне Российской Федерации.

*Объектом налогообложения* признается:

- для российских организаций — движимое и недвижимое имущество (включая имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение или доверительное управление, внесенное в совместную деятельность), учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета;
- для иностранных организаций, осуществляющих деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства, — движимое и недвижимое имущество, относящееся к объектам основных средств, а для не осуществляющих деятельности в Российской Федерации через постоянные представительства, — находящееся на территории Российской Федерации недвижимое имущество, принадлежащее указанным иностранным организациям на праве собственности.

*Не признаются* объектами налогообложения:

- 1) земельные участки и иные объекты природопользования (водные объекты и другие природные ресурсы);
- 2) имущество, принадлежащее на праве хозяйственного ведения или оперативного управления федеральным органам исполнительной власти, в которых законодательно предусмотрена военная и (или) приравненная к ней служба, используемое этими органами для нужд обороны, гражданской обороны, обеспечения безопасности и охраны правопорядка.



**Налоговая база** определяется как среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения.

При определении налоговой базы имущество, признаваемое объектом налогообложения, учитывается по его остаточной стоимости, сформированной в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета, утвержденным в учетной политике организации.

Налоговой базой в отношении объектов недвижимого имущества иностранных организаций, не осуществляющих деятельности в Российской Федерации через постоянные представительства, а также в отношении объектов недвижимого имущества иностранных организаций, не относящихся к деятельности данных организаций в Российской Федерации через постоянные представительства, признается инвентаризационная стоимость указанных объектов по данным органов технической инвентаризации.

**Налоговым периодом** признается календарный год. Отчетными периодами признаются:

- первый квартал;
- полугодие;
- девять месяцев календарного года.

Законодательный (представительный) орган субъекта Российской Федерации при установлении налога вправе не устанавливать отчетные периоды.

**Налоговые ставки** устанавливаются законами субъектов Российской Федерации и *не могут превышать 2,2%*. Допускается установление дифференцированных налоговых ставок в зависимости от категорий налогоплательщиков и (или) имущества, признаваемого объектом налогообложения.

Сумма налога исчисляется по итогам налогового периода как произведение соответствующей налоговой ставки и налоговой базы, определенной за налоговый период.

Налог и авансовые платежи по налогу подлежат уплате налогоплательщиками в порядке и сроки, которые установлены законами субъектов Российской Федерации. В течение налогового периода налогоплательщики уплачивают авансовые платежи по налогу.

Налогоплательщики обязаны по истечении каждого отчетного и налогового периода представлять в налоговые органы по своему местонахождению, по местонахождению каждого своего обособленного подразделения, имеющего отдельный баланс, а также по местонахождению каждого объекта недвижимого имущества (в отношении которого установлен отдельный порядок исчисления и уплаты налога) налоговые расчеты по авансовым платежам по налогу и *налоговую декларацию*.

Налогоплательщики представляют налоговые расчеты по авансовым платежам по налогу не позднее 30 календарных дней с даты окончания соответствующего отчетного периода.

Налоговые декларации по итогам налогового периода представляются налогоплательщиками не позднее 30 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

## 19.2. Налог на игорный бизнес

*Игорный бизнес* — предпринимательская деятельность, связанная с извлечением организациями или индивидуальными предпринимателями доходов в виде выигрыша и (или) платы за проведение азартных игр и (или) пари, не являющаяся реализацией товаров (имущественных прав), работ или услуг (глава 29 НК РФ).

*Налогоплательщиками* налога на игорный бизнес (ст. 365 НК РФ) признаются организации или индивидуальные предприниматели, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса.

*Объектами налогообложения* признаются:

- 1) игровой стол;
- 2) игровой автомат;
- 3) касса тотализатора;
- 4) касса букмекерской конторы.

*Налоговая база* по каждому из объектов налогообложения определяется отдельно как общее количество соответствующих объектов налогообложения.

*Налоговым периодом* признается календарный месяц.

*Налоговые ставки* устанавливаются законами субъектов Российской Федерации в следующих пределах:

- 1) за один игровой стол — от 25 000 до 125 000 руб.;
- 2) за один игровой автомат — от 1500 до 7500 руб.;
- 3) за одну кассу тотализатора или одну кассу букмекерской конторы — от 25 000 до 125 000 руб.

Если ставки налогов не установлены законами субъектов Российской Федерации, ставки налогов устанавливаются в следующих размерах:

- 1) за один игровой стол — 25 000 руб.;
- 2) за один игровой автомат — 1500 руб.;
- 3) за одну кассу тотализатора или одну кассу букмекерской конторы — 25 000 руб.

Сумма налога исчисляется налогоплательщиком самостоятельно как произведение налоговой базы, установленной по каждому объ-

екту налогообложения, и ставки налога, установленной для каждого объекта налогообложения.

Налог, подлежащий уплате по итогам налогового периода, уплачивается налогоплательщиком по месту регистрации в налоговом органе объектов налогообложения.

*Налоговая декларация* за истекший налоговый период представляется налогоплательщиком в налоговый орган по месту регистрации объектов налогообложения не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом. Налоговая декларация заполняется налогоплательщиком с учетом изменения количества объектов налогообложения за истекший налоговый период.

### 19.3. Транспортный налог

*Транспортный налог* (глава 28 НК РФ) устанавливается Налоговым кодексом РФ и законами субъектов Российской Федерации о налоге и обязателен к уплате на территории соответствующего субъекта Российской Федерации.

*Налогоплательщиками* (ст. 357 НК РФ) признаются лица, на которых в соответствии с законодательством Российской Федерации зарегистрированы транспортные средства, признаваемые объектом налогообложения.

*Объектом налогообложения* признаются автомобили, мотоциклы, мотороллеры, автобусы и другие самоходные машины и механизмы на пневматическом и гусеничном ходу, самолеты, вертолеты, теплоходы, яхты, парусные суда, катера, снегоходы, мотосани, моторные лодки, гидроциклы, несамоходные (буксируемые суда) и другие водные и воздушные транспортные средства.

*Не являются* объектом налогообложения:

1) весельные лодки, а также моторные лодки с двигателем мощностью не свыше 5 л.с.;

2) автомобили легковые, специально оборудованные для использования инвалидами, а также автомобили легковые с мощностью двигателя до 100 л.с. (до 73,55 кВт), полученные (приобретенные) через органы социальной защиты населения в установленном законом порядке;

3) промысловые морские и речные суда;

4) пассажирские и грузовые морские, речные и воздушные суда, находящиеся в собственности (на праве хозяйственного ведения или оперативного управления) организаций, основным видом деятельности которых является осуществление пассажирских и (или) грузовых перевозок;

5) тракторы, самоходные комбайны всех марок, специальные автомашины (молоковозы, скотовозы, специальные машины для перевозки птицы, машины для перевозки и внесения минеральных удобрений, ветеринарной помощи, технического обслуживания), зарегистрированные на сельскохозяйственных товаропроизводителей и используемые при сельскохозяйственных работах для производства сельскохозяйственной продукции;

6) транспортные средства, принадлежащие на праве хозяйственного ведения или оперативного управления федеральным органам исполнительной власти, где законодательно предусмотрена военная и (или) приравненная к ней служба;

7) транспортные средства, находящиеся в розыске, при условии подтверждения факта их угона (кражи) документом, выдаваемым уполномоченным органом;

8) самолеты и вертолеты санитарной авиации и медицинской службы;

9) суда, зарегистрированные в Российском международном реестре судов.

**Налоговая база** определяется следующим образом:

- в отношении транспортных средств, имеющих двигатели, — как мощность двигателя транспортного средства в лошадиных силах;
- в отношении воздушных транспортных средств, для которых определяется тяга реактивного двигателя, — как паспортная статическая тяга реактивного двигателя (суммарная паспортная статическая тяга всех реактивных двигателей) воздушного транспортного средства на взлетном режиме в земных условиях в килограммах силы;
- в отношении водных самоходных (буксируемых) транспортных средств, для которых определяется валовая вместимость, — как валовая вместимость в регистровых тоннах;

**Налоговым периодом** признается календарный год. Отчетными периодами для налогоплательщиков, являющихся организациями, признаются первый квартал, второй квартал, третий квартал. При установлении налога законодательные (представительные) органы субъектов Российской Федерации вправе не устанавливать отчетные периоды.

**Налоговые ставки** устанавливаются законами субъектов Российской Федерации соответственно в зависимости от мощности двигателя, тяги реактивного двигателя или валовой вместимости транспортных средств, категории транспортных средств в расчете на одну лошадиную силу мощности двигателя транспортного средства, один килограмм силы тяги реактивного двигателя, одну регистровую тонну транспортного средства или единицу транспортного средства.

Налоговые ставки, могут быть увеличены (уменьшены) законами субъектов Российской Федерации, но не более чем в пять раз. Допускается установление дифференцированных налоговых ставок в отношении каждой категории транспортных средств, а также с учетом срока полезного использования транспортных средств.

Налогоплательщики, являющиеся организациями, исчисляют сумму налога и сумму авансового платежа по налогу самостоятельно.

Сумма налога, подлежащая уплате налогоплательщиками, являющимися физическими лицами, исчисляется налоговыми органами на основании сведений, которые представляются в налоговые органы органами, осуществляющими государственную регистрацию транспортных средств на территории Российской Федерации.

Уплата налога и авансовых платежей по налогу производится налогоплательщиками по месту нахождения транспортных средств в порядке и сроки, которые установлены законами субъектов Российской Федерации. Налогоплательщики, являющиеся физическими лицами, уплачивают транспортный налог на основании налогового уведомления, направляемого налоговым органом.

Налогоплательщики, являющиеся организациями, по истечении налогового периода представляют в налоговый орган по месту нахождения транспортных средств *налоговую декларацию*.

Налоговые декларации по налогу представляются налогоплательщиками не позднее 1 февраля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

## 20.1. Земельный налог

*Земельный налог* устанавливается Налоговым Кодексом и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований, вводится в действие и обязателен к уплате на территориях этих муниципальных образований (глава 31 НК РФ).

В городах федерального значения Москве и Санкт-Петербурге налог устанавливается настоящим Налоговым кодексом РФ и законами указанных субъектов Российской Федерации и обязателен к уплате на территориях указанных субъектов.

*Налогоплательщиками* (ст. 388 НК РФ) признаются организации и физические лица, обладающие земельными участками на праве собственности, праве постоянного (бессрочного) пользования или праве пожизненного наследуемого владения.

Не признаются налогоплательщиками организации и физические лица в отношении земельных участков, находящихся у них на праве безвозмездного срочного пользования или переданных им по договору аренды.

*Объектом налогообложения* признаются земельные участки, расположенные в пределах муниципального образования (городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга), на территории которого введен налог.

*Не признаются* объектом налогообложения:

- 1) земельные участки, изъятые из оборота в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 2) земельные участки, ограниченные в обороте в соответствии с законодательством Российской Федерации, которые заняты особо ценными объектами культурного наследия народов Российской Федерации, объектами, включенными в Список всемирного наследия, историко-культурными заповедниками, объектами археологического наследия;
- 3) земельные участки, ограниченные в обороте в соответствии с законодательством Российской Федерации, предоставленные для обеспечения обороны, безопасности и таможенных нужд;
- 4) земельные участки из состава земель лесного фонда;
- 5) земельные участки, ограниченные в обороте в соответствии с законодательством Российской Федерации, занятые находящимися в государственной собственности водными объектами в составе водного фонда.

**Налоговая база** определяется как кадастровая стоимость земельных участков, признаваемых объектом налогообложения. Кадастровая стоимость земельного участка определяется в соответствии с земельным законодательством Российской Федерации.

Налоговая база определяется в отношении каждого земельного участка как его кадастровая стоимость по состоянию на 1 января года, являющегося налоговым периодом. Налоговая база определяется отдельно в отношении долей в праве общей собственности на земельный участок, в отношении которых налогоплательщиками признаются разные лица либо установлены различные налоговые ставки.

Налогоплательщики-организации определяют налоговую базу самостоятельно на основании сведений государственного земельного кадастра о каждом земельном участке, принадлежащем им на праве собственности или праве постоянного (бессрочного) пользования.

Налогоплательщики — физические лица, являющиеся индивидуальными предпринимателями, определяют налоговую базу самостоятельно в отношении земельных участков, используемых ими в предпринимательской деятельности, на основании сведений государственного земельного кадастра о каждом земельном участке, принадлежащем им на праве собственности, праве постоянного (бессрочного) пользования или праве пожизненного наследуемого владения.

**Налоговым периодом** признается календарный год. Отчетными периодами для налогоплательщиков — организаций и физических лиц, являющихся индивидуальными предпринимателями, признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

**Налоговые ставки** устанавливаются нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований (законами городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга). Они *не могут превышать 0,3%* в отношении земельных участков:

- отнесенных к землям сельскохозяйственного назначения или к землям в составе зон сельскохозяйственного использования в поселениях и используемых для сельскохозяйственного производства;
- занятых жилищным фондом и объектами инженерной инфраструктуры жилищно-коммунального комплекса (за исключением доли в праве на земельный участок, принадлежащей на объект, не относящийся к жилищному фонду и к объектам инженерной инфраструктуры жилищно-коммунального комплекса) или предоставленных для жилищного строительства;
- предоставленных для личного подсобного хозяйства, садоводства, огородничества или животноводства, а также дачного хозяйства.

Они *не могут превышать 1,5%* в отношении прочих земельных участков.

Допускается установление дифференцированных налоговых ставок в зависимости от категорий земель и (или) разрешенного использования земельного участка.

Сумма налога исчисляется по истечении налогового периода как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.

Налогоплательщики-организации исчисляют сумму налога (сумму авансовых платежей по налогу) самостоятельно.

Налогоплательщики — физические лица, являющиеся индивидуальными предпринимателями, исчисляют сумму налога (сумму авансовых платежей по налогу) самостоятельно в отношении земельных участков, используемых ими в предпринимательской деятельности.

Налог и авансовые платежи по налогу подлежат уплате налогоплательщиками в порядке и сроки, которые установлены нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований (законами городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга). В течение налогового периода налогоплательщики уплачивают авансовые платежи по налогу, если нормативным правовым актом представительного органа муниципального образования (законами городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга) не предусмотрено иное.

Налог и авансовые платежи по налогу уплачиваются в бюджет по месту нахождения земельных участков.

Налогоплательщики, являющиеся физическими лицами, уплачивают налог и авансовые платежи по налогу на основании налогового уведомления, направленного налоговым органом.

Налогоплательщики — организации или физические лица, являющиеся индивидуальными предпринимателями и использующие принадлежащие им на праве собственности или на праве постоянного (бессрочного) пользования земельные участки в предпринимательской деятельности, по истечении налогового периода представляют в налоговый орган по месту нахождения земельного участка *налоговую декларацию*.

Налоговые декларации по налогу представляются налогоплательщиками не позднее 1 февраля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

## 20.2. Налог на имущество физических лиц

*Налог на имущество физических лиц*, будучи местным налогом, устанавливается и вводится в действие в соответствии с НК РФ и



нормативно-правовыми актами представительных органов местного самоуправления. Он обязателен к уплате на территории соответствующего муниципального образования.

*Плательщиками* в соответствии с Законом РФ «О налогах на имущество физических лиц» от 9 декабря 1991 г. № 2003-1 признаются физические лица — собственники имущества, признаваемого объектом налогообложения.

*Объектами налогообложения* признаются следующие виды имущества:

- жилые дома, квартиры, дачи, гаражи, иные строения, помещения и сооружения;
- моторные лодки, самолеты, вертолеты и другие воздушные транспортные средства.

*Ставки налога* на строения, помещения и сооружения устанавливаются нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления в зависимости от суммарной инвентаризационной стоимости. Представительные органы местного самоуправления могут определять дифференциацию ставок в установленных пределах в зависимости от суммарной инвентаризационной стоимости, типа использования и по иным критериям:

<i>Стоимость имущества, тыс. руб.</i>	<i>Ставка налога, %</i>
до 300.....	до 0,1;
от 300 до 500.....	от 0,1 до 0,3;
свыше 500.....	от 0,3 до 2,0.

Налоги зачисляются в местный бюджет по месту нахождения (регистрации) объекта налогообложения.

Исчисление налогов производится налоговыми органами. Лица, имеющие право на льготы, самостоятельно представляют необходимые документы в налоговые органы. Налог на строения, помещения и сооружения исчисляется на основании данных об их инвентаризационной стоимости по состоянию на 1 января каждого года.

За строения, помещения и сооружения, находящиеся в общей долевой собственности нескольких собственников, налог уплачивается каждым из собственников соразмерно их доле в этих строениях, помещениях и сооружениях.

За строения, помещения и сооружения, находящиеся в общей совместной собственности нескольких собственников без определения долей, налог уплачивается одним из указанных собственников по соглашению между ними. В случае несогласованности налог уплачивается каждым из собственников в равных долях.

Уплата налога производится владельцами равными долями в два срока — не позднее 15 сентября и 15 ноября.

Налоговым кодексом РФ и Кодексом РФ об административных правонарушениях установлены следующие виды налоговых правонарушений и ответственность за их совершение.

**1. Нарушение срока постановки на учет в налоговом органе** (ст. 116 НК РФ, ст. 15.3 КоАП РФ):

- нарушение налогоплательщиком установленного срока подачи заявления о постановке на учет в налоговом органе при отсутствии признаков налогового правонарушения, предусмотренного п. 2 ст. 116 НК, — штраф в размере 5000 руб.;
- нарушение налогоплательщиком установленного срока подачи заявления о постановке на учет в налоговом органе на срок более 90 календарных дней — штраф в размере 10 000 руб.;
- нарушение установленного срока подачи заявления о постановке на учет в налоговом органе или органе государственного внебюджетного фонда — штраф на должностных лиц в размере от 5 до 10 МРОТ;
- нарушение установленного срока подачи заявления о постановке на учет в налоговом органе или органе государственного внебюджетного фонда, сопряженное с ведением деятельности без постановки на учет в налоговом органе или органе государственного внебюджетного фонда, — штраф на должностных лиц в размере от 20 до 30 МРОТ.

**2. Уклонение от постановки на учет в налоговом органе** (ст. 117 НК РФ):

- ведение деятельности организацией или индивидуальным предпринимателем без постановки на учет в налоговом органе — штраф в размере 10% доходов, полученных в течение указанного времени в результате такой деятельности, но не менее 20 000 руб.;
- ведение деятельности организацией или индивидуальным предпринимателем без постановки на учет в налоговом органе более 90 календарных дней — штраф в размере 20% доходов, полученных в период деятельности без постановки на учет более 90 календарных дней, но не менее 40 000 руб.

**3. Нарушение срока представления сведений об открытии и закрытии счета в банке** (ст. 118 НК РФ, ст. 15.4 КоАП РФ):

- нарушение налогоплательщиком установленного срока представления в налоговый орган информации об открытии или закрытии им счета в каком-либо банке — штраф в размере 5000 руб.;

- нарушение установленного срока представления в налоговый орган или орган государственного внебюджетного фонда информации об открытии или о закрытии счета в банке или иной кредитной организации — штраф на должностных лиц в размере от 10 до 20 МРОТ.

**4. Непредставление налоговой декларации** (ст. 119 НК РФ, ст. 15.5 КоАП РФ):

- непредставление налогоплательщиком в установленный законодательством о налогах и сборах срок налоговой декларации в налоговый орган по месту учета, при отсутствии признаков налогового правонарушения, предусмотренного в п. 2 ст. 119 НК, — штраф в размере 5% суммы налога, подлежащей уплате (доплате) 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.;
- непредставление налогоплательщиком налоговой декларации в налоговый орган в течение более 180 дней по истечении установленного законодательством о налогах срока представления такой декларации — штраф в размере 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;
- нарушение установленных законодательством о налогах и сборах сроков представления налоговой декларации в налоговый орган по месту учета — штраф на должностных лиц в размере от 3 до 5 МРОТ.

**5. Грубое нарушение правил учета доходов и расходов и объектов налогообложения** (ст. 120 НК РФ)<sup>1</sup>:

- грубое нарушение организацией правил учета доходов и (или) расходов и (или) объектов налогообложения, если эти деяния совершены в течение одного налогового периода, при отсутствии признаков налогового правонарушения, предусмотренного п. 2 ст. 120 НК, — штраф в размере 5000 руб.;
- грубое нарушение организацией правил учета доходов и (или) расходов и (или) объектов налогообложения, если эти деяния

---

<sup>1</sup> Под грубым нарушением правил учета доходов и расходов и объектов налогообложения понимается: во-первых, отсутствие первичных документов, счетов-фактур и регистров бухгалтерского учета; во-вторых, систематическое (два раза и более в течение календарного года) несвоевременное или неправильное отражение на счетах бухгалтерского учета и в отчетности хозяйственных операций, денежных средств, материальных ценностей, нематериальных активов и финансовых вложений налогоплательщика.

совершены в течение более одного налогового периода — штраф в размере 15 000 руб.;

- грубое нарушение организацией правил учета доходов и (или) расходов и (или) объектов налогообложения, если эти деяния совершены в течение одного налогового периода, если они повлекли занижение налоговой базы, — штраф в размере 10% суммы неуплаченного налога, но не менее 15 000 руб.;

**6. Неуплата или неполная уплата сумм налога** (ст. 122 НК РФ):

- в результате занижения налоговой базы, иного неправильного исчисления налога или других неправомерных действий (бездействия) — штраф в размере 20% неуплаченных сумм налога;
- если эти деяния совершены умышленно — штраф в размере 40% неуплаченных сумм налога.

**7. Невыполнение налоговым агентом обязанности по удержанию и (или) перечислению налогов** (ст. 123 НК РФ) — штраф в размере 20% от суммы, подлежащей перечислению.

**8. Несоблюдение порядка владения, пользования и (или) распоряжения имуществом, на которое наложен арест** (статья 125 НК РФ) — штраф в размере 10 000 руб.

**9. Непредставление налоговому органу сведений, необходимых для осуществления налогового контроля** (ст. 126 НК РФ, ст. 15.6 КоАП РФ):

- непредставление указанных сведений налогоплательщиком (налоговым агентом) — штраф в размере 50 руб. за каждый непредставленный документ;
- непредставление сведений о налогоплательщике, выразившееся в отказе организации предоставить имеющиеся у нее документы со сведениями о налогоплательщике по запросу налогового органа, а равно иное уклонение от предоставления таких документов либо предоставление документов с заведомо недостоверными сведениями (если речь не идет о сведениях о финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщиков — клиентов банка), — штраф в размере 5000 руб.;
- непредставление в установленный законодательством о налогах и сборах срок либо отказ от представления в налоговые органы, таможенные органы и органы государственного внебюджетного фонда оформленных в установленном порядке документов и (или) иных сведений, необходимых для осуществления налогового контроля, а равно представление таких сведений в неполном объеме или в искаженном виде, за исключением случаев, предусмотренных ч. 2 ст. 15.6 КоАП, — штраф на граждан в размере от 1 до 3 МРОТ; на должностных лиц — от 3 до 5 МРОТ;

- непредставление должностным лицом органа, осуществляющего государственную регистрацию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, выдачу физическим лицам лицензий на право занятия частной практикой, регистрацию лиц по месту жительства, регистрацию актов гражданского состояния, учет и регистрацию имущества и сделок с ним, либо нотариусом или должностным лицом, уполномоченным совершать нотариальные действия, в установленный срок в налоговые органы сведений, необходимых для осуществления налогового контроля, а равно представление таких сведений в неполном объеме или в искаженном виде — штраф в размере от 5 до 10 МРОТ.

**10. Ответственность свидетеля** (ст. 128 НК РФ).

- неявка либо уклонение от явки без уважительных причин лица, вызываемого по делу о налоговом правонарушении в качестве свидетеля, — штраф в размере 1000 руб.;
- неправомерный отказ свидетеля от дачи показаний, а равно дача заведомо ложных показаний — штраф в размере 3000 руб.;

**11. Отказ эксперта, переводчика или специалиста от участия в проведении налоговой проверки, дача заведомо ложного заключения или осуществление заведомо ложного перевода** (ст. 129 НК РФ).

- отказ эксперта, переводчика или специалиста от участия в проведении налоговой проверки — штраф в размере 500 руб.;
- дача экспертом заведомо ложного заключения или осуществление переводчиком заведомо ложного перевода — штраф в размере 1000 руб.;

**12. Неправомерное несообщение сведений налоговому органу** (ст. 129<sup>1</sup> НК РФ):

- неправомерное несообщение (несвоевременное сообщение) лицом сведений, которые в соответствии с НК РФ это лицо должно сообщить налоговому органу, при отсутствии признаков налогового правонарушения, предусмотренного ст. 126 НК, — штраф в размере 1000 руб.;
- те же деяния, совершенные повторно в течение календарного года, — штраф в размере 5000 руб.;

**13. Нарушение порядка регистрации объектов игорного бизнеса** (ст. 129<sup>2</sup> НК РФ):

- нарушение установленного НК РФ порядка регистрации в налоговых органах игровых столов, игровых автоматов, касс тотализатора, касс букмекерской конторы либо порядка регистрации изменений количества названных объектов — штраф в трехкратном размере ставки налога на игорный бизнес, установленной для соответствующего объекта налогообложения;

- те же деяния, совершенные более одного раза, — штраф в шестикратном размере ставки налога на игорный бизнес, установленной для соответствующего объекта налогообложения.

Уголовным кодексом РФ уклонение от уплаты налога рассматривается как преступление. В нем установлены следующие виды составов преступлений и ответственность за их совершение<sup>1</sup>.

**1. Уклонение от уплаты налогов и (или) сборов с физического лица** (ст. 198):

- уклонение от уплаты налогов и (или) сборов с физического лица путем непредставления налоговой декларации или иных документов, представление которых в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах является обязательным, либо путем включения в налоговую декларацию или такие документы заведомо ложных сведений, совершенное в крупном размере, — штраф в размере от 100 тыс. до 300 тыс. руб. или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до двух лет, либо арест на срок от четырех до шести месяцев, либо лишение свободы на срок до одного года;
- то же деяние, совершенное в особо крупном размере, — штраф в размере от 200 тыс. до 500 тыс. руб. или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от 18 месяцев до трех лет либо лишение свободы на срок до трех лет.

**2. Уклонение от уплаты налогов и (или) сборов с организации** (ст. 199):

- уклонение от уплаты налогов и (или) сборов с организации путем непредставления налоговой декларации или иных документов, представление которых в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах является обязательным, либо путем включения в налоговую декларацию или такие документы заведомо ложных сведений, совершенное в крупном размере, — штраф в размере от 100 тыс. до 300 тыс. руб. или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до двух лет, либо арест на срок от четырех до шести месяцев, либо лишение свободы на срок до двух лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового;
- то же деяние, совершенное группой лиц по предварительному сговору, а также в особо крупном размере, — штраф в размере

---

<sup>1</sup> О тактике применения судами уголовного законодательства об ответственности за налоговые преступления см.: *Постановление* Пленума Верховного Суда РФ от 28 декабря 2006 г. № 64.

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

3. *Неисполнение обязанностей налогового агента* (ст. 199<sup>1</sup>):

- неисполнение в личных интересах обязанностей налогового агента по исчислению, удержанию или перечислению налогов и (или) сборов, подлежащих в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению в соответствующий бюджет (внебюджетный фонд), совершенное в крупном размере, — штраф в размере от 100 тыс. до 300 тыс. руб. или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до двух лет, либо арест на срок от четырех до шести месяцев, либо лишение свободы на срок до двух лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового;
- то же деяние, совершенное в особо крупном размере, — штраф в размере от 200 тыс. до 500 тыс. руб. или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от двух до пяти лет либо лишение свободы на срок до шести лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового.

4. *Соккрытие денежных средств либо имущества организации или индивидуального предпринимателя, за счет которых должно производиться взыскание налогов и (или) сборов* (ст. 199<sup>2</sup>):

- сокрытие денежных средств либо имущества организации или индивидуального предпринимателя, за счет которых в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, должно быть произведено взыскание недоимки по налогам и (или) сборам, совершенное в крупном размере собственником или руководителем организации либо иным лицом, выполняющим управленческие функции в этой организации, или индивидуальным предпринимателем, — штраф в размере от 200 тыс. до 500 тыс. руб. или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от 18 месяцев до трех лет либо лишение свободы на срок до пяти лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового.

5. *Уклонение от уплаты таможенных платежей, взимаемых с организации или физического лица* (ст. 194):

- уклонение от уплаты таможенных платежей, взимаемых с организации или физического лица, совершенное в крупном размере, — штраф в размере от 100 тыс. до 300 тыс. руб. или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до двух лет, либо обязательные работы на срок от ста 80 до 240 ч, либо лишение свободы на срок до двух лет;
- то же деяние, совершенное группой лиц по предварительному сговору или в особо крупном размере, — штраф в размере от 100 тыс. до 500 тыс. руб. или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до трех лет либо лишение свободы на срок до пяти лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового.



## **Раздел IV**

# **Правовые основы государственного и муниципального кредита**

## 22.1. Понятие, сущность и функции государственного кредита

*Кредит* как экономическая категория представляет собой систему экономических отношений, в которой государство в лице своих органов власти и управления выступает преимущественно в качестве заемщика свободных денежных средств у юридических и физических лиц во временное пользование на добровольных началах, а также в качестве кредитора и гаранта.

*Государственный кредит* это совокупность финансово-правовых норм, регулирующих следующие общественные отношения:

- возникающие из государственных займов (кредитов), осуществляемых путем выпуска ценных бумаг; принятых на себя Российской Федерацией, субъектом Российской Федерации гарантий по обязательствам третьих лиц; вытекающие из заключенных от имени Российской Федерации кредитных соглашений и договоров с кредитными организациями, иностранными государствами и международными финансовыми организациями;
- по поводу предоставления Российской Федерацией как кредитором иностранным государствам, их юридическим лицам, международным организациям, бюджетам другого уровня бюджетной системы РФ, юридическим лицам бюджетных средств на возвратной, срочной, безвозмездной или возмездной основе;
- складывающиеся в процессе управления государственным кредитом<sup>1</sup>.

Государственный кредит является одним из основных инструментов, с помощью которого достигается *баланс доходов и расходов бюджета*. Традиционно государственный кредит использовался для финансирования расходов государства при наличии дефицита бюджета. С развитием рыночных отношений государственный кредит выступает также в качестве инструмента регулирования денежного обращения в целях регулярного финансирования общесоциальных потребностей общества. С экономической точки зрения государст-

---

<sup>1</sup> См.: *Практикум по финансовому праву для экономических специальностей: учебное пособие* / Под ред. проф. С.О. Шохина. М.: КНОРУС, 2006. С. 72.

венный кредит представляет собой одну из форм движения ссудного капитала. Его сущность заключается в том, что стоимость валового внутреннего продукта и части национального продукта *распределяется вторично*.

Государственная форма кредита возникает в том случае, если государство в качестве кредитора предоставляет кредит различным субъектам. Государственный кредит *следует отличать от государственного займа*, где государство, размещая свои обязательства облигации и др., выступает в качестве заемщика. Государственный заем чаще всего размещается под определенные государственные программы (на цели восстановления народного хозяйства в послевоенный период, развития народного хозяйства, в том числе его отдельных отраслей и пр.). Займы размещаются, как правило, на длительные сроки (на пять, десять и даже 20 лет). В отличие от государственных займов, широко распространенных в современном хозяйстве, государственная форма кредита по сравнению с другими формами имеет ограниченное применение, чаще всего предоставляется через банки, а также в сфере международных экономических отношений, по существу становится международной формой кредита.

В количественном отношении в кредите преобладает деятельность государства как заемщика средств. Объемы операций в качестве кредитора, т.е. когда государство предоставляет ссуды юридическим и физическим лицам, значительно ниже. Если же государство берет на себя ответственность за погашение займов или выполнение других обязательств, взятых юридическими и физическими лицами, оно выступает в качестве *гаранта*.

Государственный кредит является составной частью одного из звеньев финансовой системы Российской Федерации — кредита. Следовательно, принципы, лежащие в основе любых кредитных отношений, свойственны и для отношений, возникающих при государственном кредите, а именно:

- добровольность;
- возвратность;
- платность;
- срочность.

*Возвратность и платность* государственного кредита отличают его от такой финансовой категории, как, налоги, которые поступают только в одном направлении — от плательщика в бюджет или во внебюджетные фонды. Государственный кредит от налогов отличает и еще одна особенность — *добровольность* отношений (хотя в истории России были случаи отступления от этого принципа при размещении займов).

От банковского кредита государственный отличается прежде всего тем, что обеспечением его служат не какие-либо конкретные ценности, а все имущество, находящееся в собственности государства, а также непроизводительным использованием капитала (чаще всего средства идут на покрытие дефицита государственного бюджета), тогда как характерной чертой банковского кредита является производительное использование средств, позволяющее не только погашать кредит, но и выплачивать вознаграждение за пользование ссудой за счет увеличения прибавочной стоимости в процессе производства.

К особенностям государственного кредита можно также отнести целевой характер использования (например, на покрытие дефицита бюджета) и то, что обеспечением государственного кредита служит имущество, находящееся в собственности государства.

Как финансовая категория государственный кредит выполняет три функции:

- распределительную;
- регулируемую;
- контрольную.

1. *Распределительная функция* позволяет перераспределить денежные ресурсы в соответствии с потребностями экономики в целом и необходимостью поддержки какого-либо направления социально-экономической деятельности. С ее помощью идет процесс формирования централизованных денежных фондов государства либо их использование на принципах срочности, возвратности и платности. Перераспределение осуществляется между федеральным и региональными бюджетами, региональными и местными бюджетами, международными финансово-кредитными институтами и федеральным бюджетом, иностранными юридическими и физическими лицами и федеральным и региональным бюджетами и т.д.

В связи с более быстрым увеличением расходов по сравнению с налоговыми поступлениями государственные займы в последнее время стали инструментом финансирования расходов бюджета. И в результате налоговое бремя с помощью распределительной функции государственного кредита более равномерно распределяется на налогоплательщиков по времени. Налоги не увеличиваются, когда расходы государства финансируются за счет государственного займа, но при погашении кредита они идут и для его уплаты, и для погашения процентов по задолженности.

Тяжесть налогового бремени, связанная с государственным кредитом, зависит от его срока и процентов по его уплате.

2. *Регулирующая функция* государственного кредита выражается в том, что государство, вступая в кредитные отношения, воздействует

на денежное обращение, уровень процентных ставок на рынке денег и капиталов, на производство и занятость, на заемщиков, которые обязаны обеспечить эффективность применения бюджетных ссуд.

Используя государственный кредит в качестве инструмента регулирования экономики, государство получает возможность проводить ту или иную финансовую политику.

3. С помощью *контрольной функции* государственного кредита контролируется в основном целевое использование средств, сроки их возврата и своевременность уплаты процентов.

Данную функцию осуществляют соответствующие институты на федеральном, региональном и муниципальном уровнях. Необходимость контроля вытекает как из самой природы кредита, так и из функций государства. Это контроль за движением денежных потоков, осуществляемых через органы федерального казначейства или уполномоченные банки, контроль за соблюдением условий кредитного договора, контроль за целевым использованием заемщиком выделенных средств, контроль за выполнением принятых дополнительных обязательств субъектами РФ и органами местного самоуправления<sup>1</sup>.

## 22.2. Государственные займы и их классификация

*Государственные займы* — это основная форма государственного кредита, когда государство выступает в основном в качестве заемщика. Задолженность государства по государственным займам включается в сумму государственного долга страны.

*Государственные заимствования Российской Федерации* (ст. 89 БК РФ) — займы и кредиты, привлекаемые от физических и юридических лиц, иностранных государств, международных финансовых организаций, по которым возникают долговые обязательства Российской Федерации как заемщика или гаранта погашения займов (кредитов) другими заемщиками.

В зависимости от валюты заимствования различают государственные внутренние и государственные внешние заимствования

*Государственные внешние заимствования РФ* — займы и кредиты, привлекаемые от физических и юридических лиц, иностранных государств, международных финансовых организаций, по которым возникают долговые обязательства Российской Федерации как за-

---

<sup>1</sup> См.: *Бабич А.М., Павлова Л.Н.* Государственные и муниципальные финансы: Учебник для вузов. М.: ЮНИТИ, 2002. С. 219.

емщика или гаранта погашения займов (кредитов) другими заемщиками, выраженные в иностранной валюте.

*Государственные внутренние заимствования РФ* — займы и кредиты, привлекаемые от физических и юридических лиц, иностранных государств, международных финансовых организаций, по которым возникают долговые обязательства Российской Федерации как заемщика или гаранта погашения займов (кредитов) другими заемщиками, выраженные в валюте Российской Федерации.

*Государственные заимствования субъектов РФ, муниципальные заимствования* (ст. 90 БК РФ) — займы и кредиты, привлекаемые от физических и юридических лиц, по которым возникают долговые обязательства соответственно субъекта Российской Федерации или муниципального образования как заемщика или гаранта погашения займов (кредитов) другими заемщиками, выраженные в валюте обязательств.

Таким образом, государственный кредит, при котором государство выступает заемщиком, осуществляется в форме государственных займов путем выпуска государственных долговых обязательств (казначейских обязательств).

Государственные займы размещаются правительством на рынке ссудного капитала при помощи банков и небанковских финансовых институтов.

Государственные займы классифицируются следующим образом.

*По субъектам эмиссии:*

- выпускаемые Правительством РФ;
- выпускаемые правительствами субъектов Российской Федерации;
- органами местного самоуправления.

*По субъекту — держателю ценных бумаг:*

- реализуемые среди населения;
- реализуемые среди юридических лиц;
- реализуемые как среди населения, так и среди юридических лиц.

*По способу размещения* делятся на:

- добровольные;
- размещаемые по подписке;
- принудительные.

*По обеспеченности* долговых обязательств:

- залладные (обеспечиваются конкретным залогом);
- беззалладные (обеспечением служит все имущество государства).

*По сроку действия:*

- краткосрочные (срок погашения до одного года);
- среднесрочные (до пяти лет);
- долгосрочные (от пяти до 30 лет).

*По видам доходности:*

- выигрышные (выплата доходов осуществляется на основе лотереи);
- процентные (выплата доходов происходит ежегодно равными долями по утвержденной ставке);
- целевые (беспроцентные);
- с нулевым купоном (продаются со скидкой по номиналу, а выкупаются по номиналу).

*По месту размещения:*

- внутренние;
- внешние.

*По методу определения доходов:*

- с твердым доходом;
- с «плавающим» доходом.

*По обязанности заемщика соблюдать сроки погашения займа:*

- с правом досрочного погашения;
- без права досрочного погашения.

Кроме того, государственные займы подразделяются на *облигационные* и *безоблигационные* (займы у Сберегательных банков или межправительственные займы, оформляемые путем записей по счетам государственного долга); *рыночные* (свободно покупаются и продаются на денежном рынке) и *нерыночные*, а также специальные выпуски, которые размещаются среди правительственных учреждений и фондов и не подлежат купле-продаже. Например, в США к рыночным правительственным ценным бумагам относятся казначейские векселя со сроком погашения до одного года, среднесрочные казначейские векселя со сроком погашения от одного до десяти лет и казначейские облигации со сроком погашения свыше десяти лет.

*Государственный долг* в соответствии со ст. 97 Бюджетного кодекса РФ — это долговые обязательства Правительства РФ перед физическими и юридическими лицами, иностранными государствами, международными организациями и иными субъектами международного права, возникающие в результате заемной деятельности.

Государственный долг Российской Федерации полностью и без условий обеспечивается всем находящимся в федеральной собственности имуществом, составляющим государственную казну.

*В состав государственного долга Российской Федерации* входят долговые обязательства, которые могут существовать в форме:

1) кредитных соглашений и договоров, заключенных Российской Федерацией с кредитными организациями, иностранными государствами и международными финансовыми организациями, в пользу указанных кредиторов;

2) государственных ценных бумаг, выпускаемых от имени Российской Федерации;

3) договоров о предоставлении государственных гарантий Федерации, договоров поручительства Федерации по обеспечению исполнения обязательств третьими лицами;

4) реоформления долговых обязательств третьих лиц в государственный долг Федерации на основе принятых федеральных законов;

5) соглашений и договоров, в том числе международных, заключенных от имени Российской Федерации, о пролонгации и реструктуризации долговых обязательств РФ прошлых лет.

Долговые обязательства по срокам существования могут быть:

- краткосрочные (до одного года);
- среднесрочные (от одного года до пяти лет);
- долгосрочные (от пяти до 30 лет).

Кроме того, в ст. 98 Бюджетного кодекса оговаривается, что долговые обязательства погашаются в сроки, которые определяются конкретными условиями займа и не могут превышать 30 лет. Изменение условий выпущенного в обращение государственного займа, в том числе сроков выплаты и размера процентных платежей, срока обращения, не допускается.

*В состав государственного долга субъекта РФ* входят долговые обязательства этого субъекта, которые могут существовать в форме:

1) кредитных соглашений и договоров, заключенных от имени субъекта РФ с физическими и юридическими лицами, кредитными



организациями, иностранными государственными, международными финансовыми организациями, в пользу указанных кредитов;

2) государственных займов субъекта РФ, осуществляемых путем выпуска ценных бумаг субъекта РФ;

3) договоров о предоставлении государственных гарантий субъекта РФ, договоров поручительства субъекта РФ по обеспечению исполнения обязательств третьими лицами;

4) переоформления долговых обязательств третьих лиц в государственный долг субъекта РФ на основе законов этого субъекта РФ;

5) соглашений и договоров, в том числе международных, заключенных от имени субъекта РФ, о пролонгации и реструктуризации долговых обязательств субъектов РФ прошлых лет.

Государственный долг субъекта РФ полностью и без условий обеспечивается всем находящимся в его собственности имуществом, составляющим его казну.

Долговые обязательства субъекта РФ погашаются в сроки, которые определяются условиями заимствований и не могут превышать 30 лет.

Формы и виды государственных ценных бумаг, выпускаемых от имени субъекта РФ, условия их выпуска и обращения определяются соответствующими органами государственной власти субъектов РФ.

*Муниципальный долг* — это совокупность долговых обязательств муниципального образования, полностью и без условий обеспечиваемая всем муниципальным имуществом, составляющим его казну.

Долговые обязательства муниципального образования в соответствии со ст. 100 Бюджетного кодекса РФ могут существовать в форме:

1) кредитных соглашений и договоров, заключенных муниципальным образованием;

2) займов муниципального образования (муниципальных займов), осуществляемых путем выпуска ценных бумаг от имени муниципального образования;

3) договоров о предоставлении муниципальных гарантий, договоров поручительства муниципального образования по обеспечению исполнения обязательств третьими лицами;

4) долговых обязательств юридических лиц, переоформленных в муниципальный долг на основе правовых актов органов местного самоуправления.

Долговые обязательства муниципального образования погашаются в сроки, определенные условиями заимствования, и не могут превышать десяти лет.

Российская Федерация не несет ответственности по долгам обязательствам национально-территориальных образований РФ, ес-

ли они не были гарантированы Правительством РФ. Субъекты РФ и муниципальные образования не отвечают по долговым обязательствам друг другу, если такие обязательства не были гарантированы ими, а также по долговым обязательствам Российской Федерации.

В целях проведения эффективной финансовой политики в области государственного и муниципального долга особое значение приобретает управление государственным и муниципальным долгом.

Управление государственным долгом РФ осуществляется Правительством РФ, государственным долгом субъекта РФ — органом исполнительной власти субъекта РФ, муниципальным долгом — уполномоченным органом местного самоуправления.

В соответствии с Постановлением Правительства РФ «О единой системе управления государственным долгом Российской Федерации» от 4 марта 1997 г. в Министерстве финансов РФ для обеспечения снижения стоимости обслуживания государственных заимствований создается единая система управления государственным долгом РФ.

Под *управлением государственным (муниципальным) долгом* понимается совокупность финансовых мероприятий государства (органов местного самоуправления) по погашению займов, организации выплат доходов по ним, проведению изменений условий и сроков ранее выпущенных займов, а также по размещению новых долговых обязательств. В числе таких финансовых мероприятий наиболее распространены в мировой практике следующие:

- *рефинансирование* — выпуск новых займов в целях покрытия ранее выпущенных долговых обязательств;
- *конверсия* — изменение размера доходности займа (может осуществляться как в сторону снижения, так и в сторону повышения процентной ставки дохода);
- *консолидация* — изменение сроков действия ранее выпущенных займов (в соответствии со ст. 817 ГК РФ изменение условий выпущенного в обращение займа не допускается, поэтому при необходимости консолидации это можно сделать только по согласованию с кредиторами, т.е. с юридическими и физическими лицами, являющимися правообладателями государственных (муниципальных) облигаций; при этом принято руководствоваться ст. 414 и 818 ГК РФ о *новациях* — прекращении обязательства по соглашению сторон о замене первоначального обязательства, существовавшего между ними, другим обязательством между теми же лицами, предусматривающим иной предмет или способ исполнения);
- *унифицирование* — обмен нескольких ранее выпущенных займов на один новый.

При финансовом кризисе возникает необходимость в реструктуризации долга. В соответствии со ст. 105 БК РФ под *реструктуризацией долга* понимается погашение долговых обязательств с одновременным осуществлением заимствований (принятие на себя других долговых обязательств) в объемах погашаемых долговых обязательств с установлением иных условий их обслуживания и погашения.

Реструктуризация долга может осуществляться с частичным списанием (сокращением) суммы основного долга. При этом сумма погашения основного долга за счет его реструктуризации не включается в объем обслуживания долгового обязательства в текущем году.

В Российской Федерации действует единая система учета и регистрации государственных заимствований. Ведение государственных книг внутреннего и внешнего долга РФ возложено на Министерство финансов РФ. Информация о заимствованиях субъекта РФ или муниципального образования вносится в долговую книгу субъекта РФ или в муниципальную долговую книгу соответственно.

*Внутренний государственный долг* представляет собой всю сумму ранее выпущенных и до настоящего времени не погашенных государственных займов вместе с процентами. На внутреннем рынке ценных бумаг Российская Федерация является самым крупным заемщиком.

Государственный внутренний долг Российской Федерации, выраженный в государственных ценных бумагах (ОФЗ—ГСО) составил на 1 марта 2007 г. 1 083 464,839 млн руб. (табл. 22.1).

*Внешний долг Российской Федерации* — долговые обязательства Российской Федерации в иностранной валюте. Государственные внешние заимствования используются для покрытия дефицита федерального бюджета, а также для погашения государственных долговых обязательств Российской Федерации.

Ст. 108 БК РФ определяет программу государственных внешних заимствований Российской Федерации, которая представляет собой перечень внешних заимствований Российской Федерации на очередной финансовый год с разделением на несвязанные (финансовые) и целевые иностранные заимствования с указанием по каждому из них.

Для несвязанных (финансовых) заимствований указываются:

- источника привлечения;
- суммы заимствования;
- срока погашения;

Для целевых иностранных заимствований указываются:

- конечного получателя;
- цели заимствования и направления использования;

Т а б л и ц а 22.1

**Структура государственного внутреннего долга  
Российской Федерации по срокам погашения и по видам обязательств  
(на 1 марта 2007 г.), млрд руб.**

Год погашения	По видам долговых обязательств					Всего
	ОФЗ ПД	ОФЗ ФК	ОФЗ АД	ГСО ФПС	ГСО ППС	
2007	0,011	43,406	30,000	—	—	73,417
2008	40,666	17,600	30,000	—	—	88,266
2009	41,011	33,828	18,649	—	—	93,488
2010	52,813	—	47,794	—	—	100,607
До 2036 г.						
Итого	229,481	94,834	706,734	52,000	0,415	1 083,464

**П р и м е ч а н и е.** ОФЗ ПД — облигации федерального займа с постоянным доходом;

ОФЗ ФК — облигации государственного федерального займа с фиксированным купонным доходом;

ОФЗ АД — облигации федерального займа с амортизацией долга;

ГСО ФПС — сберегательные облигации с фиксированной процентной ставкой купонного дохода;

ГСО ППС — государственные сберегательные облигации с постоянной процентной ставкой купонного дохода.

**И с т о ч н и к:** Департамент международных финансовых отношений, государственного долга и государственных финансовых активов Министерства финансов РФ.

- источника заимствования;
- суммы заимствования;
- срока погашения;
- гарантий третьих лиц по возврату средств в федеральный бюджет конечным заемщиком, если для него предусмотрен такой возврат, с указанием организации (органа), предоставившей гарантию, срока действия и объема обязательств по гарантии;
- оценки объема использованных средств до начала очередного финансового года;
- прогноза объема использования средств в очередном финансовом году.

Внешний государственный долг Российской Федерации на 1 января 2007 г. составил 52,1 млрд дол. США (табл. 22.2).

Т а б л и ц а 22.2

**Структура государственного внешнего долга по состоянию на 1 января 2007 г.**

<i>Наименование</i>	<i>Млрд. долл. США</i>
Государственный внешний долг Российской Федерации (включая обязательства бывшего СССР, принятые Российской Федерацией)	52,0
Задолженность странам—участницам Парижского клуба	(39,5) <sup>1</sup>
Задолженность странам, не вошедшим в Парижский клуб	3,1
Задолженность бывшим странам СЭВ	3,3
Коммерческая задолженность	1,9
Задолженность перед международными финансовыми организациями	0,8
Еврооблигационные займы	5,5
ОВГВЗ <sup>2</sup>	31,9
Предоставление гарантий Российской Федерации в иностранной валюте	4,9
	0,6

<sup>1</sup> Оценка внешнего долга в евро при соотношении доллар/евро по курсу Банка России на последний день месяца перед отчетной датой.

<sup>2</sup> ОВГВЗ — облигации внутреннего государственного валютного займа.

В настоящее время государственный внешний долг бывшего СССР в основном погашен, а государственный внешний долг, накопленный после 1991 г., продолжает погашаться в соответствии с графиками платежей. Планируется, что большая часть этих долговых обязательств будет погашена к 2020 г.

Основным критерием оценки эффективности проведения досрочного погашения государственного внешнего долга по сравнению с его исполнением в соответствии с имеющимся графиком является размер экономии средств для федерального бюджета, направляемых на эти цели.

Так, досрочное погашение в августе 2006 г. оставшейся части долга России перед странами—членами Парижского клуба в сумме 21,3 млрд дол. США позволило сэкономить на платежах будущих периодов 7,7 млрд долл. США, в том числе в 2007 г. — 1,2 млрд долл. США, в 2008 г. — 1,1 млрд, в 2009 г. — 1 млрд далее по убывающей, например в 2020 г. — порядка 10—20 млн долл. США. Сэкономленные средства планируется направлять на инвестиционную деятельность, в том числе в инвестиционный фонд.

На сегодняшний день около 50 иностранных государств имеют задолженность перед Российской Федерацией. Крупнейшими дебиторами России являются Куба, Ливия, Ирак, Афганистан, Сирия, Индия.

Общий размер задолженности иностранных государств по кредитам, предоставленным Правительством бывшего СССР и Правительством Российской Федерации, указан в приложении 50 к Федеральному закону «О федеральном бюджете на 2007 год» от 19 декабря 2006 г. № 238-ФЗ и по состоянию на 1 января 2006 г. оценивается суммой, эквивалентной 68,968 млрд долл. США.

Минфин России совместно с Минэкономразвития России, МИД России и Внешэкономбанком ведет постоянную работу по урегулированию задолженности иностранных государств, возникшей в период кредитно-финансового сотрудничества с бывшим СССР, в том числе используя статус России как полноправного кредитора Парижского клуба. В результате проделанной работы задолженность большинства государств—дебиторов Российской Федерации, ранее считавшаяся «безнадежной», стала «обслуживаемой».

Политика в области управления государственным долгом Российской Федерации на 2007 год сформирована с учетом Долговой стратегии на 2007—2009 гг., предусматривающей<sup>1</sup>:

- уменьшение абсолютных и относительных размеров государственного
- внешнего долга Российской Федерации путем его замещения внутренними заимствованиями;
- сохранение и развитие национального рынка государственных ценных бумаг;
- использование инструментов долговой политики, в частности, государственных гарантий, для ускорения темпов социально-экономического развития страны;
- использование инструментов долговой политики при проведении денежно-кредитной политики с целью осуществления дополнительной стерилизации излишней денежной массы и борьбы с инфляцией.

В области внутренних заимствований проведение долговой политики в 2007 г. будет исходить из целей сохранения и развития рынка государственных ценных бумаг.

В этом отношении ключевыми задачами станут повышение ликвидности рыночной части государственного внутреннего долга, выраженного в государственных ценных бумагах и сохранение оптимальной *дюрации*<sup>1</sup> и доходности на рынке государственных ценных бумаг. Программа внутренних заимствований на 2007 г. разработана с учетом возможного спроса на государственные ценные бумаги со стороны различных категорий инвесторов и преду-

---

<sup>1</sup> См.: *Основные направления бюджетной и налоговой политики на 2007 год.*

сматривает положительное сальдо заимствований на внутреннем рынке, не приводящее к увеличению процентных ставок.

В сфере внешних заимствований основными принципами долговой политики в ближайшие годы являются:

- отсутствие заимствований на международных рынках капитала;
- завершение и ускоренная реализация большинства действующих проектов с международными финансовыми организациями с ограничением принятия обязательств по новым займам;
- полный отказ от привлечения новых кредитов правительств иностранных государств.

В результате, уже в 2008 г. объем внутреннего долга превысит размер внешних обязательств, а совокупный объем государственного долга сократится с 9% ВВП на конец 2006 г. до 8,3% ВВП на конец 2007 г. и до 7,5% на конец 2009 г., при этом в уже в 2008 г. объем внутреннего долга превысит размер внешних обязательств.

---

<sup>1</sup> Дюрация (англ. *duration*, D) — это средневзвешенный срок потока платежей, взвешенный по дисконтированной сумме. Является важнейшей характеристикой потока платежей, определяя его чувствительность к изменению процентной ставки.

## 24.1. Сущность и классификация ценных бумаг

*Государственными ценными бумагами* называется совокупность долговых обязательств, облигаций, казначейских векселей и т.д., которые эмитируются правительством, местными органами власти, государственными организациями и учреждениями (либо организациями и учреждениями под контролем государства) и привлекают временно свободные денежные средства субъектов хозяйствования и населения (юридических и физических лиц).

Государственные ценные бумаги выпускаются с целью:

- финансирования дефицита государственного бюджета;
- погашения ранее выпущенных размещенных государственных займов;
- кассового исполнения государственного бюджета;
- обеспечения равномерного поступления налоговых платежей в течение финансового года;
- финансирования целевых государственных и программ местных органов власти;
- регулирования экономической активности;
- финансовой поддержки учреждений и организаций, имеющих общенациональное экономическое и социальное значения.

Ценные бумаги государства имеют крупные преимущества перед любыми другими ценными бумагами и активами, поскольку имеют:

1) самый высокий относительный уровень надежности для вложенных средств и соответственно минимальный риск потери основного капитала и доходов по нему;

2) наиболее льготное налогообложение по сравнению с другими ценными бумагами или направлениями вложений капитала.

В ст. 75 Конституции РФ установлено, что порядок выпуска государственных займов в Российской Федерации определяется на основе федерального закона. Генеральные условия эмиссии и обращения государственных (или муниципальных) ценных бумаг на основе ст. 8 Федерального закона «Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг» от 29 июля 1998 г. № 136-ФЗ утверждаются соответственно Правительством РФ, органом исполнительной власти субъекта РФ, органом местного самоуправления в форме нормативных правовых актов соответствующего уровня.



*Эмитентом, или органом, осуществляющим выпуск ценных бумаг Российской Федерации,* выступает федеральный орган исполнительной власти — юридическое лицо, функцией которого является по решению Правительства РФ составление и (или) исполнение федерального бюджета. В ч. 4 ст. 75 Конституции РФ закреплен принцип добровольности размещения государственных займов в Российской Федерации. Решение об эмитенте ценных бумаг Российской Федерации принимается Правительством Российской Федерации.

*Эмитентом ценных бумаг субъекта РФ* выступает орган исполнительной власти субъекта Российской Федерации, осуществляющий указанные функции в порядке, установленном законодательством субъекта Российской Федерации.

Эмитентом ценных бумаг муниципального образования выступает исполнительный орган местного самоуправления, осуществляющий указанные функции в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и уставом муниципального образования.

В соответствии со ст. 143 ГК РФ к ценным бумагам относятся: государственная облигация, облигация, вексель, чек, депозитный и сберегательный сертификаты, банковская сберегательная книжка на предъявителя, коносамент, акция, приватизационные ценные бумаги и другие документы, которые законами о ценных бумагах или в установленном ими порядке отнесены к числу ценных бумаг.

Классификация ценных бумаг осуществляется по различным основаниям:

*По способу определения управомоченного лица* (собственника ценной бумаги) бумаги бывают:

- предъявительские;
- ордерные;
- именные.

*По условиям введения в обращение* ценные бумаги подразделяются так:

- эмиссионные (акции, облигации);
- неэмиссионные (вексель, чек).

*По способу фиксации прав и обязанностей* бумаги бывают:

- документарные;
- бездокументарные;

*По эмитенту* ценные бумаги подразделяются так:

- государственные;
- муниципальные;
- юридических лиц;
- физических лиц.

По содержанию бумаги классифицируют следующим образом:

- облигация;
- акция;
- вексель;
- чек.

В ст. 3 Федерального закона «Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг» сказано, что государственные и муниципальные ценные бумаги могут быть выпущены в виде облигаций или иных ценных бумаг, относящихся к эмиссионным ценным бумагам в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», удостоверяющих право их владельца на получение от эмитента указанных ценных бумаг денежных средств или в зависимости от условий эмиссии этих ценных бумаг иного имущества, установленных процентов от номинальной стоимости либо иных имущественных прав в сроки, предусмотренные условиями указанной эмиссии.

В ст. 2. Федерального закона от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» дано понятие *эмиссионной ценной бумаги*: любая ценная бумага, в том числе бездокументарная, которая характеризуется одновременно следующими признаками:

- закрепляет совокупность имущественных и неимущественных прав, подлежащих удостоверению, уступке и безусловному осуществлению с соблюдением установленных настоящим Федеральным законом формы и порядка;
- размещается выпусками;
- имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри одного выпуска вне зависимости от времени приобретения ценной бумаги.

К эмиссионным ценным бумагам относятся акции, облигации, опционы эмитента.

1. *Акция* закрепляет 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. Она является именной ценной бумагой.

2. *Облигация* закрепляет право ее владельца на получение от эмитента облигации в предусмотренный в ней срок ее номинальной стоимости или иного имущественного эквивалента. Облигация может также предусматривать право ее владельца на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости облигации либо иные имущественные права. Доходом по облигации являются процент и (или) дисконт.

3. *Опцион эмитента* закрепляет право ее владельца на покупку в предусмотренный в ней срок и (или) при наступлении указанных в ней обстоятельств определенного количества акций эмитента такого опциона по цене, определенной в опционе эмитента. Опцион эмитента является именной ценной бумагой. Принятие решения о размещении опционов эмитента и их размещение осуществляются в соответствии с установленными федеральными законами правилами размещения ценных бумаг, конвертируемых в акции. При этом цена размещения акций во исполнение требований по опционам эмитента определяется в соответствии с ценой, определенной в таком опционе.

*Выпуск эмиссионных ценных бумаг* — совокупность всех ценных бумаг одного эмитента, предоставляющих одинаковый объем прав их владельцам и имеющих одинаковую номинальную стоимость в случаях, если наличие номинальной стоимости предусмотрено законодательством Российской Федерации. Выпуску эмиссионных ценных бумаг присваивается единый государственный регистрационный номер, который распространяется на все ценные бумаги данного выпуска, а в случае, если в соответствии с настоящим Федеральным законом выпуск эмиссионных ценных бумаг не подлежит государственной регистрации, — идентификационный номер.

В зависимости от критерия, лежащего в основе классификации, приведенной В.А. Галановым<sup>1</sup>, государственные ценные бумаги, могут различаться:

- *по виду эмитента* — ценные бумаги федерального правительства; региональные ценные бумаги, или ценные бумаги других уровней государственного управления; ценные бумаги государственных учреждений; ценные бумаги, которым придан статус государственных;
- *по форме обращаемости* — рыночные ценные бумаги, которые могут свободно перепродаваться еще их первичного размещения; нерыночные, которые не могут перепродаваться их держателями, могут быть через обусловленный срок возвращены эмитенту;
- *по срокам обращения* — краткосрочные, выпускаемые на срок обычно до одного года; среднесрочные, срок обращения которых растягивается на период обычно от одного года до 5—10 лет; долгосрочные, т.е. имеющие срок жизни обычно свыше 10—15 лет.

---

<sup>1</sup> См.: *Рынок ценных бумаг: Учебник* / Под ред. В.А. Галанова, А.И. Басова. — 2-е изд., перераб. и доп. М.: Финансы и статистика, 2002. С. 127.

- *по способу выплаты (получения) доходов* — процентные ценные бумаги (процентная ставка может быть фиксированной, т.е. неизменной на весь период существования облигации, плавающей, ступенчатой); дисконтные ценные бумаги, которые размещаются по цене ниже номинальной, и эта разница (дисконт) образует доход по облигации; индексируемые облигации, номинальная стоимость которых возрастает, например на индекс инфляции; выигрышные, доход по которым выплачивается в форме выигрышей; комбинированные облигации, по которым доход образуется за счет комбинации ранее перечисленных способов.

Федеральным законом «Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг» деление государственных ценных бумаг имеет следующий вид:

- *федеральные государственные ценные бумаги*, т.е. ценные бумаги, выпущенные от имени Российской Федерации;
- *государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации*, т.е. ценные бумаги, выпущенные от имени ее субъекта;
- *муниципальные ценные бумаги*, т.е. ценные бумаги, выпущенные от имени муниципального образования.

Государственные ценные бумаги занимают ведущее место на рынке облигаций, где их доля доходит до 50%, а значит, и на всем рынке ценных бумаг, поскольку там преобладают облигации.

Одним из самых распространенных видов ценных бумаг являются облигации внутреннего государственного займа.

**Облигация** (от лат. *obligatio* — обязательство) — это ценная бумага, удостоверяющая право ее держателя на получение от лица, выпустившего облигацию, в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигации или иного имущественного эквивалента (ст. 816 ГК РФ). Кроме того, облигация предоставляет право ее держателю на получение фиксированного процента от ее номинальной стоимости.

В Положении о выпуске и обращении ценных бумаг на фондовых биржах в РСФСР от 28 декабря 1991 г. облигация определяется как ценная бумага, удостоверяющая отношения займа между ее владельцем (кредитором) и лицом, выпустившим документ (должником).

Облигации бывают разных видов:

- на предъявителя и именные;
- процентные и беспроцентные, выигрышные;
- свободно обращающиеся и с ограниченным кругом обращения;
- выпущенные Правительством РФ или Министерством финансов РФ, органами государственной власти субъектов Российской Федерации; органами местного самоуправления.

Все перечисленные виды облигаций в соответствии с п. 4 Указа Президента РФ «О мерах по государственному регулированию рынка ценных бумаг в Российской Федерации» от 4 ноября 1994 г. (с изм. и доп.) допускаются к публичному размещению.

Федеральные государственные ценные бумаги в Российской Федерации представлены:

- *государственными долгосрочными облигациями* (ГДО) — выпущены номиналом 100 тыс. руб. (в ценах 1991 г.), срок обращения 30 лет (с 1 июля 1991 г. по 30 июня 2021 г.), купонная ставка 15% годовых; имеют обращение только между юридическими лицами с еженедельным установлением котировок Центральным банком РФ;
- *облигациями внутреннего валютного займа 1993 г.* — валюта займа доллары США, процентная ставка 3% годовых, номинал облигаций 1000, 10 000 и 100 000 долл. США, форма выпуска — предъявительские облигации с купоном; они могут также свободно продаваться и покупаться с расчетом за рубли, вывоз их из России запрещен;
- *государственными краткосрочными бескупонными облигациями* (ГКО) — срок обращения один год, номинал от 10 руб. в бездокументарной форме; именные, с формой выплаты дохода в виде дисконта (т.е. облигации продаются по цене ниже номинала);
- *облигациями федерального займа* (ОФЗ) — срок обращения свыше одного года, номинал 1000 руб., выпущены в документарной форме, с обязательным централизованным хранением, что приравнивает их к бездокументарным ценным бумагам, и как именные, с формой выплаты дохода в виде фиксированной и переменной купонной ставки;
- *облигациями государственного сберегательного займа* (ОГСЗ) — срок обращения один-два года, номинал 100 и 500 руб.; выпущены в документарной форме и предъявительскими, с купонной формой выплаты дохода (процентный доход устанавливается на каждые последующие три месяца и выплачивается ежеквартально учреждениями Сбербанка РФ);
- *государственными облигациями, погашаемыми золотом (золотые сертификаты)* — предоставляют право владельцу получить при погашении сертификата 1 кг золота в слитках; выпущены в документарной форме, с обязательным централизованным хранением, в виде именных ценных бумаг, номиналом по цене покупки Банком России 1 кг золота на дату выпуска сертификата;

- *казначейскими векселями* — выпускаются с целью покрытия неотложных платежей бюджета сроком на один год;
- *государственными облигациями* — размещаются на мировом рынке (еврооблигации), выпускаются с 1996 г. в бездокументарной форме; имеют срок размещения 5—10 лет; номинал в долларах США и евро.

*Государственные ценные бумаги субъектов РФ* выпускаются с целью:

- покрытия дефицита регионального бюджета;
- финансирования строительства, реконструкции объектов социального назначения и объектов региональной инфраструктуры;
- финансирования проектов строительства жилья.

Существуют следующие формы *региональных займов*:

- выпуск региональных ценных бумаг;
- ссуды.

Основное предназначение *муниципальных займов* — частичное погашение бюджетного дефицита, а также развитие самих муниципальных образований.

Приобретение займодавцем выпущенных государственных облигаций или иных государственных ценных бумаг, удостоверяющих право займодавца на получение от заемщика предоставленных ему займы денежных средств или, в зависимости от условий займа, иного имущества, установленных процентов либо иных имущественных прав в сроки, предусмотренные условиями выпуска займа в обращение (ст. 817 ГК РФ) оформляется договором государственного займа.

По договору государственного займа заемщиком выступают Российская Федерация, субъект РФ, а займодавцем — физическое или юридическое лицо.

Обеспечить надежную систему наполнения казны государства денежной наличностью, а также дать возможность юридическим и физическим лицам получать доход на свои временно свободные денежные средства призван рынок государственных ценных бумаг.

В общем виде *рынок ценных бумаг* — это совокупность экономических отношений его участников по поводу выпуска и обращения ценных бумаг. Этот рынок можно разделить на два:

- *первичный* — обеспечивает размещение всех видов государственных ценных бумаг, акций и облигаций предприятий и компаний, краткосрочных государственных ценных бумаг, облигаций государственного валютного займа, финансовых инструментов (различных сертификатов, выпускаемых банками, векселей);

- *вторичный* — в основном внебиржевой рынок, образованный торговцами ценных бумаг при помощи прежде всего телефона и компьютера, а также в результате личных контактов.

На вторичном рынке государственных ценных бумаг напрямую или через посредников работают почти все финансовые институты.

Участниками рынка ценных бумаг являются физические лица или организации, которые продают, либо покупают ценные бумаги, обслуживают их оборот и расчеты по ним.

В круг участников рынка ценных бумаг Российской Федерации включены следующие субъекты.

**1. Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР)** — федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по принятию нормативных правовых актов, контролю и надзору в сфере финансовых рынков (за исключением страховой, банковской и аудиторской деятельности). Она находится в прямом подчинении Правительства РФ и осуществляет регулирование деятельности на рынке ценных бумаг.

**2. Профессиональные участники**, которым относятся брокер, депозитарий, управляющий ценными бумагами, дилер, клиринговая организация, держатель реестра, организатор торговли на рынке ценных бумаг (фондовая биржа).

**3. Саморегулируемые организации**, к которым причисляют инвесторов и эмитентов (юридические лица, органы исполнительной власти, органы местного самоуправления).

Рынок государственных ценных бумаг входит в состав фондового рынка государства.

## **24.2. Ответственность за нарушения законодательства о ценных бумагах**

Ответственность за нарушения законодательства о ценных бумагах определена в ст. 51 Федерального Закона «О рынке ценных бумаг» и предусмотрена *гражданским, административным и уголовным законодательством Российской Федерации*.

Вред, причиненный в результате нарушения законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, подлежит возмещению в порядке, установленном гражданским законодательством Российской Федерации.

Участники рынка ценных бумаг, в том числе профессиональные участники рынка ценных бумаг и владельцы ценных бумаг, *не вправе* манипулировать ценами на рынке ценных бумаг и понуждать к покупке или продаже ценных бумаг путем предоставления умышленно искаженной информации о ценных бумагах, эмитентах эмис-

сионных ценных бумаг, ценах на ценные бумаги, включая информацию, представленную в рекламе.

Под **манипулированием ценами** понимаются действия, совершаемые для создания видимости повышения и (или) понижения цен и (или) торговой активности на рынке ценных бумаг относительно существующего уровня цен и (или) существующей торговой активности на рынке ценных бумаг, с целью побудить инвесторов продавать или приобретать публично размещаемые и (или) публично обрабатываемые ценные бумаги, в том числе:

- распространение ложной или недостоверной информации;
- совершение сделок с ценными бумагами на торгах фондовых бирж и иных организаторов торговли на рынке ценных бумаг, в результате которых не меняется владелец этих ценных бумаг;
- одновременное выставление поручений на покупку и продажу ценных бумаг по ценам, имеющим существенное отклонение от текущих рыночных цен по аналогичным сделкам;
- соглашение двух или нескольких участников торгов или их представителей о покупке (продаже) ценных бумаг по ценам, имеющим существенное отклонение от текущих рыночных цен по аналогичным сделкам.

Совершение указанных действий профессиональными участниками рынка ценных бумаг является основанием для *приостановления их деятельности или аннулирования выданного им разрешения*, а также иных санкций, предусмотренных для членов саморегулируемых организаций.

В случае обнаружения фактов, дающих основание предполагать наличие в действиях лиц признаков манипулирования ценами, федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг проводит проверку указанных фактов в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

По результатам проведенной проверки и с учетом объяснений указанных лиц федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг выносит решение о признании факта манипулирования ценами на рынке ценных бумаг и привлечении виновного лица (лиц) к ответственности, предусмотренной законодательством Российской Федерации, и (или) приостановлении (аннулировании) выданной профессиональному участнику рынка ценных бумаг, виновному в манипулировании ценами, лицензии либо о направлении материалов проверки в правоохранительные органы.

Указанное решение федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг о приостановлении (аннулировании)



выданной профессиональному участнику рынка ценных бумаг лицензии вступает в силу по истечении 15 дней с момента его получения профессиональным участником рынка ценных бумаг, а в случае обжалования указанного решения в суд — с момента вступления в законную силу решения суда.

Решение федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг считается полученным профессиональным участником рынка ценных бумаг с момента вручения копии решения представителю профессионального участника рынка ценных бумаг под расписку или по истечении шести дней с момента направления копии решения профессиональному участнику рынка ценных бумаг по почте заказным письмом.

В отношении эмитентов, осуществляющих *недобросовестную эмиссию ценных бумаг*, федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг:

- публикует в средствах массовой информации сведения о факте недобросовестной эмиссии и основаниях приостановления размещения ценных бумаг, выпущенных в результате недобросовестной эмиссии;
- письменно извещает о необходимости устранения нарушений, внесения изменений в проспект ценных бумаг и другие условия выпуска, а также устанавливает сроки устранения нарушений;
- направляет материалы проверки по фактам недобросовестной эмиссии в суд для применения мер административной ответственности к должностным лицам эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- направляет материалы проверки по фактам недобросовестной эмиссии в органы прокуратуры при наличии в действиях должностных лиц эмитента признаков состава преступления;
- выдает письменное предписание о разрешении дальнейшего размещения ценных бумаг в случае устранения эмитентом нарушений, связанных с недобросовестной эмиссией ценных бумаг;
- обращается с иском в суд о признании выпуска ценных бумаг недействительным в случае, если недобросовестная эмиссия повлекла за собой заблуждение владельцев, имеющее существенное значение, либо в случае, если цели эмиссии противоречат основам правопорядка и нравственности.

Должностные лица эмитента, принявшие решение о выпуске в обращение ценных бумаг, не прошедших государственную регистрацию, за исключением выпусков (дополнительных выпусков) эмиссионных ценных бумаг, не подлежащих государственной регистрации, несут административную или уголовную ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Выпуск ценных бумаг может быть признан *недействительным* по иску федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, региональных отделений федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, государственного регистрирующего органа, органа государственной налоговой службы, прокурора, а также по искам иных государственных органов, осуществляющих полномочия в сфере рынка ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг, осуществляемая без лицензии, является *незаконной*.

В отношении лиц, осуществляющих безлицензионную деятельность, федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг:

- принимает меры к приостановлению безлицензионной деятельности;
- публикует в средствах массовой информации сведения о факте безлицензионной деятельности участника рынка ценных бумаг;
- письменно извещает о необходимости получения лицензии, а также устанавливает для этого сроки;
- направляет материалы проверки по фактам безлицензионной деятельности в суд для применения мер административной ответственности к должностным лицам участника рынка ценных бумаг в соответствии с российским законодательством;
- обращается с иском в арбитражный суд о взыскании в доход государства доходов, полученных в результате безлицензионной деятельности на рынке ценных бумаг;
- обращается с иском в арбитражный суд о принудительной ликвидации участника рынка ценных бумаг в случае неполучения им лицензии в установленные сроки.

## **Раздел V**

**Правовое  
регулирование  
организации  
страхового дела**

## **25.1. Основные понятия, особенности и функции страхования**

Категорию «страхование» можно рассматривать как с экономической так и с юридической точки зрения.

**Страхование** — экономические отношения по созданию специальных денежных фондов из взносов физических и юридических лиц и последующему использованию этих фондов для возмещения тем же или другим лицам ущерба (вреда) при наступлении различных неблагоприятных событий в их жизни и деятельности, а также для выплат в иных определенных договором или законом случаях<sup>1</sup>.

В соответствии с определением финансового права как отрасли права, регулирующей отношения по образованию, распределению и использованию государственных и муниципальных фондов денежных средств в Законе РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 (ст. 2) дано следующее определение: страхование — отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.

Среди ученых-юристов распространен взгляд на страховое право как на комплексную отрасль, включающую в себя нормы частного и публичного права, что объективно отражает наличие частных и публичных интересов в сфере страхования. Необходимо сразу отметить, что публичное страхование — не всегда обязательное, а частное — не всегда добровольное. Наглядный пример — добровольное участие в обязательном пенсионном страховании, обязательном социальном страховании.

Связующим звеном между частноправовым и публично-правовым началом в страховании выступает общая социально-экономическая сущность страхования как процесса формирования целевых фондов денежных средств и их использования при наступлении страховых случаев. Страхование право отличает также однообразие

---

<sup>1</sup> См.: *Финансово-кредитный энциклопедический словарь*. М.: Финансы и статистика, 2002. С. 919.

терминологии при регулировании различных по отраслевой принадлежности отношений (застрахованное лицо, страхователь, страховщик, страховой риск, страховой случай и т.д.). Публично-правовые отношения в сфере страхования регулируются нормами не только финансового, но и конституционного, административного права, права социального обеспечения.

**Страховая деятельность (страховое дело)** — сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховых брокеров, страховых актуариев по оказанию услуг, связанных со страхованием, с перестрахованием.

**Цель** организации страхового дела — обеспечение защиты имущественных интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении страховых случаев. **Задачами** организации страхового дела являются:

- проведение единой государственной политики в сфере страхования;
- установление принципов страхования и формирование механизмов страхования, обеспечивающих экономическую безопасность граждан и хозяйствующих субъектов на территории Российской Федерации.

Существуют две формы страхования:

- **обязательное** — как за счет федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ, так и за счет страхователей (ст. 935 ГК РФ);
- **добровольное** — возникает на основании договора имущественного или личного страхования, заключаемого страхователем и страховщиком и правил страхования, определяющих общие условия и порядок его осуществления.

Правила страхования принимаются и утверждаются страховщиком или объединением страховщиков самостоятельно в соответствии с ГК РФ и Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и содержат положения о субъектах страхования, об объектах страхования, о страховых случаях, о страховых рисках, о порядке определения страховой суммы, страхового тарифа, страховой премии (страховых взносов), о порядке заключения, исполнения и прекращения договоров страхования, о правах и об обязанностях сторон, об определении размера убытков или ущерба, о порядке определения страховой выплаты, о случаях отказа в страховой выплате.

**Основными участниками** страховых отношений являются:

1) **страхователи** — юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования

либо являющиеся страхователями в силу закона; *застрахованные лица* — те, в пользу которых составляется договор страхования;

2) *страховщики* — юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившие лицензии в установленном порядке;

3) *общества взаимного страхования* — юридические и физические лица для страховой защиты своих имущественных интересов могут создавать общества взаимного страхования в порядке и на условиях, которые определяются федеральным законом о взаимном страховании;

4) *страховые агенты* — постоянно проживающие на территории Российской Федерации и осуществляющие свою деятельность на основании гражданско-правового договора физические лица или российские юридические лица (коммерческие организации), которые представляют страховщика в отношениях со страхователем и действуют от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями;

5) *страховые брокеры* — постоянно проживающие на территории Российской Федерации и зарегистрированные в установленном законодательством Российской Федерации порядке в качестве индивидуальных предпринимателей физические лица или российские юридические лица (коммерческие организации), которые действуют в интересах страхователя (перестрахователя) или страховщика (перестраховщика) и осуществляют деятельность по оказанию услуг, связанных с заключением договоров страхования (перестрахования) между страховщиком (перестраховщиком) и страхователем (перестрахователем), а также с исполнением указанных договоров;

6) *страховые актуарии* — физические лица, постоянно проживающие на территории Российской Федерации, имеющие квалификационный аттестат и осуществляющие на основании трудового договора или гражданско-правового договора со страховщиком деятельность по расчетам страховых тарифов, страховых резервов страховщика, оценке его инвестиционных проектов с использованием актуарных расчетов;

7) федеральный орган исполнительной власти, к компетенции которого относится осуществление функций по контролю и надзору в сфере страховой деятельности (страхового дела);

8) объединения субъектов страхового дела, в том числе саморегулируемые организации (субъекты страхового дела в целях координации своей деятельности, представления и защиты общих интересов своих членов могут образовывать союзы, ассоциации и иные объединения).

**Страховой рынок** — это сфера денежных отношений, где объектом купли-продажи является такой товар, как страховая услуга, и где формируются на него предложение и спрос.

Одной из основных особенностей страхования является *вероятностный характер отношений*, поскольку невозможно заранее предугадать, когда наступит страховой случай и каков будет размер причиненных убытков. Именно это и определило порядок возмещения материального ущерба путем распределения его на солидной основе между отдельными заинтересованными собственниками. У страхования есть и другие отличительные черты, в частности, *возвратность средств* — страховые платежи после их объединения в страховой фонд подлежат выплате страхователям за вычетом расходов за услуги страховой компании, а также *целевое использование создаваемого фонда* (расходование страховых средств осуществляется в строго определенных случаях, обусловленных условиями договора страхования).

В удостоверение заключенного договора страхователь получает страховое свидетельство (полис) с приложением правил страхования, в котором содержатся перечень страховых рисков, размер страховой суммы и страховой премии, порядок изменения и прекращения действия договора и другие условия, регулирующие правовые отношения сторон. При заключении договоров страхователи могут назначать физических или юридических лиц для получения страховых премий. Кроме того, страхователи имеют право заключать со страховщиком договоры о страховании третьих лиц в пользу застрахованных.

Страхование как самостоятельное звено финансовой системы выполняет все основные функции категории финансов, но в специфическом их проявлении, в частности:

- *предупредительную функцию* — страховые компании могут использовать временно свободные средства страхователей, например, на профилактические мероприятия, для инвестирования в промышленность, строительство, социально-экономические, экологические и другие программы и т.д.;
- *восстановительную (защитную)* — при наступлении страхового случая и выплате обусловленной договором денежной суммы происходит полное или частичное погашение потерь, понесенных юридическими и физическими лицами;
- *сберегательную* — при использовании страхования как средства защиты не только личных и имущественных потерь, но и самих денежных средств, вложенных в качестве страховых взносов;

- *контрольную* — страховые платежи собираются в страховом фонде на строго определенные цели и используются также в строго обусловленных случаях и строго определенным кругом лиц.

## 25.2. Виды страхования

Страховые услуги в страховании, как мы уже говорили, могут быть предоставлены на условиях обязательности или добровольности.

В соответствии со ст. 935 ГК РФ на юридических лиц, имеющих в хозяйственном ведении или оперативном управлении имущество, являющееся государственной или муниципальной собственностью, может быть возложена обязанность страховать свое имущество. Законом на указанных юридических 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.

Обязанность страховать свою жизнь или здоровье не может быть возложена на гражданина по закону.

К сфере *обязательного страхования* относятся:

1) обязательное личное страхование пассажиров от несчастных случаев на воздушном, железнодорожном, морском, внутреннем, водном и автомобильном транспорте;

2) обязательное государственное личное страхование военнослужащих и военнообязанных, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел;

3) обязательное государственное личное страхование сотрудников Министерства РФ по налогам и сборам;

4) обязательное бесплатное государственное страхование личности от риска радиационного ущерба вследствие Чернобыльской катастрофы;

5) обязательное государственное личное страхование должностных лиц таможенных органов РФ;

6) обязательное государственное страхование медицинских и научных работников на случай ВИЧ-инфицирования;

7) обязательное медицинское страхование граждан РФ;



8) обязательное страхование работников предприятий с особо опасными условиями работы (пожарные дружины, летно-подъемный состав гражданской авиации, спасатели МЧС, работники железнодорожного транспорта, водители автоэлектротранспорта и др.);

9) обязательное страхование имущества, принадлежащего гражданам (дома, садовые домики, гаражи, хозяйственные постройки), в размере 40% их стоимости по государственной оценке;

10) обязательное страхование имущества и имущественных интересов сельскохозяйственных предприятий.

*Добровольное страхование* осуществляется в силу закона и на добровольной основе. Закон определяет наиболее *общие условия* страхования. *Конкретные условия* страхования регулируются правилами, установленными страховщиком в договоре страхования. Страховщик самостоятельно разрабатывает такие правила, и основой для этого является страховое законодательство и страховые потребности потенциальных клиентов (страхователей). Например, общие условия страхования от несчастных случаев устанавливают необходимый минимальный возраст страхователей — 16 лет, дают определение страхового случая (обстоятельства, сопровождающиеся ранениями или увечьями, но не преднамеренные), фиксируют размеры страховых выплат (в частности, повреждение челюсти — 80% выплаты, указательного пальца кисти — 10%) и т.д.

Однако необходимо отметить, что правила страхования являются чисто административным актом, являющимся обязательным для выполнения только в локальных масштабах (страховая организация).

Правила страхования являются основой для заключения договора, иными словами, предложением страховщика, содержащим его условия оказания страховой услуги. Страхователь может согласиться с предложенными в правилах условиями страхования либо выдвинуть дополнительные условия. В любом случае необходимо достижение соглашения. При его отсутствии страхователь будет вынужден искать другого страховщика, который согласился бы на его условия, впрочем, как и страховщик, которому придется искать себе другого клиента.

Страхование классифицируется по двум направлениям: по объектам страхования и по роду опасностей.

Статья 4 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ» определяет, что объектами страхования могут быть не противоречащие законодательству имущественные интересы, связанные:

- с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица — личное страхование;

- с владением, пользованием, распоряжением имуществом — имущественное страхование;
- с возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического лица, а также вреда, причиненного юридическому лицу — страхование ответственности.

Это три отрасли страхования, которые подразделяются на множество видов.

Наиболее распространены на российском страховом рынке следующие виды страхования:

- страхование жизни;
- страхование здоровья при поездках за границу;
- страхование пенсий;
- страхование детей от несчастных случаев;
- страхование от несчастных случаев профессиональных групп;
- медицинское страхование;
- страхование ритуальных услуг.

**1. Личное страхование** может быть индивидуальным и групповым. По договору личного страхования страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) выплатить единовременно или периодически оговоренную договором сумму в случае причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя или застрахованного лица, а также достижения им определенного возраста или наступления в его жизни предусмотренного договором события.

**2. Имущественное страхование** защищает интересы страхователя, связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом и товарно-материальными ценностями.

Наиболее распространены на российском страховом рынке следующие *виды* имущественного страхования:

- сельскохозяйственное;
- страхование транспортных средств;
- страхование имущества граждан;
- страхование имущества предприятий различных форм собственности.

По договору имущественного страхования в соответствии со ст. 929 ГК РФ страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить страхователю или лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором страховой суммы.

По *договору имущественного страхования*, в частности, могут быть застрахованы следующие имущественные интересы (ГК РФ):

- риск утраты, недостачи или повреждения имущества (ст. 930);
- 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);
- риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов — предпринимательский риск (ст. 933).

**3. Страхование ответственности** защищает как интересы самого страхователя, поскольку ущерб за него возмещает страховая организация, так и интересы других (третьих) лиц, которым гарантируется выплата за ущерб, причиненный вследствие действия или бездействия страхователя независимо от его имущественного положения. Страхование ответственности предусматривает возможность при причинении вреда как здоровью, так и имуществу третьих лиц в силу закона или по решению суда производить выплаты, компенсирующие причиненный вред. В этом виде страхования не предусматривается и та страховая сумма, которая должна быть выплачена хозяйствующему субъекту (застрахованному). И застрахованный, и размер страховой суммы выявляются только при наступлении страхового случая, т.е. при причинении ущерба третьим лицам.

Страхование ответственности заемщика за непогашение кредита практикуется в банковской деятельности, связанной с повышенным риском проведения активных кредитных операций банков по выдаче ссуд. Договор страхования заключается между страховой компанией — страховщиком и заемщиками — страхователями. Объект страхования — ответственность заемщика перед банком, выдавшим кредит.

В целях обеспечения социальных интересов граждан и интересов государства законом может быть установлено **обязательное государственное страхование** — жизни, здоровья и имущества государственных служащих определенных категорий.

Обязательное государственное страхование осуществляется за счет средств, выделяемых на эти цели из соответствующего бюджета министерствам и иным федеральным органам исполнительной власти (страхователям), на основании законов и иных правовых актов о таком страховании указанными в этих актах государственными страховыми или иными государственными организа-

циями (страховщиками) либо на основании договоров страхования, заключаемых в соответствии с этими актами страховщиками и страхователями.

Обязательное государственное страхование оплачивается страховщикам в размере, определенном законами и иными правовыми актами о таком страховании (ст. 969 ГК РФ).

Обязательное государственное страхование включает:

1) *личное страхование* — лиц, находящихся на государственной службе, пострадавших от радиационных аварий на объектах гражданского и военного назначения, от экологических и иных катастроф; лиц, занятых оказанием медицинской, психиатрической и других видов помощи, проведением спасательных работ, других лиц;

2) *имущественное страхование* — имущества, заложенного в ломбарде (ст. 358 ГК РФ), и др.;

3) *социальное страхование* — на основании федеральных законов «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» от 24 июля 1998 г. № 125-ФЗ и «Об основах обязательного социального страхования» от 16 июля 1999 г. № 165-ФЗ;

4) *гражданской ответственности владельцев транспортных средств* — на основании Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» от 25 апреля 2002 г. № 40-ФЗ.

В перечень лиц, подлежащих обязательному государственному личному страхованию, входят:

- работники ядерных установок и иных аналогичных предприятий (ст. 18 Федерального закона «Об использовании атомной энергии» от 21 ноября 1995 года № 170-ФЗ);
- военнослужащие, граждане, призванные на военные сборы, лица рядового и начальствующего состава органов внутренних дел (Федеральный закон «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации» от 28 марта 1998 г. № 52-ФЗ);
- работники налоговых органов (ст. 16 Федерального закона «О налоговых органах Российской Федерации» от 21 марта 1991 г. № 943-1);
- судьи Закон РФ (Федеральный закон «О статусе судей в Российской Федерации» от 26 июня 1992 г. № 3133-1);
- прокуроры и следователи (Федеральный закон «О прокуратуре Российской Федерации» от 17 января 1992 г. № 2202-1);

- сотрудники милиции (Федеральный закон «О милиции» от 18 апреля 1991 г. № 1026-1);
- должностные лица таможенных органов (ст. 431 ТК РФ);
- государственные служащие (Федеральный закон «Об основах государственной службы в Российской Федерации» от 9 марта 1993 г. № 353);
- сотрудники органов внешней разведки и органов государственной безопасности (федеральные законы «О внешней разведке» от 10 января 1996 г. № 5-ФЗ и «Об органах федеральной службы безопасности в Российской Федерации» от 22 февраля 1995 г. № 40-ФЗ);
- врачи-психиатры и другой персонал, участвующий в оказании психиатрической помощи (Федеральный закон «О психиатрической помощи и гарантиях прав граждан на ее оказание» от 2 июля 1992 г. № 3185-1);
- лица, пострадавшие из-за катастрофы на Чернобыльской АЭС (Федеральный закон № «О социальной защите граждан, подвергшихся воздействию радиации вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС» от 18 июня 1992 г. № 3061-1);
- доноры (Федеральный закон «О донорстве крови и ее компонентов» от 4 мая 2000 г. № 58-ФЗ);
- государственные инспекторы по охране территорий государственных природных заповедников и национальных парков (Федеральный закон «Об особо охраняемых природных территориях» от 14 марта 1995 г. № 33-ФЗ).

*Страховыми случаями* при обязательном государственном личном страховании являются:

- для лиц гражданских специальностей — гибель (смерть) застрахованного лица, причинение телесных повреждений или иного вреда здоровью, исключающих (либо не исключающих) возможность заниматься в дальнейшем профессиональной деятельностью;
- для военнослужащих и приравненных к ним лиц — гибель (смерть), увечье (ранение, контузия, травмы) или заболевания, полученные в период прохождения ими военной (иной приравненной) службы или военных сборов и некоторые другие.

Существует также **страхование рисков**. Например, страхование *коммерческих рисков* включает те виды страхования, в которых заинтересован прежде всего предприниматель.

*Объект страхования* — коммерческая деятельность страхователя, под которой понимается инвестирование денежных и материальных ресурсов в каком-либо виде производства или бизнеса и получение от этих вложений соответствующей прибыли.

При этом покрытие коммерческих рисков осуществляется при помощи страхования:

- от потери прибыли (дохода) вследствие нарушения процесса производства, простоя, повреждения или кражи имущества и иных потерь, связанных с прерыванием основной деятельности;
- от невыполнения договорных обязательств по поставке и реализации продукции;
- от арендной платы (если помещение не может быть сдано в аренду из-за разрушения в результате страхового случая);
- дохода от ренты (если выгодные арендные соглашения могут быть расторгнуты в результате страхового случая);
- восстановительной стоимости имущества (для возмещения расходов, превышающих действительную стоимость застрахованного имущества).

Кроме того, подлежат страхованию: *технические риски* — строительно-монтажные, эксплуатационные, риски новой техники и технологии; *финансово-кредитные риски* — экспортные кредиты (на случай банкротства импортера либо его продолжительной неплатежеспособности; расходы по вступлению экспорта на новый рынок; банковские кредиты от риска неплатежа заемщика, где страхователем выступает банк; коммерческий кредит — страхование векселей; залоговые операции); *валютные риски* — возможные потери от колебания валютных курсов, а также риски при биржевых операциях и сделках, от инфляции, от риска неправомерного применения финансовых санкций органами налогового контроля и др.

Помимо страхования, наибольших результатов страховых операций можно достичь путем *перестрахования*, при котором страховщик часть ответственности по принятым на себя обязательствам перед страхователем передает другому страховщику на согласованных с ним условиях. *Целью* перестрахования является равномерное распределение рисков, а также обеспечение финансовой устойчивости и рентабельности страховых операций. Иными словами, риск выплаты страхового возмещения и страховой суммы, принятый на себя страховщиком, может быть им застрахован полностью или частично у другого страховщика (или страховщиков) по заключенному с ним (с ними) договору. При этом страховщик по основному договору страхования, заключивший договор перестрахования, в последнем договоре считается страхователем.

В соответствии со ст. 967 ГК РФ при перестраховании ответственным перед страхователем по основному договору страхования за выплату страхового возмещения или страховой суммы остается страховщик по этому договору. Возможно последовательное заключение двух или нескольких договоров перестрахования.

В договоре перестрахования участвуют две стороны: *цедент*, страховщик, передающий риск, и *цессионарий* — страховщик, принимающий риск, или перестраховщик. Процесс передачи риска при перестраховании называется цедированием риска. Объектом же в этих отношениях выступает имущественное положение страховщика, в связи с чем он передает часть исполнения обязательств перестраховщику.

В страховом деле есть и еще один метод распределения и выравнивания рисков — *сострахование*, когда объект страхования страхуется по одному договору страхования несколькими страховщиками. При этом если в таком договоре не определены права и обязанности каждого из страховщиков, то они несут солидарную ответственность перед страхователем (выгодоприобретателем) за выплату страхового возмещения по договору имущественного страхования или страховой суммы по договору личного страхования (ст. 953 ГК РФ).

В соответствии со ст. 968 ГК РФ граждане и юридические лица могут страховать свое имущество и иные имущественные интересы на взаимной основе путем объединения в общества взаимного страхования необходимых для этого средств. Данные общества являются некоммерческими организациями, а их правовое положение и условия деятельности определяются в соответствии с Гражданским кодексом РФ законом о взаимном страховании.

Для осуществления контроля и надзора за страховой деятельностью в Российской Федерации создана *Федеральная служба страхового надзора* (ФССН), являющаяся федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в сфере страховой деятельности (страхового дела).

Федеральная служба страхового надзора образована в соответствии с Указом Президента «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти» от 9 марта 2004 г. № 314 и Постановлением Правительства РФ «Об утверждении положения о Федеральной службе страхового надзора» от 30 июня 2004 г. № 330.

Федеральная служба страхового надзора осуществляет *контроль и надзор*:

- за соблюдением субъектами страхового дела страхового законодательства, в том числе путем проведения проверок их деятельности на местах;
- за выполнением иными юридическими и физическими лицами требований страхового законодательства в пределах компетенции Службы;
- за предоставлением субъектами страхового дела, в отношении которых принято решение об отзыве лицензий, сведений о прекращении их деятельности или ликвидации;

- за достоверностью представляемой субъектами страхового дела отчетности;
- за обеспечением страховщиками их финансовой устойчивости и платежеспособности в части формирования страховых резервов, состава и структуры активов, принимаемых для покрытия страховых резервов, квот на перестрахование, нормативного соотношения собственных средств страховщика и принятых обязательств;
- за составом и структурой активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика за выдачей страховщиками банковских гарантий;
- за соблюдением страховыми организациями требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части, относящейся к компетенции Службы.

*Основными функциями* Федеральной службы страхового надзора являются:

- принятие решений о выдаче или отказе в выдаче лицензий, об аннулировании, ограничении, приостановлении, восстановлении действия и отзыве лицензий;
- выдача и отзыв квалификационных аттестатов;
- ведение единого государственного реестра субъектов страхового дела, реестра объединений субъектов страхового дела;
- осуществление контроля за соблюдением субъектами страхового дела страхового законодательства, в том числе путем проведения проверок их деятельности;
- осуществление контроля за представлением субъектами страхового дела, в отношении которых принято решение об отзыве лицензии, сведений о прекращении их деятельности или об их ликвидации;
- получение, обработка и анализ отчетности, представляемой субъектами страхового дела;
- выдача предписаний субъектам страхового дела при выявлении нарушений ими страхового законодательства;
- обращение в случаях, предусмотренных законом, в суд с исками о ликвидации субъекта страхового дела — юридического лица или о прекращении субъектом страхового дела — физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя;
- обобщение практики страхового надзора, разработка и представление в установленном порядке предложений по совершенствованию страхового законодательства, регулирующего осуществление страхового надзора.



## 26.1. Правовой статус Фонда социального страхования РФ

*Обязательное социальное страхование* — часть государственной системы социальной защиты населения, спецификой которой является осуществляемое страхование работающих граждан от возможного изменения материального и (или) социального положения, в том числе по независящим от них обстоятельствам. Оно представляет собой систему создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию или минимизацию последствий изменения материального и (или) социального положения работающих граждан, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, иных категорий граждан вследствие признания их безработными, трудового увечья или профессионального заболевания, инвалидности, болезни, травмы, беременности и родов, потери кормильца, а также наступления старости, необходимости получения медицинской помощи, санаторно-курортного лечения и наступления иных социальных страховых рисков, подлежащих обязательному социальному страхованию.

*Основными принципами* осуществления обязательного социального страхования являются (ст. 4 Федерального закона «Об основах обязательного социального страхования» от 16 июля 1999 г. № 165-ФЗ):

- устойчивость финансовой системы обязательного социального страхования, обеспечиваемая на основе эквивалентности страхового обеспечения средствам обязательного социального страхования;
- всеобщий обязательный характер социального страхования, доступность для застрахованных лиц реализации своих социальных гарантий;
- государственная гарантия соблюдения прав застрахованных лиц на защиту от социальных страховых рисков и исполнение обязательств по обязательному социальному страхованию независимо от финансового положения страховщика;
- государственное регулирование системы обязательного социального страхования;
- паритетность участия представителей субъектов обязательного социального страхования в органах управления системы обязательного социального страхования;

- обязательность уплаты страхователями страховых взносов и (или) налогов;
- ответственность за целевое использование средств обязательного социального страхования;
- обеспечение надзора и общественного контроля;
- автономность финансовой системы обязательного социального страхования.

Страховые платежи в государственные внебюджетные фонды носят характер налоговых платежей, обязательных для работодателей. Поэтому работодатели, находящиеся на территории РФ, подлежат обязательной регистрации в качестве страхователей в региональных отделениях Фонда или их филиалах. В качестве работодателей выступают:

- организации — юридические лица любой организационно-правовой формы (в том числе иностранные, осуществляющие деятельность на территории РФ через постоянные представительства);
- граждане (в том числе иностранные), использующие труд наемных работников в личном хозяйстве.

Граждане, зарегистрированные в качестве предпринимателей, осуществляющие свою деятельность без образования юридического лица (индивидуальные предприниматели), частные детективы, охранники, аудиторы, нотариусы, занимающиеся частной практикой, регистрируются в качестве страхователей в добровольном порядке, за исключением Пенсионного фонда РФ и Фонда обязательного медицинского страхования РФ.

Начисление страховых взносов осуществляется по тарифам, ежегодно устанавливаемым федеральным законом. В сумме средств всех фондов страховые платежи составляют более 90%.

С 1 января 1991 г. на основании Постановления Совета Министров РСФСР и Федерации независимых профсоюзов «О совершенствовании управления и порядка финансирования расходов на социальное страхование трудящихся РСФСР» от 25 декабря 1990 г. № 600/9-3 был образован внебюджетный Фонд социального страхования Российской Федерации. С 1993 г. он становится финансово-кредитным учреждением при Правительстве Российской Федерации (Указ Президента РФ от 7 августа 1992 г. № 822).

**Фонд социального страхования РФ** — специализированное финансово-кредитное учреждение при Правительстве РФ, правовой режим которого определен постановлением Правительства РФ от 12 февраля 1994 г. Денежные средства Фонда являются государственной собственностью, не входят в состав бюджета и изъятию не

подлежат. Бюджет Фонда и отчет о его исполнении рассматриваются Государственной Думой РФ.

Управление системой обязательного социального страхования осуществляется Правительством РФ в соответствии с Конституцией России (п. 1 ст. 13 Федерального закона «Об основах обязательного социального страхования» от 16 июля 1999 г. № 165-ФЗ).

Фонд представляет собой специализированную структуру, обеспечивающую функционирование всей многоуровневой системы государственного социального страхования.

*Основными задачами*, решаемыми Фондом социального страхования РФ в процессе его функционирования, являются:

1) обеспечение гарантированных государством пособий по временной нетрудоспособности, беременности и родам, женщинам, вставшим на учет в ранние сроки беременности, при рождении ребенка, по уходу за ребенком, а также социального пособия на погребение или возмещение стоимости гарантированного перечня ритуальных услуг, санаторно-курортное обслуживание работников и их детей;

2) участие в разработке и реализации государственных программ охраны здоровья работников, мер по совершенствованию социального страхования;

3) осуществление мер, обеспечивающих финансовую устойчивость фонда;

4) разработка совместно с Министерством здравоохранения и социального развития РФ и Министерством финансов предложений о размерах тарифа страховых взносов на государственное социальное страхование;

5) организация работы по подготовке и повышению квалификации специалистов для системы государственного социального страхования, разъяснительной работы среди страхователей и населения по вопросам социального страхования;

6) сотрудничество с аналогичными фондами (службами) других государств и международными организациями по вопросам социального страхования.

Средства Фонда образуются за счет:

- страховых взносов работодателей (администрации предприятий, организаций, учреждений и иных хозяйствующих субъектов независимо от форм собственности);
- страховых взносов граждан, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью и обязанных уплачивать взносы на социальное страхование в соответствии с законодательством;
- страховых взносов граждан, осуществляющих трудовую деятельность на иных условиях и имеющих право на обеспечение по го-

сударственному социальному страхованию, установленному для работников, при условии уплаты ими страховых взносов в Фонд;

- доходов от инвестирования части временно свободных средств Фонда в ликвидные государственные ценные бумаги и банковские вклады; помещение этих средств Фонда в банковские вклады производится в пределах средств, предусмотренных в бюджете Фонда на соответствующий период;
- добровольных взносов граждан и юридических лиц; поступления иных финансовых средств, не запрещенных законодательством;
- ассигнований из федерального бюджета на покрытие расходов, связанных с предоставлением льгот (пособий и компенсаций) лицам, пострадавшим вследствие чернобыльской катастрофы или радиационных аварий на других атомных объектах гражданского или военного назначения и их последствий, а также в других установленных законом случаях;
- прочих поступлений (возмещаемых страхователем расходов, не принятых к зачету в счет страховых взносов, и не принятых расходов на выплату пособий по временной нетрудоспособности вследствие трудового увечья или профессионального заболевания; недоимок по обязательным платежам, сумм штрафов и иных санкций, предусмотренных законодательством; уплаченных в установленном порядке сумм за путевки, приобретенные страхователем за счет средств Фонда; средств, возмещаемых Фонду в результате исполнения регрессных требований к страхователям, и других).

Средства Фонда направляются на следующее:

- выплату пособий по временной нетрудоспособности, беременности и родам, женщинам, вставшим на учет в ранние сроки беременности, при рождении ребенка, при усыновлении ребенка, по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет, а также социального пособия на погребение или возмещение стоимости гарантированного перечня ритуальных услуг;
- оплату дополнительных выходных дней по уходу за ребенком — инвалидом или инвалидом с детства до достижения им возраста 18 лет; оплату путевок для работников и их детей в санаторно-курортные учреждения, расположенные на территории Российской Федерации и в санаторно-курортные учреждения в государствах — участниках СНГ, аналогичных которым нет в Российской Федерации, а также на лечебное (диетическое) питание;
- частичное содержание находящихся на балансе страхователей санаториев-профилакториев, имеющих лицензии на право занятия этим видом деятельности (оплата расходов на питание, лечение и медикаменты, заработную плату работников, культурно-массовое обслуживание);

- частичную оплату путевок в детские загородные оздоровительные лагеря, находящиеся на территории Российской Федерации, для детей работающих граждан;
- частичное содержание детско-юношеских спортивных школ (оплата расходов на оплату труда тренерско-преподавательского состава и аренду помещений, необходимых для учебно-тренировочного процесса);
- оплату проезда к месту лечения и обратно;
- создание резерва для обеспечения финансовой устойчивости Фонда на всех уровнях. Порядок формирования резерва и предоставления из него средств (на возвратной основе или безвозмездно) определяется инструкцией о порядке начисления, уплаты, расходования и учета средств государственного социального страхования, утвержденной Фондом совместно с Министерством труда и социального развития РФ, Министерством финансов РФ, Государственной налоговой службой РФ и с участием Центрального банка РФ;
- обеспечение текущей деятельности, содержание аппарата управления Фонда;
- финансирование деятельности подразделений органов исполнительной власти, обеспечивающих государственную защиту трудовых прав работников, охрану труда (включая подразделения надзора и контроля за охраной труда) в случаях, установленных законодательством;
- проведение научно-исследовательской работы по вопросам социального страхования и охраны труда;
- осуществление иных мероприятий в соответствии с задачами Фонда, включая разъяснительную работу среди населения, поощрение внештатных работников Фонда, активно участвующих в реализации мероприятий по социальному страхованию;
- участие в финансировании программ международного сотрудничества по вопросам социального страхования.

В 2000 г. Фонд социального страхования начал выплаты по возмещению вреда пострадавшим на производстве в рамках обеспечения нового вида страхования, введенного Федеральным законом РФ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» от 24 июля 1998 г. № 125-ФЗ.

С 1 января 2005 г. на Фонд возложена задача по реализации Федерального закона от 22 августа 2004 г. № 122-ФЗ в той его части, что касается обеспечения граждан — получателей социальных услуг путевками на санаторно-курортное лечение, а также их бесплатного проезда к месту лечения и обратно за счет средств федерального бюджета.

Фонд организует исполнение бюджета государственного социального страхования, утверждаемого ежегодно федеральным законом, контролирует использование средств социального страхования. В необходимых случаях Фонд перераспределяет средства социального страхования между регионами и отраслями, поддерживая финансовую устойчивость системы. Кроме того, Фондом разрабатываются и реализуются государственные программы по совершенствованию социального страхования, охраны здоровья работников.

Федеральный Закон от 19 декабря 2006 г. № 234-ФЗ «О Бюджете Фонда социального страхования Российской Федерации на 2007 год» утвердил этот бюджет по доходам в сумме 258 806 047,5 тыс. руб., из них на обязательное социальное страхование 169 264 828,5 тыс., и по расходам в сумме 287 493 479,5 тыс. руб., из них на обязательное социальное страхование 199 603 929,6 тыс.

## 26.2. Правовой статус Пенсионного фонда РФ

*Пенсионный фонд РФ* (Пенсионный фонд России — ПФР) был создан в 1990 г. с целью осуществления государственного управления финансами пенсионного обеспечения в Российской Федерации путем сбора и аккумуляции страховых взносов, направляемых на выплату пенсий и оказание материальной помощи престарелым и нетрудоспособным гражданам. Его правовой статус определен Положением «О Пенсионном фонде Российской Федерации», утвержденным Постановлением Верховного Совета РФ от 27 декабря 1991 г. № 2122-1 (с последующими изменениями и дополнениями). Согласно п. 1 Положения ПФР является самостоятельным финансово-кредитным учреждением и создан в целях государственного управления финансами пенсионного обеспечения в Российской Федерации.

Следует отметить, что согласно положениям ст. 5 Федерального закона «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ Пенсионный фонд РФ является государственным учреждением и осуществляет функции страховщика в системе обязательного пенсионного страхования. Руководство им осуществляет Правление, которое возглавляет Председатель Правления.

Правление ПФР проводит свою деятельность по государственному управлению средствами обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации в соответствии с действующим законодательством, определяет перспективные и текущие задачи системы ПФР.

Пенсионный фонд России обеспечивает:

- целевой сбор и аккумуляцию страховых взносов, а также финансирование расходов, предусмотренных п. 6 упомянутого выше Положения;
- организацию работы по взысканию с работодателей и граждан, виновных в причинении вреда здоровью работников и других граждан, сумм государственных пенсий по инвалидности вследствие трудового увечья, профессионального заболевания или по случаю потери кормильца;
- капитализацию средств ПФР, а также привлечение в него добровольных взносов (в том числе валютных ценностей) физических и юридических лиц;
- контроль с участием налоговых органов за своевременным и полным поступлением в ПФР страховых взносов, а также контроль за правильным и рациональным расходованием его средств;
- организацию и ведение индивидуального (персонифицированного) учета застрахованных лиц в соответствии с Федеральным законом «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования», а также организацию и ведение государственного банка данных по всем категориям плательщиков страховых взносов в ПФР;
- межгосударственное и международное сотрудничество Российской Федерации по вопросам, относящимся к компетенции ПФР;
- участие в разработке и реализации в установленном порядке межгосударственных и международных договоров и соглашений по вопросам пенсий и пособий;
- изучение и обобщение практики применения нормативных актов по вопросам уплаты в ПФР страховых взносов и внесение в Верховный Совет РФ предложений по ее совершенствованию;
- проведение научно-исследовательской работы в области государственного пенсионного страхования;
- разъяснительную работу среди населения и юридических лиц по вопросам, относящимся к компетенции ПФР.

Фонд может принимать участие в финансировании программ социальной защиты пожилых и нетрудоспособных граждан.

Средства ПФР формируются за счет:

- страховых взносов работодателей;
- страховых взносов граждан, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью, в том числе фермеров и адвокатов;
- страховых взносов иных категорий работающих граждан;
- ассигнований из республиканского бюджета Российской Федерации на выплату государственных пенсий и пособий военнослужащим и приравненным к ним по пенсионному обеспечению гражданам, их семьям социальных пенсий, пособий на детей в

возрасте старше полутора лет, на индексацию указанных пенсий и пособий, а также на предоставление льгот в части пенсий, пособий и компенсаций гражданам, пострадавшим от чернобыльской катастрофы, на расходы по доставке и пересылке пенсий и пособий;

- средств, взыскиваемых с работодателей и граждан в результате предъявления регрессивных требований;
- добровольных взносов (в том числе валютных ценностей) физических и юридических лиц, а также доходов от капитализации средств ПФР и других поступлений.

Руководство ПФР осуществляется правлением ПФР и его постоянно действующим исполнительным органом — исполнительной дирекцией. Правление ПФР:

- несет ответственность за выполнение функций, относящихся к компетенции Фонда;
- определяет перспективные и текущие задачи;
- утверждает бюджет, сметы расходов (включая фонд оплаты труда) ПФР и его органов, отчеты об их исполнении, а также его структуру и штаты;
- назначает и освобождает от должности исполнительного директора и его заместителей, председателя ревизионной комиссии ПФР и руководителей его отделений;
- утверждает положения об исполнительной дирекции, ревизионной комиссии и региональных органах Фонда;
- издает в пределах своей компетенции нормативные акты по вопросам, относящимся к деятельности Фонда.

Положениями Федерального закона «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ определен новый статус Пенсионного фонда РФ (его территориальных органов) как страховщика и государственного учреждения, а также урегулирован порядок уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, права и обязанности субъектов правоотношений по обязательному пенсионному страхованию.

Таким образом, в системе пенсионного обеспечения Российской Федерации были закреплены страховые принципы, гарантирующие застрахованному лицу, при наступлении страхового случая, осуществление выплаты пенсии в размере, пропорциональном размеру уплаченных за него работодателем (страхователем) страховых взносов.

Одновременно положениями Федерального закона «О внесении дополнений и изменений в Налоговый кодекс Российской Федерации и в некоторые законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах» от 31 декабря 2001 г. № 198-ФЗ были внесены изменения и дополнения в Налоговый кодекс Российской Федерации в



части выведения страховых взносов на обязательное пенсионное страхование из состава единого социального налога (ЕСН). При этом было предусмотрено, что сумма ЕСН, подлежащая уплате в федеральный бюджет, уменьшается налогоплательщиками на сумму начисленных страховых взносов, путем применения налогового вычета.

С 1 января 2002 г. были введены в действие два федеральных закона, регламентирующих условия и порядок установления и выплаты пенсий.

Положениями Федерального закона «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» от 15 декабря 2001 г. № 166-ФЗ установлены основания возникновения права на пенсию по государственному пенсионному обеспечению и порядок ее установления, финансирование которых осуществляется исключительно за счет средств федерального бюджета.

Федеральный закон «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» от 17 декабря 2001 г. № 173-ФЗ внес изменения в порядок возникновения и реализации прав граждан на трудовые пенсии. В частности, размер трудовой пенсии состоит из трех частей: базовой, страховой и накопительной, при этом базовая часть финансируется за счет средств федерального бюджета, страховая часть — за счет сумм страховых взносов, уплачиваемых страхователем за застрахованных лиц на финансирование страховой части трудовой пенсии, накопительная — за счет сумм страховых взносов, уплачиваемых страхователями за застрахованных лиц на накопительную часть трудовой пенсии и дохода от их инвестирования.

В соответствии с Федеральным законом «О бюджете Пенсионного Фонда Российской Федерации на 2007 год» от 19 декабря 2006 г. № 236-ФЗ этот бюджет по доходам составит 1 845 094,0 млн руб., из них 1 725 289,6 млн в части, не связанной с формированием средств для финансирования накопительной части трудовых пенсий (в том числе 88 245,9 млн — средства федерального бюджета на покрытие дефицита бюджета Фонда), и по расходам — в сумме 1 727 799,9 млн руб., из них 1 718 871,0 млн в части, не связанной с формированием средств для финансирования накопительной части трудовых пенсий.

### **26.3. Правовой статус Федерального фонда обязательного медицинского страхования РФ**

Закон РФ «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации» от 28 июня 1991 г. № 1499-1 определил правовые, эко-

номические и организационные основы медицинского страхования населения.

**Обязательное медицинское страхование** (ОМС) является составной частью государственного социального страхования и обеспечивает всем гражданам Российской Федерации равные возможности в получении медицинской и лекарственной помощи, предоставляемой за счет средств обязательного медицинского страхования в объеме и на условиях, соответствующих программам обязательного медицинского страхования.

**Добровольное медицинское страхование** (ДМС) осуществляется на основе программ добровольного медицинского страхования и обеспечивает гражданам получение дополнительных медицинских и иных услуг сверх установленных программами обязательного медицинского страхования.

Упомянутый выше Закон способствует обеспечению конституционного права граждан на медицинскую помощь в рамках базовой программы. В соответствии с ним средства обязательного медицинского страхования аккумулируются в Федеральном внебюджетном фонде, а средства внебюджетных фондов субъектов РФ (включая филиалы) — в территориальных фондах обязательного медицинского страхования.

*Общими задачами* обязательного и добровольного медицинского страхования являются гарантирование гражданам при возникновении страхового случая получения медицинской помощи за счет накопленных средств и проведение профилактических мероприятий.

В соответствии со ст. 6. Федерального закона «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации» граждане Российской Федерации имеют право на следующие:

- обязательное и добровольное медицинское страхование;
- выбор медицинской страховой организации;
- выбор медицинского учреждения и врача в соответствии с договорами обязательного и добровольного медицинского страхования;
- получение медицинской помощи на всей территории Российской Федерации, в том числе за пределами постоянного места жительства;
- получение медицинских услуг, соответствующих по объему и качеству условиям договора, независимо от размера фактически выплаченного страхового взноса;
- предъявление иска страхователю, страховой медицинской организации, медицинскому учреждению, в том числе на материальное возмещение причиненного по их вине ущерба, неза-

висимо от того, предусмотрено это или нет в договоре медицинского страхования;

- возвратность части страховых взносов при добровольном медицинском страховании, если это определено условиями договора.

На территории Российской Федерации лица, не имеющие гражданства, а также иностранные граждане, постоянно проживающие в РФ, имеют такие же права и обязанности в системе медицинского страхования, как и граждане России.

**Федеральный фонд обязательного медицинского страхования** — юридическое лицо, подотчетное Правительству РФ, его финансовые средства находятся в государственной собственности Российской Федерации, являются целевыми, не входят в состав бюджетов, других фондов и изъятию не подлежат.

Федеральный фонд ОМС выполняет *следующие основные задачи*:

- обеспечивает реализацию Закона РФ «О медицинском страховании граждан в РФ»;
- обеспечивает права граждан в системе обязательного медицинского страхования;
- участвует в разработке и осуществлении государственной финансовой политики в области обязательного медицинского страхования;
- разрабатывает и осуществляет комплекс мероприятий по обеспечению финансовой устойчивости системы обязательного медицинского страхования.

Федеральный фонд ОМС в объеме базовой программы по обязательному медицинскому страхованию выделяет дотации и субвенции территориальным фондам в размерах, определяемых в соответствии с перечнем оценочных критериев:

1) степень реализации Федерального закона «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации» — наличие территориальной программы обязательного медицинского страхования, обеспеченность ее источниками финансирования, полнота сбора страховых взносов;

2) эффективность использования финансовых средств участниками системы ОМС;

3) наличие фактов изъятия и нецелевого использования средств ОМС по решениям региональных властей и местных администраций;

4) дотационность бюджета субъекта РФ;

5) комплексный показатель здоровья населения.

Кроме того, Федеральный фонд ОМС финансирует целевые программы развития ОМС.

Финансовые средства, аккумулирующиеся в Федеральном фонде ОМС, поступают из следующих источников:

- 1) часть страховых взносов предприятий;
- 2) взносы территориальных фондов на реализацию совместных программ;
- 3) средства, поступающие из федерального бюджета, на выполнение программ ОМС в масштабах страны;
- 4) доходы от использования временно свободных финансовых средств Федерального фонда;
- 5) нормированный страховой запас финансовых средств Федерального фонда ОМС.

Средства из фондов обязательного медицинского страхования расходуются по следующим *направлениям*:

- финансирование обязательного медицинского страхования, проводимого страховыми медицинскими организациями;
- предоставление кредитов страховщикам;
- организация подготовки специалистов для системы обязательного медицинского страхования;
- другие мероприятия.

Как уже упоминалось, организация медицинского страхования предусмотрена и в форме добровольного медицинского страхования, которое проводится в индивидуальном порядке — за счет личных взносов граждан и в групповой форме — за счет свободных средств предпринимателей. В связи с такой организацией страхователю обеспечены:

- возможность свободного выбора лечебного учреждения;
- получение медицинских услуг сверх установленной нормы и более высокого качества.

*Объектом* ДМС выступает страховой риск, связанный с затратами на оказание медицинской помощи при возникновении страхового случая. Каждый гражданин, в отношении которого заключен договор медицинского страхования или который заключил такой договор самостоятельно, получает на руки страховой медицинский полис.

**Фонд обязательного медицинского страхования** был создан в 1991 г. В обязанности указанного Фонда входит разработка правовых, экономических и организационных основ медицинского страхования, а также усиление заинтересованности и ответственности различных лиц в вопросах обеспечения охраны здоровья работников. Данный фонд имеет двухуровневую структуру — федеральный фонд и независимые территориальные фонды. Бюджеты Фонда ежегодно утверждаются законами федерального и субфедерального уровня.

В настоящее время финансирование Фонда осуществляется из следующих источников:

- поступления от единого социального налога в размере, определенном налоговым законодательством;
- перечисления из федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации (из бюджетов выплачиваются взносы за неработающее население — детей, студентов, пенсионеров, зарегистрированных безработных);
- прочие поступления (доходы от использования временно свободных финансовых средств, добровольные взносы, поступления от пеней и штрафов).

В соответствии с Федеральным законом «О бюджете Федерального фонда обязательного медицинского страхования на 2007 год» от 29 декабря 2006 г. № 243-ФЗ *доходы бюджета* Фонда формируются за счет следующих источников:

1) налогов, подлежащих зачислению в бюджет Фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации;

2) сумм недоимки, пеней и иных финансовых санкций по взносам в Фонд, подлежащих зачислению в бюджет Фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации;

3) средств федерального бюджета, передаваемых в бюджет Фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации, в размере, установленном Федеральным законом «О федеральном бюджете на 2007 год», на следующее: обязательное медицинское страхование неработающего населения (детей); реализацию мероприятий в рамках базовой программы обязательного медицинского страхования; проведение пилотного проекта в субъектах РФ, направленного на повышение качества услуг в сфере здравоохранения; дополнительную диспансеризацию работающих граждан; диспансеризацию находящихся в стационарных учреждениях детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей; финансовое обеспечение государственного задания на оказание дополнительной медицинской помощи; оказание государственной социальной помощи отдельным категориям граждан по обеспечению лекарственными средствами;

4) прочих доходов, подлежащих зачислению в бюджет Фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Бюджет Федерального фонда обязательного медицинского страхования на 2007 г. составит по доходам 139 643 350,4 тыс. руб., по расходам 139 573 350,4 тыс. руб.

Обязательное медицинское страхование в соответствии с действующим законодательством является всеобъемлющим для населения Российской Федерации, гарантирует объем и условия оказания медицинской и лекарственной помощи гражданам и реализуется согласно принципам, определенным в федеральных и территориальных программах.

## **Раздел VI**

# **Правовое регулирование банковской деятельности**

## 27.1. Возникновение и развитие банковской системы России

Четко организованная банковская система является одним из важнейших атрибутов рыночной экономики, ее центральным звеном. Расчетные и кредитные правоотношения составляют значительный объем всех хозяйственных отношений между предпринимателями — гражданами и юридическими лицами независимо от их организационно-правовой формы. Они неотъемлемый элемент рыночной системы экономики, которая строится на партнерских отношениях, предполагающих взаимный интерес и соответственно возмездный характер этих отношений. Расчетные и кредитные отношения осуществляются с участием кредитных организаций (банков).

История не оставила полных сведений о том, когда возникли банки и какие операции они выполняли. Условием их появления можно считать потребности хозяйства, а время появления целесообразно связывать с началом обращения денежной формы стоимости.

В истории нет конкретной даты появления первого банка, поэтому мнения специалистов о времени и месте появления банков различны.

Первые банки, по мнению одних ученых, возникли в условиях мануфактурной стадии капитализма в XIV—XV вв. в отдельных итальянских городах (Венеция, Генуя), когда появилось острая потребность в широкомасштабных кредитных операциях, необходимых для функционирования капиталистических предприятий. Другие специалисты говорят о более раннем периоде — при феодализме: в связи с возникшей потребностью в функции банка как посредника в платежах. Третьи выделяют отдельные банковские операции, осуществлявшиеся задолго до нашей эры.

Старофранцузское «banque» и итальянское «banca» много столетий назад обозначали «стол менялы». С 1707 г. эти «банкостолы» устанавливались на площадях, где проходила торговля товарами. Она велась с использованием разнообразных монет, в связи с чем требовались специалисты, которые бы разбирались в множестве монет. То есть первые банкиры были менялами, которые обычно сидели за столом в небольших лавках в торговом районе и обменивали за определенную плату иностранные монеты на местные, а

также учитывали коммерческие векселя, чтобы обеспечить торговцев оборотным капиталом. Первые банкиры для финансирования своей деятельности использовали собственный капитал. В дальнейшем возникла передовая идея привлечения депозитов и гарантирования срочных займов, предоставляемых богатыми клиентами. Именно эти средства стали важным источником банковского капитала. Займы предоставлялись от 6% годовых до 48% в месяц — по особо рискованным операциям.

Понятие «банк», закрепившееся в нашем понимании, отождествлялось с менялами и их особыми столами в Древней Греции, где банкиры назывались трапезидами (от слова «трапеза», означающего «стол»). Трапезы были и в Древнем Риме, где существовали менсарии (от латинского слова «mensa» — стол), занимавшиеся обменом валют. Таким образом, банки возникли на основе «меняльного дела» — обмена денег различных городов и стран. По свидетельству историков, операциями с деньгами занимались либо отдельные лица, либо церковные учреждения. Храмы были надежным местом для хранения ценностей.

Следовательно, первые банки по происхождению были греческими. Постепенно с развитием торговли и судоходства банковское дело вышло за пределы греко-римской цивилизации и переместилось в Европу, в мировые центры торговли. По мере распада натурального хозяйства и развития товарообмена повышалось значение денежных расчетов и кредита. Использование в широких масштабах наемного труда вызвало необходимость выплаты доходов в денежной форме. Таким образом, возник регулярный денежный оборот, организацию и обслуживание которого стали осуществлять банки, и появилась особая форма предпринимательской деятельности — банковская.

Начало деятельности банков в России относится к середине XVIII в., их предшественницей считается *Монетная канцелярия*, основанная в Петербурге в 1733 г. и предназначенная для выдачи ссуд.

В России банковское дело развивалось как государственное, частных эмиссионных банков не было. Созданный в 1860 г. *Государственный банк* выступал в качестве комиссионера казны, охватывающей эмиссию кредитных билетов. Госбанк лишь производил обмен кредитных билетов (ветхих — на новые, крупных — на мелкие) и размен на монету, а также прием монеты и слитков из золота и серебра с выдачей за них кредитных билетов.

В соответствии со ст. 24 Устава Госбанку разрешалось производить:

- 1) учет векселей и других срочных бумаг;
- 2) покупку и продажу золота и серебра;



- 3) получение платежей по векселям и другим срочным документам в счет доверителей;
- 4) прием вкладов на хранение, на текущий счет и на обращение из процентов;
- 5) выдачу ссуд;
- 6) покупку и продажу государственных бумаг в счет доверителей и на свой счет в пределах собственных капиталов.

Законодательство сводило на нет его эмиссионные функции. Министр финансов являлся «непосредственным главным начальником банка» с широкими распорядительными правами и возможностью направлять всю деятельность банка.

С принятием нового устава в 1894 г. Госбанк все более становится центральным эмиссионным банком, кредитные билеты выпускаются в строго ограниченном размере. В 1898 г. Госбанк превратился в эмиссионный центр, получил право выпуска государственных кредитных билетов. Однако функции кредитора в последней инстанции для коммерческих банков и банка правительства выполняло Министерство финансов.

Появление коммерческих банков в России началось с 1860-х гг. К 1914 г. было создано более 50 банков, количество их отделений возросло с 40 до 822.

Однако 14 (27) декабря 1917 г. все частные банки были объявлены государственной собственностью и слиты в единый с Государственным Народный банк, ставший единственным банком Советской республики.

К определению сути банка можно подойти с двух сторон: с *юридической и экономической*. В первом случае исходное значение приобретает понятие «банковские операции». В их перечень входят те, которые в соответствии с законодательством относятся исключительно к банковской деятельности. Однако проблема сущности банка с юридической точки зрения остается открытой. Следует отметить, что не юридический закон определяет сущность банка как такового, не операции, разрешенные законом, а экономическая сторона дела, природа банка, дающая ему законодательное право осуществлять соответствующие сделки.

При определении сущности банка необходимо абстрагироваться от операций отдельно взятого банка, ее надо рассматривать на макроуровне по отношению к экономике в целом. Сущность банка едина независимо от его типов и требует раскрытия его особенностей и специфических черт.

Банк — специфическое предприятие, производящее продукт, существенно отличающийся от продукта сферы материального производства, он производит не просто товар, а товар особого рода в

виде денег, платежных средств. Это такая ступень развития кредитного дела, при котором кредитные, расчетные и денежные операции в их совокупности концентрируются в едином центре. Мобилизуя мелкие сбережения, банки расширяют базу накопления денежного капитала, способствуют тем самым развитию капиталистического производства.

Таким образом, **банк** — это обособившийся от других субъектов денежно-кредитный институт, имеющий не только свой самостоятельный юридический статус. Как самостоятельный хозяйствующий субъект он обладает материальной дееспособностью, подчиненной общим и специфическим экономическим законам, игнорирование которых им самим и с внешней стороны чревато потерями и убытками.

Сущность банка проявляется в его основных функциях, в числе которых:

- *аккумуляция средств*;
- *мобилизация и сохранность временно свободных денежных средств, превращение их в капитал* — производительный характер банка проявляется в том, что он создает свой специфический продукт: платежные средства, превращение «неработающих» денежных средств в работающие, кредиты, предоставляемые клиентам банка возвращаются обратно с приращением в виде вновь созданной стоимости, разнообразные услуги;
- *регулирование денежного оборота*, которое достигается посредством комплекса операций, признанных банковскими и закреплённых за банком как денежно-кредитным институтом;
- *посредничество* — деятельность банка как посредника в платежах между предприятиями, организациями, населением, а также как органа управления и перераспределения денежных ресурсов от одного экономического субъекта к другому, (функция трансформации ресурсов, обеспечивающая дифференциацию отношений ведущих субъектов расширенного воспроизводства и сокращение риска предпринимательской деятельности).

**Банковская система** представляет собой включенную в экономическую систему страны единую и целостную (взаимосвязанную, взаимодействующую) совокупность кредитных организаций, каждая из которых выполняет свою особую функцию (функции), проводит свой перечень денежных операций или сделок, в результате чего весь объем потребностей общества в банковских продуктах (услугах) удовлетворится в полной мере и с максимально возможной степенью эффективности.

В структурном плане это следует понимать так, что в банковскую систему следует включать все те экономические организации, которые регулярно выполняют либо все или большинство, либо хотя бы отдельные банковские операции или сделки, т.е. банки (центральный и коммерческие) и фактические небанковские кредитные организации (не только те, что зарегистрированы в ЦБ), а в качестве ее условного элемента инфраструктурного характера — вспомогательные организации (специализированные организации, которые сами банковских операций не проводят, но обеспечивают деятельность банков и иных кредитных организаций: «торговые площадки», фирмы по аудиту банков, организации, определяющие рейтинги банков, обеспечивающие их специальным оборудованием материалами, информацией, специалистами и т.д.).

В разных странах банковские системы имеют свою специфику, но существуют и общие закономерности их формирования и развития. В настоящее время в большинстве стран, в том числе и в России, действует двухуровневая банковская система, включающая центральный эмиссионный банк и различные неэмиссионные банки.

Одноуровневая организация системы характерна для ранних этапов развития банковского дела, когда еще не выделились центральные банки. Длительное время одноуровневые системы существовали в странах с планово-централизованной экономикой, где они были представлены, по сути, системой учреждений одного государственного эмиссионного банка страны.

Переход к рыночным отношениям в нашей стране предполагал реформирование всей банковской системы, обслуживающей экономику, основывающуюся на административно-централизованных способах ведения хозяйства. Банковским законодательством СССР и России 1988—1991 гг. одноуровневая структура банковской системы была преобразована в *двухуровневую*, включающую Центральный банк РФ, а также филиалы и представительства иностранных банков. Первый уровень — Центральный банк РФ, второй — коммерческие банки.

В соответствии с законодательством создана сеть коммерческих банков: универсальных и специализированных, региональных и отраслевых. Но, как и во всех странах с рыночной экономикой, Центральный банк РФ является основным звеном банковской системы. В течение 1988—1989 гг. в Российской Федерации было создано более 150 коммерческих и кооперативных банков в основном на базе денежных накоплений отдельных отраслей промышленности. По состоянию на 1 июля 1996 г. число коммерческих банков в России составило 2150.

Но с 1996 г. началось их сокращение. Причем не только за счет снижения темпов роста банков, но и в связи с их банкротством, ухудшением финансового положения. При этом особенно резко стало уменьшаться количество паевых, мелких банков и банков с иностранным участием. На 1 октября 1997 г. количество коммерческих банков сократилось до 1764. В октябре 2006 г. количество банков составляло немногим более 1300.

В настоящее время в Российской Федерации преобладают мелкие и средние банки. По форме собственности банки делятся на государственные, частные, смешанные, в соответствии с организационно-правовой формой — на акционерные (открытого или закрытого типа), паевые и с дополнительной ответственностью (в Российской Федерации таких банков нет). Основная часть банков сосредоточена в Центральном районе, причем наибольшее количество — в Москве. В основном преобладают универсальные банки, практически не развита сеть специализированных банков, в частности ипотечных.

И все же банковская система Российской Федерации постепенно совершенствуется. При этом политика Центрального банка РФ направлена на повышение устойчивости и надежности банковской системы.

## 27.2. Понятие и сущность банковского права

Организация и деятельность банков регулируются при помощи совокупности юридических норм, которые и составляют банковское право. К организации и деятельности кредитных организаций имеют отношение нормы, регулирующие имущественный оборот вообще (например, нормы Гражданского кодекса РФ), и нормы, непосредственной целью которых является урегулирование тех или иных правовых отношений в процессе банковской деятельности.

Правовое регулирование банковской деятельностью осуществляется Конституцией РФ, федеральными законами «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и др., а также нормативными актами Банка России.

Таким образом, *банковское право* понимается как совокупность норм права, содержащих предписания, относящиеся к банковской деятельности, т.е. устанавливающих правовое положение самих банков и иных кредитных организаций, регулирующих публичные отношения банков, а также их частноправовые отношения с клиен-

тами. Другими словами, оно включает нормы, в той или иной степени соотносимые с банковской деятельностью.

Отношения коммерческих банков с Центральным банком РФ строятся, как правило, *по принципу власти — подчинения* (на основе властных предписаний Центрального банка), а отношения банков друг с другом и со своей клиентурой — *на юридическом равенстве сторон*. При этом действует гражданско-правовой метод.

Конституционные основы банковской деятельности закреплены в п. «ж» ст. 71 Конституции РФ, согласно которому в ведении Российской Федерации находятся:

- установление правовых основ единого рынка;
- финансовое, валютное, кредитное, таможенное регулирование;
- денежная эмиссия, основы ценовой политики;
- федеральные экономические службы, включая федеральные банки.

В России условиями возникновения и формирования понятия «банковское право» выступили следующие *экономико-управленческие основания*:

1) создание новых кредитных организаций или коммерциализация действующих банков, целью которых является получение прибыли при помощи используемых на свой риск финансовых инструментов;

2) преобразование одноуровневой банковской системы в двухуровневую, что вызвало к жизни деятельность коммерческих кредитных организаций, являющихся основными посредниками в совершении денежных операций общества, для чего необходимо банковское право;

3) развитие рынка финансовых услуг.

Все банковские операции и другие сделки осуществляются кредитными организациями в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России — и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе их материально-техническое обеспечение, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами.

**Источники банковского права** регулируются множеством нормативных актов, которые различаются по уровню органа, их издавшего. В зависимости от того, каким органом принят нормативный акт, определяется его юридическая сила.

Нормативные акты подразделяются на законы, акты федеральных органов исполнительной власти, акты исполнительных органов субъектов Российской Федерации.

*Закон* — это нормативный акт, принимаемый представительным органом государственной власти Российской Федерации.

По действующему законодательству различают федеральные конституционные законы, федеральные законы, законы субъектов Федерации.

*Федеральный конституционный закон (ФКЗ)* — нормативный акт, принимаемый Федеральным Собранием с соблюдением установленной Конституцией РФ процедуры, вносящий изменения и дополнения в Конституцию, а также в закон, принятие которого специально предусмотрено в Конституции. ФКЗ имеют более высокую юридическую силу в сравнении с федеральными законами и принимаются по следующим вопросам: изменение конституционно-правового статуса субъекта РФ, принятие в состав нового субъекта Российской Федерации, проведение референдума, о режиме военного положения, о чрезвычайном положении и т.д.

*Федеральный закон* — нормативный акт, принимаемый Федеральным Собранием по остальным вопросам, которые должны регулироваться законами. Федеральный закон не может противоречить федеральным конституционным законам.

*Закон субъектов Российской Федерации* — нормативный акт, принимаемый высшим представительным органом субъекта Федерации.

К актам федеральных органов государственного управления относятся *указы Президента РФ* и *постановления Правительства Российской Федерации*.

*Акты федеральных органов исполнительной власти* — нормативные акты, принимаемые министерствами и ведомствами, обязательные к применению предприятиями и гражданами. Министерства и ведомства, иные органы и учреждения вправе издавать нормативные акты в пределах и случаях, предусмотренных федеральными законами, указами Президента РФ и постановлениями Правительства РФ.

Нормативными актами являются также *акты законодательных и исполнительных органов субъектов Российской Федерации*.

Большое значение имеют постановления Президиума (Пленума) и письма Высшего Арбитражного Суда РФ, комментирующие и разъясняющие применяемые нормативные акты. Постановления и решения судебных органов получили название «судебная практика».

К основным источникам банковского права относятся:

- 1) Конституция Российской Федерации (в ред. от 25 июля 2003 г.);
- 2) Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ (в ред. от 10 января 2003 г., от 3 мая 2006 г.);
- 3) Закон РФ «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. № 395-1 (в ред. от 27 июля 2006 г.);

4) Федеральный закон № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» от 25 февраля 1999 г. (в ред. от 21 марта 2002 г., от 18 июля 2006 г.);

5) нормы международного права и международные договоры Российской Федерации;

6) Гражданский кодекс Российской Федерации;

7) Налоговый кодекс Российской Федерации;

8) Таможенный кодекс Российской Федерации;

9) Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ (в ред. от 27 февраля 2003 г., от 27 июля 2006 г.);

10) Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ (в ред. от 26 июля 2006 г.);

11) Федеральный закон «О кредитных историях» от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ (в ред. от 27 июля 2006 г.);

12) Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ (в ред. от 27 июля 2006 г.)

В качестве источников банковского права могут также выступать договоры, заключаемые банковскими и небанковскими кредитными организациями между собой, с другими юридическими и физическими лицами.

## 28.1. Права, задачи и функции Центрального банка РФ

Как мы уже говорили в предыдущей главе, банковская система РФ является *двухуровневой*:

- Центральный банк РФ (первый уровень);
- кредитные организации — коммерческие банки и небанковские кредитные организации (второй уровень) .

**Центральный банк** — это банк, возглавляющий банковскую систему страны, имеющий монопольное право эмиссии банкнот и осуществляющий кредитно-денежную политику в интересах национальной экономики.

**Кредитная организация** — это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) ЦБ РФ имеет право осуществлять банковские операции. Она образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Кредитные организации подразделяются на банки, осуществляющие весь спектр банковских операций, и небанковские кредитные организации, имеющие право на проведение отдельных банковских операций.

Банк России является юридическим лицом, имеет печать с изображением Государственного герба РФ и своим наименованием.

Деятельность Центрального банка РФ определяется Конституцией РФ, Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и другими федеральными законами.

*Правовое положение Банка России и его взаимоотношения с кредитными организациями* определяются на основе того, что, с одной стороны, он наделен широкими властными полномочиями по управлению денежно-кредитной системой Российской Федерации, а с другой — является юридическим лицом, вступающим в соответствующие гражданско-правовые отношения с банками и другими кредитными организациями.

Банк России осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций, принимает необходимые меры по защите интересов вкладчиков.

Конституционные основы банковского права выполняют следующие функции:



1) программируют банковскую деятельность, распространяя на нее правовой режим предпринимательства и устанавливая свободу передвижения капитала и финансовых услуг;

2) устанавливают тот минимум гарантий прав и интересов участников банковских правоотношений, который не может быть ограничен специальными банковскими нормами;

3) создают базу для единообразного банковского правового регулирования, устанавливая, что правовые основы единого рынка, финансовое, валютное, кредитное регулирование и денежная эмиссия относятся к компетенции Российской Федерации.

Подотчетность Банка России Государственной Думе означает, что назначение на должность и освобождение от должности его Председателя осуществляются Государственной Думой по представлению Президента РФ. Кроме того, Госдума назначает и освобождает от должности членов Совета директоров Банка России. Банк России представляет ей на рассмотрение годовой отчет и аудиторское заключение. Помимо этого, Госдума проводит парламентские слушания о деятельности Банка России и заслушивает доклады его Председателя.

Банк России независим в пределах выполнения своих полномочий, поэтому федеральные органы государственной власти, органы государственной власти субъектов РФ и органы местного самоуправления не имеют права вмешиваться в его деятельность. В противном случае Банк России информирует об этом Государственную Думу и Президента РФ.

Банк России несет ответственность в порядке, установленном федеральными законами.

Он имеет право обращаться в суды с исками о признании недействительными правовых актов федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления.

В суде и арбитражном суде интересы Банка России могут представлять руководители его территориальных учреждений и другие должностные лица Банка России, которые получают соответствующую доверенность в установленном порядке.

В рамках своей правоспособности ЦБ РФ наделен правом осуществлять *все виды банковских операций* с российскими и иностранными кредитными организациями, Правительством РФ, представительными и исполнительными органами власти субъектов РФ, органами местного самоуправления, государственными внебюджетными фондами, воинскими частями и военнослужащими. Банк России не вправе осуществлять банковские операции с юридическими лицами, не имеющими лицензии на проведение банковских

операций, и физическими лицами, за исключением случаев, указанных в законе.

Банк России имеет право предоставлять на срок не более одного года кредиты, обеспечением для которых могут выступать:

- золото и другие драгоценные металлы в различной форме;
- иностранная валюта;
- векселя в российской и иностранной валюте (со сроком погашения до шести месяцев);
- государственные ценные бумаги.

Списки векселей и государственных ценных бумаг, пригодных для обеспечения кредитов ЦБ РФ, определяются Советом директоров Банка России.

Обеспечением кредитов ЦБ РФ могут выступать и другие ценности, а также гарантии и поручительства, устанавливаемые Советом директоров.

В соответствии с Бюджетным кодексом РФ Банк России обслуживает банковские счета для учета бюджетных средств и осуществляет функции генерального агента по государственным ценным бумагам Российской Федерации.

В ст. 3 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации («Банке России»)» от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ указано, что *целями* деятельности Банка России как органа управления кредитно-денежной системы являются:

- 1) защита и обеспечение устойчивости рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам;
- 2) развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
- 3) обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов.

Получение прибыли не является целью деятельности Банка России.

В соответствии с целями, поставленными перед Центральным банком РФ, можно выделить и его основные задачи, хотя в Законе РФ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» они не указаны. К основным *задачам* ЦБ РФ можно отнести:

- активное участие в разработке денежно-кредитной и финансово-бюджетной политики Правительства РФ;
- всемерное сдерживание инфляционных процессов в стране;
- сокращение бюджетного дефицита;
- поддержание стабильного денежного обращения;
- обеспечение устойчивости курса рубля как государственной валюты;
- обеспечение государственного фонда валютных резервов;

- расширение кредитования коммерческих банков, в основном за счет ресурсов эмиссионного фонда;
- расширение возможностей неэмиссионного кредитования и покрытия бюджетного дефицита на разных уровнях системы властей;
- максимальное использование методов денежно-кредитного управления банковской системой.

Исходя из поставленных задач Банк России выполняет следующие *функции*:

- во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику, направленную на защиту и обеспечение устойчивости рубля;
- утверждает графическое обозначение рубля в виде знака;
- монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует их обращение;
- является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему рефинансирования;
- устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации;
- устанавливает правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы;
- осуществляет обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, если иное не установлено федеральными законами, посредством проведения расчетов по поручению уполномоченных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов, на которые возлагаются организация исполнения и исполнение бюджетов;
- осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами Банка России; принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их;
- осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп;
- регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитными организациями в соответствии с федеральными законами;
- осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства РФ все виды банковских операций и иных сделок, необходимых для выполнения функций Банка России;
- организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль;
- определяет порядок осуществления расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами;

- устанавливает правила бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы Российской Федерации;
- устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю;
- принимает участие в разработке прогноза платежного баланса и организует составление платежного баланса Российской Федерации;
- устанавливает порядок и условия осуществления валютными биржами деятельности по организации проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты, осуществляет выдачу, приостановление и отзыв разрешений валютным биржам на организацию проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты;
- проводит анализ и прогнозирование состояния экономики Российской Федерации в целом и по регионам, прежде всего денежно-кредитных, валютно-финансовых и ценовых отношений, публикует соответствующие материалы и статистические данные;
- осуществляет выплаты Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Для реализации своих функций Банк России участвует в разработке экономической политики Правительства РФ. Председатель Банка России или по его поручению один из его заместителей участвует в заседаниях Правительства РФ. Министр финансов РФ и министр экономического развития и торговли Российской Федерации или по их поручению по одному из их заместителей участвуют в заседаниях Совета директоров с правом совещательного голоса.

Банк России и Правительство РФ информируют друг друга о предполагаемых действиях, имеющих общегосударственное значение, координируют свою политику, проводят регулярные консультации.

Банк России консультирует Министерство финансов РФ по вопросам графика выпуска государственных ценных бумаг и погашения государственного долга с учетом их воздействия на состояние банковской системы и приоритетов единой государственной денежно-кредитной политики.

## **28.2. Организационная структура Центрального банка РФ**

Основополагающим элементом правового статуса Банка России является его организационная структура.

Согласно данным ЦБ РФ, на начало 2002 г. в России действовало 78 территориальных учреждений и 1175 головных расчетно-кассовых центров<sup>1</sup>. Кроме того, в систему Банка России входят центральный аппарат (22 департамента), пять отделений Московского ГТУ, Центральное хранилище и сеть межрегиональных хранилищ, пять организаций программно-технического комплекса, а также ряд организаций, обеспечивающих функционирование Банка России.

Банк России образует единую централизованную систему с вертикальной структурой управления, в которую входят:

- центральный аппарат;
- территориальные учреждения;
- расчетно-кассовые центры;
- вычислительные центры;
- полевые учреждения;
- учебные заведения и другие предприятия, учреждения, организации (в том числе подразделения безопасности и Российское объединение инкассации), необходимые для осуществления деятельности Банка России.

**Национальные банки республик** являются территориальными учреждениями Банка России. Территориальные учреждения Банка России не имеют права принимать решения, носящие нормативный характер, а также выдавать гарантии и поручительства, вексельные и другие обязательства без разрешения Совета директоров.

**Территориальное учреждение Банка России** — обособленное подразделение, осуществляющее на территории субъекта РФ часть его функций (в соответствии с федеральными законами «О Центральном банке Российской Федерации», «О банках и банковской деятельности», Положением ЦБР «О территориальных учреждениях Банка России» от 29 июля 1998 г. № 46-П и другими нормативными актами Банка России) и входящее в единую централизованную систему Банка России с вертикальной структурой управления.

Территориальные учреждения, как правило, создаются на территории субъектов РФ.

По решению Совета директоров Банка России территориальные учреждения могут создаваться по экономическим районам, объединяющим территории нескольких субъектов. Территориальными учреждениями Банка России являются его Главные управления в краях, областях и автономных округах Российской Федерации, городах Москве и Санкт-Петербурге, национальные банки республик в составе Российской Федерации, а также территориаль-

---

<sup>1</sup> *Вестник* Банка России. 2003. № 64. 2 декабря.

ное учреждение Банка России, созданное по экономическому району, объединяющему территории нескольких субъектов РФ.

В составе территориальных учреждений на правах структурных подразделений действуют *расчетно-кассовые центры* (в дальнейшем — РКЦ), иные подразделения, в том числе, обеспечивающие деятельность территориального учреждения (столовые, лечебно-профилактические и оздоровительные учреждения, учебные заведения, и т.д.), создание и ликвидация которых утверждается Банком России. Деятельность указанных структурных подразделений регулируется соответствующими положениями.

Территориальное учреждение *не имеет права*:

- принимать нормативные акты;
- выдавать гарантии и поручительства, вексельные и другие обязательства;
- предоставлять кредиты на финансирование дефицитов федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов;
- осуществлять банковские операции в иностранной валюте с юридическими и физическими лицами без разрешения Банка России.

Основными *задачами* территориального учреждения на территории субъекта РФ или экономического района, объединяющего территории нескольких субъектов являются:

- участие в проведении единой государственной денежно-кредитной политики, направленной на защиту и обеспечение устойчивости рубля;
- обеспечение развития и укрепления банковской системы Российской Федерации;
- эффективное и бесперебойное функционирование системы расчетов;
- осуществление регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций;
- организация и контроль над деятельностью кредитных организаций на рынке ценных бумаг;
- организация валютного контроля;
- проведение анализа состояния и перспектив развития экономики и финансовых рынков региона.

*Полевые учреждения Банка России* являются воинскими учреждениями и руководствуются в своей деятельности воинскими уставами, а также Положением о полевых учреждениях Банка России, утверждаемых совместным решением Банка России и Министерства обороны РФ. Полевые учреждения Банка России осуществляют

банковские операции в соответствии с банковским законодательством, а также нормативными актами Банка России.

Полевые учреждения предназначены для банковского обслуживания воинских частей, учреждений и организаций Министерства обороны РФ, а также иных государственных органов и юридических лиц, обеспечивающих безопасность Российской Федерации, и физических лиц, проживающих на территориях объектов, обслуживаемых полевыми учреждениями, в тех случаях, когда создание и функционирование территориальных учреждений Банка России невозможно.

Органом управления Банком России является Национальный банковский совет (рис. 28.1).

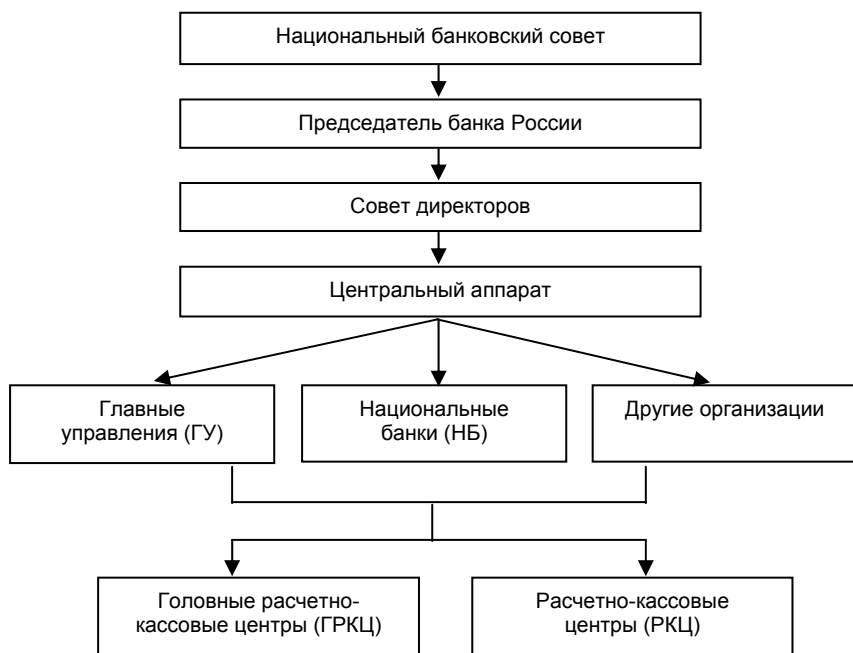


Рис. 28.1. Организационная структура Банка России

В соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке РФ» от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ **Национальный банковский совет** существует как коллегиальный орган Банка России, состоящий из 12 человек. Из них два представителя направляются Советом Федерации Федерального Собрания РФ из числа членов Совета

Федерации, три — Государственной Думой из числа депутатов Государственной Думы, три — Президентом РФ, три — Правительством РФ. В состав Национального банковского совета входит также Председатель Банка России.

Отзыв членов Национального банковского совета осуществляется тем органом государственной власти, который их направил в состав Национального банковского совета.

Члены Национального банковского совета, за исключением Председателя Банка России, *не работают в Банке России на постоянной основе и не получают оплату за эту деятельность.*

*Председатель Национального банковского совета* избирается членами Национального банковского совета из их числа большинством голосов от общего числа членов. Председатель Национального банковского совета осуществляет общее руководство его деятельностью, председательствует на его заседаниях. В случае отсутствия Председателя Национального банковского совета его функции выполняет заместитель, избираемый из числа членов Национального банковского совета большинством голосов от общего числа членов.

Национальный банковский совет выполняет следующие *функции*:

- рассматривает концепцию совершенствования банковской системы Российской Федерации;
- рассматривает проекты основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики, политики валютного регулирования и валютного контроля, дает по ним заключения и анализирует итоги их выполнения;
- осуществляет экспертизу проектов законодательных и иных нормативных актов в области банковского дела;
- рассматривает наиболее важные вопросы регулирования деятельности кредитных организаций;
- участвует в разработке основных принципов организации системы расчетов в Российской Федерации.

*Совет директоров Банка России* — коллегиальный орган, определяющий основные направления деятельности Банка России.

В Совет директоров входят Председатель Банка России и 12 членов Совета директоров, которые работают на постоянной основе в Банке России.

*Председатель Банка России* назначается на должность Государственной Думой сроком на четыре года большинством голосов от общего числа депутатов. Кандидатуру для назначения на должность Председателя Банка России представляет Президент РФ не позднее чем за три месяца до истечения полномочий Председателя Банка России.



В случае досрочного освобождения от должности Председателя Банка России Президент РФ представляет кандидатуру на эту должность в двухнедельный срок с момента освобождения. Если предложенная кандидатура отклонена, то в течение двух недель Президент РФ вносит новую кандидатуру. Одна кандидатура не может вноситься более двух раз.

Должность Председателя Банка России одно и то же лицо не может занимать более трех сроков подряд.

Государственная Дума вправе освободить от должности Председателя Банка России по представлению Президента РФ.

Председатель Банка России может быть освобожден от должности в случаях:

- 1) истечения срока полномочий;
- 2) невозможности исполнения служебных обязанностей, подтвержденной заключением государственной медицинской комиссии;
- 3) личного заявления об отставке;
- 4) совершения уголовно наказуемого деяния, установленного вступившим в законную силу приговором суда;
- 5) нарушения федеральных законов, которые регулируют вопросы, связанные с деятельностью Банка России.

Председатель Банка России имеет следующие *права*:

- действует от имени Банка России и представляет без доверенности его интересы в отношениях с органами государственной власти, кредитными организациями, организациями иностранных государств и международными организациями, другими учреждениями и организациями;
- председательствует на заседаниях Совета директоров; в случае равенства голосов голос Председателя Банка России является решающим;
- подписывает нормативные акты Банка России, решения Совета директоров, протоколы заседаний Совета директоров, соглашения, заключаемые Банком России;
- назначает на должность и освобождает от должности заместителей Председателя Банка России, распределяет между ними обязанности;
- подписывает приказы и дает указания, обязательные для всех служащих Банка России, его предприятий, учреждений и организаций;
- обеспечивает реализацию функций Банка России в соответствии с банковским законодательством;

Он несет *всю полноту ответственности* за деятельность Банка России.

Члены Совета директоров назначаются на должность сроком на четыре года Государственной Думой по представлению Председателя Банка России, согласованному с Президентом РФ.

Члены Совета директоров освобождаются от должности в следующих случаях:

1) по истечении срока полномочий — Председателем Банка России;

2) до истечения срока полномочий — Государственной Думой по представлению Председателя Банка России.

Председательствует на заседаниях Совета директоров — Председатель Банка России, а в случае его отсутствия — лицо, его заменяющее, из числа членов Совета директоров.

Решения Совета директоров принимаются большинством голосов от числа присутствующих членов Совета директоров при кворуме в семь человек и обязательном присутствии Председателя Банка России или лица, его заменяющего. Протокол заседания Совета директоров подписывается председателествовавшим и одним из членов Совета директоров. При принятии Советом директоров решений по вопросам денежно-кредитной политики мнение членов Совета директоров, оказавшихся в меньшинстве, заносится по их требованию в протокол.

Для участия в заседаниях Совета директоров могут приглашаться их руководители территориальных учреждений Банка России.

Совет директоров Банка России собирается не реже одного раза в месяц.

Заседания назначаются Председателем Банка России, лицом, его заменяющим, или по требованию не менее трех членов Совета директоров. Члены Совета директоров своевременно уведомляются о назначении заседания Совета директоров.

Совет директоров выполняет различные *функции*:

- во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает и обеспечивает выполнение основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики;
- утверждает годовой отчет Банка России и представляет его Государственной Думе;
- рассматривает и утверждает смету расходов Банка России на очередной год не позднее 31 декабря предшествующего года, а также произведенные расходы, не предусмотренные в смете;
- определяет структуру Банка России;
- устанавливает формы и размеры оплаты труда Председателя Банка России, членов Совета директоров, заместителей Председателя Банка России и других служащих Банка России;
- утверждает порядок работы Совета директоров;

- назначает главного аудитора Банка России;
- утверждает внутреннюю структуру Банка России, положения о подразделениях Банка России, учреждениях Банка России, уставы организаций Банка России, порядок назначения руководителей подразделений, учреждений и организаций Банка России;
- определяет условия допуска иностранного капитала в банковскую систему Российской Федерации в соответствии с федеральными законами;
- выполняет иные функции, отнесенные настоящим Федеральным законом к ведению Совета директоров Банка России.

Совет директоров принимает *решения по следующим вопросам*:

- создание и ликвидация учреждений и организаций Банка России;
- установление обязательных нормативов для кредитных организаций;
- величина резервных требований;
- изменение процентных ставок Банка России;
- определение лимитов операций на открытом рынке;
- участие в международных организациях;
- участие в капиталах организаций, обеспечивающих деятельность Банка России, его учреждений, организаций и служащих;
- купля и продажа недвижимости для обеспечения деятельности Банка России, его учреждений, организаций и служащих;
- применение прямых количественных ограничений;
- выпуск и изъятие банкнот и монеты из обращения, об общем объеме выпуска наличных денег;
- порядок формирования резервов кредитными организациями;
- внесение в Государственную Думу предложения об изменении уставного капитала Банка России;

Члены Совета директоров не могут быть депутатами Государственной Думы и членами (депутатами) Совета Федерации, депутатами законодательных (представительных) органов субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, а также членами Правительства РФ. Кроме того, они не могут состоять в политических партиях, занимать должности в общественно-политических и религиозных организациях.

Сложение депутатских полномочий или отставка члена Правительства Российской Федерации должны быть произведены в течение месяца с момента назначения на должность члена Совета директоров, после чего вновь назначенный член Совета директоров приступает к исполнению своих должностных обязанностей.

### 28.3. Деятельность Центрального банка РФ

Банк России выполняет функцию «банка банков» и является *органом банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций*. Он осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями банковского законодательства и установленных им нормативных актов.

*Главная цель* банковского регулирования и надзора заключается в поддержании стабильности банковской системы, в защите интересов вкладчиков и кредиторов. Банк России не вмешивается в оперативную деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. Надзорные и регулирующие функции он осуществляет как непосредственно, так и через создаваемый при нем орган банковского надзора. Регулирование деятельности кредитных организаций и надзор за ними ЦБР осуществляет *по следующим направлениям*:

- регламентация обязательных экономических нормативов для кредитных организаций; определение лимитов открытой валютной позиции, порядка формирования резервов для покрытия рисков;
- открытие корреспондентских счетов, депонирование на спецсчетах обязательных резервов кредитных организаций, принятие их свободных средств в депозит по фиксированной ставке;
- кредитование кредитных организаций;
- управление ликвидностью банковской системы путем покупки и продажи банкам государственных ценных бумаг (в 1996 г. ЦБ РФ ввел новый инструмент регулирования банковской ликвидности — операции типа репо).

В целях воздействия на ликвидность банковской системы ЦБ РФ *рефинансирует банки* путем представления им краткосрочных кредитов и определяет *условия* предоставления кредитов под залог различных активов:

- регистрация эмиссий ценных бумаг кредитных организаций;
- установление правил проведения отдельных банковских операций, ведения бухгалтерского учета, составления бухгалтерской и статистической отчетности кредитных организаций;
- регистрация и лицензирование деятельности кредитных организаций (осуществляет контроль за законностью и целесообразностью создания банков и небанковских кредитных организаций; подобный контроль осуществляется в процессе рассмотрения вопроса о регистрации кредитной организации в Книге государственной регистрации кредитных организаций,

выдаче и отзыве лицензий на право совершения банковских операций в рублях и в иностранной валюте);

- надзор за соблюдением банковского законодательства, нормативных актов ЦБ РФ, проверка деятельности кредитных организаций.

Таким образом, для кредитных организаций Банк России устанавливает правила проведения банковских операций, ведения бухгалтерского учета, составления и предоставления бухгалтерской и статистической отчетности. В целях обеспечения устойчивости кредитных организаций Банк России определяет для них обязательные экономические нормативы: минимальный размер уставного капитала, минимальный размер обязательных резервов, размещаемых в Банке России, и т.д.

В этих полномочиях Банка России проявляются его координирующие и контрольные функции за деятельностью кредитных организаций. На местах эти полномочия осуществляются через главные территориальные управления Банка России, являющиеся его филиалами.

Банк России в соответствии с законодательством является кредитором последней инстанции. Он способствует созданию условий для устойчивого функционирования кредитных организаций, не вмешиваясь в их оперативную деятельность.

В случае нарушения кредитной организацией федеральных законов, нормативных актов и предписаний Банка России, непредоставления информации или предоставления неполной или недостоверной информации Банк России имеет право потребовать от данной кредитной организации устранения выявленных нарушений, а также взыскать штраф или ограничить проведение ею отдельных операций либо отозвать лицензию.

Взаимодействуя с кредитными организациями, их ассоциациями и союзами, Банк России консультирует их по наиболее важным вопросам нормативного характера. Кроме того, он рассматривает предложения по вопросам регулирования банковской деятельности.

Банк России имеет право осуществлять следующие *банковские операции и сделки с российскими и иностранными кредитными организациями, Правительством РФ*:

- предоставлять кредиты на срок не более одного года под обеспечение ценными бумагами и другими активами;
- покупать и продавать государственные ценные бумаги на открытом рынке;
- покупать и продавать облигации, эмитированные Банком России, и депозитные сертификаты;
- покупать и продавать иностранную валюту, а также платежные документы и обязательства, номинированные в иностранной ва-

люте, выставленные российскими и иностранными кредитными организациями;

- покупать, хранить, продавать драгоценные металлы и иные виды валютных ценностей;
- проводить расчетные, кассовые и депозитные операции, принимать на хранение и в управление ценные бумаги и другие активы;
- выдавать поручительства и банковские гарантии;
- осуществлять операции с финансовыми инструментами, используемыми для управления финансовыми рисками;
- открывать счета в российских и иностранных кредитных организациях на территории Российской Федерации и территориях иностранных государств;
- выставлять чеки и векселя в любой валюте;
- осуществлять другие банковские операции и сделки от своего имени в соответствии с обычаями делового оборота, принятыми в международной банковской практике.

*Обеспечением кредитов* Банка России могут выступать:

1) золото и другие драгоценные металлы в стандартных и мерных слитках;

2) иностранная валюта;

3) векселя, номинированные в российской или иностранной валюте;

4) государственные ценные бумаги.

Банк России *не имеет права*:

- осуществлять банковские операции с юридическими лицами, не имеющими лицензии на проведение банковских операций, и физическими лицами, за исключением случаев, предусмотренных в ст. 47 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- приобретать доли (акции) кредитных и иных организаций, за исключением случаев, предусмотренных ст. 7 и 8 указанного Федерального закона;
- осуществлять операции с недвижимостью, за исключением случаев, связанных с обеспечением деятельности Банка России, его предприятий, учреждений и организаций;
- заниматься торговой и производственной деятельностью, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- пролонгировать предоставленные кредиты; исключение может быть сделано по решению Совета директоров;
- предоставлять кредиты Правительству РФ для финансирования бюджетного дефицита, покупать государственные ценные бумаги при их первичном размещении, за исключением тех случаев, когда это предусматривается Федеральным законом о федеральном бюджете.

- предоставлять кредиты на финансирование дефицитов бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов.

Банк России несет ответственность в порядке, установленном федеральными законами.

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов хранятся в Банке России, если иное не установлено федеральными законами.

Банк России без взимания комиссионного вознаграждения осуществляет операции с федеральным бюджетом и государственными внебюджетными фондами, с бюджетами субъектов Российской Федерации и местными бюджетами, а также операции по обслуживанию государственного долга и операции с золотовалютными резервами Российской Федерации.

Полномочия Банка России по обслуживанию государственного долга определяются федеральными законами.

Банк России и Министерство финансов РФ в необходимых случаях заключают соглашения о проведении указанных операций по поручению Правительства РФ.

Банк России может быть ликвидирован только на основании принятия соответствующего федерального закона, который определяет и порядок использования его имущества.

Банк России имеет *уставный капитал* в размере 3 млрд руб.

Уставный капитал и иное имущество Банка России являются федеральной собственностью. Банк России осуществляет полномочия по владению, пользованию и распоряжению имуществом Банка России. Изъятие и обременение обязательствами имущества Банка России без его согласия не допускаются. Банк России осуществляет свои расходы за счет собственных доходов и не регистрируется в налоговых органах.

Государственная Дума до завершения отчетного года принимает решение *об аудите Банка России* и определяет аудиторскую фирму, имеющую лицензию на осуществление банковского аудита на территории Российской Федерации.

Банк России обязан в соответствии с заключенным с аудиторской фирмой договором представлять отчетность и информацию, необходимые для проведения аудиторской проверки.

Договор об аудите должен предусматривать объем передаваемой аудиторской фирме информации, а также ее ответственность за передачу полученной информации третьим лицам.

Оплата услуг аудиторской фирмы по аудиту Банка России осуществляется за счет собственных средств Банка России.

Внутренний аудит Банка России осуществляется службой аудитора, непосредственно подчиненной Председателю Банка России.

## 29.1. Понятие, структура и операции коммерческого банка

*Коммерческие банки* — это кредитные организации, которые в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. № 395-1 (в ред. от 29 декабря 2006 г.) имеют исключительное право на проведение банковских операций: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц; размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Коммерческие банки аккумулируют и мобилизуют денежный капитал, осуществляют посредничество в кредите, проверяют расчеты и платежи в хозяйстве, организуют выпуск и размещение ценных бумаг, оказывают консультационные услуги.

Банки, выполняя функцию мобилизации временно свободных денежных средств и превращая их в капитал, аккумулируют денежные доходы и сбережения. Вкладчик получает вознаграждение в виде процента. Сконцентрированные во вкладах сбережения превращаются в капитал, используемый банками для предоставления кредита. Заемщики вкладывают полученные денежные средства в расширение производства, покупку недвижимости и т.д.

Кроме того, к *банковским операциям* относятся:

- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий.

Кредитная организация вправе осуществлять следующие *сделки*:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;



- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- другие сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Кредитные организации образуются на основе любой формы собственности как хозяйственные общества.

Структура кредитной организации представлена на рис. 29.1.

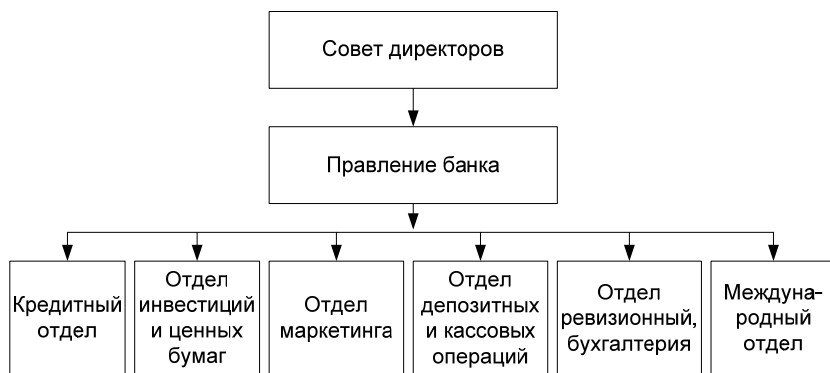


Рис. 29.1. Структура кредитной организации

В соответствии с Бюджетным кодексом РФ кредитные организации могут привлекаться для осуществления операций по предоставлению средств бюджета на возвратной основе, а также выполняют функции Банка России, предусмотренные п. 2 ст. 155 Бюджетного кодекса РФ, в случае отсутствия учреждений Банка России на соответствующей территории или невозможности выполнения ими этих функций.

В зависимости от способа формирования уставных капиталов коммерческие банки можно разделить на *акционерные* и *паевые*.

Собственные и привлеченные средства образуют *пассив баланса банка*: уставный капитал, резервный капитал, фонд развития капитального имущества, фонд социального развития и т.д.

К привлеченным средствам относятся средства на расчетных, текущих и сберегательных счетах предприятий, организаций и учреждений, кредиты других банков и прочие кредиты, а также населения (вклады граждан до востребования и прочие вклады).

*Пассивные операции* коммерческого банка включают:

- формирование собственного капитала банка;
- прием вкладов (депозитов);
- открытие и ведение счетов клиентов, в том числе банков-корреспондентов;
- получение межбанковских кредитов, в том числе централизованных кредитных ресурсов;
- эмиссия ценных бумаг (облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов);
- операции репо;
- евровалютные кредиты.

*Активные операции* коммерческих банков направлены на размещение банковских ресурсов. Привлеченные и собственные денежные средства банки используют для кредитования клиентуры и осуществления предпринимательской деятельности.

К *текущим активам* банков относятся: денежные средства, денежные обязательства, учтенные векселя, ценные бумаги, иностранная валюта и прочие ценности. Кроме того, банки имеют *капитальные активы*: здания, строения, технологическое оборудование, собственные земельные участки, транспортные средства, дома отдыха и иные объекты.

В зависимости от обеспечения кредитов различают следующие их виды: под товары клиента, под векселя, под недвижимость, под страховые гарантии, под обеспечение ценными бумагами.

Процесс кредитования клиентов банками проходит следующие этапы: изучение заявки на кредит, изучение банком кредитоспособности заемщика, оформление кредитного договора, выдача кредита и контроль банка за его погашением в срок (подробнее об этом в следующих главах учебника).

При этом в законодательстве установлено три принципа кредитования.

1. *Принцип возвратности* означает, что денежные средства, полученные в виде кредита, служат для заемщика временным источником финансовых ресурсов и должны быть возвращены.

2. *Принцип срочности* вытекает из принципа возвратности и означает, что ссуды подлежат возврату в определенные сроки, нару-

шение которых влечет за собой применение соответствующих санкций, предусмотренных правовыми нормами.

3. *Принцип платности* основан на возмездном характере услуг, оказываемых банками при предоставлении кредита. Как правило, за банковский кредит взимается плата в виде процента. Размер процентной ставки определяется сторонами кредитного договора самостоятельно с учетом некоторых ограничений, предусмотренных законодательством. В условиях рыночных отношений он зависит от спроса и предложения денежных средств на кредитном рынке.

*К международным операциям* коммерческих банков относят:

- услуги, на которые существует спрос со стороны клиентов, участвующих в международной торговле, инвестиционной деятельности на международном рынке ссудных капиталов, туризме;
- покупку и продажу иностранных ценных бумаг, иностранной валюты;
- прием чеков, векселей, банковских акцептов для инкассирования.

Наибольшую часть доходов от международных операций коммерческие банки получают от предоставления кредита.

Кредитным организациям запрещается заключать соглашения и осуществлять согласованные действия, направленные на монополизацию рынка банковских услуг, а также на ограничение конкуренции в банковском деле. Соблюдение антимонопольных правил в сфере банковских услуг контролируется Государственным комитетом Российской Федерации по антимонопольной политике и поддержке новых экономических структур совместно с ЦБ РФ (ст. 32 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»).

Таким образом, можно сделать вывод, что коммерческие банки являются основным рабочим элементом современной двухуровневой денежно-кредитной системы Российской Федерации.

## **29.2. Несостоятельность (банкротство) кредитной организации**

В соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» осуществляются меры по предупреждению банкротства, если кредитная организация:

1) не удовлетворяет неоднократно на протяжении последних шести месяцев требования отдельных кредиторов по денежным обязательствам и (или) не платит обязательные платежи в срок до

трех дней с момента наступления даты их исполнения в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации;

2) не удовлетворяет требования отдельных кредиторов по денежным обязательствам и (или) не платит обязательные платежи в сроки, превышающие три дня с момента наступления даты их удовлетворения и (или) даты их исполнения, в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации;

3) допускает абсолютное снижение собственных средств (капитала) по сравнению с их (его) максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев, более чем на 20% при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов, установленных Банком России;

4) нарушает норматив достаточности собственных средств (капитала), установленный Банком России;

5) нарушает норматив текущей ликвидности кредитной организации, установленный Банком России, в течение последнего месяца более чем на 10%.

**Меры по предупреждению банкротства** включают:

- 1) финансовое оздоровление кредитной организации;
- 2) назначение временной администрации по управлению кредитной организацией;
- 3) реорганизацию кредитной организации.

**Меры по финансовому оздоровлению** кредитной организации предусматривают:

- оказание финансовой помощи кредитной организации ее учредителями (участниками) и иными лицами;
- изменение структуры активов и пассивов кредитной организации;
- изменение организационной структуры кредитной организации;
- иные меры, осуществляемые в соответствии с федеральными законами.

**1. Финансовая помощь** кредитной организации ее учредителями (участниками) и иными лицами может быть оказана в следующих формах:

- размещения денежных средств на депозите в кредитной организации со сроком возврата не менее шести месяцев и с начислением процентов по ставке, не превышающей процентной ставки рефинансирования (учетной ставки) Банка России;
- предоставления поручительств (банковских гарантий) по кредитам для кредитной организации;

- предоставления отсрочки и (или) рассрочки платежа;
- перевода долга кредитной организации с согласия ее кредиторов;
- отказа от распределения прибыли кредитной организации в качестве дивидендов и направления ее на осуществление мер по финансовому оздоровлению данной кредитной организации;
- дополнительного вноса в уставный капитал данной кредитной организации;
- прощения долга кредитной организации;
- новации;
- а также в иных формах, способствующих устранению причин, вызвавших необходимость принятия мер по финансовому оздоровлению кредитной организации.

2. *Изменение структуры активов* кредитной организации может предусматривать:

- улучшение качества ее кредитного портфеля, включая замену неликвидных активов ликвидными активами;
- приведение структуры активов по срочности в соответствие со сроками обязательств, обеспечивающее их исполнение;
- сокращение расходов кредитной организации, в том числе на обслуживание долга кредитной организации, и расходов на ее управление;
- продажу активов, не приносящих дохода, а также активов, продажа которых не будет препятствовать выполнению банковских операций кредитной организацией;
- иные меры по изменению структуры ее активов.

3. *Изменение структуры пассивов* кредитной организации может предусматривать:

- увеличение собственных средств (капитала);
- снижение размера и (или) удельного веса текущих и краткосрочных обязательств в общей структуре пассивов;
- увеличение удельного веса среднесрочных и долгосрочных обязательств в общей структуре пассивов;
- иные меры по изменению структуры ее пассивов.

4. *Изменение организационной структуры* кредитной организации может осуществляться:

- изменением состава и численности сотрудников кредитной организации;
- изменением структуры, сокращением и ликвидацией обособленных и иных структурных подразделений кредитной организации, а также иными способами, способствующими устранению причин, вызвавших необходимость осуществления мер по финансовому оздоровлению кредитной организации.

Банк России вправе требовать от кредитной организации разработки и осуществления плана мер по ее финансовому оздоровлению, который должен в обязательном порядке содержать:

- оценку финансового состояния кредитной организации;
- указание на формы и размеры участия учредителей (участников) кредитной организации и иных лиц в ее финансовом оздоровлении;
- меры по сокращению расходов на содержание кредитной организации;
- меры по получению дополнительных доходов;
- меры по возврату просроченной дебиторской задолженности;
- меры по изменению организационной структуры кредитной организации;
- срок восстановления уровня достаточности собственных средств (капитала) и текущей ликвидности кредитной организации.

Форма плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации устанавливается нормативным актом Банка России.

План мер по финансовому оздоровлению кредитной организации представляется в Банк России в установленный им срок. Банк России контролирует выполнение плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации.

В случае непринятия мер по финансовому оздоровлению кредитной организации руководитель кредитной организации может быть привлечен к ответственности в соответствии с федеральными законами.

### **29.3. Операции с денежными средствами или иным имуществом**

Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» (принят Государственной Думой 13 июля 2001 г., одобрен Советом Федерации 20 июля 2001 г.) к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, в первую очередь отнес кредитные организации.

В соответствии с указанным Законом *подлежат обязательному контролю операции с денежными средствами или иным имуществом*, если сумма, на которую они совершаются, равна или превышает 600 тыс. руб., а по своему характеру относятся к одному из следующих видов:

1) операции с денежными средствами в наличной форме: снятие со счета или зачисление на счет юридического лица денежных средств в наличной форме в случаях, когда это не обусловлено характером его хозяйственной деятельности; покупка или продажа наличной иностранной валюты; приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет; получение физическим лицом денежных средств по чеку на предъявителя, выданному нерезидентом; обмен банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства; внесение физическим лицом в уставный (складочный) капитал организации денежных средств в наличной форме;

2) зачисление или перевод на счет денежных средств, предоставление или получение кредита (займа), операции с ценными бумагами в случае, если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, имеющее соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), в отношении которого (которой) имеются сведения о незаконном производстве наркотических средств, либо одной из сторон является лицо, являющееся владельцем счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории); перечень таких государств (территорий) определяется Правительством РФ и подлежит опубликованию;

3) зачисление или перевод на счет денежных средств, предоставление или получение кредита (займа), операции с ценными бумагами в случае, если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, имеющее соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), в котором (на которой) не предусмотрено раскрытие или представление информации при проведении финансовых операций, либо одной из сторон является лицо, являющееся владельцем счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории); перечень таких государств (территорий) определяется Правительством РФ по согласованию с Центральным банком РФ на основе перечней, утвержденных международными организациями, занимающимися противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и подлежит опубликованию;

4) операции по банковским счетам (вкладам): размещение денежных средств во вкладе (на депозите) с оформлением документов, удостоверяющих вклад (депозит) на предъявителя; открытие вклада (депозита) в пользу третьих лиц с размещением в него денежных средств в наличной форме; перевод денежных средств за границу на счет (во вклад), открытый на анонимного владельца, и поступление денежных средств из-за границы со счета (с вклада), открытого на анонимного владельца; зачисление на свой счет или списание со своего счета денежных средств юридическим лицом, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации, либо юридическим лицом, операции по счетам которого не производились с момента их открытия;

5) иные сделки с движимым имуществом: помещение ценных бумаг, драгоценных металлов, драгоценных камней или иных ценностей в ломбард; выплата физическому лицу страхового возмещения или получение от него страховой премии по страхованию жизни и иным видам накопительного страхования и пенсионного обеспечения; получение или предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга); переводы денежных средств, осуществляемые некредитными организациями по поручению клиента.

При этом кредитные организации обязаны идентифицировать личность, которая совершает операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю, либо открывает счет (депозитный вклад), по предъявляемым документам.

Кроме того, они должны *документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции, сведения по операциям с денежными средствами или иным имуществом, подлежащим обязательному контролю:*

- вид операции и основания ее совершения;
- дату совершения операции с денежными средствами или иным имуществом, а также сумму, на которую она совершена;
- сведения, необходимые для идентификации физического лица, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом (данные паспорта или другого документа, удостоверяющего личность), адрес его места жительства или места пребывания;
- наименование, идентификационный номер налогоплательщика, регистрационный номер, место регистрации и адрес места нахождения юридического лица, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом;
- сведения, необходимые для идентификации физического или юридического лица, по поручению и от имени которого совершается операция с денежными средствами или иным имуществом, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), адрес места жительства или места нахождения физического или юридического лица;
- сведения, необходимые для идентификации представителя физического или юридического лица, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом от имени другого лица в силу полномочия, основанного на доверенности, законе либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления, адрес места жительства представителя физического или юридического лица;
- сведения, необходимые для идентификации получателя по операции с денежными средствами или иным имуществом и его пред-



ставителя, в том числе идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), адрес места жительства или места нахождения получателя и его представителя, если это предусмотрено правилами совершения соответствующей операции.

Кредитные организации обязаны представлять в уполномоченный орган по его письменному запросу указанную выше информацию в отношении операций, подлежащих обязательному контролю, а также тех, по поводу которых возникают подозрения, что они проводятся в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем. При этом уполномоченный орган не вправе запрашивать документы и информацию по операциям, совершенным до вступления в силу Закона «О противодействии легализации (отмыванию доходов, полученных преступным путем)», за исключением документов и информации, которые представляются на основании соответствующего международного договора Российской Федерации.

Кроме того, кредитные организации в соответствии с этим Законом обязаны в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, разработать правила внутреннего контроля и программы его осуществления, назначить специальных должностных лиц, ответственных за соблюдение указанных правил и реализацию этих программ, а также предпринять иные внутренние организационные меры.

Правила внутреннего контроля организации должны включать порядок документального фиксирования необходимой информации и обеспечения ее конфиденциальности, квалификационные требования к подготовке и обучению кадров, а также критерии выявления и признаки необычных сделок.

Кредитные организации также в соответствии с правилами внутреннего контроля обязаны документально фиксировать информацию, полученную в результате применения этих правил и реализации программ осуществления внутреннего контроля, и сохранять ее конфиденциальный характер.

*Основаниями* документального фиксирования информации являются:

- запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели;
- несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации;
- выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля;

- иные обстоятельства, дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.

Разработка правил внутреннего контроля с учетом рекомендаций, утверждаемых Правительством РФ, для кредитных организаций осуществляется Центральным банком РФ.

Документы, подтверждающие указанные сведения, а также их копии, необходимые для идентификации личности, подлежат хранению не менее пяти лет.

Кредитным организациям запрещается открывать счета (вклады) на анонимных владельцев, т.е. без представления открывающим счет (вклад) физическим или юридическим лицом документов, необходимых для его идентификации.

Работники кредитных организаций, представляющие соответствующую информацию в уполномоченный орган, не вправе информировать об этом клиентов этих организаций или иных лиц.

Порядок представления в уполномоченный орган для кредитных организаций устанавливает Центральный банк РФ. Причем представление такой информации в уполномоченный орган не является нарушением служебной, банковской, налоговой и коммерческой тайны.

Центральный банк РФ предоставляет уполномоченному органу информацию и документы, необходимые для осуществления его функций, в порядке, согласованном Центральным банком РФ с уполномоченным органом. При этом предоставление по запросу уполномоченного органа информации и документов Центральным банком РФ в указанных целях и порядке не является нарушением служебной, банковской, налоговой и коммерческой тайны.

Нарушение кредитными организациями требований Закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» может повлечь отзыв (аннулирование) лицензии в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Лица, виновные в нарушении статей указанного Федерального закона, несут *административную, гражданскую и уголовную ответственность*.

Отчетность кредитной организации подлежит ежегодной проверке аудиторской организацией, имеющей в соответствии с законодательством Российской Федерации лицензию на осуществление таких проверок. Отчетность банковских групп и отчетность банковских холдингов подлежат ежегодной проверке аудиторской организацией, имеющей в соответствии с законодательством Российской Федерации лицензию на осуществление проверок кредитных организаций и осуществляющей аудиторскую проверку кредитных орга-

низаций не менее двух лет. Лицензии на осуществление аудиторских проверок кредитных организаций выдаются в соответствии с федеральными законами аудиторским организациям, осуществляющим аудиторскую деятельность не менее двух лет.

## 29.4. Банковская группа и банковский холдинг

*Банковской группой* признается не являющееся юридическим лицом объединение кредитных организаций, в котором одна (головная) кредитная организация оказывает прямо или косвенно (через третье лицо) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другой (других) кредитной организации (кредитных организаций).

*Банковским холдингом* признается не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц с участием кредитной организации (кредитных организаций), в котором юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией (головная организация банковского холдинга), имеет возможность прямо или косвенно (через третье лицо) оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации (кредитных организаций).

Под *существенным влиянием* понимаются возможность определять решения, принимаемые органами управления юридического лица, условия ведения им предпринимательской деятельности по причине участия в его уставном капитале и (или) в соответствии с условиями договора, заключаемого между юридическими лицами, входящими в состав банковской группы и (или) в составе банковского холдинга, назначать единоличный исполнительный орган и (или) более половины состава коллегиального исполнительного органа юридического лица, а также возможность определять избрание более половины состава совета директоров (наблюдательного совета) юридического лица.

Головная кредитная организация банковской группы, головная организация банковского холдинга обязаны уведомить Банк России в порядке, им установленном, об образовании банковской группы, банковского холдинга.

Коммерческая организация, которая может быть признана головной организацией банковского холдинга, в целях управления деятельностью всех кредитных организаций, входящих в банковский холдинг, вправе создать управляющую компанию банковского холдинга.

*Управляющей компанией* банковского холдинга признается хозяйственное общество, основной деятельностью которого является

управление деятельностью кредитных организаций, входящих в банковский холдинг. Управляющая компания банковского холдинга не вправе заниматься страховой, банковской производственной и торговой деятельностью. Коммерческая организация, которая может быть признана головной организацией банковского холдинга, обязана иметь возможность определять решения управляющей компании банковского холдинга по вопросам, отнесенным к компетенции собрания ее учредителей (участников), в том числе о ее реорганизации и ликвидации.

Кредитная организация обязана публиковать по формам и в сроки, которые устанавливаются Банком России, следующую *информацию о своей деятельности*:

- ежеквартально — бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, информацию об уровне достаточности капитала, о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;
- ежегодно — бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках с заключением аудиторской фирмы (аудитора) об их достоверности.

Кредитная организация обязана по требованию физического или юридического лица представить ему копию лицензии на осуществление банковских операций, копии иных выданных ей разрешений (лицензий), если необходимость получения указанных документов предусмотрена федеральными законами, а также ежемесячные бухгалтерские балансы за текущий год.

За введение физических и юридических лиц в заблуждение путем непредоставления информации либо путем предоставления недостоверной или неполной информации кредитная организация несет ответственность в соответствии с российским законодательством.

Головная кредитная организация банковской группы, головная организация банковского холдинга (управляющая компания банковского холдинга) ежегодно публикуют свои консолидированные бухгалтерские отчеты и консолидированные отчеты о прибылях и убытках в форме, порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России, после подтверждения их достоверности заключением аудиторской фирмы (аудитора).

Кредитная организация представляет в Банк России годовой отчет (включая бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках) после подтверждения его достоверности аудиторской организацией.

Если кредитная организация имеет возможность оказывать существенное (прямое или косвенное) влияние на деятельность иных юридических лиц (за исключением кредитных организаций), она составляет и представляет указанный отчет на консолидированной основе в порядке, определяемом Банком России.

Головная кредитная организация банковской группы, головная организация банковского холдинга (управляющая компания банковского холдинга) составляют и представляют в Банк России в целях осуществления надзора за деятельностью кредитных организаций на консолидированной основе в порядке, определяемом Банком России, консолидированную отчетность о деятельности банковской группы и консолидированную отчетность о деятельности банковского холдинга, каждая из которых включает консолидированный бухгалтерский отчет, консолидированный отчет о прибылях и убытках, а также расчет рисков на консолидированной основе.

Для целей составления, представления и опубликования консолидированной отчетности о деятельности банковской группы в состав указанной консолидированной отчетности должна быть включена отчетность иных юридических лиц, в отношении которых кредитные организации, входящие в состав банковской группы, могут оказывать существенное (прямое или косвенное) влияние на деятельность и решения, принимаемые органами управления указанных юридических лиц.

Для целей составления, представления и опубликования консолидированной отчетности о деятельности банковского холдинга в состав указанной консолидированной отчетности должна быть включена отчетность иных юридических лиц, в отношении которых головная организация банковского холдинга (управляющая компания банковского холдинга) и/или кредитные организации, входящие в состав банковского холдинга, могут оказывать существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления указанных юридических лиц.

Юридические лица, в отношении которых головная кредитная организация банковской группы, головная организация банковского холдинга (управляющая компания банковского холдинга) оказывают существенное (прямое или косвенное) влияние, обязаны представлять им отчетность о своей деятельности для целей составления консолидированной отчетности.

Головная кредитная организация банковской группы, головная организация банковского холдинга (управляющая компания банковского холдинга) не вправе разглашать полученную от иных юридических лиц, входящих в данную банковскую группу (данный банковский холдинг), информацию об их деятельности, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», либо случаев, вытекающих из задач опубликования консолидированной отчетности.

## Небанковские кредитные организации и их правовое положение

*Небанковские кредитные организации* (НКО) представляют собой кредитные организации, имеющие право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Допустимые сочетания банковских операций для НКО устанавливаются ЦБ РФ.

НКО могут открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц, осуществлять расчеты по их поручению, обслуживать клиентов на межбанковском, валютном и фондовом рынках. Они могут также производить расчеты по пластиковым картам, инкассацию денежных средств, кассовое обслуживание и операции по купле-продаже иностранной валюты в безналичной форме.

Уставный капитал кредитной организации составляется из величины вкладов ее участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов.

Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемой небанковской кредитной организации на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме рублевого эквивалента 500 тыс. евро (в ред. Федерального закона от 3 мая 2006 г. № 60-ФЗ).

Размер собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, ходатайствующей о получении статуса банка, на 1-е число месяца, в котором было подано в Банк России соответствующее ходатайство, должен быть не ниже суммы рублевого эквивалента 5 млн евро.

К специализированным банковским институтам, действующим по лицензии, относятся:

- расчетные центры;
- расчетные небанковские кредитные организации (РНКО);
- брокерские и дилерские фирмы;
- кассы взаимопомощи, ломбарды;
- кредитные товарищества и союзы;
- инвестиционные и финансовые компании;
- лизинговые и страховые компании;
- пенсионные фонды;
- благотворительные фонды;
- факторинговые фирмы.

Основные формы деятельности этих учреждений сводятся к предоставлению кредитов через облигационные займы корпорациям и государству, мобилизации капитала через различные акции, предоставлению ипотечных и потребительских кредитов, а также кредитной взаимопомощи.

Небанковским кредитным организациям выдаются лицензии Банка России на осуществление банковских операций, установленных в Инструкции Банка России «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» от 14 января 2004 г. № 109-И: в приложении № 9 — для РНКО и в приложении № 10 — для небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции.

**Расчетные небанковские кредитные организации** представлены на рынке расчетными палатами (центрами) и клиринговыми организациями.

В зависимости от функционального назначения данные организации *вправе*:

- обслуживать юридических лиц на межбанковском, валютном рынках и рынке ценных бумаг;
- проводить расчеты по пластиковым картам;
- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы;
- осуществлять кассовое обслуживание юридических лиц, операции по купле-продаже иностранной валюты в безналичной форме, а также сделки, предусмотренные их уставами.

**Расчетные небанковские кредитные организации не вправе:** привлекать денежные средства юридических и физических лиц во вклады для их размещения от своего имени и за свой счет. Они вправе предоставлять кредиты своим клиентам на завершение расчетов по совершенным сделкам. Временно свободные денежные средства расчетные организации могут размещать только в виде вложений в ценные бумаги Правительства РФ с нулевым риском, а также хранить на корреспондентских счетах в Банке России и кредитных организациях, осуществляющих деятельность по проведению расчетов. Расчетные небанковские кредитные организации представляют отчетность и их деятельность регулирует Банк России в порядке, установленном для банков.

Перечень банковских операций, право на осуществление которых предоставляет лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях или со средствами в рублях и иностранной валюте для расчетных небанковских кредитных организаций, таков:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

**Небанковские кредитные организации, осуществляющие депозитно-кредитные операции** (НДКО), могут осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные ст. 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», на основании лицензии на осуществление банковских операций, выданной Банком России, в соответствии с требованиями, предусмотренными настоящим Положением.

Регистрация и лицензирование НДКО осуществляются в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», в порядке, предусмотренном Инструкцией Банка России от 23.07.98 № 75-И «О порядке применения федеральных законов, регламентирующих процедуру регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности» и иными нормативными актами Банка России.

Небанковские депозитно-кредитные организации на основании лицензии Банка России имеют право привлекать денежные средства юридических лиц во вклады (на определенный срок), размещать их от своего имени и за свой счет, покупать и продавать иностранную валюту в безналичной форме, выдавать банковские гарантии, а также осуществлять иные сделки, не отнесенные законодательством к банковским операциям, в том числе выдавать поручительства за третьих лиц, приобретать права требования от третьих лиц, осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом клиентов, проводить лизинговые операции и др.

Следует отметить, что лицензия, выдаваемая этим кредитным организациям, может предусматривать проведение разрешенных им операций либо только в валюте РФ, либо и в ней, и в иностранной валюте. Но при любой лицензии небанковским депозитно-кредитным организациям *запрещено*: привлекать денежные средства физических лиц во вклады до востребования и на определенный срок и юридических лиц во вклады до востребования; открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц; осуществлять расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам; переводы де-



нежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов; инкассировать денежные средства, векселя; платежные и расчетные документы и проводить кассовое обслуживание физических и юридических лиц; покупать и продавать иностранную валюту в наличной форме; привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы. Данным организациям не разрешается также открывать филиалы и создавать дочерние предприятия за рубежом.

НДКО *вправе осуществлять* банковские операции и сделки в валюте Российской Федерации, а при наличии соответствующей лицензии в иностранной валюте:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме (данную операцию НДКО вправе осуществлять исключительно от своего имени и за свой счет);
- выдача банковских гарантий.

НДКО *не вправе* осуществлять следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) и юридических лиц во вклады до востребования;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной форме;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

НДКО не разрешается открывать филиалы и создавать дочерние организации за рубежом.

**Ломбарды** — кредитные учреждения, выдающие ссуды под залог движимого имущества. На территории нашей страны они действуют на основе «Положения о лицензировании деятельности ломбардов» № 1014, которое было принято постановлением Правительства РФ 27 декабря 2000 г. Это Положение было разработано в соответствии с Федеральным законом «О лицензировании отдельных видов деятельности».

Под деятельностью ломбарда в настоящее время с правовой точки зрения понимается деятельность по принятию от граждан в залог в целях выдачи краткосрочных кредитов и (или) на хранение движимого или не востребованного имущества в порядке, установленном законодательством РФ. Лицензирующим органом является исполнительная власть субъектов РФ.

В России существуют *государственные* и *частные коммерческие* ломбарды. В коммерческих ломбардах в основном выдают кредиты под залог изделий из драгоценных металлов и камней, в государственных — под залог любых вещей, имеющих рыночную стоимость. Отношения залога регулируются Гражданским кодексом РФ и Законом РФ «О залоге» от 29 мая 1992 г. № 2872-1.

Особенности залога в ломбарде отражены в ст. 358 Гражданского кодекса РФ.

Существует два *субъекта залоговой сделки*:

- залогодатели — граждане;
- залогодержатели — специализированные организации — ломбарды, занимающиеся предпринимательской деятельностью по принятию в залог от граждан движимого имущества в обеспечение краткосрочного кредита на основании лицензии (с февраля 2002 г. деятельность ломбардов не лицензируется).

*Предмет залога* — движимые вещи, предназначенные для удовлетворения личных потребностей граждан.

Залоговые отношения оформляются договором путем выдачи ломбардом залогового билета по форме БО-7.

В залоговом билете содержатся следующие сведения:

- описание расчетов при приеме в залог и при выкупе вещей;
- продолжительность залога;
- процент за кредит;
- плата за хранение вещей;
- дата окончательного льготного срока залога;
- стартовая продажная цена на торгах и т.п.

На оборотной стороне залогового билета расположен текст договора залога.

Закладываемые вещи передаются ломбарду, который не вправе пользоваться и распоряжаться заложенными вещами. Ломбард обязан производить страхование заложенных вещей, принимать меры по сохранению предмета залога, нести ответственность за утрату и повреждение заложенной вещи. В случае невозвращения в установленный срок кредита, полученного под залог вещей, ломбард имеет право по истечении льготного месячного срока на основании исполнительной надписи нотариуса продавать заложенное имущество.

После этого требования ломбарда к залогодателю погашаются, даже если сумма, вырученная при продаже заложенного имущества, недостаточна для их полного удовлетворения. Если выручка от реализации залога превышает сумму требования залогодержателя, то разница возвращается залогодателю.

**Кредитные потребительские кооперативы граждан** — потребительский кооператив граждан, добровольно объединившихся для удовлетворения потребностей в финансовой взаимопомощи.

Эти кооперативы создаются в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 117-ФЗ «О кредитных потребительских кооперативах граждан».

Эти кооперативы создаются по признаку общности места жительства, трудовой деятельности, профессиональной принадлежности и т. п.

Количество членов кооператива не может быть меньше 15 и больше 2000 человек.

**Основными принципами** деятельности кредитных потребительских кооперативов являются:

- добровольность вступления в кооператив;
- свобода выхода из него;
- равенство прав и обязанностей всех членов кооператива при принятии решений независимо от размеров паевых взносов;
- личное участие в управлении кооперативом.

Кредитные потребительские кооперативы подлежат государственной регистрации. Органами управления являются общее собрание членов кооператива, правление, ревизионная комиссия и комитет по займам, исполнителем органом — директор. Высший орган — общее собрание членов кооператива.

**Инвестиционные фонды** — находящийся в собственности акционерного общества либо в общей долевой собственности физических и юридических лиц имущественный комплекс, пользование и распоряжение которым осуществляет управляющая компания исключительно в интересах акционеров этого акционерного общества или учредителей доверительного управления.

Образование и функционирование инвестиционных фондов регламентируются Федеральным законом «Об инвестиционных фондах» от 29 ноября 2001 г. № 156-ФЗ.

Существуют два вида инвестиционных фондов — акционерные и паевые.

**Акционерный инвестиционный фонд (АИФ)** — это открытое акционерное общество, исключительным предметом деятельности которого является инвестирование имущества в ценные бумаги и

иные объекты, предусмотренные российским законодательством. Другие виды предпринимательской деятельности фонд не имеет права осуществлять. Этот фонд должен получить лицензию. Имущество фонда состоит из двух частей: инвестиционных резервов и имущества для обеспечения деятельности органов управления фонда.

Инвестиционные резервы передаются в доверительное управление управляющей компании на основании договора о передаче ей полномочий единоличного исполнительного органа фонда.

Рассматриваемый фонд имеет право размещать только обыкновенные именные акции путем открытой подписки. Главным органом фонда является общее собрание акционеров, исполнительным органом — совет директоров.

*Паевой инвестиционный фонд (ПИФ)* — обособленный имущественный комплекс, переданный в доверительное управление управляющей компании учредителями. Имущество ПИФ является общим имуществом владельцев инвестиционных паев и принадлежит им на праве общей долевой собственности. Раздел имущества и выделение из него в натуре не допускается. Управляющая компания осуществляет сделки с имуществом от своего имени в качестве доверительного управляющего.

В России существует два вида инвестиционных фондов — простые чековые инвестиционные фонды (более 350), возникшие в начале 1990-х гг. в связи с чековой приватизацией, и паевые инвестиционные фонды<sup>1</sup>.

*Лизинговые организации* — это такие организации, которые в соответствии с Федеральным законом «О лизинге» от 29 октября 1998 г. № 164-ФЗ занимаются лизингом, представляющим собой 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, с правом выкупа имущества лизингополучателем.

Лизинговые операции приравниваются к кредитным и регулируются теми же правами и нормами, что и кредитные. Однако лизинг отличается от кредита тем, что после окончания срока лизинга (договора) и выплаты всей обусловленной договором суммы сбыт лизинга остается собственностью лизингодателя (если в договоре не предусмотрен выкуп объекта лизинга по остаточной стоимости или передаче в собственность лизингополучателю). При кредите банк оставляет за собой право собственности на объект как залог суммы.

---

<sup>1</sup> *Эксперт*. 2003. № 14. 14 апреля. С. 58—60.

Различают две формы лизинга:

- *внутренний* — лизингодатель, лизингополучатель и продавец (поставщик) являются резидентами РФ;
- *международный* — лизингодатель или лизингополучатель является нерезидентом РФ.

Если лизингодателем является резидент РФ, т.е. предмет лизинга находится в его собственности, то договор международного лизинга регулируется Федеральным законом «О лизинге» и законодательством РФ.

Если лизингодателем является нерезидент РФ, т.е. предмет лизинга находится в его собственности, то договор международного лизинга регулируется федеральными законами в области внешнеэкономической деятельности.

Лизинг может быть:

- долгосрочным — в течение трех и более лет;
- среднесрочным — в течение от полутора лет;
- краткосрочным — в течение полутора лет.

Среди основных видов лизинга можно назвать:

1) *финансовый* лизинг, который представляет собой форму долгосрочного кредитования покупки; по истечении срока действия финансового лизингового контракта арендатор может вернуть объект аренды, продлить соглашение или заключить новое, а также купить объект лизинга по остаточной стоимости (обычно она носит чисто символический характер);

2) *возвратный* лизинг, являющийся разновидностью финансового лизинга, при котором продавец (поставщик) предмета лизинга одновременно выступает и как лизингополучатель; он заключается в продаже собственником (промышленным предприятием) оборудования лизинговой компании с одновременным заключением договора лизинга на это оборудование в качестве пользователя;

3) *оперативный* лизинг — пример лизинга с частичной выплатой (одно и то же оборудование сдается лизинговой компанией во временное пользование несколько раз и в итоге компенсируются все расходы компании); он подразумевает передачу в пользование имущества многоразового использования на короткий и средний срок, как правило, короче экономического срока службы имущества (амортизационного периода), при этом арендатор при соблюдении определенного срока контракта имеет право расторгнуть договор.

**Лизинговые компании** в Законе РФ «О лизинге» определены как коммерческие организации (резиденты или нерезиденты Российской Федерации), создаваемые в форме акционерного общества или других организационно-правовых формах, которые в соответствии с

учредительными документами и лицензиями выполняют функции лизингодателей.

Учредителями лизинговых компаний могут выступать юридические, физические лица, в том числе граждане, зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей. В соответствии с ГК РФ лизинговые компании могут иметь различные организационно-правовые формы.

**Страховые общества** — это организации (частные и государственные), занимающиеся страхованием, т.е. защитой интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых страховых взносов.

В настоящее время в Российской Федерации действуют более 1300 акционерных страховых обществ, а также ассоциация страховых организаций. Операции государственного имущественного страхования и государственного личного страхования осуществляет Российская государственная страховая компания — Росгосстрах.

Российские страховые организации можно разделить на несколько типов:

- компании, осуществляющие *государственное обязательное страхование в социальной сфере* (медицинское, пенсионное страхование работников и служащих за счет бюджетных средств);
- компании, осуществляющие *традиционные виды имущественного и (или) личного страхования* любых категорий страхователей (Росгосстрах, Ингосстрах и др.);
- компании, обеспечивающие интересы *определенных структур финансово-промышленных групп, узкоотраслевых компаний* («ЕЭС России», «Газпром» и др.);
- *перестраховочные* компании;
- компании, осуществляющие *взаимное страхование*.

На рынке страхования государственный сектор представлен акционерным обществом «Росгосстрах», коммерческий — страховщиками различного организационно-правового статуса (прежде всего открытыми и закрытыми акционерными страховыми компаниями и обществами с ограниченной ответственностью).

Государственный надзор за страховой деятельностью в Российской Федерации осуществляется в целях соблюдения законодательства в сфере страхования, а также для эффективного развития рынка страховых услуг и защиты прав и интересов участников страховых отношений.

Надзор за страховой деятельностью осуществляет Департамент страхового надзора Министерства финансов РФ, в функции которого входят:

- анализ документов, представляемых страховщиками в Министерство финансов РФ для получения лицензий, и дача по ним заключения;
- регистрация страховых компаний;
- ведение единого реестра страховщиков;
- установление правил формирования и размещения страховых резервов;
- обобщение страховой практики страховой деятельности;
- контроль за обеспечением платежеспособности страховщиков.

**Негосударственные пенсионные фонды** — особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, исключительным видом деятельности которой является негосударственное пенсионное обеспечение участников фонда на основании договоров с вкладчиками фонда в пользу его участников.

Эти фонды создаются в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ.

Фонды осуществляют свою деятельность независимо от государственного пенсионного обеспечения. Учредителями фонда могут быть юридические и физические лица. Фонд отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Он подлежит обязательной регистрации, его учредительными документами являются устав и учредительный договор. Органами управления фонда являются Совет фонда и исполнительная дирекция.

## 31.1. Структура кредитных историй физических и юридических лиц

В российском законодательстве появился и используется термин «кредитная история».

Согласно закону *кредитная история* — это информация, состав которой определен федеральным законом, характеризующая исполнение заемщиком принятых на себя обязательств по договорам займа (кредита) и хранящаяся в бюро кредитных историй. Насколько важны взаимоотношения по созданию, использованию и сохранению кредитных историй для государства, видно по уровню принятого нормативно-правового акта. Это федеральный уровень: указанные взаимоотношения регулируются Федеральным законом «О кредитных историях» от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ.

Важность и актуальность данного Закона бесспорны, так как затрагиваются вопросы, касающиеся банковской тайны. В соответствии с нормами Закона предоставление кредитного отчета пользователю кредитной истории и иным лицам, имеющим законное право на получение кредитного отчета, не является нарушением служебной, банковской, налоговой или коммерческой тайны. Данный Закон также был необходим для создания условий формирования рынка доступного жилья через развитие ипотечного кредитования, поскольку будет обеспечено сокращение затрат банков на оценку кредитоспособности заемщиков и снизится стоимость ипотечных жилищных кредитов, повысится их доступность для населения.

В ч. 2 ст. 1 Закона указано, что его целями являются: создание и определение условий для того, чтобы бюро кредитных историй могло формировать, обрабатывать, хранить и раскрывать информацию, характеризующую своевременность исполнения заемщиками своих обязательств по договорам займа (кредита); повышение защищенности кредиторов и заемщиков за счет общего снижения кредитных рисков; повышение эффективности работы кредитных организаций.

Законом «О кредитных историях» четко оговорены *субъекты*, которые могут вступать во взаимоотношения. Так, ст. 2 регулирует отношения, возникающие между:

- 1) заемщиками и организациями, заключающими с физическими лицами, в том числе с индивидуальными предпринимателями, и (или) юридическими лицами договоры займа (кредита);



2) организациями, заключающими с физическими лицами, в том числе с индивидуальными предпринимателями, и (или) юридическими лицами договоры займа (кредита), и бюро кредитных историй;

3) организациями, заключающими с физическими лицами, в том числе с индивидуальными предпринимателями, и (или) юридическими лицами договоры займа (кредита), и Центральным каталогом кредитных историй;

4) Центральным каталогом кредитных историй и субъектами кредитных историй;

5) Центральным каталогом кредитных историй и пользователями кредитных историй;

6) Центральным каталогом кредитных историй и бюро кредитных историй;

7) бюро кредитных историй и пользователями кредитных историй;

8) бюро кредитных историй и субъектами кредитных историй;

9) бюро кредитных историй и федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным на осуществление функций по контролю и надзору за деятельностью бюро кредитных историй.

В содержание кредитной истории входят три составляющие: титульная часть; основная часть; дополнительная часть.

Количество частей одинаково как для физических, так и для юридических лиц, но состав их разный.

#### **1. Кредитная история физического лица**

В ее *титульной части* содержится следующая информация о субъекте кредитной истории:

1) фамилия, имя, отчество (если последнее имеется) на русском языке (для иностранных граждан и лиц без гражданства написанные буквами латинского алфавита на основании сведений, содержащихся в документе, удостоверяющем личность в соответствии с законодательством Российской Федерации), дата и место рождения;

2) данные паспорта гражданина Российской Федерации или при его отсутствии иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации (серия, номер, дата и место выдачи, наименование и код органа, выдавшего паспорт или иной документ, удостоверяющий личность);

3) идентификационный номер налогоплательщика, если лицо его указало (согласно п. 7 ст. 84 НК РФ ИНН — единый по всем видам налогов и сборов, в том числе подлежащих уплате в связи с перемещением товаров через таможенную границу РФ, и на всей территории РФ номер, присваиваемый каждому налогоплательщику);

4) страховой номер индивидуального лицевого счета, указанный в страховом свидетельстве обязательного пенсионного страхования (если лицо его указало), Пенсионный фонд РФ и его территориальные органы выдают каждому застрахованному лицу страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования, содержащее страховой номер индивидуального лицевого счета в соответствии с Федеральным законом «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования» от 1 апреля 1996 г. № 27-ФЗ.

В *основной части* содержатся следующие сведения (если таковые имеются):

1) в отношении субъекта кредитной истории — указание места регистрации и фактического места жительства; сведения о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;

2) в отношении обязательства заемщика (для каждой записи кредитной истории) — сумма обязательства заемщика на дату заключения договора займа (кредита); срок исполнения обязательства заемщика в полном размере в соответствии с договором займа (кредита); срок уплаты процентов в соответствии с договором займа (кредита); указание о внесении изменений и (или) дополнений к договору займа (кредита), в том числе касающихся сроков исполнения обязательств, о дате и сумме фактического исполнения обязательств заемщика в полном и (или) неполном размерах, о погашении займа (кредита) за счет обеспечения в случае неисполнения заемщиком своих обязательств по договору, о фактах рассмотрения судом, арбитражным и (или) третейским судами споров по договору займа (кредита) и содержанию резолютивных частей судебных актов, вступивших в законную силу, за исключением информации, входящей в состав дополнительной (закрытой) части кредитной истории, иная информация, официально полученная из государственных органов.

В *дополнительной (закрытой) части* содержатся следующие сведения:

1) в отношении источника формирования кредитной истории — полное и сокращенное (если таковое имеется) наименование юридического лица, в том числе фирменное наименование, наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке; единый государственный регистрационный номер юридического лица (упоминание о едином государственном номере юридического лица — явный недочет Закона, поскольку законодательными актами, регламентирующими порядок государственной регистрации юридических лиц, присвоение указанного но-

мера не предусмотрено); идентификационный номер налогоплательщика; код основного классификатора предприятий и организаций (далее — ОКПО);

2) в отношении пользователей кредитной истории:

- юридического лица — полное и сокращенное (если таковое имеется) наименование юридического лица, в том числе фирменное наименование, наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке; единый государственный регистрационный номер; идентификационный номер налогоплательщика; код ОКПО; дата запроса;
- индивидуального предпринимателя — сведения о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя; фамилия, имя, отчество (если последнее имеется) на русском языке (для иностранных граждан и лиц без гражданства — написанные буквами латинского алфавита на основании сведений, содержащихся в документе, удостоверяющем личность в соответствии с законодательством Российской Федерации); идентификационный номер налогоплательщика; данные паспорта гражданина Российской Федерации или при его отсутствии иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации (серия, номер, дата и место выдачи, наименование и код органа, выдавшего паспорт или иной документ, удостоверяющий личность); дата запроса.

### **2. Кредитная история юридического лица**

В ее *титульной части* содержится следующая информация о субъекте кредитной истории:

1) полное и сокращенное (если таковое имеется) наименование юридического лица, в том числе фирменное наименование, наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке (в последнем случае — написанное буквами латинского алфавита);

2) адрес (местонахождение) постоянно действующего исполнительного органа юридического лица (в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа юридического лица — иного органа или лица, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности), по которому осуществляется связь с юридическим лицом, его телефон (в соответствии с п. 2 ст. 564 ГК РФ и подп. «в» п. 1 ст. 5 Федерального закона от 8 августа 2001 г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» местом нахождения юридическо-

го лица признается место нахождения его постоянно действующего исполнительного органа)<sup>1</sup>;

3) единый государственный регистрационный номер юридического лица;

4) идентификационный номер налогоплательщика;

5) сведения о реорганизации юридического лица — полное и сокращенное (если таковое имеется) наименование реорганизованного юридического лица, в том числе фирменное наименование, наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке; единый государственный регистрационный номер реорганизованного юридического лица.

В *основной части* содержатся следующие сведения (если таковые имеются):

1) в отношении субъекта кредитной истории — о процедурах банкротства юридического лица, если арбитражным судом принято к производству заявление о признании юридического лица несостоятельным (банкротом); основные части кредитных историй реорганизованных юридических лиц, прекративших существование, если юридическое лицо было создано путем реорганизации;

2) в отношении обязательства заемщика (для каждой записи кредитной истории) — сумма обязательства заемщика на дату заключения договора займа (кредита); срок исполнения обязательства заемщика в полном размере в соответствии с договором займа (кредита); срок уплаты процентов в соответствии с договором займа (кредита); указание о внесении изменений и (или) дополнений к договору займа (кредита), в том числе касающихся сроков исполнения обязательств, о дате и сумме фактического исполнения обязательств заемщика в полном и (или) неполном размерах, о погаше-

---

<sup>1</sup> При определении постоянно действующего исполнительного органа юридического лица необходимо руководствоваться положениями ГК РФ, федеральными законами, а также учредительными документами юридического лица. Так в полном товариществе и товариществе на вере (коммандитном товариществе) постоянно действующие органы не формируются. От имени полного товарищества вправе действовать каждый участник товарищества, если учредительным договором не установлено, что все его участники ведут дела совместно либо ведение дел поручено отдельным участникам (п. 1 ст. 72 ГК РФ). Управление деятельностью товарищества на вере осуществляется полными товарищами. Порядок управления и ведения дел такого товарищества его полными товарищами устанавливается ими в соответствии с изложенными правилами ГК РФ о полном товариществе. Согласно ст. 42 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» и п. 1 ст. 69 Федерального закона «Об акционерных обществах» полномочия единоличного исполнительного органа общества могут быть переданы по договору управляющему (коммерческой организации или индивидуальному предпринимателю).

нии займа (кредита) за счет обеспечения в случае неисполнения заемщиком своих обязательств по договору, о фактах рассмотрения судом, арбитражным и (или) третейским судом споров по договору займа (кредита) и содержании резолютивных частей судебных актов, вступивших в законную силу, за исключением информации, указанной в дополнительной (закрытой) части кредитной истории, иная информация, официально полученная из государственных органов<sup>1</sup>.

В *дополнительной (закрытой) части* содержится следующая информация:

1) в отношении источника формирования кредитной истории — полное и сокращенное (если таковое имеется) наименование юридического лица, в том числе фирменное наименование, наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке; единый государственный регистрационный номер юридического лица; идентификационный номер налогоплательщика; код ОКПО;

2) в отношении пользователей кредитной истории:

- индивидуального предпринимателя — сведения о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя; фамилия, имя, отчество (если последнее имеется) на русском языке (для иностранных граждан и лиц без гражданства — написанные буквами латинского алфавита на основании сведений, содержащихся в документе, удостоверяющем личность в соответствии с законодательством Российской Федерации); идентификационный номер налогоплательщика; данные паспорта гражданина Российской Федерации или при его отсутствии иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации (серия, номер, дата и место выдачи, наиме-

---

<sup>1</sup> Споры, связанные с неисполнением (ненадлежащим исполнением) заключенных договоров займа (кредита), рассматриваются мировыми судьями, судами общей юрисдикции, арбитражными судами и третейскими судами. Мировым судьям и судам общей юрисдикции подведомственны категории дел, перечисленные в ст. 22 ГПК РФ, в том числе исковые дела с участием граждан и организаций по спорам, возникающим из гражданских правоотношений, за исключением экономических споров и других дел, отнесенных федеральным конституционным законом и федеральным законом к ведению арбитражных судов. Согласно ч. 1 ст. 27 АПК РФ арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельностью. В соответствии со ст. 5 Федерального закона «О третейских судах в Российской Федерации» от 27 июля 2002 г. №102-ФЗ любой спор может быть передан на разрешение третейского суда при наличии заключенного между сторонами третейского соглашения.

нование и код органа, выдавшего паспорт или иной документ, удостоверяющий личность); дата запроса;

- юридического лица — полное и сокращенное (в случае, если таковое имеется) наименования юридического лица, в том числе фирменное наименование, наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке; единый государственный регистрационный номер юридического лица; идентификационный номер налогоплательщика; код ОКПО; дата запроса.

В основной части кредитной истории также может содержаться *индивидуальный рейтинг* субъекта кредитной истории, рассчитанный на основании методик, утвержденных соответствующим бюро кредитных историй. Индивидуальный рейтинг субъекта кредитной истории рассчитывается с использованием оценочных методик, которые основаны на подсчете баллов по каждой позиции кредитной заявки или анкеты клиента. Техника кредитной оценки была впервые приложена американским экономистом Д. Дюраном в начале 1940-х гг. для решения проблемы отбора заемщиков при заключении договоров потребительского кредитования.

В качестве показателей кредитоспособности индивидуального заемщика могут использоваться и иные характеристики клиента, например семейное положение, образование, размер заработной платы, наличие открытого кредитного лимита по банковской карте и непогашенных ссуд, доля ежемесячного платежа по запрашиваемому кредиту в месячном доходе заемщика.

Практика показывает, что позитивное воздействие на кредитный рейтинг заемщика оказывают следующие факторы: стабильность и уровень ежемесячного дохода, продолжительность работы на одном месте и срок проживания по данному адресу, наличие недвижимости в собственности, своевременность погашения ранее выданных кредитов.

## 31.2. Источники формирования кредитных историй

В состав кредитной истории включается информация о всех изменениях содержащихся в ней сведений.

*Источники формирования кредитной истории* представляют всю имеющуюся информацию, определенную ст. 4 Федерального закона «О кредитных историях», в бюро кредитных историй на основании заключенного договора об оказании информационных услуг. До-

пускается заключение договора об оказании информационных услуг с несколькими бюро кредитных историй.

*Договор об оказании информационных услуг*, заключаемый между источником формирования кредитной истории и бюро кредитных историй, является *договором присоединения*, условия которого определяет бюро кредитных историй. Кредитные организации обязаны представлять всю имеющуюся информацию, определенную ст. 4 указанного Федерального закона, в отношении всех заемщиков, давших согласие на ее представление хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй. Договор об оказании информационных услуг является одним из видов договора возмездного оказания услуг, по которому исполнитель обязуется по заданию заказчика оказать услуги, а заказчик обязуется оплатить эти услуги (ст. 779 ГК РФ). Согласно п. 2 ст. 779 ГК РФ к договорам оказания информационных услуг применяются правила гл. 39 ГК РФ «Возмездное оказание услуг». Договор возмездного оказания услуг характеризуется как консенсуальный, возмездный и двустороннеобязывающий (взаимный). Предметом рассматриваемого договора является информация, которая согласно ст. 128 ГК РФ является объектом гражданского оборота.

Источник формирования кредитной истории представляет информацию в бюро кредитных историй только при наличии на это письменного или иным способом документально зафиксированного согласия заемщика. Согласие заемщика на представление информации в бюро кредитных историй может быть получено в любой форме, позволяющей однозначно определить получение такого согласия.

Источники формирования кредитной истории представляют информацию в бюро кредитных историй в срок, предусмотренный договором о предоставлении информации, но не позднее 10 дней со дня совершения действия (наступления события), информация о котором входит в состав кредитной истории в соответствии с Федеральным законом «О кредитных историях», либо со дня, когда источнику формирования кредитной истории стало известно о совершении такого действия (наступлении такого события). Информация представляется в бюро кредитных историй в форме электронного документа. Представление источниками формирования кредитной истории указанной выше информации в бюро кредитных историй не является нарушением служебной, банковской, налоговой или коммерческой тайны (ч. 6 ст. 5 ФЗ «О кредитных историях»).

Бюро кредитных историй, в свою очередь, представляет кредитный отчет:

- 1) пользователю кредитной истории — по его запросу;
- 2) субъекту кредитной истории — по его запросу для ознакомления со своей кредитной историей;
- 3) в Центральный каталог кредитных историй — титульную часть кредитного отчета;
- 4) в суд (судье) по уголовному делу, находящемуся в его производстве, а при наличии согласия прокурора — в органы предварительного следствия по возбужденному уголовному делу, находящемуся в их производстве.

Бюро кредитных историй представляет кредитный отчет пользователю кредитной истории на основании договора об оказании информационных услуг, заключаемого между пользователем кредитной истории и бюро кредитных историй. Физические лица, за исключением индивидуальных предпринимателей, имеют право на получение кредитных отчетов только в случае, если они являются субъектами соответствующих кредитных историй, по которым запрашиваются кредитные отчеты.

Основная часть кредитной истории раскрывается пользователю кредитной истории только на основании запроса, содержащего полную информацию о субъекте запрашиваемой кредитной истории из титульной части кредитной истории.

Кредитные отчеты представляются субъекту кредитной истории по его запросу в одной из двух форм:

- 1) *в письменной форме*, заверенной печатью бюро кредитных историй и подписью руководителя бюро кредитных историй или его заместителя;
- 2) *в форме электронного документа*, юридическая сила которого подтверждена электронной цифровой подписью в соответствии с законодательством Российской Федерации или иным аналогом собственноручной подписи руководителя либо иного уполномоченного лица бюро кредитных историй.

Кредитный отчет представляется в срок, не превышающий 10 дней со дня обращения в бюро кредитных историй с запросом о его представлении. Договором о представлении кредитного отчета пользователю кредитного отчета может быть предусмотрен более короткий срок его представления. Кредитный отчет выдается пользователям кредитных историй только в форме электронного документа, юридическая сила которого подтверждена электронной цифровой подписью в соответствии с законодательством Российской Федерации или иным аналогом собственноручной подписи руководителя бюро кредитных историй либо иного уполномоченного лица бюро кредитных историй.

Основная часть кредитной истории раскрывается пользователю кредитной истории с письменного или иным способом докумен-



тально зафиксированного согласия субъекта кредитной истории. В этом согласии должны быть указаны наименование пользователя кредитной истории и дата его оформления. Согласие субъекта кредитной истории, полученное пользователем кредитной истории, действует *в течение одного месяца со дня его оформления*. Согласие субъекта кредитной истории, полученное кредитной организацией, сохраняет силу в течение всего срока действия договора займа (кредита), заключенного с указанным субъектом кредитной истории в течение одного месяца.

По истечении срока действия согласия субъекта кредитной истории бюро кредитных историй не вправе раскрывать основную часть кредитной истории пользователю кредитной истории, получившему это согласие. Бюро кредитных историй имеет право в любое время запросить у пользователя кредитной истории подлинный экземпляр согласия субъекта кредитной истории на получение основной части кредитной истории.

Дополнительная (закрытая) часть кредитной истории может быть представлена только субъекту кредитной истории, а также в суд (судье) по уголовному делу, находящемуся в его производстве, а при наличии согласия прокурора — в органы предварительного следствия по возбужденному уголовному делу, находящемуся в их производстве, причем в порядке и на условиях, которые определяются Правительством РФ. Суд (судья), органы предварительного следствия получают иную информацию, содержащуюся в кредитной истории, кроме информации, указанной в п. 4 ч. 1 ст. 6 Федерального закона «О кредитных историях», в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и Федеральным законом «О коммерческой тайне» от 29 июля 2004 г. № 98-ФЗ.

Пользователи кредитных историй, источники формирования кредитных историй и иные лица, получившие в соответствии с Федеральным законом «О кредитных историях» доступ к информации, входящей в состав кредитной истории, и (или) к коду субъекта кредитной истории, обязаны не разглашать третьим лицам указанную информацию. За разглашение или незаконное использование данной информации указанные лица *несут ответственность* в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

### 31.3. Бюро кредитных историй

*Бюро кредитных историй* обеспечивает хранение кредитной истории в течение 15 лет со дня последнего изменения информации, содержащейся в кредитной истории. По истечении указанного сро-

ка кредитная история аннулируется (исключается из числа кредитных историй, хранящихся в соответствующем бюро кредитных историй). Если по истечении 15 лет заемщик заключит договор займа (кредита), то его кредитная история будет формироваться заново. Названный 15-летний срок значительно превышает как общий срок исковой давности, равный трем годам (ст. 196 ГК РФ), так и срок исковой давности о применении последствий недействительности ничтожной сделки, который составляет также три года со дня, когда началось ее исполнение (п. 1 ст. 181 ГК РФ), и корреспондирует аналогичному по продолжительности сроку временного хранения документов Архивного фонда РФ до их поступления в государственные и муниципальные архивы, установленному ст. 22 Федерального закона ФЗ «Об архивном деле в Российской Федерации» от 22 ноября 2004 г. № 125-ФЗ.

*Центральный каталог кредитных историй* обеспечивает хранение информации о бюро кредитных историй, в котором сформирована кредитная история субъекта кредитной истории, до получения сообщения от бюро кредитных историй об аннулировании кредитной истории субъекта кредитной истории. В случае объявления повторных торгов несостоявшимися при ликвидации бюро кредитных историй кредитные истории передаются организатором торгов на хранение в Центральный каталог, который обеспечивает хранение переданных ему кредитных историй до передачи их в бюро кредитных историй, но не более пяти лет со дня передачи ему таких кредитных историй. По истечении указанного срока соответствующие кредитные истории аннулируются. Бюро кредитных историй обеспечивает защиту информации при ее обработке, хранении и передаче *сертифицированными средствами защиты* в соответствии с законодательством Российской Федерации. Бюро кредитных историй, его должностные лица несут ответственность за неправомерное разглашение и незаконное использование получаемой информации в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Совокупность информации, полученной бюро кредитных историй, является *ограниченно оборотоспособным объектом*. Под оборотоспособностью объектов гражданских прав понимают допустимость совершения сделок и иных действий, направленных на их передачу в рамках гражданско-правовых отношений. По критерию оборотоспособности все объекты гражданских прав делятся на три группы:

- находящиеся в свободном обороте;
- ограниченные в обороте;
- изъятые из оборота.

Объектами, ограниченными в обороте (ограниченно оборотоспособные), являются объекты гражданских прав, которые могут принадлежать лишь к определенным участникам оборота либо нахождение их в обороте допускается по специальному разрешению (п. 2 ст. 129 ГК РФ); ограниченная оборотоспособность информации, составляющей кредитную историю, проявляется в том, что ее владельцем может быть только специальный субъект — Бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй.

Государственный контроль и надзор за деятельностью бюро кредитных историй осуществляется *уполномоченным государственным органом* в соответствии с законодательством Российской Федерации. На этот орган возложены следующие *функции*:

- ведение государственного реестра бюро кредитных историй;
- установление требований к финансовому положению и деловой репутации участников бюро кредитных историй;
- утверждение плана проведения контрольно-ревизионных мероприятий по проверке соблюдения бюро кредитных историй требований Федерального закона «О кредитных историях»;
- проведение контрольно-ревизионных мероприятий на основании утвержденного плана, а также в случае наличия письменных обращений субъектов кредитных историй, источников формирования кредитных историй, Центрального каталога кредитных историй или бюро кредитных историй; при этом предметом контроля являются качество предоставляемых бюро кредитных историй услуг (в том числе точность и достоверность информации), соблюдение прав участников информационного обмена, выполнение требований Федерального закона «О кредитных историях»;
- направление в бюро кредитных историй обязательных для исполнения предписаний об устранении выявленных в их деятельности нарушений;
- осуществление в пределах своей компетенции взаимодействия с Центральным каталогом;
- осуществление иных функций, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Решения уполномоченного государственного органа могут быть обжалованы бюро кредитных историй в судебном порядке.

Бюро кредитных историй *считается созданным со дня его государственной регистрации* в соответствии с законодательством Российской Федерации. Юридическое лицо вправе осуществлять деятельность в качестве бюро кредитных историй в соответствии с Фе-

деральным законом «О кредитных историях» только после внесения записи о нем в государственный реестр бюро кредитных историй. Внесение записи о юридическом лице в государственный реестр бюро кредитных историй осуществляется уполномоченным государственным органом. Уполномоченный государственный орган направляет в Центральный каталог кредитных историй информацию о вновь зарегистрированных бюро кредитных историй не позднее двух рабочих дней со дня внесения записи о бюро кредитных историй в государственный реестр бюро кредитных историй. Ни одно юридическое лицо в Российской Федерации, за исключением юридических лиц, осуществляющих в соответствии с указанным Федеральным законом деятельность в качестве бюро кредитных историй или ассоциаций (союзов) бюро кредитных историй, не может использовать в своем наименовании слова «бюро кредитных историй» или иным образом указывать на то, что данное юридическое лицо имеет право на осуществление такой деятельности.

Внесение записи о бюро кредитных историй в государственный реестр бюро кредитных историй осуществляется уполномоченным государственным органом *на основании заявления заявителя бюро кредитных историй, к которому должны быть приложены:*

- 1) подлинники или засвидетельствованные в нотариальном порядке копии учредительных документов;
- 2) сведения о руководителях бюро кредитных историй и об их заместителях;
- 3) подлинник или засвидетельствованная в нотариальном порядке копия лицензии на осуществление деятельности по технической защите конфиденциальной информации;
- 4) документы, подтверждающие обеспечение защиты информации в бюро кредитных историй при ее обработке, хранении и передаче сертифицированными средствами защиты в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 5) документы, подтверждающие финансовое положение и деловую репутацию участников бюро кредитных историй. Перечень указанных документов устанавливается уполномоченным государственным органом в соответствии с настоящим Федеральным законом.

Уполномоченный государственный орган рассматривает заявления юридических лиц о внесении записи о бюро кредитных историй в государственный реестр бюро кредитных историй в срок, не превышающий 15 рабочих дней со дня получения необходимых документов. *Основаниями для отказа во внесении записи о юридическом лице в государственный реестр бюро кредитных историй являются:*

- 1) наличие у руководителей бюро кредитных историй и их заместителей судимости за совершение преступлений в сфере экономики;

2) несоответствие требованиям, устанавливаемым уполномоченным государственным органом к финансовому положению и деловой репутации участников бюро кредитных историй;

3) несоответствие документов, прилагаемых к заявлению бюро кредитных историй, требованиям законодательства Российской Федерации;

4) непредставление определенных документов, необходимых для внесения записи о бюро кредитных историй в государственный реестр бюро кредитных историй;

5) факт владения соответственно долей или суммой долей в капитале бюро кредитных историй, превышающей 50%: одним лицом; лицом и лицами, являющимися аффилированными по отношению к нему; лицами, являющимися аффилированными по отношению к лицу, не участвующему в капитале бюро кредитных историй;

6) участие в капитале бюро кредитных историй организаций, совокупная доля участия в которых государства, органов государственной власти, органов местного самоуправления и (или) Банка России составляет 100%, и (или) аффилированных по отношению к ним лиц (данное ограничение не распространяется на кредитные организации).

Решение об отказе во включении в государственный реестр бюро кредитных историй *сообщается бюро кредитных историй в письменной форме и должно быть мотивировано*. Отказ во включении в государственный реестр бюро кредитных историй, а также непринятие уполномоченным государственным органом в установленный срок соответствующего решения могут быть обжалованы в судебном порядке. Бюро кредитных историй обязано информировать уполномоченный государственный орган об изменениях, внесенных в его учредительные документы, в 30-дневный срок со дня государственной регистрации этих изменений в установленном порядке.

На основании соответствующего заявления уполномоченного государственного органа бюро кредитных историй в случае неоднократного нарушения им Федерального закона «О кредитных историях» может быть исключено арбитражным судом из государственного реестра бюро кредитных историй. Кредитные истории, хранящиеся в бюро кредитных историй, исключенном из государственного реестра бюро кредитных историй, в течение 10 рабочих дней со дня исключения бюро кредитных историй из указанного реестра передаются на хранение в Центральный каталог кредитных историй для дальнейшей реализации в порядке, предусмотренном законом.

Бюро кредитных историй несет ответственность по законодательству Российской Федерации. Неисполнение им положений Федерального закона «О кредитных историях» и предписаний уполномоченного государственного органа может быть основанием для

предъявления уполномоченным государственным органом в судебном порядке требования об исключении бюро кредитных историй из государственного реестра бюро кредитных историй.

Должностные лица уполномоченного государственного органа *не вправе* использовать иначе чем в целях, предусмотренных Федеральным законом «О кредитных историях», и разглашать в какой-либо форме информацию, составляющую коммерческую, служебную, банковскую, налоговую тайну бюро кредитных историй, источников формирования кредитных историй, субъектов кредитных историй и пользователей кредитных историй.

## 32.1. Система страхования вкладов в Российской Федерации

В 2003 г., впервые с момента становления рыночных отношений и появления «денежных пирамид», с помощью которых мошенники обманывали вкладчиков, вступил в действие новый Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ. Он направлен на защиту интересов вкладчиков банка, укрепление доверия к банковской системе и стимулирование привлечения сбережений населения в банковскую систему. Данный Закон устанавливает:

- правовые, финансовые и организационные основы функционирования системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации;
- компетенцию, порядок образования и деятельности организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов (Агентство по страхованию вкладов);
- порядок выплаты возмещения по вкладам.

Он также регулирует отношения между банками Российской Федерации, Агентством, Центральным банком РФ и органами исполнительной власти государства в сфере отношений по обязательному страхованию вкладов физических лиц в банках.

По состоянию на 1 января 2007 г. в реестр банков—участников *системы страхования вкладов* (ССВ) было включено 934 банка<sup>1</sup>. Объем размещенных в них средств населения составляет около 3,8 трлн руб.

В общем объеме средств населения в банках—участниках ССВ депозиты и счета, на которые распространяется действие закона о страховании вкладов, (страхуемые вклады) занимают 99,5%.

**Страхование** согласно российскому законодательству — это отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых

---

<sup>1</sup> Отрицательная разница между количеством банков—участников ССВ (934) и количеством банков, обладающих лицензией на право работы с физическими лицами (921), связана с произошедшими страховыми случаями.

случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий).

Под регулирование рассматриваемого Закона подпадают следующие отношения:

- по созданию и функционированию системы страхования вкладов, формированию и использованию ее денежного фонда, выплатам возмещения по вкладам при наступлении страховых случаев;
- возникающие в связи с осуществлением государственного контроля за функционированием системы страхования вкладов;
- иные, возникающие в данной сфере.

Однако другие способы страхования вкладов физических лиц для обеспечения их возврата и выплаты процентов по ним данным Законом не регулируются.

Основными *принципами* системы страхования вкладов являются:

- 1) обязательность участия банков в системе страхования вкладов;
- 2) сокращение рисков наступления неблагоприятных последствий для вкладчиков в случае неисполнения банками своих обязательств;
- 3) прозрачность деятельности системы страхования вкладов;
- 4) накопительный характер формирования фонда обязательного страхования вкладов за счет регулярных страховых взносов банков, являющихся участниками системы страхования вкладов.

В число *участников* системы страхования вкладов входят:

- 1) вкладчики, признаваемые для целей Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» выгодоприобретателями;
- 2) банки, внесенные в установленном порядке в реестр банков, признаваемые для целей указанного Федерального закона страхователями;
- 3) Агентство, признаваемое для целей указанного Федерального закона страховщиком;
- 4) Банк России при осуществлении им функций, вытекающих из указанного Федерального закона.

Под *вкладом* Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» понимает денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в банке на территории Российской Федерации на основании договора банковского вклада или договора банковского счета, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада. Именно эти вклады *подлежат страхованию*. Но в соответствии с ч. 2 ст. 5 указанного выше Закона *не подлежат страхованию* денежные средства:



- размещенные на банковских счетах физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, если эти счета открыты в связи с указанной деятельностью;
- размещенные физическими лицами в банковские вклады на предъявителя, в том числе удостоверенные сберегательным сертификатом и (или) сберегательной книжкой на предъявителя;
- переданные физическими лицами банкам в доверительное управление;
- размещенные во вклады в находящихся за пределами территории Российской Федерации филиалах банков Российской Федерации.

Страхование вкладов осуществляется в силу указанного Федерального закона и не требует заключения договора страхования.

Участие в системе страхования вкладов обязательно для всех банков. Банк считается участником системы страхования вкладов со дня его постановки на учет до дня снятия его с учета в системе страхования вкладов в соответствии со ст. 28 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ».

В *обязательства банков* входит:

- 1) уплачивать страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов;
- 2) представлять вкладчикам информацию о своем участии в системе страхования вкладов, о порядке и размерах получения возмещения по вкладам;
- 3) размещать информацию о системе страхования вкладов в доступных для вкладчиков помещениях банка, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков;
- 4) вести учет обязательств банка перед вкладчиками, позволяющий банку сформировать на любой день реестр обязательств банка перед вкладчиками по форме, которая устанавливается Банком России по предложению Агентства;
- 5) исполнять иные обязанности, предусмотренные указанным Законом.

В ст. 7 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» перечисляются следующие *права вкладчиков*:

- 1) получать возмещение по вкладам в порядке, установленном настоящим Федеральным законом;
- 2) сообщать в Агентство о фактах задержки банком исполнения обязательств по вкладам;
- 3) получать от банка, в котором они размещают вклад, и от Агентства информацию об участии банка в системе страхования вкладов, о порядке и размерах получения возмещения по вкладам.

Вкладчик, получивший возмещение по вкладам, размещенным в банке, в отношении которого наступил страховой случай, сохраняет право требования к данному банку на сумму, определяемую как разница между размером требований вкладчика к данному банку и суммой выплаченного ему возмещения по вкладам в данном банке. Удовлетворение такого права требования вкладчика к банку осуществляется в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

**Страховым случаем** признается одно из следующих обстоятельств:

- отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;
- введение Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

Страховой случай считается наступившим со дня вступления в силу акта Банка России об отзыве (аннулировании) у банка лицензии Банка России либо акта Банка России о введении моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

Право требования вкладчика на возмещение по вкладам возникает со дня наступления страхового случая. Лицо, которое приобрело у вкладчика право требования по вкладам после наступления страхового случая, права на возмещение по таким вкладам не имеет. Вкладчик (его представитель) вправе обратиться в Агентство с требованием о выплате возмещения по вкладам со дня наступления страхового случая до дня завершения конкурсного производства, а при введении Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов — до дня окончания действия моратория. В случае пропуска вкладчиком срока для обращения с требованием о возмещении по вкладам срок по заявлению вкладчика может быть восстановлен решением правления Агентства при наличии одного из следующих обстоятельств:

- если обращению вкладчика с требованием о выплате возмещения по вкладам препятствовало чрезвычайное и непредотвратимое при данных условиях обстоятельство (непреодолимая сила);
- если вкладчик проходил (проходит) военную службу по призыву или находился (находится) в составе Вооруженных Сил РФ (других войск, воинских формирований, органов), переведенных на военное положение, — на период такой службы (военного положения);

- если причина пропуска указанного срока связана с личностью вкладчика (в том числе с его тяжелой болезнью, беспомощным состоянием).

Решение правления Агентства об отказе в восстановлении пропущенного срока для обращения с требованием о выплате возмещения по вкладам может быть обжаловано вкладчиком в суд.

При обращении в Агентство с требованием о выплате возмещения по вкладам вкладчик представляет: заявление по форме, определенной Агентством; документы, удостоверяющие его личность.

При обращении в Агентство с требованием о выплате возмещения по вкладам представитель вкладчика наряду с указанными документами представляет нотариально удостоверенную доверенность.

Размер возмещения по вкладам каждому вкладчику устанавливается исходя из суммы обязательств по вкладам банка, в отношении которого наступил страховой случай, перед этим вкладчиком. При исчислении суммы обязательств банка перед вкладчиком в расчет принимаются только вклады, застрахованные в соответствии со ст. 5 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ».

Размер возмещения по вкладам каждому вкладчику устанавливается исходя из суммы обязательств по вкладам банка, в отношении которого наступил страховой случай, перед этим вкладчиком. При исчислении суммы обязательств банка перед вкладчиком в расчет принимаются только вклады, застрахованные в соответствии со ст. 5 Закона.

По указанному Закону в возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100% суммы вкладов в банке, не превышающей 100 000 руб., плюс 90% суммы вкладов в банке, превышающей 100 000 руб., но в совокупности не более 400 000 руб. (в ред. ФЗ от 27 июля 2006 г. и от 13 марта 2007 г.). Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, суммарный размер обязательств которого по этим вкладам перед вкладчиком превышает 100 000 руб., возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам.

Если страховой случай наступил в отношении нескольких банков, в которых вкладчик имеет вклады, размер страхового возмещения исчисляется в отношении каждого банка отдельно.

Размер возмещения по вкладам рассчитывается исходя из размера остатка денежных средств по вкладу (вкладам) вкладчика в банке на конец дня наступления страхового случая. Когда обязательство банка, в отношении которого наступил страховой случай, перед вкладчиком выражено в иностранной валюте, сумма возме-

нения по вкладам рассчитывается в валюте Российской Федерации по курсу, установленному Банком России на день наступления страхового случая. Если банк, в отношении которого наступил страховой случай, выступал по отношению к вкладчику также в качестве кредитора, размер возмещения по вкладам определяется исходя из разницы между суммой обязательств банка перед вкладчиком и суммой встречных требований данного банка к вкладчику, возникших до дня наступления страхового случая.

Агентство в течение семи дней со дня получения из банка, в отношении которого наступил страховой случай, реестра обязательств банка перед вкладчиками направляет в этот банк, а также для опубликования в «Вестник Банка России» и печатный орган по месторасположению этого банка сообщение о месте, времени, форме и порядке приема заявлений вкладчиков о выплате возмещения по вкладам. В течение месяца со дня получения из банка реестра обязательств банка перед вкладчиками Агентство направляет также соответствующее сообщение вкладчикам банка, в отношении которого наступил страховой случай. Указанную информацию вкладчик вправе получить непосредственно в банке, в отношении которого наступил страховой случай, а также в Агентстве. При представлении вкладчиком (его представителем) в Агентство необходимых документов Агентство выдает вкладчику выписку из реестра обязательств банка перед вкладчиками с указанием размера возмещения по его вкладам.

Выплата возмещения по вкладам производится Агентством в соответствии с *реестром обязательств банка перед вкладчиками*, формируемым банком, в отношении которого наступил страховой случай, в течение трех дней со дня представления вкладчиком в Агентство необходимых документов, но не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая. При выплате возмещения по вкладам Агентство представляет вкладчику справку о выплаченных суммах и вкладах, по которым осуществлялось возмещение, и направляет ее копию в банк. При невыплате по вине Агентства согласованной суммы возмещения по вкладам в установленные сроки Агентство уплачивает вкладчику проценты на сумму невыплаты, исчисляемые в размере ставки рефинансирования, установленной Банком России на день фактической выплаты Агентством возмещения по вкладам.

В случае несогласия вкладчика с размером возмещения по вкладам, подлежащего выплате, Агентство предлагает вкладчику представить в Агентство дополнительные документы, подтверждающие обоснованность его требований, и направляет их в банк для рассмотрения. В течение десяти дней со дня получения указанных документов банк обязан направить в Агентство сообщение о результа-

тах рассмотрения требований вкладчика, а при необходимости — об изменениях в реестре обязательств банка перед вкладчиками. После согласования с банком и вкладчиком суммы обязательств банка на основании дополнительно представленных документов Агентство выплачивает вкладчику сумму возмещения по вкладам в установленном порядке. В случае восстановления пропущенного срока для обращения с требованием о выплате возмещения по вкладам вкладчик вправе получить возмещение по вкладам в размере, соответствующем сумме обязательств банка перед ним, указанной в реестре обязательств банка перед вкладчиками. При несогласии с размером подлежащего выплате возмещения по вкладам вкладчик в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе обратиться в суд с иском об установлении состава и размера соответствующих требований, а также подлежащего выплате возмещения по вкладам.

Выплата возмещения по вкладам производится в валюте Российской Федерации. К Агентству, выплатившему возмещение по вкладам, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое вкладчик имел к банку, в отношении которого наступил страховой случай. В ходе конкурсного производства в банке, в отношении которого наступил страховой случай, требования, перешедшие к Агентству в результате выплаты им возмещения по вкладам, удовлетворяются в первой очереди кредиторов. В делах о банкротстве банков права требования к банку, перешедшие к Агентству в результате выплаты им возмещения по вкладам, представляет федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный Правительством РФ.

После выплаты Агентством возмещения по вкладам уполномоченный орган принимает меры по взысканию с банка сумм задолженности перед Агентством, на которые оно получило право в соответствии и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации. Сумма взысканной задолженности подлежит зачислению в фонд обязательного страхования вкладов.

По истечении срока действия моратория на удовлетворение требований кредиторов банка, установленного Банком России, Агентство вправе предоставить банку, вкладчикам которого были осуществлены выплаты возмещения по вкладам, *отсрочку или рассрочку погашения задолженности*. Отсрочка погашения задолженности может быть предоставлена на срок до шести месяцев с единовременной уплатой суммы задолженности. Рассрочка погашения задолженности может быть предоставлена на срок до года с поэтапной уплатой суммы задолженности. На сумму задолженности начисляются проценты исходя из ставки, равной одной второй ставки ре-

финансирования Банка России, действовавшей в период отсрочки или рассрочки погашения задолженности.

## **32.2. Структура и функции Агентства по страхованию вкладов**

Агентство по страхованию вкладов является *государственной корпорацией*, созданной Российской Федерацией, статус, цель деятельности, функции и полномочия которой определяются Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ и Федеральным законом «О некоммерческих организациях» от 12 января 1996 г. № 7-ФЗ. Агентство имеет печать с изображением Государственного герба Российской Федерации и со своим наименованием, имеет счет в Банке России. Местонахождением центральных органов Агентства является г. Москва.

При осуществлении функций по обязательному страхованию вкладов Агентство:

- 1) организует учет банков (ведет реестр банков);
- 2) осуществляет сбор страховых взносов и контроль за их поступлением в фонд обязательного страхования вкладов;
- 3) осуществляет мероприятия по учету требований вкладчиков к банку и выплате им возмещения по вкладам;
- 4) имеет право обращаться в Банк России с предложением о применении к банкам за нарушение требований Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» мер ответственности, предусмотренных ст. 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ и нормативными актами Банка России;
- 5) размещает и (или) инвестирует временно свободные денежные средства фонда обязательного страхования вкладов в порядке, определенном Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ»;
- 6) имеет право требовать от банков размещения информации о системе страхования вкладов и об участии в ней банка в доступных для вкладчиков помещениях банка, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков;
- 7) определяет порядок расчета страховых взносов в соответствии со ст. 36 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ»;
- 8) осуществляет иные полномочия, направленные на достижение поставленных перед Агентством в соответствии с вышеуказанным Законом целей.

Осуществление Агентством функций по обязательному страхованию вкладов не требует получения лицензии на осуществление страховой деятельности.

Органами управления Агентства являются совет директоров, правление и генеральный директор. Высший орган управления Агентства — совет директоров. В него входят 13 членов: семь представителей Правительства РФ, пять представителей Банка России и генеральный директор Агентства. Генеральный директор Агентства входит в состав совета директоров Агентства по должности. Председатель совета директоров избирается советом директоров Агентства по представлению Правительства РФ. Заседания совета директоров созываются его председателем или не менее чем одной третью членов совета директоров по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал.

Совет директоров правомочен принимать решения, если на заседании присутствует не менее половины его членов. Решения принимаются простым большинством голосов от числа присутствующих. При равенстве числа голосов голос председательствующего на заседании совета директоров является решающим. Заседание совета директоров проводится председателем совета директоров, а в его отсутствие — лицом, уполномоченным председателем.

При осуществлении функций по обязательному страхованию вкладов *совет директоров Агентства*:

1) утверждает предложения правления Агентства о прогнозируемом размере расходов из федерального бюджета для покрытия дефицита фонда обязательного страхования вкладов в очередном году и направляет их в Правительство Российской Федерации для включения в проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной год;

2) устанавливает ставку страховых взносов;

3) определяет направления, условия и порядок размещения и (или) инвестирования временно свободных денежных средств Агентства, а также предельный размер размещаемых и (или) инвестируемых денежных средств;

4) принимает решение о наличии дефицита фонда обязательного страхования вкладов и направляет предложения о порядке его покрытия при наступлении страхового случая в Правительство РФ не позднее пяти дней со дня получения уведомления от правления Агентства;

5) принимает решение о перечислении в федеральный бюджет в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации полученных в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» средств федерального бюджета после восстановления финансовой устойчивости фонда обязательного страхования вкладов;

б) утверждает порядок расчета страховых взносов;

- 7) утверждает годовой отчет Агентства;
- 8) утверждает порядок предоставления банкам отсрочки или рассрочки погашения задолженности;
- 9) утверждает смету расходов Агентства;
- 10) утверждает организационную структуру Агентства;
- 11) принимает решение о создании филиалов и об открытии представительств Агентства;
- 12) назначает на должность и освобождает от должности генерального директора Агентства;
- 13) назначает на должность и освобождает от должности членов правления Агентства;
- 14) назначает аудитора Агентства;
- 15) заслушивает отчеты генерального директора Агентства по вопросам деятельности Агентства;
- 16) утверждает регламент работы правления Агентства;
- 17) осуществляет руководство деятельностью службы внутреннего аудита Агентства;
- 18) принимает решение о выпуске Агентством облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- 19) осуществляет иные полномочия, предусмотренные Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ».

Количественный состав правления Агентства определяется советом директоров. Генеральный директор входит в состав правления по должности и руководит его работой. Члены правления, за исключением генерального директора, назначаются на должность сроком на пять лет советом директоров Агентства по предложению генерального директора. Члены правления работают в Агентстве на постоянной основе. Правление действует на основании утверждаемого советом директоров регламента правления, которым устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия им решений.

При осуществлении функций по обязательному страхованию вкладов *правление Агентства*:

- 1) принимает решение о выплате вкладчикам возмещения по вкладам;
- 2) принимает решение о включении банка в реестр банков и об исключении банка из реестра банков;
- 3) обращается в Банк России с предложением о применении к банку мер ответственности в соответствии со ст. 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- 4) вносит на утверждение в совет директоров Агентства предложения о развитии системы страхования вкладов, направлениях, об условиях и о порядке размещения и (или) инвестирования временно свободных денежных средств фонда обязательного страхования вкладов;



5) вносит на утверждение в совет директоров Агентства предложения о размере фонда обязательного страхования вкладов, достаточном для осуществления прогнозируемых в предстоящем году выплат возмещения по вкладам, прогнозируемом размере расходов из федерального бюджета для покрытия дефицита фонда обязательного страхования вкладов в предстоящем году;

6) направляет в совет директоров Агентства уведомление о наличии дефицита фонда обязательного страхования вкладов на основе данных реестров обязательств банков перед вкладчиками, формирование которых предусмотрено п. 4 ч. 3 ст. 6 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ», не позднее трех дней со дня получения из банка реестра обязательств банка перед вкладчиками;

7) рассматривает годовой отчет Агентства и передает его на утверждение совета директоров;

8) представляет в совет директоров предложения об использовании прибыли Агентства;

9) утверждает штатное расписание Агентства, определяет условия найма, увольнения, служебные обязанности и права, систему дисциплинарных взысканий, размер и формы оплаты труда служащих Агентства;

10) осуществляет иные полномочия, если они не находятся в компетенции совета директоров.

Генеральный директор Агентства назначается на должность советом директоров Агентства по представлению председателя совета директоров Агентства сроком на пять лет. Его кандидатура представляется совету директоров за месяц до истечения (окончания) срока полномочий генерального директора Агентства. *Генеральный директор Агентства:*

1) действует от имени Агентства и представляет без доверенности его интересы в отношениях с органами государственной власти, организациями иностранных государств и международными организациями, другими учреждениями и организациями;

2) возглавляет правление Агентства и организует реализацию решений правления;

3) издает приказы и распоряжения по вопросам деятельности Агентства;

4) распределяет обязанности между своими заместителями;

5) назначает на должность и освобождает от должности служащих Агентства;

6) принимает решения по иным вопросам, отнесенным к компетенции Агентства, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции совета директоров Агентства и правления Агентства.

Отчетный период Агентства устанавливается с 1 января по 31 декабря включительно. Годовой отчет Агентства составляется ежегодно не позднее 15 февраля года, следующего за отчетным, и утверждается советом директоров Агентства до 15 марта. Годовой от-

чет Агентства направляется в Правительство РФ и Банк России. Обобщенные данные годового отчета Агентства и его бухгалтерский баланс подлежат обязательному опубликованию в «Вестнике Банка России» и «Российской газете». Достоверность годового бухгалтерского баланса Агентства, отчета о движении денежных средств фонда обязательного страхования вкладов, отчета о прибылях (об убытках), полученных от размещения и (или) инвестирования временно свободных денежных средств Агентства, подтверждается независимой аудиторской организацией.

Агентство и Банк России *координируют свою деятельность и информируют друг друга* по вопросам осуществления мероприятий по страхованию вкладов. В целях информационного обеспечения функционирования системы страхования вкладов Банк России направляет в Агентство отчетность банков и иную необходимую информацию. Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения, информирует Агентство о следующем: выдаче банку разрешения Банка России; принятии решения о проведении проверки банка по предложению Агентства; применении Банком России к банку мер ответственности в виде наложения запрета (ограничения) на привлечение вкладов граждан, назначении временной администрации по управлению кредитной организацией, об отзыве (аннулировании), а также о замене лицензии Банка России; реорганизации банка; введении моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

Агентство не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения, информирует Банк России: о внесении банка в реестр банков и об исключении банка из указанного реестра; об изменении ставки страховых взносов.

Агентство вправе обращаться в Банк России с предложениями:

- о проведении проверки банка Банком России; порядок участия служащих Агентства в таких проверках, их права и обязанности устанавливаются нормативными актами Банка России по согласованию с Агентством;
- о применении Банком России к банку мер ответственности, предусмотренных федеральными законами, с приложением документов, обосновывающих необходимость применения указанных мер.

О принятом решении о проведении проверки банка и применении к нему мер ответственности Банк России сообщает Агентству в течение 15 дней со дня получения соответствующего предложения.

Постановка банка на учет в системе страхования вкладов осуществляется Агентством путем внесения его в реестр банков на основании уведомления Банка России о выдаче банку разрешения Банка России. Агентство вносит банк в реестр банков в день получения уведомления Банка России и снимает его с учета путем исключения из реестра банков в следующих случаях:

- отзыва (аннулирования) лицензии Банка России и завершении Агентством процедуры выплаты возмещения по вкладам;
- прекращения права на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц в связи с заменой лицензии Банка России и исполнения банком своих обязательств перед вкладчиками; одновременно с принятием такого решения банк обязан уведомить всех вкладчиков о своем выходе из системы страхования вкладов;
- прекращения деятельности банка в связи с его реорганизацией.

Плата за постановку банка на учет и снятие с учета в системе страхования вкладов не взимается.

Банк, в отношении которого наступил страховой случай, в семидневный срок со дня наступления этого страхового случая представляет в Агентство *реестр обязательств банка перед вкладчиками*, подтверждающий привлечение денежных средств во вклады, подлежащих страхованию. При удовлетворении (частичном удовлетворении) банком требования вкладчика, в том числе в ходе конкурсного производства, банк (конкурсный управляющий) обязан в тот же день направить в Агентство соответствующие сведения и документы. Агентство вправе запрашивать и получать в банке, в отношении которого наступил страховой случай, дополнительную информацию, в том числе копии документов, если представленной указанным банком информации недостаточно для осуществления мероприятий по выплате возмещения по вкладам. Банк, в отношении которого наступил страховой случай, обязан представить Агентству требуемую информацию в течение трех рабочих дней со дня получения соответствующего запроса Агентства. Агентство еженедельно сообщает банку, в отношении которого наступил страховой случай, информацию о вкладчиках этого банка, получивших возмещение по вкладам, суммах, выплаченных Агентством, а также о вкладах, по которым осуществлялось возмещение по вкладам.

Агентство *вправе* получать информацию, составляющую служебную, коммерческую и банковскую тайну банка, в отношении которого наступил страховой случай, необходимую для осуществления

им функций, установленных федеральным законом. Агентство *обязано* предоставить ставшую ему известной информацию об операциях банка, в отношении которого наступил страховой случай, по счетам и вкладам, о его финансовом состоянии, а также иную информацию, являющуюся коммерческой и банковской тайной указанного банка, по запросу суда, а также Банка России.

В случае разглашения Агентством или его должностными лицами информации, составляющей служебную, коммерческую и банковскую тайну, Агентство обязано в соответствии с законодательством Российской Федерации *возместить причиненные убытки* лицу, права которого были нарушены.

### 32.3. Фонд обязательного страхования вкладов

*Фонд обязательного страхования вкладов* — это совокупность денежных средств и иного имущества, которые формируются и используются в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ».

Фонд обязательного страхования вкладов принадлежит Агентству на праве собственности и предназначен для финансирования выплаты возмещения по вкладам. Фонд обязательного страхования вкладов обособляется от иного имущества Агентства. По нему ведется *обособленный учет*. Денежные средства фонда обязательного страхования вкладов учитываются на специально открываемом счете Агентства в Банке России. Банк России не уплачивает процентов по остаткам денежных средств, находящимся на этом счете.

На фонд обязательного страхования вкладов не может быть обращено взыскание по обязательствам Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, банков, иных третьих лиц, а также Агентства, за исключением случаев, когда обязательства Агентства возникли в связи с неисполнением им обязанностей по выплате возмещения по вкладам. Взыскание за счет фонда обязательного страхования вкладов по обязательствам Агентства, возникшим в связи с неисполнением Агентством обязанностей по выплате возмещения по вкладам, осуществляется *только на основании судебного акта*.

Фонд обязательного страхования вкладов формируется за счет:

- 1) страховых взносов, уплачиваемых в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ»;
- 2) пеней за несвоевременную и (или) неполную уплату страховых взносов;

3) денежных средств и иного имущества, которые получены от удовлетворения прав требования Агентства, приобретенных в результате выплаты им возмещения по вкладам;

4) средств федерального бюджета в случаях, предусмотренных Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ»;

5) доходов от размещения и (или) инвестирования временно свободных денежных средств фонда обязательного страхования вкладов;

6) первоначального имущественного взноса в соответствии со ст. 50 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ»;

7) других доходов, не запрещенных законодательством Российской Федерации.

Страховые взносы *едины для всех банков* и подлежат уплате банком со дня внесения банка в реестр банков и до дня отзыва (аннулирования) лицензии Банка России или до дня исключения банка из реестра банков. Первым расчетным периодом для уплаты страховых взносов признается период со дня внесения банка в реестр банков до дня окончания календарного квартала включительно, в котором банк был внесен в реестр банков. Введение Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка приостанавливает обязанность банка уплачивать страховые взносы на время действия указанного моратория. При этом банк обязан уплатить страховые взносы за расчетный период, в течение которого введен указанный мораторий, включительно по день, предшествующий введению данного моратория.

Расчетным периодом для уплаты страховых взносов является календарный квартал года. За несвоевременную или неполную уплату страховых взносов банки, допустившие указанное нарушение, *уплачивают пени*.

Контроль за функционированием системы страхования вкладов осуществляется Правительством Российской Федерации и Банком России путем участия их представителей в органах управления Агентством. Совет директоров Агентства ежегодно на конкурсной основе определяет аудиторскую организацию для проведения проверки использования Агентством фонда обязательного страхования вкладов.

Контроль за расходованием средств федерального бюджета, направленных в фонд обязательного страхования вкладов, осуществляется в порядке, определенном для использования средств федерального бюджета.

## Ответственность за нарушение законодательства о банковской деятельности

Органом *банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций* является Банк России. Он проводит надзор за соблюдением кредитными организациями банковского законодательства. Деятельность кредитной организации подлежит ежегодной проверке аудиторской организацией, имеющей лицензию на осуществление таких проверок. Аудиторское заключение должно содержать сведения о достоверности финансовой отчетности кредитной организации, выполнении ею обязательных нормативов, установленных Банком России, состоянии внутреннего контроля и т.д.

Для осуществления своих функций в области банковского регулирования и надзора Банк России проводит проверки кредитных организаций и их филиалов, направляет им обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений и принимает предусмотренные законом санкции по отношению к нарушителям.

В соответствии со ст. 75 Закона РФ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в случае нарушения кредитной организацией федеральных законов, нормативных актов и предписаний Банка России, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации Банк России *имеет право* требовать от кредитной организации устранения выявленных нарушений, взыскивать штраф в размере до одной десятой процента от размера минимального уставного капитала либо ограничивать проведение отдельных операций на срок до шести месяцев.

При невыполнении в установленный Банком России срок предписаний об устранении нарушений, а также в том случае, если эти нарушения или совершаемые кредитной организацией операции создали реальную угрозу интересам кредиторов (вкладчиков), Банк России *вправе*:

- взыскать с кредитной организации штраф до 1% размера оплаченного уставного капитала, но не более 1% минимального размера уставного капитала;
- потребовать от кредитной организации осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации, в том числе изменения структуры активов, замены руководителей кредитной организации, реорганизации кредитной организации;

- изменить для кредитной организации обязательные нормы на срок до шести месяцев;
- ввести запрет на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций, предусмотренных выданной лицензией, на срок до одного года, а также на открытие филиалов на срок до одного года;
- назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией на срок до шести месяцев.

Банк России вправе *отозвать у кредитной организации лицензию* на осуществление банковских операций по основаниям, предусмотренным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Порядок отзыва лицензии на осуществление банковских операций устанавливается нормативными актами Банка России.

В целях защиты интересов кредиторов (в том числе вкладчиков) Банк России вправе назначить в кредитную организацию, у которой отозвана лицензия на осуществление банковских операций, своего *уполномоченного представителя*. Порядок деятельности уполномоченного представителя Банка России устанавливается федеральными законами и издаваемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Поскольку кредитной организации *законодательно запрещено* заниматься производственной, торговой или страховой деятельностью, в ст. 15.26 КоАП РФ указано, что осуществление кредитной организацией такой деятельности влечет наложение административного штрафа в размере от 400 до 500 МРОТ.

Нарушение кредитной организацией установленных Банком России нормативов и иных обязательных требований влечет предупреждение или наложение административного штрафа в размере от 100 до 300 МРОТ.

***Правовое регулирование банковских вкладов физических лиц*** осуществляется на основании статей Гражданского кодекса РФ.

Обязанности банка по договору банковского счета регулируются в главе 45 Гражданского кодекса РФ.

*Клиент обязуется* хранить свои денежные средства на данном счете и распоряжаться ими с соблюдением правил, применяемых в банковской практике обычаями делового оборота и условиями договора. В случаях, предусмотренных договором банковского счета, клиент оплачивает услуги банка по проведению операций с денежными средствами, находящимися на счете. Если иной порядок не установлен договором, плата может взиматься банком по истечении каждого квартала из денежных средств, находящихся на счете (ст. 851 ГК РФ «Оплата расходов банка на совершение операций по счету»).

*Банк обязан* вести счет клиента, зачислять поступающие на этот счет суммы в валюте Российской Федерации или иностранных валютах не позднее дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если иные сроки не предусмотрены договором банковского счета, и на таких же условиях выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче со счета денежных средств и проведении других банковских операций, предусмотренных законодательством для счета данного вида (ст. 849 ГК РФ «Сроки операций по счету»).

*Нарушение этих правил* может повлечь ответственность по ст. 395 ГК РФ, т.е. уплату процентов на соответствующую сумму и возмещение убытков, последовавших из-за нарушения денежного обязательства.

В процессе осуществления расчетных операций банк обязан соблюдать установленную законодательством *очередность платежей*. В настоящее время действует календарная очередность платежей. При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных требований списание денежных средств осуществляется в очередности, предусмотренной ст. 855 ГК РФ «Очередность списания денежных средств со счета».

При отсутствии денег на счете клиента банк может продолжать производство расчетов за счет собственных средств в соответствии с договором банковского счета. В этом случае между банком и клиентом возникают кредитные отношения, которые подчиняются правилам о договоре займа (ст. 850 ГК РФ).

*Самостоятельность клиента* в распоряжении своими средствами обеспечивается тем, что банк не имеет права определять и контролировать использование денежных средств клиентом. Без распоряжения клиента списание денежных средств с его счета допускается по решению суда, а также в случаях, прямо предусмотренных законом, в том числе налоговым законодательством, или договором между банком и клиентом (ст. 854 ГК РФ). *Арест счета* возможен только по решению суда и постановлению следственных органов. Право приостановления операций налогоплательщиков по счетам в банках предоставлено налоговым органам в случае непредставления документов, связанных с исчислением и уплатой налогов (ст. 175 УПК РФ «Наложение ареста на имущество», ст. 391 ГПК РФ «Арест имущества, находящегося у других лиц»).

В соответствии со ст. 27 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» на денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в кредитной организации, арест может быть наложен не иначе как судом и арбитражным судом, судьей, а также



по постановлению органов предварительного следствия при наличии санкции прокурора.

При наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счетах и во вкладах, кредитная организация незамедлительно по получении решения о наложении ареста прекращает расходные операции по данному счету (вкладу) в пределах средств, на которые наложен арест.

Взыскание на денежные средства и иные ценности физических и юридических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в кредитной организации, может быть обращено только на основании исполнительных документов в соответствии с законодательством Российской Федерации (ст. 349 ГПК РФ «Исполнительные документы», ст. 340 ГПК РФ «Выдача исполнительного листа», ст. 200 АПК РФ «Содержание исполнительного листа»).

Кредитная организация, Банк России не несут ответственности за ущерб, причиненный в результате наложения ареста или обращения взыскания на денежные средства и иные ценности их клиентов, за исключением случаев, предусмотренных законом.

Конфискация денежных средств и других ценностей может быть произведена на основании вступившего в законную силу приговора суда (ст. 44 УК РФ «Виды наказаний», ст. 359 УПК РФ «Порядок обращения к исполнению приговора»), определения и постановления суда.

Договор банковского счета дает право банку использовать имеющиеся на счете клиента денежные средства, гарантируя их наличие при предъявлении требований к счету, а клиенту — распоряжаться этими средствами и получать доходы (проценты) по ним. Размер процентов, выплачиваемых банком владельцам счетов, определяется либо по соглашению сторон в договоре, либо в размере, обычно уплачиваемом банком по вкладам до востребования (ст. 838 ГК РФ «Проценты на вклад»). Сумма процентов зачисляется на счет клиента в сроки, предусмотренные договором, или по истечении каждого квартала.

Банк *обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей*, вверенных ему клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом банка, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с действующим законодательством, а также мерами, осуществляемыми банком в порядке, установленном Центральным банком РФ, по обеспечению стабильности финансового положения кредитной организации и ее ликвидности.

Банк постоянно поддерживает готовность *своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства* путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми

Банком России экономическими нормативами, предусмотренными действующим законодательством.

Банк депонирует в Центральном банке РФ в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует страховые фонды и резервы в соответствии с правилами и нормативами Банка России.

Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются банком им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, органам государственной налоговой службы и таможенным органам Российской Федерации в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия прокурора — органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются банком им самим, судам, а при наличии согласия прокурора — органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются банком лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном банком завещательном распоряжении, нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков, а в отношении счетов иностранных граждан — иностранным консульским учреждениям.

Банк *гарантирует тайну об операциях, счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов*. Все служащие кредитной организации обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах ее клиентов и корреспондентов согласно ст. 857 ГК РФ «Банковская тайна».

Все должностные лица и служащие банка, его учредители и их представители, аудиторы, а также работники государственных органов, уполномоченные производить проверки деятельности банка, обязаны строго соблюдать тайну об операциях, счетах и вкладах клиентов банка и его корреспондентов, а также коммерческую тайну кредитной организации.

Перечень информации, составляющей коммерческую тайну банка, определяется с учетом действующего законодательства правлением банка.

В случае разглашения кредитной организацией сведений, составляющих банковскую тайну, клиент, права которого были нарушены, вправе потребовать от нее возмещения убытков, включая упущенную выгоду и моральный вред.

Договор банковского счета расторгается *по заявлению клиента в любое время и без всяких условий* (ст. 859 ГК РФ «Расторжение договора банковского счета»).

По требованию банка договор банковского счета может быть расторгнут при остатке денежных средств на счете ниже установленного минимума в течение месяца со дня предупреждения об этом клиента банком либо при отсутствии операций по счету в течение года. Последнее правило диспозитивно, так как договором может быть предусмотрено и сохранение счета при этих обстоятельствах.

Остаток денежных средств выдается клиенту или перечисляется на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующего письменного указания клиента.

Кредитные организации имеют право приостановить операции всех видов, если нарушены договор, законодательство Российской Федерации или если есть сомнения в их подлинности. Кредитные организации обязаны информировать клиента об этом факте.

В Налоговом кодексе РФ предусматривается *ответственность банка за нарушения законодательства о налогах и сборах*, в том числе:

1) нарушение порядка открытия счета налогоплательщику, т.е. банк открывает счет налогоплательщику без предъявления последним свидетельства о постановке на учет в налоговом органе или открывает счет налогоплательщику, имея решение налогового органа о приостановлении операций по счетам этого лица (ст. 132);

2) нарушение срока исполнения поручения о перечислении налога или сбора: нарушение установленного Налоговым кодексом РФ срока исполнения поручения налогоплательщика (плательщика сбора) или налогового агента о перечислении налога или сбора (п. 1 ст. 133); совершение банком действия по созданию ситуации отсутствия денежных средств на счете налогоплательщика, в отношении которого в соответствии со ст. 46 Налогового кодекса в банке находится инкассовое поручение налогового органа (п. 2 ст. 133);

3) неисполнение банком решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента, т.е. если банк, имея решение налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика или налогового агента, исполнит их поручение на перечисление средств другому лицу, не связанному с исполнением требования, имеющего в соответствии с законодательством Российской Федерации преимущество в очередности исполнения перед требованием налогового органа об уплате причитающихся сумм налога или сбора (ст. 134);

4) неисполнение решения о взыскании налога и сбора, а также пени, т.е. неисполнение банком в установленный Налоговым кодексом срок инкассового поручения (распоряжения) налогового органа о перечислении со счета налогоплательщика или налогового

агента при наличии на нем достаточных денежных средств для уплаты суммы налога, включая пеню (ст. 135);

5) непредставление налоговым органам сведений о финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщиков — клиентов банка, т.е. если банк по мотивированному запросу налогового органа не представил в установленный срок справок по операциям и счетам организаций или граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (ст. 135<sup>1</sup>).

Штрафы, указанные в ст. 132—134 Налогового кодекса РФ, взыскиваются в порядке, аналогичном порядку взыскания санкций за налоговые правонарушения. Пени, указанные в ст. 133 и 135, взыскиваются в порядке, предусмотренном ст. 60 НК РФ.

## **Раздел VII**

# **Правовые основы денежного обращения**

### 34.1. Понятие, формы и порядок ведения безналичных расчетов

Деньги находятся в постоянном движении, являясь связующим звеном между физическими лицами, хозяйствующими субъектами и органами государственной власти. При этом они выполняют функцию обращения и платежа, т.е. обслуживают реализацию товаров, услуг и расчетов с финансовыми органами. Таким образом, *денежное обращение* — это движение денег при выполнении ими своих функций в наличной и безналичной форме. Денежное обращение обслуживает товарное производство и товарное обращение, при этом деньги меняют форму стоимости по формуле  $T - D - T$ , кругооборот и оборот капиталов, а также движение ссудного и фиктивного капиталов и доходов различных социальных групп. Следовательно, денежное обращение опосредует обмен всего совокупного общественного продукта, а также его части — национального продукта.

Денежное обращение осуществляется в двух формах: безналичной и налично-денежной. Причем соотношение между ними постоянно меняется. Например, в конце XIX в. преобладало налично-денежное обращение. В настоящее же время превалирует форма безналичных расчетов.

*Безналичное обращение* представляет собой процесс движения стоимости без участия наличных денег посредством перечисления денежных средств по счетам в банках и зачетов взаимных требований.

*Безналичный денежный расчет* обслуживает расчеты между следующими субъектами:

- предприятиями, учреждениями и организациями разных форм собственности, имеющими счета в кредитных учреждениях;
- юридическими лицами и кредитными учреждениями по получению и возврату кредита;
- юридическими лицами и населением при выплате заработной платы, доходов по ценным бумагам;
- физическими и юридическими лицами с казной государства по оплате налогов, сборов и других обязательных платежей, а также получению бюджетных средств.

Безналичное обращение способствует ускорению оборачиваемости оборотных средств, сокращению наличных денег, снижению издержек обращения.

Безналичные расчеты производятся через кредитные организации, которые имеют соответствующие лицензии и открывают банковские счета (п. 3 ст. 861 ГК РФ). Формы расчетов между плательщиком и получателем средств определяются договором (соглашением, отдельными договоренностями).

Форма безналичных расчетов в Российской Федерации определяется правилами ЦБ РФ, действующими в соответствии с законодательством.

Различают две группы безналичного обращения:

1) по товарным операциям — включают безналичные расчеты за товары и услуги;

2) по финансовым обязательствам — включают платежи в бюджет (налог на прибыль, НДС и другие обязательные платежи) и внебюджетные фонды, погашение банковских ссуд, уплата процентов за кредит, расчеты со страховыми компаниями.

Гражданским кодексом РФ установлены следующие *формы безналичных расчетов*: с помощью платежных поручений, чеков, аккредитивов, расчеты по инкассо, а также расчеты в иных формах, предусмотренных законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике (ст. 862 ГК РФ «Формы безналичных расчетов»).

Банк России устанавливает правила, формы, сроки и стандарты осуществления безналичных расчетов (ст. 80 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России»).

Центральным банком РФ в соответствии с Гражданским кодексом РФ разработано Положение «О безналичных расчетах в Российской Федерации» от 3 октября 2002 г. № 2-П (далее — Положение), регулирующее осуществление безналичных расчетов между юридическими лицами в валюте Российской Федерации и на ее территории в формах, предусмотренных законодательством. Положение определяет форматы, порядок заполнения и оформления используемых расчетных документов, а также устанавливает правила проведения расчетных операций по корреспондентским счетам (субсчетам) кредитных организаций (филиалов), в том числе открытых в Банке России, и счетам межфилиальных расчетов. Данное Положение *не распространяется* на порядок осуществления безналичных расчетов с участием физических лиц.

Безналичные расчеты в соответствии с Положением и ГК РФ осуществляются через кредитные организации (филиалы) и/или Банк России по счетам (ст. 861 ГК РФ), открытым на основании договора банковского счета или договора корреспондентского счета (субсчета), если иное не установлено законодательством и не обусловлено используемой формой расчетов.

Расчетные операции по перечислению денежных средств через кредитные организации (филиалы) *могут осуществляться с использованием:*

- 1) корреспондентских счетов (субсчетов), открытых в Банке России;
- 2) корреспондентских счетов, открытых в других кредитных организациях;
- 3) счетов участников расчетов, открытых в небанковских кредитных организациях, осуществляющих расчетные операции;
- 4) счетов межфилиальных расчетов, открытых внутри одной кредитной организации.

Списание денежных средств со счета осуществляется по распоряжению его владельца или без распоряжения владельца счета в случаях, предусмотренных законодательством и/или договором между банком и клиентом.

Списание денежных средств со счета осуществляется на основании расчетных документов, составленных в соответствии с требованиями указанного Положения, в пределах имеющихся на счете денежных средств, если иное не предусмотрено в договорах, заключаемых между Банком России или кредитными организациями и их клиентами.

Общий срок осуществления платежей по безналичным расчетам не должен превышать два операционных дня, если указанный платеж осуществляется в пределах территории субъекта Российской Федерации, и пять операционных дней, если указанный платеж осуществляется в пределах территории Российской Федерации (ст. Федерального закона ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»).

Порядок оформления, приема, обработки электронных платежных документов и осуществления расчетных операций с их использованием регулируется отдельными нормативными актами Банка России (за исключением случаев, указанных в Положении) и заключаемыми между Банком России или кредитными организациями и их клиентами договорами, определяющими порядок обмена электронными документами с использованием средств защиты информации.

При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание средств осуществляется по мере их поступления в очередности, установленной законодательством.

Ограничение прав владельца счета на распоряжение находящимися на нем денежными средствами не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.



Действие указанного Положения распространяется на следующие формы безналичных расчетов:

- расчеты платежными поручениями;
- расчеты по аккредитиву;
- расчеты чеками;
- расчеты по инкассо.

Формы безналичных расчетов применяются клиентами кредитных организаций (филиалов), учреждений и подразделений расчетной сети Банка России, а также самими банками.

Формы безналичных расчетов избираются клиентами банков самостоятельно и предусматриваются в договорах, заключаемых ими со своими контрагентами.

В рамках форм безналичных расчетов в качестве участников расчетов рассматриваются плательщики и получатели средств (взыскатели), а также обслуживающие их банки и банки-корреспонденты.

Банки не вмешиваются в договорные отношения клиентов. Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем средств, кроме возникших по вине банков, решаются в установленном законодательством порядке без участия банков.

Существует определенный *порядок заполнения, представления, отзыва и возврата расчетных документов*. Банки осуществляют операции по счетам на основании расчетных документов, которые представляют собой оформленные в виде документов на бумажном носителе или электронных платежных документов (в установленных случаях):

- распоряжение плательщика (клиента или банка) о списании денежных средств со своего счета и их перечислении на счет получателя средств;
- распоряжение получателя средств (взыскателя) на списание денежных средств со счета плательщика и перечисление на счет, указанный получателем средств или взыскателем (ст. 863 ГК РФ).

Расчетные документы на бумажном носителе оформляются на бланках документов, включенных в Общероссийский классификатор управленческой документации ОК 011-93 (класс «Унифицированная система банковской документации»), которые изготавливаются в типографии или с использованием электронно-вычислительных машин. Кроме того, допускается использование копий бланков расчетных документов, полученных на множительной технике, при условии, если копирование производится без искажений.

Расчетные документы на бумажном носителе заполняются с применением пишущих или электронно-вычислительных машин

шрифтом черного цвета, за исключением чеков, которые заполняются ручками с пастой, чернилами черного, синего или фиолетового цвета (допускается заполнение чеков на пишущей машинке шрифтом черного цвета). Подписи на расчетных документах проставляются ручкой с пастой или чернилами черного, синего или фиолетового цвета. Оттиск печати и оттиск штампа банка, проставляемые на расчетных документах, должны быть четкими.

При заполнении расчетных документов не допускается выход текстовых и цифровых значений реквизитов за пределы полей, отведенных для их проставления. Значения реквизитов должны читаться без затруднения.

Подписи, печати и штампы должны проставляться в предназначенных для них полях бланков расчетных документов.

Расчетные документы должны содержать следующие *реквизиты* (с учетом особенностей форм и порядка осуществления безналичных расчетов):

- наименование расчетного документа и код формы по ОКУД ОК 011-93;
- номер расчетного документа, число, месяц и год его выписки;
- вид платежа;
- наименование плательщика, номер его счета, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
- наименование и местонахождение банка плательщика, его банковский идентификационный код (БИК), номер корреспондентского счета или субсчета;
- наименование получателя средств, номер его счета, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
- наименование и местонахождение банка получателя, его банковский идентификационный код (БИК), номер корреспондентского счета или субсчета;
- назначение платежа; налог, подлежащий уплате, выделяется в расчетном документе отдельной строкой (в противном случае должно быть указание на то, что налог не уплачивается);
- сумму платежа, обозначенную прописью и цифрами;
- очередность платежа;
- вид операции в соответствии с «Перечнем условных обозначений (шифров) документов, проводимых по счетам в банках» Приложения № 1 Правил ведения бухгалтерского учета в ЦБ РФ от 18 сентября 1997 г. № 66 с последующими изменениями и дополнениями;
- подписи (подпись) уполномоченных лиц (лица) и оттиск печати (в установленных случаях).

Поля «Платательщик», «Получатель», «Назначение платежа» в расчетных документах на перечисление платежей на счета по учету доходов и средств бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, взыскание недоимки по налогам и пени, а также сумм налоговых санкций за нарушение налогового законодательства на основании решений судебных органов заполняются с учетом требований, установленных Министерством финансов РФ и Министерством РФ по налогам и сборам по согласованию с Банком России.

Поля, реквизиты которых не имеют значений, остаются незаполненными. Исправления, помарки и подчистки, а также использование корректирующей жидкости в расчетных документах не допускаются.

Расчетные документы действительны к предъявлению в обслуживающий банк в течение десяти календарных дней, не считая дня их выписки. Эти документы предъявляются в банк в том количестве экземпляров, которое необходимо для всех участников расчетов. Все экземпляры расчетного документа должны быть заполнены идентично.

Второй и последующие экземпляры расчетных документов могут быть изготовлены с использованием копировальной бумаги, множительной техники или электронно-вычислительных машин.

Расчетные документы принимаются банками к исполнению при наличии на первом экземпляре (кроме чеков) двух подписей (первой и второй) лиц, имеющих право подписывать расчетные документы, или одной подписи (при отсутствии в штате организации лица, которому может быть предоставлено право второй подписи) и оттиска печати (кроме чеков), заявленных в карточке с образцами подписей и оттиска печати. По операциям, осуществляемым филиалами, представительствами, отделениями от имени юридического лица, расчетные документы подписываются лицами, уполномоченными этим юридическим лицом.

В рамках применяемых форм безналичных расчетов допускается использование аналогов собственноручной подписи в соответствии с требованиями законодательства и нормативных актов Банка России.

Расчетные документы принимаются банками к исполнению независимо от их суммы. При этом осуществляется их проверка в соответствии с требованиями, установленными правилами ведения бухгалтерского учета и указанным Положением ЦБ РФ. Расчетные документы, оформленные с нарушением установленных требований, приему не подлежат.

Списание банком денежных средств со счета производится на основании первого экземпляра расчетного документа.

Плательщики вправе отозвать свои платежные поручения, а получатели средств (взыскатели) — расчетные документы, принятые банком в порядке расчетов по инкассо (платежные требования, инкассовые поручения), не оплаченные из-за недостаточности средств на счете клиента и помещенные в картотеку по внебалансовому счету № 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок». Неисполненные расчетные документы могут быть отозваны из картотеки в полной сумме, частично исполненные — в сумме остатка.

Частичный отзыв сумм по расчетным документам не допускается.

*Отзыв расчетных документов* осуществляется на основании представленного в банк заявления клиента, составленного в двух экземплярах в произвольной форме, с указанием реквизитов, необходимых для осуществления отзыва, включая номер, дату составления, сумму расчетного документа, наименование плательщика или получателя средств (взыскателя).

Оба экземпляра заявления на отзыв подписываются от имени клиента лицами, имеющими право подписи расчетных документов, заверяются оттиском печати и представляются в банк, обслуживающий плательщика, — по платежным поручениям или получателю средств (взыскателя) — по платежным требованиям и инкассовым поручениям. Один экземпляр заявления на отзыв помещается в документы дня банка, второй возвращается клиенту в качестве расписки в получении заявления на отзыв.

Банк, обслуживающий получателя средств (взыскателя), осуществляет отзыв платежных требований и инкассовых поручений путем направления в банк плательщика письменного заявления, составленного на основании заявления клиента.

Отозванные платежные поручения возвращаются банками плательщикам, а расчетные документы, полученные в порядке расчетов по инкассо, — получателям средств (взыскателям) после их поступления от банков, обслуживающих плательщиков.

Возврат расчетных документов из картотеки по внебалансовому счету № 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок» в случае закрытия счета клиента осуществляется в следующем порядке:

- 1) платежные поручения возвращаются плательщику;
- 2) расчетные документы, поступившие в банк в порядке расчетов по инкассо, возвращаются получателям средств (взыскателям) через обслуживающий их банк с указанием даты закрытия счета;
- 3) при возврате расчетных документов банком составляется их описание, которое хранится вместе с юридическим делом клиента, счет которого закрывается;
- 4) при невозможности возврата платежных требований и инкассовых поручений в случае ликвидации банка получателя (взыскателя) или отсутствия информации о местонахождении получателя

средств (взыскателя) они подлежат хранению вместе с юридическим делом клиента, счет которого закрывается.

При возврате принятых, но не исполненных по тем или иным причинам расчетных документов отметки банков, подтверждающие их прием к исполнению, перечеркиваются соответствующим банком. На оборотной стороне первого экземпляра платежного требования и инкассового поручения делается отметка о причине возврата, проставляются дата возврата, штамп банка, а также подписи ответственного исполнителя и контролирующего работника. В журнале регистрации платежных требований и инкассовых поручений делается запись с указанием даты возврата.

В соответствии с Положением о безналичных расчетах все платежи со счетов предприятий осуществляются по распоряжению владельца счета и в очередности, определенной ст. 855 Гражданского кодекса РФ (ч. 2 в ред. Федерального закона от 12 августа 1996 г. № 110-ФЗ).

При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявляемых требований предусмотрена следующая *очередность платежей*:

1) 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;

2) 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, в том числе по контракту, по выплате вознаграждений по авторскому договору;

3) списание по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате, а также по отчислениям во внебюджетные фонды (пенсионный, социального страхования, занятости населения);

4) списание по платежам в бюджет и другие внебюджетные фонды;

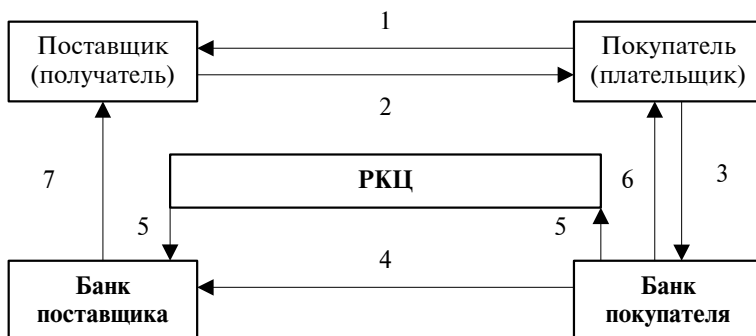
5) списание по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;

6) списание по другим платежным документам в порядке календарной отчетности.

## 34.2. Расчеты платежными поручениями

*Платежное поручение* представляет собой распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформлен-

ное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке. Схема расчетов платежными поручениями представлена на рис. 34.1.



*Рис. 34.1. Схема расчетов платежными поручениями:*

1 — договор поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг); 2 — поставка товаров, выполнение работ, оказание услуги (пересылка счета-фактуры); 3 — платежное поручение покупателя-плательщика; 4 — списание средств с расчетного счета плательщика; 5 — кредитовое авизо о перечислении средств; 6 — выписка из расчетного счета плательщика о списании суммы; 7 — выписка из расчетного счета получателя о поступлении средств

Содержание платежного поручения и предъявляемых вместе с ним расчетных документов и их форма должны соответствовать требованиям, предусмотренным законом и установленными в соответствии с ним банковскими правилами (ст. 864 ГК РФ).

При несоответствии платежного поручения указанным требованиям банк может уточнить его содержание. Такой запрос должен быть сделан плательщику незамедлительно по получении поручения. При неполучении ответа в срок, предусмотренный законом или установленный банковскими правилами, банк имеет право не исполнять поручение или возратить его плательщику (ст. 864 ГК РФ «Условия исполнения банком платежного поручения»).

Платежное поручение исполняется банком в срок, предусмотренный законодательством, или в более короткий срок, установленный договором банковского счета либо определяемый применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Применение платежных поручений в расчетах наиболее полно отвечает интересам плательщика, так как он оплачивает счет после того, как проверит выполнение продавцом (получателем денег) условий договора поставки.

Банк вправе привлекать другие банки для выполнения операций перечисления денежных средств на счет, указанный в поручении клиента (ст. 865 ГК РФ «Исполнение поручения»).

Платежные поручения действительны в течение 10 дней со дня их выписки, в том числе выходные дни, день выписки платежного поручения не учитывается.

Платежными поручениями могут производиться:

- 1) перечисления денежных средств за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги;
- 2) перечисления денежных средств в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды;
- 3) перечисления денежных средств в целях возврата или размещения кредитов (займов)/депозитов и уплаты процентов по ним;
- 4) перечисления денежных средств в других целях, предусмотренных законодательством или договором.

В соответствии с условиями основного договора платежные поручения могут использоваться для предварительной оплаты товаров, работ, услуг или для осуществления периодических платежей.

*Недостатки* расчетов платежными поручениями заключаются в отсутствии гарантий своевременного платежа, а *достоинства* — в простоте документооборота, возможности предварительной проверки качества товара, простоте проведения расчетов, что ускоряет оборачиваемость оборотных средств.

Существует определенный *порядок оформления платежных поручений*. Платежное поручение составляется на бланке формы 0401060.

Платежные поручения принимаются банком независимо от наличия денежных средств на счете плательщика. При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика, а также если договором банковского счета не определены условия оплаты расчетных документов сверх имеющихся на счете денежных средств, платежные поручения помещаются в картотеку по внебалансовому счету № 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок». При этом на лицевой стороне в правом верхнем углу всех экземпляров платежного поручения проставляется отметка в произвольной форме о помещении в картотеку с указанием даты. Оплата платежных поручений производится по мере поступления средств в очередности, установленной законодательством.

Допускается частичная оплата платежных поручений из картотеки по внебалансовому счету № 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок». При этом банком используется платежный ордер формы 0401066.

При оформлении платежного ордера на частичную оплату на всех его экземплярах в поле «Отметки банка» проставляются штамп

банка, дата, а также подпись ответственного исполнителя банка. Первый экземпляр платежного ордера на частичную оплату также заверяется подписью контролирующего работника банка.

На лицевой стороне частично оплачиваемого платежного поручения в верхнем правом углу делается отметка «Частичная оплата». Запись о частичном платеже (порядковый номер частичного платежа, номер и дата платежного ордера, сумма частичного платежа, сумма остатка, подпись) выполняется ответственным исполнителем банка на оборотной стороне платежного поручения.

При осуществлении частичной оплаты по платежному поручению первый экземпляр платежного ордера, которым произведена оплата, помещается в документы дня банка, последний экземпляр платежного ордера служит приложением к выписке из лицевого счета плательщика.

При осуществлении последней частичной оплаты по платежному поручению первый экземпляр платежного ордера, которым был произведен этот платеж, вместе с первым экземпляром оплачиваемого платежного поручения помещается в документы дня. Оставшиеся экземпляры платежного поручения выдаются клиенту одновременно с последним экземпляром платежного ордера, прилагаемым к выписке из лицевого счета.

Банк обязан информировать плательщика по его требованию об исполнении платежного поручения не позже следующего рабочего дня после обращения плательщика в банк, если иной срок не предусмотрен договором банковского счета.

Часто практикуются электронные расчеты. Клиент-плательщик отправляет в банк платежное поручение через электронную почту. Однако банки опасаются такого рода услуг, так как отмечены случаи мошенничества — незаконного списания и отправки денег. За ненадлежащее исполнение поручения клиента *банк несет ответственность* по общим правилам, установленным в ст. 866 ГК РФ «Ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение поручения». Если нарушение банком правил совершения расчетных операций повлекло неправомерное удержание денежных средств, он обязан уплатить проценты в порядке и размере, предусмотренных ст. 395 ГК РФ «Ответственность за неисполнение денежного обязательства».

**Платежное требование** представляет собой расчетный документ, содержащий требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк.

Платежные требования применяются при расчетах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также в иных случаях, предусмотренных основным договором.



Расчеты посредством платежных требований могут осуществляться с предварительным акцептом и без акцепта плательщика.

Без акцепта плательщика расчеты платежными требованиями осуществляются в случаях:

- 1) установленных законодательством;
- 2) предусмотренных сторонами по основному договору при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

Платежное требование составляется на бланке формы 0401061.

Кроме основных реквизитов в платежном требовании указываются:

- условие оплаты;
- срок для акцепта;
- дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов в случае, если эти документы были отосланы (вручены) им плательщику;
- наименование товара (выполненных работ, оказанных услуг), номер и дата договора, номера документов, подтверждающих поставку товара (выполнение работ, оказание услуг), дата поставки товара (выполнения работ, оказания услуг), способ поставки товара и другие реквизиты — в поле «Назначение платежа».

1. В платежном требовании, *оплачиваемом с акцептом плательщика*, в поле «Условие оплаты» получатель средств проставляет «с акцептом».

Срок для акцепта платежных требований, который определяется сторонами по основному договору, должен быть не менее пяти рабочих дней.

При оформлении платежного требования кредитор (получатель средств) по основному договору в поле «Срок для акцепта» указывает количество дней, установленных договором для акцепта платежного требования. При отсутствии такого указания сроком для акцепта считается пять рабочих дней.

На всех экземплярах принятых исполняющим банком платежных требований ответственный исполнитель банка в поле «Срок платежа» проставляет дату, по наступлении которой истекает срок акцепта. При исчислении срока платежа в расчет берутся рабочие дни. День поступления в банк платежного требования в расчет указанной даты не принимается.

Последний экземпляр платежного требования используется для извещения плательщика о поступлении платежного требования.

Указанный экземпляр расчетного документа передается плательщику для акцепта не позже следующего рабочего дня со дня поступления в банк платежного требования. Передача платежных требований плательщику осуществляется исполняющим банком в порядке, предусмотренном договором банковского счета.

Платежные требования помещаются исполняющим банком в картотеку по внебалансовому счету № 90901 «Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты» до получения акцепта плательщика либо наступления срока платежа.

Плательщик вправе досрочно акцептовать платежное требование путем представления в банк заявления, составленного в произвольной форме и оформленного подписями должностных лиц, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати.

Плательщик вправе отказаться полностью или частично от акцепта платежных требований по основаниям, предусмотренным в основном договоре, в том числе в случае несоответствия применяемой формы расчетов заключенному договору, с обязательной ссылкой на пункт, номер, дату договора и указанием мотивов отказа.

Отказ плательщика от оплаты платежного требования оформляется заявлением об отказе от акцепта формы № 0401004, составляемым в трех экземплярах. Первый и второй экземпляры заявления оформляются подписями должностных лиц, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати плательщика.

Ответственный исполнитель банка, на которого возложен прием заявлений об отказе от акцепта платежных требований, проверяет правильность и полноту оформления клиентом заявления об отказе от акцепта, наличие основания для отказа, ссылки на номер, дату, пункт договора, в котором это основание предусмотрено, а также соответствие номера и даты договора указанным в платежном требовании и заверяет все экземпляры заявления об отказе от акцепта своей подписью и оттиском штампа банка с указанием даты.

*При полном отказе* от акцепта платежное требование изымается из картотеки по внебалансовому счету № 90901 «Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты» и в тот же день подлежит возврату в банк-эмитент вместе со вторым экземпляром заявления об отказе от акцепта для возврата получателю средств.

Первый экземпляр заявления об отказе от акцепта с копией платежного требования помещается в документы дня банка плательщика в качестве основания возврата расчетного документа без оплаты и списания с внебалансового счета № 90901 «Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты», третий экземпляр заявления возвращается плательщику в качестве расписки в получении заявления об отказе от акцепта.

*При частичном отказе* от акцепта платежное требование изымается из картотеки по внебалансовому счету № 90901 «Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты» и оплачивается в сумме, акцептованной плательщиком. При этом сумма, обозначенная цифрами, обводится и рядом с ней выводится новая сумма, подлежащая оплате. Произведенная запись заверяется подписью ответственного исполнителя банка. Первый экземпляр заявления об отказе от акцепта вместе с первым экземпляром платежного требования помещаются в документы дня в качестве основания списания денежных средств со счета клиента, второй экземпляр заявления направляется не позже рабочего дня, следующего за днем приема заявления об отказе от акцепта, в банк-эмитент для передачи получателю средств, третий экземпляр заявления возвращается плательщику в качестве расписки в получении заявления об отказе от акцепта.

Все возникающие между плательщиком и получателем средств разногласия разрешаются в порядке, предусмотренном законодательством.

При неполучении в установленный срок отказа от акцепта платежных требований они считаются акцептованными и на следующий рабочий день после истечения срока акцепта изымаются из картотеки по внебалансовому счету № 90901 «Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты» и оплачиваются со счетов плательщиков при наличии денежных средств на счете или помещаются в картотеку по внебалансовому счету № 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок» при отсутствии или недостаточности денежных средств на счете.

**2.** В платежном требовании *на безакцептное списание* денежных средств со счетов плательщиков на основании законодательства в поле «Условие оплаты» получатель средств проставляет «без акцепта», а также делает ссылку на закон (с указанием его номера, даты принятия и соответствующей статьи), на основании которого осуществляется взыскание. В поле «Назначение платежа» взыскателем в установленных случаях указываются показания измерительных приборов и действующие тарифы либо производится запись о расчетах на основании измерительных приборов и действующих тарифов.

В платежном требовании *на безакцептное списание* денежных средств на основании договора в поле «Условие оплаты» получатель средств указывает «без акцепта», а также дату, номер основного договора и соответствующий его пункт, предусматривающий право безакцептного списания.

Безакцептное списание денежных средств со счета в случаях, предусмотренных основным договором, осуществляется банком при наличии в договоре банковского счета условия о безакцептном списании денежных средств либо на основании дополнительного соглашения к договору банковского счета, содержащего соответствующее условие. Плательщик обязан предоставить в обслуживающий банк сведения о кредиторе (получателе средств), который имеет право выставлять платежные требования на списание денежных средств в безакцептном порядке, наименовании товаров, работ или услуг, за которые будут производиться платежи, а также об основном договоре (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право безакцептного списания).

Отсутствие условия о безакцептном списании денежных средств в договоре банковского счета либо дополнительного соглашения к договору банковского счета, а также отсутствие сведений о кредиторе (получателе средств) и иных вышеуказанных сведений является основанием для отказа банком в оплате платежного требования без акцепта. Данное платежное требование оплачивается в порядке предварительного акцепта со сроком для акцепта пять рабочих дней.

При приеме платежных требований на безакцептное списание денежных средств ответственным исполнителем исполняющего банка обязан проверить наличие ссылки на законодательный акт (основной договор), дающий право получателю средств на указанный порядок расчетов, его дату, номер, соответствующий пункт, а также, в установленных случаях, наличие показаний измерительных приборов и действующих тарифов либо записи о расчетах на основании измерительных приборов и действующих тарифов.

При отсутствии указания «без акцепта» платежные требования подлежат оплате плательщиком в порядке предварительного акцепта со сроком для акцепта пять рабочих дней.

Банки не рассматривают по существу возражений плательщиков по списанию денежных средств с их счетов в безакцептном порядке.

### 34.3. Расчеты по аккредитиву

*Аккредитив* — форма расчетов, при которой банк, действующий по поручению плательщика об открытии аккредитива и в соответствии с его указанием (банк-эмитент), обязуется заплатить получателю средств либо дать полномочие другому банку (исполняющему банку) заплатить получателю средств при условии представления им документов, предусмотренных аккредитивом, и при выполнении других условий аккредитива.

Могут открываться следующие виды аккредитивов:

1) *покрытый (депонированный) аккредитив* — при его открытии банк-эмитент обязан перечислить сумму аккредитива (покрытие) за счет плательщика либо за счет предоставленного ему кредита в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия обязательства банка-эмитента;

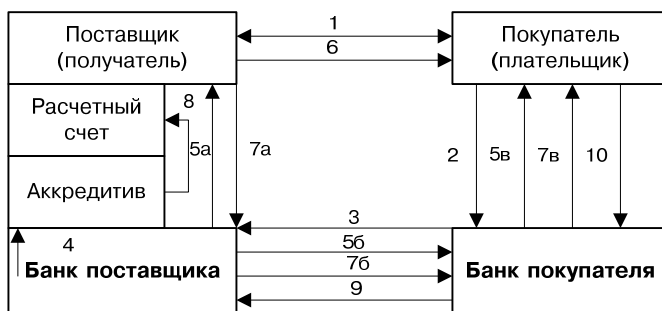
2) *непокрытый (гарантированный) аккредитив* — при его открытии исполняющему банку предоставляется право списывать всю сумму аккредитива с ведущегося у него счета банка-эмитента (при наличии корреспондентских отношений);

3) *безотзывный аккредитив* — он не может быть отменен без согласия получателя средств;

4) *отзывной аккредитив* — он может быть изменен или отменен банком-эмитентом без предварительного уведомления получателя средств.

Существует установленный закон *порядок оформление аккредитивов*. На каждом аккредитиве должно быть указано, является ли он отзывным или безотзывным. При отсутствии такого указания аккредитив считается отзывным.

Аккредитив может быть предназначен для расчетов только с одним получателем средств. Схема расчета аккредитивом представлена на рис. 34.2.



*Рис. 34.2. Схема расчета аккредитивом (вариант непокрытого аккредитива):*

- 1 — договор о сделке; 2 — заявление на аккредитив; 3 — распоряжение об открытии непокрытого аккредитива; 4 — открытие аккредитива (депонирование средств); 5а, 5б, 5в — извещение об открытии аккредитива; 6 — выполнение предмета договора (отгрузка товаров, выполнение работ, оказание услуг); 7а, 7б, 7в — передача пакета документов с подтверждением (авизование); 8 — зачисление денег на расчетный счет поставщика-получателя; 9 — расчеты между банками; 10 — возмещение расходов банка

Срок действия и порядок расчетов по аккредитиву устанавливаются в договоре между плательщиком и получателем средств, в котором следует указать:

- наименование банка-эмитента;
- наименование банка, обслуживающего получателя средств;
- наименование получателя средств;
- сумму аккредитива;
- вид аккредитива;
- способ извещения получателя средств об открытии аккредитива;
- способ извещения плательщика о номере счета для депонирования средств, открытого исполняющим банком;
- полный перечень и точная характеристика документов, представляемых получателем средств;
- сроки действия аккредитива, представления документов, подтверждающих поставку товаров (выполнение работ, оказание услуг), и требования к оформлению указанных документов;
- условие оплаты (с акцептом или без акцепта);
- ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств.

В основной договор могут быть включены иные условия, касающиеся порядка расчетов по аккредитиву.

Платеж по аккредитиву проводится в безналичном порядке путем перечисления суммы аккредитива на счет получателя средств. Допускаются частичные платежи по аккредитиву.

Для открытия аккредитива плательщик представляет обслуживающему банку (банку-эмитенту) заявление на бланке (форма 0401005), в котором плательщик обязан указать:

- номер договора, по которому открывается аккредитив;
- срок действия аккредитива (дата закрытия);
- наименование получателя средств;
- наименование банка, исполняющего аккредитив;
- место исполнения аккредитива;
- полное и точное наименование документов, против которых будут производиться выплаты по аккредитиву;
- вид аккредитива (с указанием необходимых данных о нем), под какую сделку он открывается;
- срок совершения сделки (отгрузки товаров, выполнения работ, оказания услуг);
- сумму аккредитива;
- способ реализации аккредитива.

При выплате по аккредитиву банк получателя средств (исполняющий банк) обязан проверить соблюдение получателем средств

всех условий аккредитива, а также правильность оформления реестра всех условий аккредитива, а также правильность оформления реестра счетов, соответствие подписей и оттиска печати получателя средств на нем заявленным образцам.

Выплата с аккредитива наличными деньгами *не допускается*.

Условиями аккредитива может быть предусмотрен акцепт уполномоченного плательщиком лица.

Получатель средств может отказаться от исполнения аккредитива до истечения срока его действия, если возможность такого отказа предусмотрена условиями аккредитива.

Порядок расчетов по аккредитиву устанавливается в основном договоре, в котором отражаются следующие условия.

**Порядок работы с аккредитивами в банке-эмитенте** характеризуется следующими действиями. Плательщик представляет обслуживающему банку аккредитив на бланке формы № 0401063, в котором кроме основных реквизитов плательщик обязан указать:

- вид аккредитива (при отсутствии указания на то, что аккредитив является безотзывным, он считается отзывным);
- условие оплаты аккредитива (с акцептом или без акцепта);
- номер счета, открытый исполняющим банком для депонирования средств при покрытом (депонированном) аккредитиве;
- срок действия аккредитива с указанием даты (число, месяц и год) его закрытия;
- полное и точное наименование документов, против которых производится платеж по аккредитиву;
- наименование товаров (работ, услуг), для оплаты которых открывается аккредитив, номер и дату основного договора, срок отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг), грузополучателя и место назначения (при оплате товаров).

При отсутствии хотя бы одного из этих реквизитов банк отказывает в открытии аккредитива.

Для расчетов по покрытому (депонированному) аккредитиву плательщик указывает в аккредитиве открытый в установленном порядке исполняющим банком номер лицевого счета балансового счета 40901 «Аккредитивы к оплате», доводимый исполняющим банком до сведения получателя средств, а получателем средств — до сведения плательщика.

При выставлении непокрытого (гарантированного) аккредитива поле «Счет 4090» в аккредитиве не заполняется.

Если платеж по аккредитиву должен быть произведен против реестра счетов без акцепта уполномоченного плательщиком лица, в аккредитив могут быть включены следующие *дополнительные условия*:

- отгрузка товаров в определенные пункты назначения;
- представление документов, удостоверяющих качество продукции, или актов о приемке товаров для отсылки их через исполняющий банк и банк-эмитент плательщику;
- запрещение частичных выплат по аккредитиву;
- способ транспортировки;
- другие условия, предусмотренные основным договором.

Банк-эмитент учитывает суммы покрытых (депонированных) аккредитивов на внебалансовом счете 90907 «Выставленные аккредитивы», а непокрытых (гарантированных) аккредитивов — на внебалансовом счете 91404 «Гарантии, выданные банком».

В случае отзыва (полного или частичного) или изменения условий аккредитива плательщик представляет в банк-эмитент соответствующее распоряжение, составленное в произвольной форме в трех экземплярах и оформленное на всех экземплярах подписями лиц, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати. На каждом экземпляре распоряжения, принятого банком-эмитентом, ответственный исполнитель банка проставляет дату, штамп и подпись. Первый экземпляр распоряжения помещается к соответствующему внебалансовому счету, два экземпляра распоряжения не позже рабочего дня, следующего за днем его получения, пересылаются в исполняющий банк. Один экземпляр распоряжения исполняющий банк передает получателю средств, другой служит основанием для возврата денег либо изменения условий аккредитива.

При установлении несоответствия документов, принятых исполняющим банком от получателя средств, условиям аккредитива банк-эмитент вправе требовать от исполняющего банка по покрытому (депонированному) аккредитиву возмещения сумм выплаченных получателю средств, а по непокрытому (гарантированному) аккредитиву — восстановления сумм, списанных с его корреспондентского счета.

Банк-эмитент обязан не позже рабочего дня, следующего за днем возврата суммы неиспользованного покрытого (депонированного) аккредитива, зачислить ее на счет плательщика, с которого были перечислены деньги в счет покрытия по аккредитиву.

Установлен следующий *порядок работы с аккредитивами в исполняющем банке*. При поступлении от банка-эмитента покрытого (депонированного) аккредитива сумма аккредитива исполняющим банком зачисляется на открытый для расчетов по аккредитиву отдельный лицевой счет балансового счета 40901 «Аккредитивы к оплате», а при поступлении непокрытого (гарантированного) аккредитива сумма аккредитива учитывается на внебалансовом счете 91305 «Гарантии, поручительства, полученные банком».



При сомнении в правильности указания реквизитов аккредитива исполняющий банк обязан не позже рабочего дня, следующего за днем получения аккредитива, направить в банк-эмитент запрос в произвольной форме и до получения дополнительной информации не платить по аккредитиву.

В случае покрытого (депонированного) аккредитива поступившие от банка-эмитента деньги зачисляются на счет сумм до выяснения. При получении подтверждения по реквизитам аккредитива от банка-эмитента исполняющий банк перечисляет такие деньги на отдельный лицевой счет балансового счета 40901 «Аккредитивы к оплате».

Для получения денег по аккредитиву получатель средств представляет в исполняющий банк четыре экземпляра реестра счетов (форма № 0401065), отгрузочные и другие документы в пределах срока действия аккредитива.

Исполняющий банк обязан проверить соответствие документов, представленных получателем средств, документам, предусмотренным аккредитивом, а также правильность оформления реестра счетов, соответствие подписей и оттиска печати получателя средств образцом, заявленным в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

При установлении нарушений в части представления документов, предусмотренных аккредитивом, а также правильности оформления реестров счетов платеж по аккредитиву не производится, документы возвращаются получателю средств. Получатель средств вправе повторно представить документы, предусмотренные аккредитивом, до истечения срока его действия.

При платеже по аккредитиву сумма, указанная в реестре счетов, зачисляется на счет получателя средств. Первый экземпляр реестра помещается в документы дня банка в качестве основания списания средств с лицевого счета балансового счета 40901 «Аккредитивы к оплате» по покрытому (депонированному) аккредитиву или основания списания средств с корреспондентского счета банка-эмитента, открытого в исполняющем банке, по непокрытому (гарантированному) аккредитиву. Второй экземпляр реестра с приложением товарно-транспортных и иных требуемых условиями аккредитива документов, а также третий экземпляр направляются банку-эмитенту для вручения плательщику и одновременного отражения на счете 90907 «Выставленные аккредитивы» или 91404 «Гарантии, выданные банком» в зависимости от вида аккредитива. Четвертый экземпляр реестра выдается получателю средств в качестве расписки в приеме реестра счетов.

Если условиями аккредитива предусмотрен акцепт уполномоченного плательщиком лица, последний обязан представить исполняющему банку:

- доверенность, выданную плательщиком на его имя, содержащую образец подписи уполномоченного лица;
- паспорт или иной документ, удостоверяющий его личность;
- образец своей подписи (проставляется в банке в карточке с образцами подписей и оттиска печати).

Данные предъявленного паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, и адрес уполномоченного лица банк записывает в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

Образец подписи уполномоченного лица в карточке сличается с образцом его подписи в доверенности. В этой же карточке делается отметка о дате и номере доверенности, выданной организацией, открывшей аккредитив.

В целях подтверждения выполнения условий основного договора уполномоченное плательщиком лицо делает аналогичную надпись на товарно-транспортных и других документах, требуемых в соответствии с условиями аккредитива.

В исполняющем банке аккредитив *закрывается*:

1) по истечении срока аккредитива (в сумме аккредитива или его остатка);

2) на основании заявления получателя средств об отказе от дальнейшего использования аккредитива до истечения срока его действия, если возможность такого отказа предусмотрена условиями аккредитива (в сумме аккредитива или его остатка);

3) по распоряжению плательщика о полном или частичном отзыве аккредитива, если такой отзыв возможен по условиям аккредитива (в сумме аккредитива или в сумме его остатка).

При отзыве аккредитив закрывается или его сумма уменьшается в день получения от банка-эмитента распоряжения плательщика о полном или частичном отзыве аккредитива. При этом сумма покрытого (депонированного) аккредитива уменьшается в пределах суммы остатка, учитываемого на лицевом счете балансового счета 40901 «Аккредитивы к оплате».

При частичном отзыве аккредитива на лицевой стороне аккредитива исполняющий банк проставляет отметку «Частичный отзыв», сумма, обозначенная цифрами, обводится и проставляется новая сумма. На оборотной стороне покрытого (депонированного) аккредитива делается запись о размере возвращаемой суммы и дате возврата, которая заверяется подписью ответственного исполнителя (с указанием фамилии), а также штампом банка.

Неиспользованная или отозванная сумма покрытого (депонированного) аккредитива подлежит возврату исполняющим банком платежным поручением банку-эмитенту одновременно с закрытием аккредитива или уменьшением его суммы.

О закрытии аккредитива исполняющий банк должен направить в банк-эмитент уведомление в произвольной форме.

### 34.4. Чековая форма расчетов

Как указано в ст. 877 ГК РФ, *чек* — это ценная бумага, содержащая безусловное распоряжение чекодателя банку заплатить указанную в нем сумму предъявителю чека (чекодержателю). При этом чекодателем считается юридическое или физическое лицо, имеющее в банке деньги, которыми он вправе распоряжаться данным способом, чекодержателем — юридическое или физическое лицо, претендующее на получение денег по чеку (лицо, в пользу которого чекодатель выдал чек). Банк, в котором находятся деньги чекодателя, является плательщиком. Последний оплачивает чек за счет соответствующих средств чекодателя. Схема расчета чеками представлена на рис. 34.3.

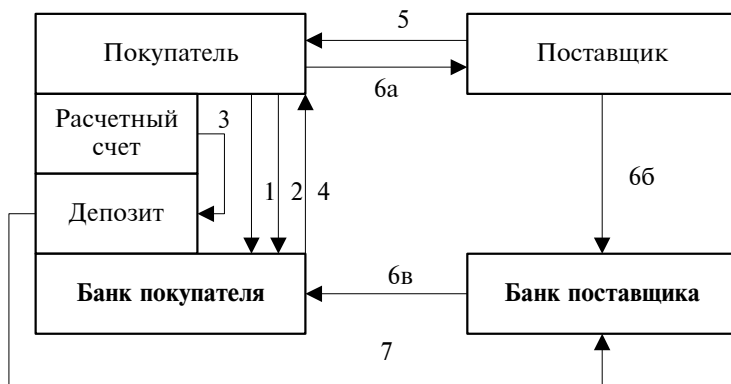


Рис. 34.3 Схема расчета чеками:

- 1 — заявление на получение чековой книжки; 2 — платежное поручение на депонирование средств; 3 — депонирование средств; 4 — выдача чековой книжки; 5 — отгрузка товаров (выполнение работ, оказание услуг); 6а, 6б, 6в — передача чека в и на оплату; 7 — перечисление средств.

**Порядок и условия использования чеков в платежном обороте** регулируются Гражданским кодексом РФ, а в части, им неурегулированной, — другими законами и устанавливаемыми в соответствии с ними банковскими правилами.

Чеки, выпускаемые банками (кредитными организациями), могут применяться для безналичных платежей в отношениях банков со своими клиентами, клиентами данного банка, выпустившего чеки, а также в межбанковских платежах в рамках корреспондентских отношений (на основании специальных договоров с клиентами и межбанковских соглашений).

Официальная форма чека не утверждена. Другими словами, форму чека банк может определять самостоятельно. Вместе с тем такой чек должен содержать все обязательные реквизиты, установленные Гражданским кодексом РФ (ст. 878). Он также может включать иные реквизиты, необходимые для отражения специфики банковской деятельности и реализации налогового законодательства.

В общем случае чек должен содержать следующие *реквизиты*:

- 1) наименование «чек», включенное в текст документа;
- 2) поручение плательщику выплатить определенную денежную сумму;
- 3) указание даты и места составления чека;
- 4) наименование плательщика и указание счета, с которого должен быть произведен платеж; указание валюты платежа;
- 5) подпись лица, выписавшего чек;
- 6) оттиск печати чекодателя.

Отсутствие в документе какого-либо из указанных реквизитов лишает его силы чека.

*Основные правила работы с чеками:*

- в качестве плательщика по чеку может быть указан только банк, где чекодатель имеет средства, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков (ст. 877 ГК РФ);
- не допускается отзыв чека до истечения срока, в течение которого он может быть предъявлен к оплате;
- выдача чека не погашает денежного обязательства, во исполнение которого он выдан;
- чек оплачивается за счет средств чекодателя (ст. 879 ГК РФ);
- чек подлежит оплате при условии предъявления его к оплате в срок, установленный законом;
- плательщик обязан удостовериться всеми доступными способами в подлинности чека, а также в том, что предъявитель чека является уполномоченным на это лицом;
- лицо, оплатившее чек, вправе потребовать, чтобы чек ему передали с распиской в получении платежа;
- предъявление чека в банк, обслуживающий чекодержателя, на инкассо считается предъявлением чека к платежу;
- средства по инкассированному чеку зачисляются на счет предъявителя чека после получения платежа от плательщика,

если иное не предусмотрено договором между чекодержателем и банком.

Представление чека в банк, обслуживающий чекодержателя, для получения платежа считается предъявлением чека к оплате.

Платательщик по чеку обязан удостовериться всеми доступными ему способами в подлинности чека. Порядок возложения убытков, возникших вследствие оплаты платательщиком подложного, похищенного или утраченного чека, регулируется законодательством.

Бланки чеков являются бланками строгой отчетности и учитываются в банках на внебалансовом счете № 91207 «Бланки строгой отчетности». Хранение бланков чеков банками осуществляется в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

*Передача прав по чеку* производится в порядке, установленном ст. 146 ГК РФ, с соблюдением правил, предусмотренных в ст. 880 ГК РФ.

Именной чек не подлежит передаче. В переводном чеке индоссамент на платателя имеет силу расписки за получение платежа. Недействительным является индоссамент, совершенный платательщиком. Лицо, которое владеет переводным чеком, полученным по индоссаменту, считается его законным владельцем, в случае если оно основывает свое право на непрерывном ряде индоссаментов.

*Аваль* — гарантия по чеку может даваться любым лицом, за исключением платателя (ст. 881 ГК РФ). Посредством авалья платеж по чеку может быть гарантирован частично либо полностью. Аваль проставляется на лицевой стороне чека либо на дополнительном листе посредством надписи «считать за аваль», а также указания, кем и за кого он дан. Если нет указания, за кого он дан, то считается, что аваль дан за чекодателя. Аваль подписывается авалистом с указанием даты подписи и места жительства. Если авалистом является юридическое лицо, аваль подписывается с указанием места нахождения юридического лица и даты совершения подписи. Авалист отвечает так же, как и тот, за кого он дал аваль. Авалист, оплативший чек, приобретает права, вытекающие из чека, против того, за кого он дал гарантию, и против тех, кто обязан перед последним.

*Инкассирование чека*, т.е. предъявление чека к платежу, — это представление чека в банк, обслуживающий чекодателя, на инкассо для получения платежа (ст. 882 ГК РФ). Оплата чека производится в порядке, установленном ст. 875 ГК РФ. Зачисление средств по инкассированному чеку на счет чекодержателя производится после получения платежа от платателя, если иное не предусмотрено договором между банком и чекодержателем.

*Отказ от оплаты чека* должен быть удостоверен следующими способами (ст. 883 ГК РФ):

- отметкой плательщика на чеке об отказе в его оплате с указанием даты представления чека к оплате;
- совершением нотариусом протеста или составлением равнозначного акта в порядке, установленном законом;
- отметкой инкассирующего банка с указанием даты о том, что чек своевременно выставлен и не оплачен.

Протест или равнозначный ему акт должен быть совершен до истечения срока для предъявления чека. Если предъявление чека произошло в последний день срока, протест или равнозначный акт может быть совершен в следующий рабочий день.

Чекодержатель *обязан известить своего индоссанта и чекодателя о неплатеже* в течение двух рабочих дней, следующих за днем совершения протеста или равнозначного акта (ст. 884 ГК РФ). Каждый индоссант должен в течение двух рабочих дней, следующих за днем получения им извещения, довести до сведения своего индоссанта полученное им извещение. В тот же срок отправляется извещение тому, кто дал аваль за это лицо. Не пославший извещение в срок не теряет своих прав, а возмещает убытки, которые могут произойти вследствие неизвещения о неоплате чека. В этом случае размер возмещения убытков не может превысить сумму чека.

В том случае, когда плательщик *отказывается от оплаты чека*, чекодержатель вправе предъявить иск к одному либо ко всем обязанным по чеку лицам (ст. 885 ГК РФ). Чекодатель может потребовать от чекодателя, авалиста, индоссата оплаты суммы чека, своих издержек на получение оплаты, а также процентов в соответствии с п. 1 ст. 395 ГК РФ. Это же право принадлежит обязанному по чеку лицу после того, как оно оплатило чек. Иск может быть предъявлен в течение шести месяцев со дня окончания срока предъявления чека к платежу.

Для осуществления безналичных расчетов могут применяться *чеки, выпускаемые кредитными организациями*. Чеки кредитных организаций могут использоваться клиентам кредитной организации, выпускающей эти чеки, а также в межбанковских расчетах при наличии корреспондентских отношений, но не применяются для расчетов через подразделения расчетной сети Банка России.

В случае, когда сфера обращения чеков ограничивается кредитной организацией и ее клиентами, они используются на основании договора о расчетах чеками, заключаемого между кредитной организацией и клиентом.

Чеки, выпускаемые кредитными организациями, могут применяться в межбанковских расчетах на основании договоров, заклю-

чаемых с клиентами, и межбанковских соглашений о расчетах чеками в соответствии с внутрибанковскими правилами проведения операций с чеками, разрабатываемыми кредитными организациями и определяющими порядок и условия использования чеков.

Межбанковское соглашение о расчетах чеками может предусматривать:

- условия обращения чеков при осуществлении расчетов;
- порядок открытия и ведения счетов, на которых учитываются операции с чеками;
- состав, способы и сроки передачи информации, связанной с обращением чеков;
- порядок подкрепления счетов кредитных организаций — участников расчетов;
- обязательства и ответственность кредитных организаций — участников расчетов;
- порядок изменения и расторжения соглашения.

Внутрибанковские правила проведения операций с чеками, определяющие порядок и условия их использования, должны предусматривать:

- форму чека, перечень его реквизитов (обязательных, дополнительных) и порядок заполнения чека;
- перечень участников расчетов данными чеками;
- срок предъявления чеков к оплате;
- условия оплаты чеков;
- ведение расчетов и состав операций по чекообороту;
- бухгалтерское оформление операций с чеками;
- порядок архивирования чеков.

Изначально чек был чисто американским продуктом, но в настоящее время подобный инструмент платежа широко применяется во всем мире. Клиент закупает чеки и подписывает их в присутствии операциониста банка. Стоимость чека, как правило, списывается с текущего счета клиента. Находясь за рубежом, обладатель чека может обналичить его в любом банке, в отеле или крупном магазине. Для этого он должен вторично поставить свою подпись на чеке в присутствии должностного лица, удостоверяющего идентичность обеих подписей владельца чека. В дополнение к этому для подтверждения личности клиента он должен предъявить удостоверение личности, например паспорт.

У чека есть ряд *недостатков*:

- на счете лица, выдавшего чек, может не сказаться нужной суммы, и чек будет возвращен неоплаченным;

- у данного лица может вообще не быть счета, или чек может быть неправильно заполнен, или не будет совпадать подпись, тогда банк возвращает чек с соответствующими отметками.

В то же время у чеков есть и *положительные стороны*: они удобны для оплаты покупок, их охотно берут в магазинах, особенно когда владелец магазина знает адрес покупателя, а также если клиент-плательщик и получатель оплаты связаны долгосрочными отношениями.

Порядок и условия использования чеков в платежном обороте регулируются ГК РФ, а в части, им не урегулированной, — другими законами и устанавливаемыми в соответствии с ними банковскими правилами.

## 34.5. Расчеты по инкассо

*Расчеты по инкассо* представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк (далее — банк-эмитент) по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов действует с целью получения от плательщика платежа. В соответствии со ст. 874 ГК РФ для проведения расчетов по инкассо банк-эмитент вправе привлекать другие банки (далее — исполняющий банк).

Расчеты по инкассо осуществляются на основании платежных требований, которые могут оплачиваться по распоряжению плательщика (с акцептом) или без его распоряжения (в безакцептном порядке), и инкассовых поручений, оплачиваемых без распоряжения плательщика (в беспорном порядке).

Платежные требования и инкассовые поручения предъявляются получателем средств (взыскателем) к счету плательщика через банк, обслуживающий получателя средств (взыскателя).

Получатель средств (взыскатель) представляет в банк указанные расчетные документы вместе с реестром переданных на инкассо расчетных документов (форма № 0401014), составляемом в двух экземплярах. По усмотрению получателя средств (взыскателя) в реестр могут включаться платежные требования и/или инкассовые поручения.

Первый экземпляр реестра оформляется двумя подписями лиц, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати.

При приеме на инкассо платежных требований, инкассовых поручений ответственный исполнитель банка-эмитента проверяет соответствие расчетного документа установленной форме бланка, полноту заполнения всех предусмотренных бланком реквизитов, соответствие подписей и печати получателя средств (взыскателя)



образцам, указанным в карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также идентичность всех экземпляров расчетных документов. Кроме того, при приеме инкассовых поручений с приложенными исполнительными документами ответственный исполнитель банка обязан проверить соответствие реквизитов расчетного документа (даты и номера исполнительного документа, на который сделана ссылка в расчетном документе, взыскиваемой суммы, наименований, указанных в полях «Платательщик» и «Получатель» расчетного документа) реквизитам исполнительного документа. Затем на всех экземплярах принятых расчетных документов ответственный исполнитель проставляет штамп банка-эмитента, дату приема и свою подпись.

Непринятые документы вычеркиваются из реестра переданных на инкассо расчетных документов и возвращаются получателю средств (взыскателю), количество и сумма расчетных документов в реестре исправляются. Оба экземпляра реестра и исправления в них заверяются подписью ответственного исполнителя банка-эмитента.

Последние экземпляры расчетных документов вместе со вторым экземпляром реестра возвращаются получателю средств (взыскателю) в качестве подтверждения приема документов на инкассо.

Первые экземпляры реестров остаются в банке-эмитенте, подшиваются в отдельную папку, используются в качестве журнала регистрации принятых на инкассо расчетных документов и хранятся в банке-эмитенте.

Банк-эмитент, принявший на инкассо расчетные документы, принимает на себя обязательство доставить их по назначению. Данное обязательство, а также порядок и сроки возмещения затрат на доставку расчетных документов отражаются в договоре банковского счета с клиентом.

Учреждения и подразделения расчетной сети Банка России осуществляют экспедирование расчетных документов самих кредитных организаций и других клиентов Банка России в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России. Кредитные организации (филиалы) организуют доставку расчетных документов своих клиентов самостоятельно.

Платежные требования и инкассовые поручения клиентов кредитных организаций (филиалов), предъявляемые к счету кредитной организации (филиала), должны направляться в учреждение или подразделение Банка России, обслуживающее данную кредитную организацию (филиал).

Поступившие в исполняющий банк платежные требования и инкассовые поручения регистрируются в журнале произвольной формы с указанием номера счета плательщика, номера, даты и

суммы каждого расчетного документа. Учреждениями и подразделениями расчетной сети Банка России при регистрации дополнительно указываются БИК банка-плательщика и БИК банка — получателя средств (банка взыскателя). На первом экземпляре поступивших платежных требований и инкассовых поручений в верхнем левом углу проставляется дата поступления расчетного документа.

Ответственный исполнитель исполняющего банка осуществляет контроль полноты и правильности заполнения реквизитов платежных требований и инкассовых поручений, за исключением проверки подписи и печати получателя средств (взыскателя), а также проверяет наличие на всех экземплярах расчетных документов штампа банка-эмитента и подписи ответственного исполнителя.

Расчетные документы, оформленные с нарушением требований, подлежат возврату, о чем делается запись с указанием даты и причины возврата в регистрационном журнале.

При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика и при отсутствии в договоре банковского счета условия об оплате расчетных документов сверх имеющихся на счете денежных средств платежные требования, акцептованные плательщиком, платежные требования *на безакцептное списание денежных средств и инкассовые поручения* (с приложенными в установленных законодательством случаях исполнительными документами) помещаются в картотеку по внебалансовому счету № 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок» с указанием даты помещения в картотеку. Об этом исполняющий банк обязан известить банк-эмитент, направив извещение о постановке в картотеку (форма 0401075). Указанное извещение направляется исполняющим банком банку-эмитенту не позже рабочего дня, следующего за днем помещения расчетных документов в картотеку. При этом на оборотной стороне первого экземпляра расчетного документа делается отметка о дате направления извещения, проставляется штамп банка и подпись ответственного исполнителя.

Банк-эмитент доводит извещение о постановке в картотеку до клиента по получении извещения от исполняющего банка.

Оплата расчетных документов производится по мере поступления денежных средств на счет плательщика в очередности, установленной законодательством.

Допускается также *частичная оплата* платежных требований, инкассовых поручений, находящихся в картотеке по внебалансовому счету № 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок». Частичная оплата производится платежным ордером (форма 0401066) в порядке, аналогичном порядку частичной оплаты платежного поручения, за исключением отметки о частичной оплате.

При частичной оплате платежного требования инкассового поручения из картотеки по внебалансовому счету № 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок» ответственный исполнитель банка проставляет на всех экземплярах расчетного документа в соответствующих графах в нижней части бланка номер частичного платежа, номер и дату платежного ордера, которым произведена оплата, сумму частичного платежа, сумму остатка и заверяет произведенные записи своей подписью

При полной оплате платежного требования, инкассового поручения в поле «Отметки банка плательщика» проставляются штамп банка плательщика, дата списания со счета и подпись ответственного исполнителя.

При неполучении платежа по платежному требованию, инкассовому поручению либо извещения о постановке в картотеку (форма 0401075) банк-эмитент может по просьбе получателя (взыскателя) средств направить в исполняющий банк запрос в произвольной форме о причине неоплаты указанных расчетных документов не позже рабочего дня, следующего за днем получения соответствующего документа от получателя средств (взыскателя), если иной срок не предусмотрен договором банковского счета.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения поручения клиента по поручению платежа на основании платежного требования или инкассового поручения банк-эмитент несет перед ним ответственность в соответствии с законодательством.

**Инкассовое поручение** представляет собой расчетный документ, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков в беспорядном порядке (ст. 847 ГК РФ).

Инкассовые поручения применяются:

- 1) в случаях, когда беспорядный порядок взыскания денежных средств установлен законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;
- 2) для взыскания по исполнительным документам;
- 3) в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

Инкассовое поручение составляется на бланке формы 0401071.

При взыскании денежных средств со счетов в беспорядном порядке в случаях, установленных законом, в инкассовом поручении в поле «Назначение платежа» должна быть сделана ссылка на закон (с указанием его номера, даты принятия и соответствующей статьи).

При взыскании денежных средств на основании исполнительных документов инкассовое поручение должно содержать ссылку на

дату выдачи исполнительного документа, его номер, номер дела, по которому принято решение, подлежащее принудительному исполнению, а также наименование органа, вынесшего такое решение. В случае взыскания исполнительского сбора судебным приставом-исполнителем инкассовое поручение должно содержать указание на взыскание исполнительского сбора, а также ссылку на дату и номер исполнительного документа судебного пристава-исполнителя.

Инкассовые поручения на взыскание денежных средств со счетов, выставленные на основании исполнительных документов, принимаются банком взыскателя с приложением подлинника исполнительного документа либо его дубликата.

Банки не принимают к исполнению инкассовые поручения на списание денежных средств в беспорном порядке, если прилагаемый к инкассовому поручению исполнительный документ предъявлен по истечении срока, установленного законодательством.

Банки, обслуживающие должников (исполняющие банки), исполняют поступившие инкассовые поручения с приложенными исполнительными документами либо (при отсутствии или недостаточности денежных средств на счете должника для удовлетворения требований взыскателя) делают на исполнительном документе отметку о полном или частичном неисполнении указанных в нем требований в связи с отсутствием на счете должника денежных средств и помещают инкассовое поручение с приложенным исполнительным документом в картотеку по внебалансовому счету № 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок». Инкассовые поручения исполняются по мере поступления денежных средств в очередности, установленной законодательством.

*Беспорный порядок списания денежных средств* применяется по обязательствам в соответствии с условиями основного договора, за исключением случаев, установленных Банком России.

Списание денежных средств в беспорном порядке в случаях, предусмотренных основным договором, осуществляется банком при наличии в договоре банковского счета условия о списании денежных средств в беспорном порядке либо на основании дополнительного соглашения к договору банковского счета, содержащего соответствующее условие. Плательщик обязан предоставить в обслуживающий банк сведения о кредиторе (получателе средств), имеющем право выставлять инкассовые поручения на списание денежных средств в беспорном порядке, обязательстве, по которому будут производиться платежи, а также об основном договоре (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право беспорного списания).

Отсутствие условия о списании денежных средств в беспорядном порядке в договоре банковского счета либо дополнительного соглашения к договору банковского счета, а также отсутствие сведений о кредиторе (получателе средств) и иных вышеуказанных сведений является основанием для отказа банком в оплате инкассового поручения.

Инкассовое поручение должно содержать ссылку на дату, номер основного договора и соответствующий его пункт, предусматривающий право беспорядного списания.

Банки не рассматривают по существу возражений плательщиков против списания денежных средств с их счетов в беспорядном порядке.

Банки *приостанавливают* списание денежных средств в беспорядном порядке в следующих случаях:

- 1) по решению органа, осуществляющего контрольные функции в соответствии с законодательством, о приостановлении взыскания;
- 2) при наличии судебного акта о приостановлении взыскания;
- 3) по иным основаниям, предусмотренным законодательством.

В документе, представляемом в банк, указываются данные инкассового поручения, взыскание по которому должно быть приостановлено.

При возобновлении списания денежных средств по инкассовому поручению его исполнение осуществляется с сохранением указанной в нем группы очередности и календарной очередности поступления документа внутри группы,

Исполнительный документ, взыскание денежных средств по которому не производилось (за исключением случаев прекращения исполнительного производства) или произведено частично, возвращается вместе с инкассовым поручением исполняющим банком банку-эмитенту для передачи взыскателю лично под расписку в получении или заказной почтой с уведомлением. При этом исполняющий банк делает на исполнительном документе отметку о дате возврата исполнительного документа с указанием взысканной суммы, если имела место частичная оплата документа.

Исполнительный документ, взыскание денежных средств по которому произведено или прекращено в соответствии с законодательством, возвращается исполняющим банком заказной почтой с уведомлением в суд или другой орган, выдавший исполнительный документ. При этом исполняющий банк делает на исполнительном документе отметку о дате его исполнения с указанием взысканной суммы или дате возврата с указанием основания прекращения взыскания (номер и дата заявления взыскателя, определения суда (ар-

битражного суда) или иного документа) и взысканной суммы, если имела место частичная оплата документа.

О возврате исполнительного документа в журнале регистрации банка делается отметка с указанием даты возврата, суммы (или остатка суммы) и причины возврата.

При выплате по аккредитиву банк получателя средств (исполняющий банк) обязан проверить соблюдение получателем средств всех условий аккредитива, а также правильность оформления реестра всех условий аккредитива, а также правильность оформления реестра счетов, соответствие подписей и оттиска печати получателя средств на нем заявленным образцам.

Выплата с аккредитива наличными деньгами *не допускается*.

Условиями аккредитива может быть предусмотрен акцепт уполномоченного плательщиком лица.

## 35.1. Понятие и сущность налично-денежного обращения

*Налично-денежное обращение* представляет собой непрерывный процесс движения наличных денег в сфере обращения и выполнения ими функций средства платежа и средства обращения.

Наличные деньги используются:

- в обороте товаров и услуг;
- для выплаты заработной платы, премий, пособий, пенсий;
- для выплаты страховых возмещений по договорам страхования;
- при оплате ценных бумаг и выплат по ним дохода;
- населением для платежей за коммунальные услуги и проч.

Налично-денежный оборот включает движение всей налично-денежной массы за определенный период времени между:

- населением и юридическими лицами;
- физическими лицами; юридическими лицами;
- населением и государственными органами;
- юридическими лицами и государственными органами.

Налично-денежное обращение осуществляется при помощи различных видов денег (банкнот, банковских билетов, казначейских билетов, металлических монет). Обращение наличных денег с участием граждан, не связанных с предпринимательской деятельностью, осуществляется без ограничения суммы, между юридическими лицами, а также с участием физических лиц, ведущих предпринимательскую деятельность, — в суммах, которые не превышают размеры, установленные Правительством РФ. Во всех остальных случаях денежное обращение осуществляется только в безналичной форме.

*Обращение иностранной валюты* — как наличной, так и безналичной — регулируется валютным законодательством. В качестве платежного средства иностранная валюта может выступать по разрешению ЦБ РФ.

Организация наличного денежного обращения на территории Российской Федерации, а также функции по определению порядка ведения кассовых операций возложена на Банк России (ст. 34 Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»).

*Нормативными правовыми документами*, регулирующими наличное денежное обращение в Российской Федерации и определяющими порядок ведения кассовых операций, являются:

- Положение Банка России «О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации» от 5 января 1998 г. №14-П (утверждено Советом директоров Банка России 19 декабря 1997 г., протокол № 47; с изм. от 31 октября 2002 г.);
- Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации (утвержден Советом директоров Банка России от 22 сентября 1993 г. № 40);
- Положение Банка России «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации» от 9 октября 2002 г. № 199-П (в ред. от 4 декабря 2003 г., от 1 июня 2004 г.).

Данные положения обязательны для выполнения территориальными учреждениями Банка России, расчетно-кассовыми центрами, кредитными организациями и их филиалами, а также организациями, предприятиями и учреждениями на территории РФ.

Налично-денежный оборот начинается в расчетно-кассовых центрах Центрального банка РФ. Наличные деньги переводятся из их резервных фондов в оборотные кассы, тем самым они поступают в обращение. Из оборотных касс РКЦ наличные деньги направляются в операционные кассы коммерческих банков. Часть этих денег банки могут передавать друг другу на платной основе, но большая часть наличных денег выдается клиентам — юридическим и физическим лицам (либо в кассы предприятий и организаций, либо непосредственно населению). Часть наличных денег, находящихся в кассах предприятий и организаций, используется для расчетов между ними, но большая часть передается населению в виде различных видов денежных доходов (заработной платы, пенсий и пособий, стипендий, страховых возмещений, выплаты дивидендов, поступлений от продажи ценных бумаг и т.д.). Для этого центральный банк систематически издает «Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации».

Министерство финансов РФ разрабатывает и утверждает положения о ведении бухгалтерского учета и правила ведения учета хозяйственных операций, обязательные для применения всеми организациями (кроме ЦБ РФ и кредитных организаций), находящимися на территории Российской Федерации.

Федеральная служба государственной статистики РФ (Росстат РФ — федеральный орган, участвующий в пределах своих полномо-



чий в регулировании бухгалтерского учета) утверждает унифицированные формы первичной учетной документации по учету кассовых операций.

Налично-денежный оборот организуется на основе следующих *принципов*.

- все предприятия и организации должны хранить наличные деньги (за исключением части, установленной лимитом) в коммерческих банках;
- банки устанавливают лимиты остатка наличных денег для предприятий всех форм собственности;
- обращение наличных денег служит объектом прогнозного планирования;
- управление денежным обращением осуществляется в централизованном порядке;
- организация налично-денежного оборота имеет целью обеспечить устойчивость, эластичность и экономичность денежного обращения;
- наличные деньги предприятия могут получать только в обслуживающих их учреждениях банков.

## 35.2. Порядок налично-денежного обращения

В соответствии Положением о правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации организации, предприятия, учреждения независимо от организационно-правовой формы хранят свободные денежные средства в банках на соответствующих счетах на договорных условиях. Наличные денежные средства, поступающие в кассы предприятий, подлежат сдаче в банки для последующего зачисления на счета этих предприятий. Денежная наличность сдается предприятиями непосредственно в кассы банков или через объединенные кассы при предприятиях, а также предприятиям Федерального агентства правительственной связи и информации при Президенте РФ для перевода на соответствующие счета в банки. Наличные деньги могут сдаваться предприятиями на договорных условиях через инкассаторские службы, имеющие лицензию Банка России на осуществление операций инкассации денежных средств и других ценностей.

*Прием денежной наличности учреждениями банков* от обслуживаемых предприятий осуществляется в порядке, установленном Инструкцией по эмиссионно-кассовой работе в учреждениях Банка России и Положением «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации».

*Порядок и сроки сдачи наличных денег* устанавливаются обслуживающими банками каждому предприятию по согласованию с их руководителями исходя из необходимости ускорения оборачиваемости денег и своевременного поступления их в кассы в дни работы банков.

Наличные деньги, принятые от физических лиц в уплату налогов, страховых и других сборов, сдаются администрациями и сборщиками этих платежей непосредственно в банки или путем перевода через предприятия Госкомсвязи России.

1. В кассах предприятий наличные деньги могут храниться *в пределах лимитов, устанавливаемых обслуживающими их банками по согласованию с руководителями этих предприятий*. Лимит остатка наличных денег в кассе устанавливается банками ежегодно всем предприятиям, независимо от организационно-правовой формы и сферы деятельности, имеющим кассу и осуществляющим налично-денежные расчеты. Для установления лимита остатка наличных денег в кассе предприятие представляет в банк, осуществляющий его расчетно-кассовое обслуживание, расчет по форме № 0408020 «Расчет на установление предприятию лимита остатка кассы и оформление разрешения на расходование наличных денег из выручки, поступающей в его кассу».

2. У предприятия, в состав которого входят подразделения, не имеющие самостоятельного баланса и счетов в учреждениях банков, устанавливается *единый лимит остатка кассы с учетом этих структурных подразделений*. Лимит остатка кассы структурным подразделениям доводится приказом руководителя предприятия. По представительствам, филиалам и другим обособленным подразделениям предприятия, расположенным вне места его нахождения, составляющим отдельный баланс и имеющим счета в учреждениях банков, лимит остатка наличных денег в кассе устанавливается обслуживающими учреждениями банков по месту открытия соответствующих счетов структурных подразделений.

Лимиты остатка кассы распорядителей и получателей средств федерального бюджета, открывших лицевые счета в органах Федерального казначейства, устанавливаются учреждениями Банка России или уполномоченными кредитными организациями органам Федерального казначейства РФ с учетом указанных распорядителей и получателей средств федерального бюджета. Расчет на установление лимита остатка кассы в этом случае представляется органами Федерального казначейства с учетом распорядителей и получателей средств федерального бюджета, открывших лицевые счета в органах Федерального казначейства в установленном порядке.

При наличии у предприятия нескольких счетов в различных учреждениях банков предприятие по своему усмотрению обращается в

одно из обслуживающих учреждений банков с расчетом на установление лимита остатка наличных денег в кассе. После установления лимита остатка кассы в одном из учреждений банка предприятие направляет уведомление об определенном ему лимите остатка кассы в другие учреждения банков, в которых ему открыты соответствующие счета. При проверке данного предприятия учреждения банков руководствуются этим лимитом остатка наличных денег в кассе.

3. У предприятия, не представившего расчет на установление лимита остатка наличных денег в кассе ни в одно из обслуживающих учреждений банка, *лимит остатка кассы считается нулевым, а не сданная предприятием в банк денежная наличность — сверхлимитной.*

Лимит остатка кассы определяется исходя из объемов налично-денежного оборота предприятий с учетом особенностей режима его деятельности, порядка и сроков сдачи наличных денежных средств в учреждения банков, обеспечения сохранности и сокращения встречных перевозок ценностей.

Лимит остатка кассы может пересматриваться в течение года в установленном порядке по обоснованной просьбе предприятия (в случае изменения объемов кассовых оборотов, условий сдачи выручки и др.), а также в соответствии с договором банковского счета.

4. Предприятия обязаны сдавать в банки *все наличные деньги сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кассе.* Предприятия могут хранить в своих кассах наличные деньги сверх установленных лимитов только для выдачи заработной платы, выплат социального характера и стипендий не свыше трех рабочих дней (для предприятий, расположенных в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, — до пяти дней), включая день получения денег в банке. По истечении этого срока не использованные по назначению суммы наличных денег сдаются в банки и в последующем указанные средства выдаются в очередности, установленной федеральными законами, иными правовыми актами Российской Федерации и банковскими правилами.

Предприятия по согласованию с обслуживающими их банками могут расходовать поступающую в их кассу денежную выручку на цели, предусмотренные федеральными законами и иными правовыми актами, действующими на территории Российской Федерации, и принятыми в их исполнение нормативными актами Банка России.

Предприятия не имеют права накапливать в своих кассах наличные деньги для осуществления предстоящих расходов (в том числе на заработную плату, выплаты социального характера и стипендии) до установленного срока их выплаты.

Предприятия могут получать наличные денежные средства в банках, в которых открыты соответствующие счета на цели, установленные федеральными законами, иными правовыми актами, действующими на территории Российской Федерации, и нормативными актами Банка России.

Наличные денежные средства выдаются по *чековым книжкам* для получения наличных денег.

5. Выдача денежной наличности предприятиям на заработную плату и выплаты социального характера, стипендии *производится в сроки, согласованные с обслуживающими банками*. При согласовании конкретных сроков выдачи наличных денег на эти цели банки учитывают необходимость равномерного распределения их по дням месяца и беспрепятственного удовлетворения обоснованных требований предприятия в наличных деньгах.

Выдача наличных денег предприятиям производится, как правило, за счет текущих поступлений денежной наличности в кассы кредитных организаций. Для обеспечения своевременной выдачи кредитными организациями наличных денег со счетов предприятий, а также с вкладов граждан территориальные учреждения Банка России или по их поручению расчетно-кассовые центры устанавливают для каждой кредитной организации и их филиалов сумму минимально допустимого остатка наличных денег в операционной кассе на конец дня в соответствии с Положением «О ведении кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации» от 25 марта 1997 г. № 56 и осуществляют контроль за его соблюдением. При недостаточности текущих поступлений наличных денег для удовлетворения потребностей обслуживаемых предприятий кредитные организации осуществляют подкрепление операционных касс в установленном порядке.

6. Банки в целях максимального привлечения наличных денег в свои кассы за счет своевременного и полного сбора денежной выручки от предприятий не реже одного раза в два года *проверяют соблюдение определенного Банком России порядка ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью*.

К предприятиям, не соблюдающим порядок ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью, применяются меры ответственности, предусмотренные законодательными и иными правовыми актами Российской Федерации.

Территориальные учреждения Банка России осуществляют контроль за работой банков по организации наличного денежного оборота, соблюдению предприятиями порядка ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью в соответствии с Положением о правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ.

### 35.3. Порядок ведения кассовых операций

Право выбора формы расчетов в Российской Федерации принадлежит заинтересованным предприятиям, учреждениям, другим организациям, гражданам. И только в строго оговоренных законодательством случаях (например, выплата заработной платы, стипендий, пенсий) форма расчетов должна быть наличной.

**Порядок ведения кассовых операций** в Российской Федерации осуществляется в соответствии с Положением Банка России «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации» от 9 октября 2002 г. № 199-П (в ред. от 4 декабря 2003 г. и 1 июня 2004 г.). В нем содержатся общие положения о порядке ведения кассовых операций и устанавливает процедурные правила по следующим разделам:

- прием, выдача наличных денег и оформление кассовых документов;
- ведение кассовой книги и хранение денег;
- ревизия кассы и контроль за соблюдением кассовой дисциплины.

Центральный Банк РФ устанавливает условия денежного обращения и разъясняет особенности применения в практической деятельности положений «Порядка ведения кассовых операций» следующими документами:

- указание Банка России «Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами по одной сделке» от 14 ноября 2001 г. № 1050-У;
- письмо Банка России «О разъяснениях по применению «Порядка ведения кассовых операций в Российской Федерации» от 17 февраля 1994 г. № 14-4/35;
- письмо Банка России «О разъяснениях по отдельным вопросам «Порядка ведения кассовых операций в Российской Федерации» и условий работы с денежной наличностью» от 16 марта 1995 г. № 14-4/95.

Для осуществления расчетов наличными деньгами каждое предприятие в соответствии с Порядком ведения кассовых операций в Российской Федерации должно иметь **кассу**, т.е. особое, специально оборудованное помещение, и вести кассовую книгу по установленной форме.

При этом прием наличных денег предприятиями при осуществлении расчетов с населением производится с обязательным применением контрольно-кассовых машин (ККМ), что установлено Фе-

деральным законом «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» от 22 мая 2003 г. № 54-ФЗ.

**Кассовые операции** представляют собой совокупность материально-технических процедур, суть которых заключается в приеме, хранении и выдаче наличных денег.

Указом Президента РФ «О дополнительных мерах по ограничению налично-денежного обращения» от 14 июня 1992 г. определено, что все предприятия, организации и учреждения независимо от организационно-правовой формы:

- 1) обязаны хранить свои денежные средства в учреждениях банков;
- 2) должны производить расчеты по своим обязательствам с другими предприятиями в безналичном порядке через учреждения банков;
- 3) могут иметь в своей кассе наличные деньги в пределах лимитов, установленных учреждениями банков по согласованию с руководителями предприятий;
- 4) обязаны сдавать в банк всю денежную наличность сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кассе в порядке и сроки, согласованные с учреждениями банка;
- 5) имеют право хранить в своих кассах наличные деньги сверх установленных лимитов только для оплаты труда, выплаты пособий по социальному страхованию, стипендий, пенсий и только на срок не свыше трех рабочих дней, включая день получения денег в учреждении банка.

Кассир несет материальную ответственность за сохранность всех принятых им ценностей и за всякий ущерб, причиненный предприятию, как в результате умышленных действий, так и в результате небрежного или недобросовестного отношения к своим обязанностям.

Прием наличных денег кассами предприятий производится по *приходным кассовым ордерам*, подписанным главным бухгалтером или лицом, уполномоченным на это письменным распоряжением руководителя предприятия.

Выдача наличных денег из касс предприятия производится по *расходным кассовым ордерам* или надлежаще оформленным иным документам (платежным или расчетно-платежным ведомостям, заявлениям на выдачу денег, счетам и пр.) с наложением на эти документы штампа с реквизитами расходного кассового ордера. Документы на выдачу денег подписываются руководителем, главным бухгалтером или лицами, на это уполномоченными.

Все поступления и выдачи наличных денег предприятия учитываются в кассовой книге, контроль за правильным ведением которой осуществляет главный бухгалтер предприятия.

Ответственность за соблюдение правил ведения кассовых операций возложена на руководителей предприятий, главных (старших) бухгалтеров, руководителей финансовых служб и кассиров.

Для расчетно-кассового обслуживания между предприятием и банком должен быть заключен соответствующий договор, предусматривающий права и обязанности сторон. По договору *банк обязан*:

- открыть расчетный и другие счета и совершать по ним платежи своевременно, в полной сумме и в соответствии с действующим законодательством;
- информировать клиента о движении средств на счетах клиента, выдавая выписки из лицевых счетов и копии первичных документов, подтверждающие записи этих выписок;
- обеспечивать по требованию клиента расчеты наличными деньгами;
- сохранять коммерческую и банковскую тайну.

В соответствии с договором на расчетно-кассовое обслуживание *клиент обязуется*:

- производить расчеты, оформленные документами в соответствии с банковскими нормативами и стандартами;
- выполнять правила ведения кассовых операций и своевременно информировать банк о предстоящих движениях наличных денег;
- представлять банку необходимую отчетность, предусмотренную действующим законодательством.

После подписания договора о расчетно-кассовом обслуживании банк должен открыть клиенту расчетный счет, который является основным счетом предприятия, учреждения или организации.

Приостановка операций по выдаче средств со счета (арест счета) может быть проведена по решению арбитража, судебных или следственных органов. О наложении ареста на счет делается отметка в лицевом счете. При снятии ареста, а также по решению арбитража, суда или следственных органов в лицевом счете делается надпись, разрешающая проведение операций по счету.

Взыскание на денежные средства, находящиеся на счете клиента, может быть наложено лишь по исполнительным листам, выданным судами, по приказам органов арбитража и по требованию налоговой инспекции.

Счет предприятия, учреждения или организации может быть закрыт:

- по решению собственника;
- по решению органа, уполномоченного утверждать такие предприятия, учреждения и организации;

- по инициативе суда или арбитража.

Соблюдение предприятиями действующего порядка ведения кассовых операций обязаны систематически проверять учреждения банков.

Указом Президента РФ от 23 мая 1994 г. «Об осуществлении комплексных мер по своевременному и полному внесению в бюджет налогов и иных обязательных платежей» за несоблюдение порядка ведения кассовых операций предусмотрены следующие *меры ответственности*:

1) за осуществление расчетов наличными денежными средствами с другими предприятиями, учреждениями и организациями сверх установленных предельных сумм — штраф в двухкратном размере суммы произведенного платежа;

2) за неоприходование (неполное оприходование) в кассу денежной наличности — штраф в трехкратном размере неоприходованной суммы;

3) за несоблюдение действующего порядка хранения свободных денежных средств, а также за накопление в кассах наличных денег сверх установленных лимитов — штраф в трехкратном размере выявленной сверхлимитной кассовой наличности.

На руководителей предприятий, учреждений и организаций, допустивших указанные нарушения, налагаются административные штрафы в 50-кратном размере минимальной месячной оплаты труда, установленной законодательством Российской Федерации.



## **Раздел VIII**

# **Правовое регулирование валютных отношений**

### 36.1. Общие понятия системы валютного регулирования в Российской Федерации

Основными *принципами валютного регулирования и валютного контроля* в Российской Федерации являются:

- 1) приоритет экономических мер в реализации государственной политики в области валютного регулирования;
- 2) исключение неоправданного вмешательства государства и его органов в валютные операции резидентов и нерезидентов;
- 3) единство внешней и внутренней политики Российской Федерации;
- 4) единство системы валютного регулирования и валютного контроля;
- 5) обеспечение государством защиты прав и экономических интересов резидентов и нерезидентов при осуществлении валютных операций.

*Органами валютного регулирования* в Российской Федерации являются Центральный банк РФ и Правительство РФ (ст. 5. Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле», 2003 г.). Они издают в пределах своей компетенции акты органов валютного регулирования, обязательные для резидентов и нерезидентов.

Если порядок осуществления валютных операций, порядок использования счетов (включая установления требования об использовании специального счета) не установлены органами валютного регулирования в соответствии с указанным Федеральным законом, валютные операции осуществляются, счета открываются и операции по счетам проводятся без ограничений. При установлении требования об использовании специального счета органы валютного регулирования не вправе вводить ограничения, не предусмотренные настоящим Федеральным законом.

Не допускается установление органами валютного регулирования требования о получения резидентами и нерезидентами индивидуальных разрешений.

Центральный банк РФ устанавливает единые формы учета и отчетности по валютным операциям, порядок и сроки их предоставления, а также готовит и публикует статистическую информацию по валютным операциям.

Центральный банк и Правительство РФ, а также специально уполномоченные на то Правительством федеральные органы исполнительной власти осуществляют все виды валютных операций, регистрируемых Федеральным законом, без ограничений.

*Источниками правового регулирования валютных отношений* являются: Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ, отдельные положения федеральных законов «О банках и банковской деятельности» (ст. 5 и 36), «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (ст. 35, 61, 70), «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» (ст. 1, 2, 6, 8, 15, 20, 21), указы Президента РФ, постановления Правительства РФ, нормативные документы Центрального банка РФ и Министерства финансов РФ.

Основу современного валютного законодательства составляет Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле», который не предполагает принятия в свое развитие ни одного закона; он ориентируется только на акты подзаконного характера.

**Валютная система** — это форма организации валютных отношений, закреплённая национальным законодательством или межгосударственным соглашением.

Валютные системы подразделяются на национальную, региональную и мировую.

Основными элементами национальной валютной системы являются:

- национальная валюта;
- национальное регулирование международной валютной ликвидности;
- режим курса национальной валюты;
- национальное регулирование валютных ограничений и условий конвертируемости национальной валюты;
- режим национальных рынков валюты и золота;
- национальные органы, осуществляющие валютное регулирование.

**Валютные отношения** — одна из разновидностей денежных отношений, которая возникает при функционировании денег в международном обороте. Кроме того, валютные отношения включают повседневные связи, в которые вступают частные лица, фирмы, банки на валютных и денежных рынках с целью осуществления международных расчетов, кредитных и валютных операций.

**Валютный рынок** представляет собой рынок, на котором национальная валюта одной страны может обмениваться на национальные валюты других стран. Главную роль на рынках иностранной

валюты играют крупные банки различных стран (они носят название торговых банков), которые расположены или имеют отделения в крупнейших центрах торговли иностранной валютой, таких, как Лондон, Токио, Цюрих.

**Обменная ставка** представляет собой количество рублей, необходимых для покупки одного доллара.

**Валютой** называются деньги, обслуживающие международные отношения.

Под **национальной валютой** понимают денежную единицу страны. Национальная валюта существует в наличной форме (банкноты, монеты) и в безналичной (остатки на банковских счетах). Эмитентами национальной валюты являются национальные центральные и коммерческие банки.

Под **валютой Российской Федерации** в п. 1 ст. 1 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» понимаются:

1) денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;

2) средства на банковских счетах и в банковских вкладах.

Ценные бумаги, номинированные в валюте Российской Федерации, — это платежные документы (чеки, векселя и т.д.), эмиссионные ценные бумаги (включая акции и облигации), ценные бумаги, производные от эмиссионных ценных бумаг (включая депозитарные расписки), опционы, дающие право на приобретение эмиссионных ценных бумаг, и другие долговые обязательства, выраженные в валюте Российской Федерации.

Под **иностранной валютой** Закон понимает (п. 2. ст. 1):

1) денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства или группы государств, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;

2) средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах.

К **валютным ценностям** относятся (п. 5. ст. 1 Закона):

1) иностранная валюта;

2) ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, — платежные документы (чеки, векселя и т.д.), эмиссионные ценные бумаги (включая акции, облигации), ценные бумаги, производные

от эмиссионных ценных бумаг (включая депозитарные расписки), опционы, дающие право на приобретение ценных бумаг, и долговые обязательства, выраженные в иностранной валюте;

3) драгоценные металлы — золото, серебро, платина и металлы платиновой группы (палладий, иридий, родий, рутений и осмий) в любом виде и состоянии, за исключением ювелирных и других бытовых изделий, а также лома таких изделий;

4) природные драгоценные камни — алмазы, рубины, изумруды, сапфиры и александриты в сыром и обработанном виде, а также жемчуг, за исключением ювелирных и других бытовых изделий из этих камней и лома таких изделий.

Порядок и условия отнесения изделий из драгоценных металлов и природных драгоценных камней к ювелирным и другим бытовым изделиям и лому таких изделий устанавливаются Правительством РФ.

**Валютные операции** в соответствии с п. 9 ст. 1 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» включают:

- приобретение резидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу резидента валютных ценностей на законных основаниях, а также использование валютных ценностей в качестве средства платежа;
- приобретение резидентом у нерезидента либо нерезидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу нерезидента либо нерезидентом в пользу резидента валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа;
- приобретение нерезидентом у нерезидента и отчуждение нерезидентом в пользу нерезидента валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа;
- ввоз на таможенную территорию Российской Федерации и вывоз с таможенной территории Российской Федерации валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг;
- перевод иностранной валюты, валюты Российской Федерации внутренних и внешних ценных бумаг со счета, открытого за пределами территории Российской Федерации, на счет того же лица, открытый на территории Российской Федерации, и со счета, открытого на территории Российской Федерации, на счет того же лица, открытый за пределами территории Российской Федерации;

- перевод нерезидентом валюты Российской Федерации, внутренних и внешних ценных бумаг со счета (с раздела счета), открытого на территории Российской Федерации, на счет (раздел счета) того же лица, открытый на территории Российской Федерации.

Под *текущими валютными операциями* понимаются следующие операции:

1) переводы в РФ и из РФ иностранной валюты для осуществления расчетов без отсрочки платежа по экспорту и импорту товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности), а также для осуществления расчетов, связанных с кредитованием экспортно-импортных операций на срок не более 90 дней;

2) получение и предоставление финансовых кредитов на срок не более 180 дней;

3) переводы в Российскую Федерацию и из нее процентов, дивидендов и иных доходов по вкладам, инвестициям, кредитам и прочим операциям, связанным с движением капитала;

4) переводы неторгового характера в Российскую Федерацию и из нее, включающие:

- выплаты заработной платы, стипендий, пенсий, алиментов, государственных пособий, доплат и компенсаций, а также выплаты по возмещению вреда, причиненного работникам в результате несчастных случаев или профессиональных заболеваний при исполнении ими своих трудовых обязанностей;
- оплату расходов, связанных с командированием работников за рубеж;
- платежи в связи с принятием наследства;
- платежи, связанные с погребением умершего;
- выплаты денежных компенсаций жертвам политических репрессий, членам их семей и наследникам;
- оплату приобретения и строительства за пределами территории Российской Федерации зданий для нужд дипломатических представительств, консульских учреждений и постоянных представительств РФ при международных, межгосударственных (межправительственных) организациях;
- средства на содержание дипломатических и других официальных представительств государства за рубежом;
- платежи, связанные с нотариальными и следственными действиями, платежи, связанные с судебными и арбитражными издержками, платежи по возмещению расходов арбитражным и административным органам, а также суммы государственной пошлины, уплаченные в связи с произведением указанных действий и рассмотрением дел в судах;

- выплаты денежных средств на основании приговоров, решений и определений судебных, следственных и других правоохранительных органов;
- платежи за участие в международных конгрессах, симпозиумах, конференциях, спортивных и культурных мероприятиях, а также в других международных встречах, выставках и ярмарках, за исключением затрат на капиталовложения и других материальных затрат;
- плату за обучение граждан одного государства в образовательных учреждениях другого государства, лечение граждан одного государства в лечебно-профилактических учреждениях другого государства;
- выплату авторских вознаграждений;
- взносы в международные общественные объединения;
- расходы, связанные с гастролями артистов;
- иные валютные операции, перечень которых устанавливается Правительством РФ.

*Валютные операции, связанные с движением капитала*, включают:

- 1) прямые инвестиции, т.е. вложения в уставный капитал предприятия с целью извлечения дохода и получения прав па участие в управлении предприятием;
- 2) портфельные инвестиции, т.е. приобретение ценных бумаг;
- 3) переводы в оплату права собственности на здания, сооружения и иное имущество, включая землю и ее недра, относимое по законодательству страны его местонахождения к недвижимому имуществу, а также иных прав на недвижимость;
- 4) предоставление и получение отсрочки платежа на срок более 90 дней по экспорту и импорту товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности);
- 5) предоставление и получение финансовых кредитов на срок более 180 дней;
- 6) все иные валютные операции, не являющиеся текущими валютными операциями.

**Уполномоченные банки** — это кредитные организации, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие право на основании лицензии Центрального банка РФ осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте, а также действующие на территории Российской Федерации в соответствии с лицензиями ЦБ РФ филиалы кредитных организаций, созданных в соответствии с законодательством иностранных государств, имеющие право осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте.

**Свободно конвертируемая валюта** — это иностранная валюта, которая без ограничений обменивается на валюту другого ино-

странного государства при осуществлении текущих валютных операций.

Отсчет сроков платежа при осуществлении расчетов, связанных с экспортом товаров, ведется с даты фактического пересечения экспортируемыми товарами таможенной границы Российской Федерации.

## 36.2. Субъекты валютных правоотношений

Важнейшими понятиями системы валютного регулирования являются понятия «резидент» и «нерезидент». В Законе РФ «О банках и банковской деятельности» даны следующие определения этих понятий.

*Резидентами* являются:

- физические лица, имеющие постоянное местожительство в Российской Федерации, в том числе временно находящиеся за ее пределами;
- юридические лица, созданные в соответствии с российским законодательством с местонахождением в Российской Федерации;
- предприятия и организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с российским законодательством с местонахождением в Российской Федерации;
- дипломатические и иные официальные представительства Российской Федерации, находящиеся за ее пределами;
- филиалы и представительства, находящиеся за пределами Российской Федерации, названных ранее юридических лиц, а также предприятий и организаций, таковыми не являющихся.

*Нерезиденты* — это:

- физические лица, имеющие постоянное местожительство за пределами Российской Федерации, в том числе временно находящиеся в Российской Федерации;
- юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств с местонахождением за пределами Российской Федерации;
- предприятия и организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств с местонахождением за пределами Российской Федерации;
- находящиеся в Российской Федерации иностранные дипломатические и иные официальные представительства, а также международные организации, их филиалы и представительства;



- находящиеся в Российской Федерации филиалы и представительства нерезидентов — юридических лиц и предприятий, не являющихся юридическими лицами.

Деление субъектов валютных правоотношений на резидентов и нерезидентов обусловлено разным объемом представленных им прав и обязанностей по совершению различных валютных операций и сделок.

**Права и обязанности резидентов** при осуществлении валютных операций регулируются ст. 14 Закона «О валютном регулировании и валютном контроле».

Резиденты вправе без ограничений открывать в уполномоченных банках банковские счета (банковские вклады) в иностранной валюте, если иное не установлено настоящим Федеральным законом.

Если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом, расчеты при осуществлении валютных операций производятся юридическими лицами — резидентами через банковские счета в уполномоченных банках, порядок открытия и ведения которых устанавливается Центральным банком Российской Федерации.

Расчеты при осуществлении валютных операций могут производиться юридическими лицами — резидентами через счета, открытые в соответствии со ст. 12 Федерального закона в банках за пределами территории Российской Федерации, за счет средств, зачисленных на эти счета в соответствии с настоящим Федеральным законом.

Расчеты при осуществлении валютных операций производятся физическими лицами — резидентами через банковские счета в уполномоченных банках, порядок открытия и ведения которых устанавливается Центральным банком Российской Федерации, за исключением следующих валютных операций:

1) передачи физическим лицом — резидентом валютных ценностей в дар Российской Федерации, субъекту Российской Федерации и (или) муниципальному образованию;

2) дарения валютных ценностей супругу и близким родственникам;

3) завещания валютных ценностей или получения их по праву наследования;

4) приобретения и отчуждения физическим лицом — резидентом в целях коллекционирования единичных денежных знаков и монет;

5) перевода физическим лицом — резидентом из Российской Федерации и в Российскую Федерацию без открытия банковских счетов, осуществляемого в установленном Центральным банком Российской Федерации порядке, который может предусматривать только ограничение суммы перевода, а также почтового перевода;

6) покупки у уполномоченного банка или продажи уполномоченному банку физическим лицом — резидентом наличной иностранной ва-

люты, обмена, замены денежных знаков иностранного государства (группы иностранных государств), а также приема для направления на инкассо в банки за пределами территории Российской Федерации наличной иностранной валюты.

Расчеты при осуществлении валютных операций могут производиться физическими лицами — резидентами через счета, открытые в соответствии со ст. 12 Федерального закона в банках за пределами территории Российской Федерации, за счет средств, зачисленных на эти счета в соответствии с настоящим Федеральным законом.

Резиденты могут осуществлять расчеты через свои банковские счета в любой иностранной валюте с проведением в случае необходимости конверсионной операции по курсу, согласованному с уполномоченным банком, независимо от того, в какой иностранной валюте был открыт банковский счет.

Профессиональные участники рынка ценных бумаг открывают в уполномоченных банках специальные брокерские счета для учета денежных средств нерезидентов.

Уполномоченные банки, являющиеся профессиональными участниками рынка ценных бумаг, самостоятельно открывают и ведут специальные брокерские счета для учета денежных средств своих клиентов-нерезидентов.

Порядок открытия и ведения специальных брокерских счетов для учета денежных средств нерезидентов устанавливается ЦБ РФ и может предусматривать установление требования об обязательном полном или частичном поддержании уполномоченными банками, в которых открыты указанные счета, остатка денежных средств на корреспондентском счете в ЦБ РФ, равного совокупному остатку денежных средств на специальных брокерских счетах.

***Порядок открытия счета резидента в банках, расположенных за пределами территории РФ***, регулируется в ст. 12 Закона «О валютном регулировании и валютном контроле». Резиденты открывают *без ограничений* счета (вклады) в иностранной валюте в банках, расположенных на территориях иностранных государств, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) или Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

Резиденты обязаны уведомлять налоговые органы по месту своего учета об открытии (закрытии) счетов (вкладов) не позднее месяца со дня заключения (расторжения) договора об открытии счета (вклада) с банком, расположенным за пределами территории Российской Федерации.

Резиденты открывают счета в банках за пределами территории Российской Федерации в случаях, не указанных в ч. 1 ст. 12 Закона

«О валютном регулировании и валютном контроле», в порядке, установленном Центральным банком РФ, который может предусматривать установление требования о предварительной регистрации открываемого счета.

Резиденты вправе переводить на свои счета (во вклады), открытые в банках за пределами территории Российской Федерации, средства со своих счетов (с вкладов) в уполномоченных банках или других своих счетов (вкладов), открытых в банках за пределами территории Российской Федерации.

*Юридические лица* — резиденты вправе без ограничений осуществлять валютные операции со средствами, зачисленными в соответствии с настоящим Федеральным законом на счета (во вклады), открытые в банках за пределами территории Российской Федерации, за исключением валютных операций между резидентами.

*Физические лица* — резиденты вправе без ограничений осуществлять валютные операции, не связанные с передачей имущества и оказанием услуг на территории Российской Федерации, с использованием средств, зачисленных в соответствии с настоящим Федеральным законом на счета (во вклады), открытые в банках за пределами территории Российской Федерации.

Резиденты, за исключением физических лиц — резидентов, представляют налоговым органам по месту своего учета отчеты о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории Российской Федерации с подтверждающими банковскими документами в порядке, устанавливаемом Правительством РФ по согласованию с Центральным банком РФ. Физические лица — резиденты обязаны представлять в налоговые органы по месту своего учета только отчет об остатках средств на счетах (во вкладах) в банках за пределами территории Российской Федерации по состоянию на начало каждого календарного года.

Требования к порядку открытия счетов (вкладов) в банках за пределами территории Российской Федерации, проведения по указанным счетам (вкладам) валютных операций, а также представления отчетов о движении средств по этим счетам (вкладам), установленные настоящей статьей, не применяются к уполномоченным банкам и валютным биржам, которые открывают счета (вклады) в банках за пределами территории Российской Федерации, проводят по ним валютные операции и представляют отчеты в порядке, установленном ЦБ РФ.

***Порядок открытия счета (вклада) нерезидентов на территории Российской Федерации*** определяется в ст. 13 Закона «О валютном регулировании и валютном контроле». Нерезиденты на территории Российской Федерации вправе открывать банковские счета (бан-

ковские вклады) в иностранной валюте и валюте Российской Федерации только в уполномоченных банках.

Порядок открытия и ведения банковских счетов (банковских вкладов) нерезидентов, открываемых на территории Российской Федерации, в том числе специальных счетов, устанавливает ЦБ РФ, если иное не предусмотрено Федеральным законом.

Нерезиденты имеют право без ограничений перечислять иностранную валюту и валюту Российской Федерации со своих банковских счетов (с банковских вкладов) в банках за пределами территории Российской Федерации на свои банковские счета (в банковские вклады) в уполномоченных банках.

Нерезиденты имеют право без ограничений перечислять иностранную валюту со своих банковских счетов (с банковских вкладов) в уполномоченных банках на свои счета (во вклады) в банках за пределами территории Российской Федерации.

Списание и (или) зачисление денежных средств, внутренних и внешних ценных бумаг со специального счета и на специальный счет резидента осуществляются в порядке, который может предусматривать, если это установлено Центральным банком РФ, только установление требования о резервировании резидентом суммы, не превышающей в эквиваленте :

- 100% суммы денежных средств и (или) стоимости ценных бумаг, списываемых со специального счета резидента, — на срок не более 60 календарных дней до дня осуществления валютной операции;
- 20% суммы денежных средств и (или) стоимости ценных бумаг, зачисляемых на специальный счет резидента, — на срок не более года.

Центральный банк РФ не может устанавливать одновременно применительно к одному виду валютных операций требования, предусмотренные п. 1 и 2 ч. 5 ст. 14 Закона.

***Порядок ввоза в Российскую Федерацию и вывоза из нее валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг*** определяется в ст. 15 Закона «О валютном регулировании и валютном контроле».

Ввоз в Российскую Федерацию иностранной валюты и внешних ценных бумаг в документарной форме осуществляется резидентами и нерезидентами без ограничений при соблюдении требований таможенного законодательства Российской Федерации.

Физические лица — резиденты и физические лица — нерезиденты имеют право вывозить из Российской Федерации иностранную валюту, а также внешние ценные бумаги в документарной форме, ранее ввезенные, пересланные или переведенные в Российскую Федерацию, при соблюдении требований таможенного зако-

нодательства Российской Федерации в пределах, указанных в таможенной декларации или ином документе, подтверждающем их ввоз, пересылку или перевод в Российскую Федерацию.

Физические лица — резиденты и нерезиденты — имеют право одновременно вывозить из Российской Федерации наличную иностранную валюту в сумме, равной в эквиваленте 10 000 долл. США или не превышающей этой суммы. При этом не требуется представление в таможенный орган документов, подтверждающих, что вывозимая наличная иностранная валюта была ранее ввезена, переслана или переведена в Российскую Федерацию либо приобретена в ней.

При единовременном вывозе из Российской Федерации физическими лицами — резидентами и физическими лицами — нерезидентами наличной иностранной валюты в сумме, равной в эквиваленте 3000 долл. США или не превышающей этой суммы, вывозимая наличная иностранная валюта не подлежит декларированию таможенному органу.

При единовременном вывозе из Российской Федерации физическими лицами — резидентами и физическими лицами — нерезидентами наличной иностранной валюты в сумме, превышающей в эквиваленте 3000 долл. США, вывозимая наличная иностранная валюта подлежит декларированию таможенному органу путем подачи письменной таможенной декларации на всю сумму вывозимой наличной иностранной валюты.

Единовременный вывоз из Российской Федерации физическими лицами — резидентами и физическими лицами — нерезидентами наличной иностранной валюты в сумме, превышающей в эквиваленте 10 000 долл. США, не допускается, за исключением случаев, предусмотренных ч. 2 ст. 15 Закона.

При единовременном вывозе из Российской Федерации резидентами и нерезидентами иностранной валюты и внешних ценных бумаг в документарной форме, за исключением случаев, указанных в ч. 2 и 3 ст. 15 Закона, вывозимые иностранная валюта и внешние ценные бумаги в документарной форме подлежат декларированию таможенному органу путем подачи письменной таможенной декларации.

Ввоз и пересылка в Российскую Федерацию и вывоз и пересылка из нее валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг в документарной форме осуществляются резидентами и нерезидентами в порядке, который устанавливается Правительством РФ по согласованию с Центральным банком РФ и может предусматривать требование о предварительной регистрации.

При этом физические лица — нерезиденты могут вывозить из Российской Федерации при соблюдении таможенных правил на-

личную иностранную валюту в размере, не превышающем сумму иностранной валюты, ранее ввезенную, переведенную или пересланную в Российскую Федерацию, с предоставлением документов, подтверждающих ее ввоз, перевод или пересылку в РФ.

Порядок перевода, вывоза и пересылки нерезидентами из Российской Федерации валютных ценностей, за исключением случаев, указанных в предыдущем абзаце, устанавливает Центральный банк РФ совместно с Государственным таможенным комитетом РФ.

Резиденты и нерезиденты, осуществляющие в Российской Федерации валютные операции, а также нерезиденты, осуществляющие операции с валютой Российской Федерации и ценными бумагами в валюте Российской Федерации, *имеют право*:

- знакомиться с актами проверок, проведенных органами и агентами валютного контроля;
- обжаловать действия агентов валютного контроля соответствующим органам валютного контроля, а также действия органов валютного контроля в порядке, установленном российским законодательством;
- на другие права, установленные Законом РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» и иными законодательными актами Российской Федерации.

Резиденты и нерезиденты, осуществляющие в Российской Федерации валютные операции, а также нерезиденты, осуществляющие операции с валютой РФ и ценными бумагами в валюте РФ, *обязаны*:

- представлять органам и агентам валютного контроля все запрашиваемые документы и информацию об осуществлении валютных операций;
- представлять органам и агентам валютного контроля объяснения в ходе проведения ими проверок, а также по их результатам;
- в случае несогласия с фактами, изложенными в акте проверки, произведенной органами и агентами валютного контроля, представлять письменные пояснения мотивов отказа от подписания этого акта;
- вести учет и составлять отчетность по проводимым ими валютным операциям, обеспечивая их сохранность не менее пяти лет;
- выполнять требования (предписания) органов валютного контроля об устранении выявленных нарушений;
- выполнять другие обязанности, установленные российским законодательством.

### 36.3. Порядок открытия и ведения валютного счета

Для открытия счета *резиденту — юридическому лицу* необходимо представить в банк:

- заявление на открытие счета, подписанное руководителем предприятия — юридического лица;
- нотариально заверенную копию документов о государственной регистрации юридического лица (например, в Москве — это свидетельство, выдаваемое Московской регистрационной палатой и ее филиалами);
- нотариально заверенные копии учредительных документов (устава и документа об учреждении);
- справку государственной налоговой инспекции о постановке на учет в качестве налогоплательщика;
- нотариально заверенную карточку с образцами подписей и оттиском печати предприятия.

Все эти документы необходимы банку для того, чтобы он мог удостовериться, что заключает договор на расчетно-кредитное и кассовое обслуживание с организацией, которая создана в полном соответствии с законодательством Российской Федерации, определить ее статус (резидент/нерезидент), а также чтобы иметь возможность идентифицировать лиц, имеющих право распоряжаться счетом.

Для открытия счета не требуется какой-либо дополнительной регистрации в качестве участника внешнеэкономической деятельности.

*Резиденту — физическому лицу* для открытия счета необходимо представить в банк заявление и образец своей подписи.

Открытие валютного счета не всегда оформляется специальным документом или договором. Как правило, сам факт принятия банком указанных выше документов и открытия счета является достаточным, чтобы считать договор валютного счета заключенным. При отсутствии специального документа между банком и клиентом их отношения регулируются внутренними инструкциями банка, с которыми клиент должен быть ознакомлен под расписку во избежание в дальнейшем возможных разногласий с банком при осуществлении им валютных операций по поручению клиента.

В силу того что заключение договора на открытие и ведение валютного счета между банком и организацией носит добровольный характер, обе стороны имеют право выбора. Это значит, что банк может самостоятельно решать, какую организацию он хочет иметь в качестве своего клиента, а предприятие, организация выбирает для

открытия счета банк из числа уполномоченных банков. При этом клиент вправе иметь валютные счета в нескольких уполномоченных банках (в отличие от расчетного счета в рублях).

При выборе клиентов банк обращает внимание на направления деятельности предприятия, объем имеющихся у него средств, количество проводимых им валютных операций и т.д.

Предприятие также заключает договор именно с тем банком, который может ему предложить наибольший объем услуг и с наивысшим качеством, что во многом зависит как от величины средств банка, так и от вида лицензии на проведение валютных операций. Банк, обладающий генеральной валютной лицензией и в силу этого имеющий возможность устанавливать корреспондентские отношения с любыми иностранными банками, имеет большие возможности для скорейшего проведения операций своих клиентов (особенно если банк является участником системы SWIFT (СВИФТ)).

Порядок открытия и ведения уполномоченными банками счетов резидентов в иностранной валюте устанавливает Центральный банк РФ, поэтому при согласовании основных условий договора стороны, прежде всего уполномоченный банк, должны руководствоваться соответствующими актами ЦБ РФ.

В настоящее время резидентам открываются следующие валютные счета: текущий валютный счет, транзитный валютный счет, специальный транзитный валютный счет.

**Текущий валютный счет** открывается и ведется только в тех иностранных валютах, в которых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации могут осуществляться международные расчеты.

На текущие валютные счета предприятий, учреждений, организаций (резидентов и нерезидентов) в российских банках без ограничений могут зачисляться следующие поступления в наличной валюте:

- неиспользованный остаток наличной валюты, ранее полученной юридическим лицом в соответствующем уполномоченном банке для оплаты расходов, связанных с оплатой наличной валютой иных расходов в случаях, разрешенных Банком России;
- таможенные платежи физических лиц;
- оплата физическими лицами подоходного налога в валюте;
- суммы, изъятые в качестве взысканий у юридических лиц за совершенные ими правонарушения должностными лицами правоохранительных, налоговых и таможенных органов;
- иные суммы в случаях, специально разрешенных Банком России.

**Транзитный валютный счет** является распределительным. Он предназначен только для операций по осуществлению обязательной продажи части валютной выручки.



На *специальный транзитный валютный счет* зачисляются следующие поступления в пользу его владельца:

1) валюта, купленная резидентом за рубли на рынке (в полном объеме);

2) валюта, ранее списанная со специального транзитного валютного счета и являющаяся суммами: не использованными для оплаты командировочных расходов; полученными от продажи дорожных чеков, не использованных для оплаты командировочных расходов; переведенными с депозитного счета, открытого за счет средств, переведенных со специального транзитного валютного счета.

Режим ведения валютных счетов, открываемых на имя физических лиц — резидентов, устанавливается с учетом характера происхождения валютных средств и в соответствии с валютным законодательством.

Гражданин может открывать в уполномоченных банках валютные счета без представления документов о легальном происхождении валютных средств (т.е. без подтверждения того факта, что они приобретены им законным путем). В этом случае валюта не может быть переведена за границу в течение 12 месяцев с момента ее зачисления на счет. Нерезиденты открывают валютные счета в уполномоченных банках на аналогичных условиях.

Режим валютных счетов, т.е. перечень поступлений и платежей, разрешенных к проведению по этим счетам, определяется действующим валютным законодательством.

Особенностью валютных счетов нерезидентов прежде всего является ограничительный перечень разрешенных валютных источников, за счет которых нерезидент вправе открыть счет.

Особый порядок открытия и режим ведения счетов нерезидентов в российской валюте подробно изложен в Инструкции Центрального банка РФ «О порядке открытия и ведения уполномоченными банками счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации» от 16 июля 1993 г. № 16 и кратко сводится к следующему:

- нерезиденты открывают счета в валюте Российской Федерации только на свое имя либо от имени и по поручению своих учредителей; открытие счетов на имя резидентов, а также совместных с резидентами счетов запрещено;
- расчеты по рублевым счетам нерезидентов осуществляются в соответствии с действующими правилами безналичных расчетов в Российской Федерации;
- все рублевые счета нерезидентов открываются в следующем порядке.

Предприятия и организации-нерезиденты для открытия счета должны представить документы:

1) легализованные в посольстве Российской Федерации за границей или в посольстве иностранного государства в Российской Федерации копии документов, определяющие юридический статус нерезидента (копии учредительных документов, выписка из торгового реестра или банковского реестра — для банка);

2) для представительств и филиалов — копию документа, свидетельствующего о согласовании вопроса о размещении представительства и филиала нерезидента с местными органами государственной власти; для представительств также — копии разрешений на открытие представительства либо иных документов, свидетельствующих об аккредитации представительства в Российской Федерации;

3) нотариально заверенную карточку-счет с образцами подписей лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, и оттиском печати;

4) справку налогового органа о постановке на учет в качестве налогоплательщика;

5) легализованную копию разрешения национального (центрального) банка, если оно требуется для открытия рублевого счета в Российской Федерации.

Все копии документов должны быть легализованы или нотариально заверены. Если какие-либо документы составлены на иностранном языке, нерезидент обязан представить также заверенный перевод их на русский язык.

Для открытия счета в валюте Российской Федерации физическое лицо — нерезидент обязано при личной явке предъявить паспорт или въездную визу и представить следующие документы:

1) справку налогового органа о постановке на учет в качестве налогоплательщика;

2) нотариально заверенную карточку с образцом подписи распорядителя счета.

Уполномоченный банк вправе не ограничиться указанными документами и запросить у нерезидента (как предприятия, организации, так и физического лица) дополнительные документы, например подтверждающие платежеспособность нерезидента.

Нерезидент вправе открыть счет на свое имя и распоряжаться им как лично, так и через доверенное лицо.

Доверенность на открытие счета (распоряжаться счетом) должна быть удостоверена нотариально либо легализована.

Уполномоченные банки могут открывать нерезидентам следующие типы банковских счетов в рублях:

1) **счет «К» (конвертируемый)** — открывается физическим лицам — нерезидентам, юридическим лицам — нерезидентам, в том числе банкам-нерезидентам, и официальным представительством для расчетов в рублях по операциям, перечисляемым в приложении

1 к Инструкции № 93-И от 12 октября 2000 г. Средства на данном счете могут использоваться для покупки валюты на внутреннем валютном рынке РФ в порядке, установленном Банком России;

2) **счет «Н» (неконвертируемый)** — открывается физическим лицам — нерезидентам, юридическим лицам — нерезидентам, в том числе банкам-нерезидентам, и официальным представительствам для расчетов в рублях по операциям, предусмотренным в приложении 1 к Инструкции № 93-И. Средства на данном счете можно использовать для покупки валюты на внутреннем валютном рынке РФ в порядке, предусмотренном в п. 3.8 Инструкции № 93-И;

3) **счет «Ф» (счет физического лица)** — открывается физическим лицам — нерезидентам для расчетов в рублях по операциям, предусмотренным в приложении 1 к Инструкции № 93-И. Средства на этом счете могут использоваться для покупки валюты на внутреннем валютном рынке РФ в порядке, установленном Банком России.

Количество банковских счетов типа «К», «Н», «Ф», открытых на имя одного нерезидента в одном или в нескольких банках, не ограничивается.

Счета типа «К», «Н», «Ф» вправе открывать нерезидентам исключительно кредитные организации, являющиеся уполномоченными банками.

Счета «К», «Н» и «Ф» банки открывают на основании заключенных с нерезидентами договоров банковского счета. Указанные договоры с банком могут заключать также:

- официальные представительства — от своего имени;
- руководители филиалов (представительств) юридических лиц — нерезидентов, действующие от имени этих юридических лиц на основании соответствующим образом удостоверенных доверенностей; доверенность, присланная (ввезенная) из-за границы, должна быть легализована в посольстве (консульстве) Российской Федерации за границей или в посольстве (консульстве) иностранного государства в Российской Федерации; для открытия счета нерезидент представляет в банк документы в соответствии с законодательством РФ.

Для открытия счетов «К», «Н» в уполномоченный банк необходимо представить соответствующие документы.

*Юридические лица — нерезиденты* (кроме банков-нерезидентов) представляют:

1) «легализованные в посольстве (консульстве) Российской Федерации за границей документы, подтверждающие правовой статус юридического лица по законодательству страны, где создано это юридическое лицо (в частности, учредительные документы и документы, подтверждающие государственную регистрацию данного лица);

2) заверенную в установленном порядке копию положения о филиале (представительстве), если договор с банком об открытии указанных счетов заключает от имени юридического лица — нерезидента руководитель его филиала (представительства), действующий на основании доверенности;

3) заверенную в установленном порядке карточку с образцами подписей лиц, уполномоченных распоряжаться счетом в рублях.

*Банки-нерезиденты* представляют:

1) легализованные в посольстве (консульстве) Российской Федерации за границей документы, подтверждающие правовой статус банка-нерезидента по законодательству страны, где создан этот банк (в частности, учредительные документы и документы, подтверждающие государственную регистрацию банка);

2) заверенную в установленном порядке копию положения о филиале (представительстве), если договор с банком об открытии указанных счетов заключает от имени банка-нерезидента руководитель его филиала (представительства), действующий на основании доверенности;

3) альбом образцов подписей лиц, уполномоченных совершать сделки от имени банка-нерезидента, в том числе распоряжаться его рублевым счетом.

*Официальные представительства* представляют:

1) представительство иностранного государства — карточку с образцами подписей лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, подписанную руководителем представительства и заверенную печатью представительства;

2) международная организация — документы, подтверждающие правовой статус организации, заверенные ее печатью; карточку с образцами подписей лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, заверенную печатью организации.

Если банк и юридическое лицо — нерезидент (представительство иностранного государства, международная организация) предполагают обмениваться электронными документами, то они должны установить процедуру признания аналога собственноручной подписи, а также заключить договор о порядке и условиях его использования.

Физическому лицу — нерезиденту счета «К», «Н», «Ф» открываются банком при его личном присутствии по предъявлению паспорта или иного документа, удостоверяющего его личность и признаваемого в России в этом качестве (если иное не предусмотрено договорами РФ), содержащего надлежащим образом оформленную въездную визу (если международным договором РФ не предусмот-

рен безвизовый въезд лица-нерезидента, прибывшего на территорию РФ).

Вышеперечисленные документы не нуждаются в легализации, если они были оформлены на территории:

- государств — участников Гаагской конвенции 1961 г. (при наличии апостиля, проставленного компетентным органом иностранного государства на самом документе или отдельном листе);
- государств — участников Конвенции 1993 г. о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам;
- государств, с которыми РФ заключила договоры о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам.

Документы, составленные на иностранном языке (кроме альбома образцов подписей лиц, уполномоченных распоряжаться рублевым счетом банка-нерезидента), представляются в банк с переводом на русский язык, заверенным в установленном порядке.

## **36.4. Операции, проводимые с использованием счетов физических и юридических лиц**

Расчеты в рублях по операциям нерезидентов на территории РФ осуществляются в наличном и безналичном порядке в соответствии с законодательством РФ с учетом особенностей, установленных Инструкцией № 93-И. В частности, при платежах наличными нерезиденты обязаны соблюдать соответствующий порядок, установленный для резидентов, включая предельный размер платежей наличными между юридическими лицами. Кредиты (займы) в рублях физическим лицам — нерезидентам резиденты выдают в безналичном порядке.

Перечень операций, проводимых с использованием счетов «К», «Н», «Ф» (Инструкция № 93-И), включает:

1) *конверсионные операции*:

- платежи уполномоченных банков в рублях за иностранную валюту проданную нерезидентами, — зачисление на счета «К», «Н», «Ф»;
- платежи нерезидентов в рублях за иностранную валюту, проданную уполномоченными банками, — списание со счетов «К», «Ф»;
- платежи нерезидентов в рублях за иностранную валюту, покупаемую у уполномоченных банков в случае, предусмотренном п. 3.8 Инструкции № 93-И;

2) *платежи по торговым операциям и услугам:*

- резидентов за продаваемые нерезидентами товары (срок от даты предоплаты до даты поставки товара не превышает 90 дней, либо оплата осуществляется после поставки товара), за исключением недвижимости и ценных бумаг, — зачисление на счет «К»;
- резидентов за продаваемые нерезидентами товары (срок от даты предоплаты до даты поставки товара превышает 90 дней), за исключением недвижимости и ценных бумаг, — зачисление на счет «Н»;
- нерезидентов за продаваемые резидентами товары, за исключением недвижимости и ценных бумаг, — списание со счетов «К», «Н»;
- резидентов за оказываемые нерезидентами услуги, работы, за предоставляемые ими права на результаты интеллектуальной деятельности, информацию (срок от даты предоплаты до даты оказания услуг, работ, передачи прав, информации не превышает 90 дней, либо оплата осуществляется после оказания услуг, работ, передачи прав, информации), а также платежи за аренду движимого имущества — зачисление на счет «К»;
- резидентов за оказываемые нерезидентами услуги, работы, за предоставляемые ими права на результаты интеллектуальной деятельности, информацию (срок от даты предоплаты до даты оказания услуг, работ, передачи прав, информации превышает 90 дней) — зачисление на счет «Н»;
- нерезидентов за оказываемые резидентами услуги, работы, за предоставляемые ими права на результаты интеллектуальной деятельности, информацию, а также за аренду движимого имущества — списание со счетов «К», «Н»;
- нерезидентами в пользу резидентов возвращаемых сумм по неисполненным (расторгнутым, ненадлежаще исполненным) договорам по реализации товаров, оказанию услуг, работ, передаче прав на результаты интеллектуальной деятельности, информации, договорам аренды — списание со счета — тип счета, на который были ранее зачислены денежные средства в оплату указанных товаров, услуг работ, прав на результаты интеллектуальной деятельности, информации, арендных платежей, за исключением счета типа «Ф»;
- снятие нерезидентом в порядке, установленном для юридических лиц — резидентов, наличных денежных средств для выплаты заработной платы и других вознаграждений работникам по трудовым и гражданско-правовым договорам, оплаты командировочных расходов работников, а также для мелких текущих расходов — списание со счетов — «К» (нал.), «Н» (нал.);
- возврат остатка кассы представительства или филиала юридического лица — нерезидента, превышающего установленный лимит, — зачисление на счета «К» (нал.), «Н» (нал.);

- получение выручки в рублях от реализации физическим лицам на территории РФ товаров, работ, услуг, в том числе выручки, полученной от юридических лиц — резидентов за реализованные перевозочные документы иностранных транспортных организаций на основании договоров поручения, комиссии, агентского договора — зачисление на счет «К» (нал.);
- платежи резидентов за реализуемое нерезидентами недвижимое имущество, находящееся на территории РФ, а также платежи резидентов за аренду у нерезидентов недвижимого имущества, находящегося на территории РФ, — зачисление на счета «К», «Н»;
- платежи нерезидентов за реализуемое резидентами недвижимое имущество, находящееся на территории РФ, а также платежи нерезидентов за аренду у резидентом недвижимого имущества, находящегося на территории РФ, — списание со счетов «К», «Н»;

3) *платежи по финансовым операциям:*

- предоставление резидентами кредитов, займов нерезидентам — зачисление на счет «Н»;
- предоставление нерезидентами кредитов, займов резидентам — списание со счетов «К», «Н»;
- внесение нерезидентами банковских вкладов в уполномоченные банки — списание со счетов «К», «Н», «Ф»;
- возврат уполномоченными банками банковских вкладов нерезидентам — зачисление на счет — тип счета, с которого были ранее внесены банковские вклады;
- уплата резидентами платежей нерезидентам по кредитам, займам, банковским вкладом — зачисление на счет «К»;
- уплата нерезидентами процентных платежей резидентами по кредитам, займам — списание со счетов «К», «Н»;
- возврат резидентами сумм займов, кредитов, предоставленных нерезидентами, — зачисление на счет — тип счета, с которого был ранее предоставлен кредит, заем;
- возврат нерезидентами сумм займов, кредитов, предоставленных резидентами, — списание со счетов «К», «Н»;
- уплата резидентами платежей нерезидентам по кредитам, займам, банковскимкладам — зачисление на счет «К»;
- уплата резидентами нерезидентам дивидендов, купонных (процентных) платежей по ценным бумагам, доходов от участия в капитале юридических лиц — резидентов — зачисление на счет «К»;
- уплата нерезидентами резидентам дивидендов, купонных (процентных) платежей по ценным бумагам, доходов от участия в капитале нерезидентов — списание со счетов «К», «Н»;
- платежи резидентов по договорам страхования в пользу нерезидентов — зачисление на счета «К», «Ф»;

- платежи нерезидентов по договорам страхования в пользу резидентов — списание со счетов «К», «Н», «Ф»;
- оплата резидентами акций, долей участия в капитале юридических лиц — резидентов, приобретаемых у нерезидентов, а также выплата юридическим лицом — резидентом денежных средств нерезиденту при ликвидации юридического лица — резидента — зачисление на счет «К»;
- оплата нерезидентами акций, долей участия в капитале юридических лиц — резидентов, приобретаемый у резидентов, — списание со счета «К»;
- уплата резидентами сумм нерезидентам от реализации (погашения) ценных бумаг, за исключением акций и векселей; платежи резидентов от операций со срочными и производными финансовыми инструментами нерезидентам, выплата гарантийных, маржевых и подобных взносов, выигрышей и подобных им сумм нерезидентам при операциях со срочными финансовыми инструментами — зачисление на счет «Н»;
- уплата нерезидентами сумм резидентам от реализации (погашения) ценных бумаг, за исключением акций и векселей; платежи нерезидентов от операций со срочными и производными финансовыми инструментами резидентам, выплата гарантийных, маржевых и подобных взносов, выигрышей и подобных им сумм резидентам при операциях со срочными финансовыми инструментами — списание со счетов «К», «Н»;
- уплата резидентами сумм нерезидентам от реализации (погашения) векселей — зачисление на счет «Н»;
- уплата нерезидентами сумм резидентам от реализации (погашения) векселей — списание со счетов «К», «Н»;
- зачисление на счета банков-нерезидентов наличной валюты РФ, ввозимой в РФ в порядке, устанавливаемом Банком России совместно с Министерством финансов РФ и Государственным таможенным комитетом РФ, — зачисление на счет «К» (нал.);
- снятие со счетов банков-нерезидентов наличной валюты РФ, вывозимой из РФ в порядке, устанавливаемом Банком России совместно с Министерством финансов РФ и Государственным таможенным комитетом РФ, — списание со счета «К» (нал.);
- уплата нерезидентам расходов уполномоченного банка на совершение операций по счету нерезидента в рублях — списание со счетов «К», «Н», «Ф»;
- уплата уполномоченным банком процентов за пользование денежными средствами, находящимися на счете нерезидента в рублях, — зачисление на счета «К», «Н», «Ф»;
- уплата уполномоченными банками процентных платежей физическим лицам — нерезидентам по банковским вкладам — зачисление на счет «Ф»;



4) *платежи по неторговым операциям:*

- возврат резидентам сумм налогов, пошлин и других сборов нерезидентам, за исключением консульских сборов, — зачисление на счета «К», «Ф»;
- уплата нерезидентами сумм налогов, пошлин и других сборов резидентам, за исключением консульских сборов, — списание со счетов «К», «Н», «Ф»;
- уплата резидентами сумм неустойки (пени, штрафов) и сумм возмещение убытков — зачисление на счета «К», «Ф»;
- уплата нерезидентами сумм неустойки (пени, штрафов) и сумм возмещение убытков — списание со счетов «К», «Н», «Ф»;
- выплата резидентами сумм алиментов, пенсий, наследства, пособий, дарений и пожертвований — зачисление на счет «Ф»;
- выплата нерезидентами сумм алиментов, пенсий, наследства, пособий, дарений и пожертвований — списание со счетов «К», «Ф»;
- уплата резидентами членских взносов в некоммерческие организации, сумм за участие в спортивных, культурных и других подобных мероприятиях, выставках, конференциях нерезидентам — зачисление на счет «К»;
- уплата нерезидентами членских взносов в некоммерческие организации, сумм за участие в спортивных, культурных и других подобных мероприятиях, выставках конференциях резидентам — списание со счетов «К», «Н», «Ф»;
- выплата резидентами сумм заработной платы и других видов оплаты труда, авторских и иных вознаграждений по гражданско-правовым договорам нерезидентам — зачисление на счет «Ф»;
- выплата нерезидентами сумм заработной платы и других видов оплаты труда, авторских и иных вознаграждений по гражданско-правовым договорам резидентам — списание со счетов «К», «Н»;
- уплата резидентами сумм консульских сборов — зачисление на счет «К» (нал.);
- уплата нерезидентами сумм консульских сборов — списание со счетов «К» (нал.), «Н» (нал.) — «Ф»;
- платежи физических лиц — нерезидентов в пользу резидентов при приобретении товаров, работ, услуг, предназначенных для личного, семейного, домашнего и иного использования, не связанного с предпринимательской, инвестиционной деятельностью и приобретением прав на недвижимое имущество, — списание со счета «Ф»;
- возврат резидентами физическим лицам — нерезидентам платежей по сделкам, связанным с приобретением товаров, работ, услуг, предназначенных для личного, семейного, домашнего и иного использования, не связанного с предпринимательской, инве-

стиционной деятельностью и приобретением прав на недвижимое имущество, — зачисление на счет «Ф»;

- платежи нерезидентов с использованием банковских карт — списание со счетов «К» (нал.), «Ф»;
- уплата резидентами в пользу нерезидентов сумм, выплачиваемых на основании приговоров, решений и определений судебных и других правомочных органов, а также платежей по возмещению расходов судебных, арбитражных, нотариальных и иных административных органов — зачисление на счета «К», «Ф»;
- уплата нерезидентами в пользу резидентов сумм, выплачиваемых на основании приговоров, решений и определений судебных и других правомочных органов, а также платежей по возмещению расходов судебных, арбитражных, нотариальных и иных административных органов — списание со счетов «К», «Н», «Ф»;
- зачисление наличной валюты РФ, ранее снятой со счета типа «Ф», а также ввезенной физическим лицом — нерезидентом в РФ, — зачисление на счет «Ф»;
- снятие наличной валюты РФ со счета типа «Ф» — снятие со счета «Ф»;

5) *иные операции между резидентами и нерезидентами:*

- прочие платежи резидентов в пользу нерезидентов — зачисление на счет «Н»;
- прочие платежи нерезидентов в пользу резидентов — списание со счета «К»;

б) *переводные операции:*

- с одного счета нерезидента в рублях на другой счет нерезидента в рублях;
- со счета одного нерезидента в рублях на счет другого нерезидента в рублях.

Нерезиденты имеют право снимать со своих счетов «К», «Н» и зачислять на них наличные рубли только в разрешенных случаях.

Физические лица — нерезиденты могут снимать со своих счетов «Ф» наличные рубли без ограничений. Но зачислять на эти счета наличность они вправе только по основаниям, указанным в приложении 1 к Инструкции № 93-И, и только при представлении документов, подтверждающих происхождение денег. Такие документы не нужны, если речь идет о зачислении на счет в течение одного дня суммы, не превышающей 30 МРОТ.

Если на счет зачисляется сумма, превышающая 3000 МРОТ, то банк в течение 10 рабочих дней со дня проведения такой операции должен направить в территориальное учреждение Банка России по месту своего нахождения уведомление установленного образца о состоявшейся операции, приложив к нему надлежащим образом оформленную копию справки о счете «Ф» данного клиента. Уве-

домление и справка направляются и в том случае, если сумма рублей, зачисленная на счет в течение месяца, превышает предполагавшийся максимальный месячный объем поступлений на данный счет (этот максимум нерезидент заранее сообщает в особой справке).

*Переводы рублевых средств разрешены:*

1) со счетов резидентов, открытых в уполномоченных банках, в пользу нерезидентов на их счета «К», «Н», «Ф» — только для операций, предусмотренных режимом счета нерезидента-получателя, указанного в расчетных документах; для этого, если перевод средств на счета «К», «Н», «Ф» означает выполнение банком обязательств перед нерезидентом, а сумма средств, списываемых со счета резидента в пользу резидента, не превышает 500 МРОТ, резидент-плательщик либо нерезидент-взыскатель должен предъявить расчетный документ, а также заверенные плательщиком копии документов, подтверждающих соответствие операции режиму счета нерезидента-получателя;

2) со счетов «К», «Н», «Ф» на счета резидентов, открытые в любых кредитных организациях — резидентах, но только для операций, которые предусмотрены режимом счета нерезидента-плательщика, указанного в расчетных документах (нерезиденты могут вести свои расчеты в рублях и через счета «К» и «Н» банков-нерезидентов в соответствии с режимами указанных счетов; в этом случае, а также когда средства с одних рублевых счетов нерезидентов переводятся на их же другие рублевые счета, представлять в банк подтверждающие документы не нужно).

К подтверждающим документам относятся: договоры (соглашения, контракты), заключенные путем составления одного документа, подписанного сторонами, либо путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи, а также документы, подтверждающие факт передачи товаров, работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности, претензии, рекламации, акты судебных и других уполномоченных административных органов, иные подтверждающие документы. Все перечисленные документы могут передаваться (обмениваться) электронным способом.

За счет средств нерезидентов на их счетах «К и «Ф» можно без ограничений покупать валюту в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России. Средства на счете «Н» могут быть использованы для покупки валюты на внутреннем рынке РФ только при соблюдении следующих условий:

1) поручение на покупку валюты за счет средств на указанном счете нерезидент может дать только «своему» банку, в котором у него открыт счет «Н»;

2) такое поручение банк должен исполнить не ранее чем через 365 календарных дней со дня его получения;

3) в поручении должна быть указана рублевая сумма, находящаяся на счете «Н», за счет которой предполагается купить валюту;

4) в течение срока со дня представления нерезидентом в уполномоченный банк названного поручения и до дня его исполнения или отзыва остаток денежных средств на счете «Н» не может быть меньше суммы, указанной в поручении.

При этом нерезидент вправе в любое время уменьшить рублевую сумму, ранее указанную им в поручении на покупку валюты, или отозвать поручение.

При уменьшении срок, отведенный банку для выполнения поручения, не прерывается.

Нерезидентам — юридическим лицам, в том числе не имеющим на территории РФ филиала или представительства, а также нерезидентам — физическим лицам, в том числе не являющимся индивидуальными предпринимателями, могут быть открыты **специальные счета типа «С»**:

- *конверсионные* — предназначены для осуществления сделок по покупке и продаже нерезидентом валюты за рубли; сделки по покупке ценных бумаг с указанного счета оплачиваться не могут; на указанный счет не могут быть зачислены денежные средства от продажи (погашения) ценных бумаг, в том числе выплаты процентного дохода и дивидендов;
- *инвестиционные* — предназначены для осуществления нерезидентом установленных в соответствии с Инструкцией № 96-И операций с ценными бумагами, а также вкладами в уставный капитал кредитных организаций; с этого счета денежные средства не могут использоваться для осуществления операций по купле-продаже нерезидентом иностранной валюты;
- *проектные* — предназначены для осуществления нерезидентом инвестиций в экономику РФ в соответствии с Положением Банка России, «О порядке осуществления иностранных инвестиций в экономику Российской Федерации с использованием средств, находящихся на специальных счетах нерезидентов типа "С"» от 3 октября 2000 г. № 123-П.

Счета типа «С» вправе открывать и вести только уполномоченные банки, имеющие разрешение Банка России на открытие и ведение специальных счетов типа «С», которое выдается по форме Приложения 1 к Инструкции № 96-И в соответствии с Требованиями к банкам для предоставления разрешений на открытие и ведение специальных счетов в рублях типа «С» (Приложение 2 к Инструкции № 96-И).

Такое разрешение могут получить (или продлить его действие на новый срок) только банки, отвечающие, в частности, следующим условиям:

- 1) наличие собственного капитала в размере не менее 200 млн руб.;

2) наличие генеральной лицензии, а также лицензии на ведение брокерской и депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг;

3) выполнение обязательных резервных требований на три последние отчетные даты:

4) на три последние отчетные даты банк должен относиться к категории финансово стабильных банков;

5) отсутствие просроченной задолженности по кредитам, взятым в Банке России, и проценты по ним на три последние отчетные даты;

6) отсутствие фактов нарушения валютного законодательства за последний календарный год;

7) заключение с Банком России договора о выполнении функций дилера на рынке ГКО—ОФЗ.

Открытие нерезидентам счетов типа «С» в рублях осуществляется уполномоченными банками одновременно с открытием им счетов типа «С», на которых учитываются ценные бумаги.

На имя одного нерезидента в одном уполномоченном банке могут быть открыты только один счет типа «С» (конверсионный) и один счет типа «С» (инвестиционный). Каждый счет типа «С» (проектный) открывается на основании отдельного разрешения на перевод денежных средств со счетов нерезидентов типа «С» для инвестиции, выдаваемого Банком России. Количество таких счетов, которые могут быть открыты на имя одного нерезидента в одном уполномоченном банке, не ограничено. Нерезиденты вправе иметь счета типа «С» более чем в одном уполномоченном банке.

Банк России устанавливает перечень ценных бумаг российских эмитентов, выраженных в валюте Российской Федерации, операции с которыми нерезиденты производят с использованием специальных счетов типа «С» (их перечень публикуется в «Вестнике Банка России»).

Счета типа «С» банк открывает нерезиденту на основании заключения с ним соответствующего договора (договоров) банковского счета. Срок договора не может быть больше того срока, на который банк получил разрешение открывать и вести специальные счета «С».

Для открытия данных счетов (счета) нерезидент представляет в банк, кроме документов, необходимых для открытия счетов в банках, в соответствии с требованиями российского законодательства и иными правовыми актами следующие надлежаще оформленные документы:

1) *юридическое лицо или физическое лицо — индивидуальный предприниматель* — заявление; легализованные в посольстве (консульстве) РФ за границей документы, подтверждающие правовой статус

лица по законодательству страны, где создано это юридическое лицо или зарегистрирован индивидуальный предприниматель (в частности, учредительные документы и документы, подтверждающие государственную регистрацию юридического лица или индивидуального предпринимателя); указанные документы должны быть представлены с заверенным переводом на русский язык; подписи лиц, которые будут распоряжаться счетами (счетом), заверяются нотариально;

2) *физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем*, — заявление; паспорт или иной документ, удостоверяющий личность по законодательству страны, гражданином которой является нерезидент (для лиц без гражданства — по законодательству РФ или страны, где нерезидент имеет постоянное место жительства); подписи лиц (лица), которые будут распоряжаться счетами (счетом), заверяются нотариально;

Счет «С» (проектный) банк вправе открыть нерезиденту также на основании заключенного с ним договора банковского счета, но только при наличии у данного лица специального разрешения на перевод денег со счета (счетов) «С» для инвестиции, выданного Банком России в соответствии с Положением № 123.

Для присвоения нерезиденту индивидуального идентификационного номера уполномоченный банк направляет в Банк России (Департамент операций на открытом рынке) заявление на присвоение ИИН нерезиденту с указанием реквизитов последнего:

- полное наименование;
- страна;
- аналог кода ОКПО;
- код инвестора.

*Учет ценных бумаг*, приобретенных за счет денежных средств со счетов нерезидентов типа «С» (инвестиционных), осуществляется на счете типа «С», на котором учитываются ценные бумаги. Этим счетом называется совокупность разделов счета депо нерезидента в уполномоченном банке, на которых учитываются ценные бумаги, приобретенные нерезидентом с использованием денежных средств со счета типа «С» (инвестиционного).

При продаже (погашении) принадлежащих нерезиденту ценных бумаг, в том числе при выплате процентного дохода и дивидендов, учтенных в банке на счете нерезидента типа «С», полученные средства зачисляются на счет нерезидента типа «С» (инвестиционный).

Счет типа «С», на котором учитываются ценные бумаги, включает:

1) раздел для хранения — «ценные бумаги нерезидента» — оплата со счета «С»;

2) раздел для торгов — «блокированные для торгов ценные бумаги нерезидента» — оплата со счета «С»;

3) раздел под оплату уставного капитала кредитных организаций — «блокированные под оплату долей (акций) ценные бумаги нерезидента» — оплата со счета «С»;

4) раздел под осуществление инвестиций — «блокированные для инвестиций ценные бумаги нерезидента» — оплата со счета «С».

С раздела «блокированные для инвестиций ценные бумаги нерезидента» — оплата со счета «С» — ценные бумаги могут быть переведены на раздел «блокированные для торгов ценные бумаги нерезидента» — оплата со счета «С» для реализации и (или) погашения.

Для совершения операций, установленных Инструкцией № 96-И, в рамках счета типа «С», на котором учитываются ценные бумаги, по согласованию с Банком России могут открываться и другие разделы, где учитываются указанные ценные бумаги.

Операции по счету типа «С», на котором учитываются ценные бумаги, включают внешние переводы и переводы внутри счета (между разделами).

**Внешние переводы** осуществляются:

1) на счет типа «С», на котором учитываются ценные бумаги, зачисляются ценные бумаги нерезидентов: в результате покупки ценных бумаг; переведенные со счета типа «С», на котором учитываются ценные бумаги этого же нерезидента, открытого в другом банке; при осуществлении нерезидентами инвестиций в экономику РФ в соответствии с Положением Банка России № 123-П; в иных случаях, устанавливаемых нормативными актами Банка России;

2) со счета типа «С», на котором учитываются ценные бумаги, ценные бумаги нерезидентов переводятся: в результате продажи ценных бумаг; на счет типа «С», учитывающий ценные бумаги этого же нерезидента, открытый в другом банке; при оплате долей (акций) кредитных организаций при их первичном размещении в порядке, установленном Банком России; при осуществлении нерезидентами инвестиций в экономику РФ в соответствии с указанным выше Положением Банка России № 123-П; в иных случаях, устанавливаемых нормативными актами Банка России.

**Внутренние переводы** — уполномоченные банки в зависимости от проводимой операции осуществляют переводы ценных бумаг нерезидентов на соответствующие разделы счета типа «С», на которых учитываются ценные бумаги.

Открытие уполномоченным банком нерезиденту счета типа «С», на котором учитываются ценные бумаги этого нерезидента, не имеющего в этом же банке счетов в рублях типа «С», не допускается.

Нерезиденты с использованием денежных средств и ценных бумаг, учитываемых на счетах типа «С», могут осуществлять только следующие сделки.

**1. Конверсионные** — сделки купли-продажи иностранной валюты за рубли, заключаемые между нерезидентом и банком, действующим от своего имени и за свой счет, которые делятся на кассовые конверсионные сделки и срочные конверсионные сделки. Специальные требования и правила проведения конверсионных сделок с использованием счетов типа «С» устанавливаются нормативными актами Банка России. Конверсионные сделки могут осуществляться уполномоченными банками только с использованием счетов нерезидентов типа «С» (конверсионных).

**2. Сделки, связанные с обслуживанием нерезидента на рынке ценных бумаг**, — покупка ценных бумаг; продажа ценных бумаг; иные сделки, устанавливаемые нормативными актами Банка России. Дата их исполнения может отличаться от даты их заключения. В случае нарушения нерезидентом нормативных документов, регламентирующих проведение операций на рынке ГКО—ОФЗ, или осуществления нерезидентом указанных сделок по ценам, отличающимся от рыночных, операции нерезидента на рынке ГКО—ОФЗ могут быть приостановлены на срок до трех месяцев. Кроме того, эти сделки могут осуществляться только с использованием счета типа «С» (инвестиционного) и счета типа «С», на котором учитываются ценные бумаги.

Расчеты по сделкам на рынке ценных бумаг и порядок представления отчетности в Банк России по операциям банков по счетам типа «С» устанавливаются нормативными актами Банка России.

**Режим счета типа «С» (конверсионный).** На счет типа «С» (конверсионный) подлежат зачислению суммы в рублях:

- поступающие от продажи нерезидентом банку иностранной валюты по сделкам, заключение и исполнение которых осуществляются в порядке, устанавливаемом Банком России;
- поступающие со счета типа «С» (инвестиционного), открытого нерезиденту в этом же банке, на условиях, устанавливаемых Банком России;
- поступающие с другого счета типа «С» (конверсионного), открытого тому же нерезиденту в другом банке;
- поступающие со счета типа «С» (проектного) в соответствии с Положением Банка России № 123-П;
- в иных случаях, устанавливаемых нормативными актами ЦБ РФ.

Со счета типа «С» (конверсионного) суммы в рублях *перечисляются* нерезидентом:



- для оплаты приобретенной нерезидентом иностранной валюты у банка за рубли по сделкам, заключение и исполнение которых осуществляются в соответствии с требованиями Инструкции № 96-И;
- на счет типа «С» (инвестиционный), открытый нерезиденту в этом же банке;
- на другой счет типа «С» (конверсионный), открытый тому же нерезиденту в другом банке;
- в иных случаях, устанавливаемых нормативными актами ЦБ РФ.

**Режим счета типа «С» (инвестиционный).** На счет типа «С» (инвестиционный) подлежат *зачислению* суммы в рублях:

- полученные в результате погашения или реализации ценных бумаг, а также выплаты процентного дохода и дивидендов, ранее купленных и оплаченных с его счетов типа «С»;
- поступающие со счета типа «С» (конверсионного), открытого нерезиденту в этом же банке;
- поступающие с другого счета типа «С» (инвестиционного), открытого тому же нерезиденту в другом банке;
- полученные в результате отчуждения долей в уставном капитале (продажи акций) кредитных организаций, а также при распределении прибыли в кредитных организациях, доли в уставном капитале которых оплачены со счета типа «С»;
- поступающие со счета типа «С» (проектного) в соответствии с положением Банка России № 123-П;
- в иных случаях, устанавливаемых нормативными актами ЦБ РФ.

Со счета типа «С» (инвестиционного) суммы в рублях *перечисляются* нерезидентами:

- для приобретения ценных бумаг, перечень которых устанавливается в соответствии с п. 1.2 Инструкции № 96-И;
- для уплаты налогов и сборов, а также оплаты расходов, связанных с операциями, осуществляемыми с использованием денежных средств и ценных бумаг, устанавливаемых на счетах типа «С» (комиссия, уплаченная организатору торговли; комиссионное вознаграждение дилеру; оплата услуг субдепозитария по хранению и осуществлению переводов ценных бумаг; плата за расчетное обслуживание нерезидента банком, а также комиссия, уплаченная банку за проведение конверсионных операций);
- на другой счет типа «С» (инвестиционный), открытый тому же нерезиденту в другом банке;
- на счет типа «С» (конверсионный), открытый нерезиденту в этом же банке, на условиях, установленных Банком России;
- для оплаты долей в уставном капитале (акций) кредитных организаций при их первичном размещении в порядке, установленном

Банком России в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;

- на счет типа «С» (проектный) в соответствии с Положением ЦБ РФ № 123-П;
- в иных случаях, устанавливаемых нормативными актами ЦБ РФ.

**Режим счета типа «С» (проектный).** Основанием для открытия и осуществления операций по счету типа «С» (проектному) является разрешение на перевод денежных средств со счетов нерезидента типа «С» для инвестиции, выдаваемой нерезиденту Банком России в соответствии с Положением Банка России № 123-П.

Режим каждого счета типа «С» (проектного) устанавливается конкретным разрешением на перевод денежных средств со счетов нерезидентов типа «С» для инвестиции.

Уполномоченный банк не может начислять проценты на средства, находящиеся на счетах нерезидентов типа «С» (конверсионных), счетах типа «С» (инвестиционных), а также счетах типа «С» (проектных).

Уполномоченные банки и нерезиденты — владельцы счетов типа «С» несут ответственность за нарушение порядка открытия и ведения счетов типа «С», а также совершение сделок с активами, учитываемыми на счетах типа «С», в соответствии с Законом РФ «О валютном регулировании и валютном контроле».

К таким нарушениям относятся:

- 1) совершение операций по счетам типа «С», не предусмотренных режимом счетов, установленных Инструкцией № 96-И;
- 2) совершение сделок с использованием денежных средств и ценных бумаг, учитываемых на счетах типа «С», с нарушением порядка их совершения, установленного ЦБ РФ;
- 3) нарушение правил учета сделок с использованием денежных средств и ценных бумаг, учитываемых на счетах типа «С»;
- 4) недостоверное или несвоевременное предоставление уполномоченным банком отчетности об операциях нерезидентов по счетам типа «С», установленной Банком России;
- 5) несоответствие уполномоченного банка требованиям к банкам для предоставления разрешений на открытие и ведение специальных счетов в рублях типа «С».

При обнаружении перечисленных нарушений Банк России направляет уполномоченному банку предписание об их устранении с указанием срока.

Неустранение нарушений в установленный предписанием Банка России срок является основанием для приостановления операций по счету типа «С». При этом операции приостанавливаются до устранения нарушений, но на срок, не превышающий три месяца.

*Основанием для отзыва разрешения* являются:

- 1) неустранение нарушений в течение срока свыше трех месяцев;
- 2) повторное совершение уполномоченным банком или нерезидентом — владельцем счета типа «С» указанных нарушений.

В случае принятия Банком России решения об отзыве у уполномоченного банка разрешения:

1) Банк России направляет уведомление об отзыве разрешения уполномоченному банку;

2) в срок не позднее десяти рабочих дней с момента получения от Банка России уведомления об отзыве разрешения уполномоченный банк извещает владельцев счетов типа «С» об отзыве разрешения и предлагает перевести принадлежащие нерезиденту денежные средства и ценные бумаги на соответствующие счета типа «С» в другом банке.

Однако при этом должны сохраняться следующие обязательства уполномоченного банка по осуществлению операций по счету типа «С» в рублях:

1) обязательства банка по осуществлению операций по перечислению по счету типа «С» для оплаты приобретенной нерезидентом иностранной валюты у банка за рубли по сделкам, осуществляющимся в соответствии с требованиями Инструкции № 96-И, и на другой счет «С» (конверсионный), открытый тому же нерезиденту в другом банке;

2) обязательства банка по осуществлению иных операций по счетам типа «С», предусмотренных Инструкцией № 96-И и связанных с исполнением обязательств нерезидента перед третьими лицами (или третьих лиц перед нерезидентами), возникших до получения уведомления об отзыве разрешения.

В случае отзыва разрешения или прекращения договора банковского счета, на основании которого открыт счет типа «С» в рублях, остатки средств, находящиеся на счете типа «С», после выполнения перечисленных выше обстоятельств могут быть переведены только на соответствующий счет типа «С» нерезидента, открытый в другом банке.

Отчетность по счетам типа «С» предоставляется уполномоченным банком в Банк России до момента закрытия им счетов нерезидентов.

Средства нерезидентов на счетах типа «С» (конверсионных) учитываются в банках на пассивном балансовом счете № 40806 «Юридические и физические лица — нерезиденты — счета типа «С» (конверсионные)».

Средства нерезидентов на счетах типа «С» (инвестиционных) учитываются в банках на пассивном балансовом счете № 40809

«Юридические и физические лица — нерезиденты — счета типа «С» (инвестиционные)».

Аналитический учет к балансовым счетам № 40806 и № 40809 ведется на отдельных лицевых счетах, «Счета юридических лиц — нерезидентов», «Счета физических лиц — нерезидентов», открываемых каждому нерезиденту.

Средства нерезидентов на счетах типа «С» (проектных) учитываются в банках на пассивном балансовом счете № 40812 «Юридические и физические лица — нерезиденты — счета типа «С» (проектные)».

Аналитический учет к балансовому счету № 40812 ведется банками на отдельных лицевых счетах, открываемых нерезиденту под каждое отдельное разрешение на перевод денежных средств со счетов типа «С» для инвестиции.

Бухгалтерский учет операций по счету типа «С» (конверсионному), счету типа «С» (инвестиционному) и счету типа «С» (проектному) ведется банками в соответствии с Типовыми проводками по счетам типа «С» в рублях.

**Осуществление переводов физическими лицами без открытия банковских счетов** имеет следующий порядок.

Переводы денежных средств осуществляются по поручению и в пользу физических лиц *на цели, не связанные*: с предпринимательской деятельностью, предоставлением (привлечением резидентом кредитов) займов нерезиденту (от резидента), приобретением (отчуждением) ценных бумаг между резидентом и нерезидентом (Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле»).

Физическое лицо — резидент имеет право перевести из Российской Федерации без открытия банковского счета в уполномоченном банке иностранную валюту или валюту РФ в сумме, не превышающей в эквиваленте 5000 долл. США, определяемой с использованием официальных курсов иностранных валют к рублю, установленных Банком России на дату поручения уполномоченному банку на осуществление указанного перевода. Общая сумма переводов физического лица — резидента из Российской Федерации без открытия банковского счета, осуществляемых в течение одного операционного дня, не должна превышать указанную выше сумму.

Перевод по поручению физического лица принимается к оформлению *при представлении отправителем*:

1) документа, удостоверяющего его личность (в том случае, если перевод осуществляется представителем отправителя, представляет доверенность, оформленная в надлежащем порядке);

2) информации о получателе (фамилия, имя, отчество, название банка отправителя, город, страна).

Перевод денежных средств осуществляется в течение 24 банковских часов по Российской Федерации (рубли РФ) и в страны СНГ, а также в течение 48 банковских часов за пределы стран СНГ.

Комиссионное вознаграждение банка взимается по установленной процентной ставке от суммы перевода.

Отправитель самостоятельно уведомляет получателя о сумме и номере перевода и адресе банка получателя. В случае возврата перевода, принятого банком к исполнению в связи с неточными реквизитами получателя, отправителю возвращается только переводимая сумма без комиссионного вознаграждения банка.

Для получения перевода получателю необходимо при обращении в банк предъявить документ, удостоверяющий его личность (в случае получения перевода представителем получателя представляется доверенность, оформленная в надлежащем порядке).

Банк не несет ответственности за отказ в выплате перевода при несоответствии сведений о получателе, указанных отправителем, документам, предъявленным получателем.

Банк получателя не обязан связываться с получателем по указанному отправителем телефону.

При отмене отправителем перевода, принятого к исполнению, отправителю возвращается только переводимая сумма без комиссионного вознаграждения банка.

Если перевод в иностранной валюте не выдан получателю в течение 30 календарных дней с даты перевода, сумма перевода возвращается в банк отправителя. Сумма комиссионного вознаграждения отправителю не возвращается.

## 37.1. Органы валютного контроля: права и обязанности

Уполномоченные банки осуществляют контроль за соответствием валютных операций, проверяемых клиентами, действующему валютному законодательству и представляют в Центральный банк РФ отчетность о проводимых валютных операциях.

*Основным органом валютного регулирования и контроля* в Российской Федерации является Центральный банк РФ, который:

- определяет сферу и порядок обращения в Российской Федерации иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте;
- издает нормативные акты, обязательные к исполнению в Федерации резидентами и нерезидентами;
- проводит все виды валютных операций;
- устанавливает правила проведения резидентами и нерезидентами операций с иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте, а также правила проведения нерезидентами в Российской Федерации операций с валютой и ценными бумагами в валюте Федерации;
- устанавливает порядок обязательного перевоза, ввоза и пересылки в Российскую Федерацию иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте, принадлежащих резидентам, а также случаи и условия открытия резидентами счетов в иностранной валюте в банках за пределами Федерации;
- устанавливает общие правила выдачи лицензии банкам и иным кредитным учреждениям на осуществление валютных операций и выдает такие лицензии, а также единые формы учета, отчетности, документации и статистики валютных операций, в том числе уполномоченными банками, а также порядок и сроки их представления;
- готовит и публикует статистику валютных операций в Российской Федерации по принятым международным стандартам;
- выполняет другие функции в соответствии с Законом РФ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Под *валютным контролем* законодатель понимает деятельность государства, направленную на обеспечение валютного законодательства при осуществлении валютных операций. Валютный контроль осуществляется органами валютного контроля и их агентами.

*Основными целями и направлениями* валютного контроля являются:

- определение соответствия проводимых валютных операций действующему законодательству и наличия необходимых для них лицензий и разрешений;
- проверка выполнения резидентами обязательств в иностранной валюте перед государством, а также обязательств по продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Российской Федерации;
- проверка обоснованности платежей в иностранной валюте;
- проверка полноты и объективности учета и отчетности по валютным операциям, а также по операциям нерезидентов в рублях.

Резиденты и нерезиденты, осуществляющие в Российской Федерации валютные операции с рублями и ценными бумагами в рублях РФ, обязаны:

- представлять вышеуказанным организациям все запрашиваемые ими документы и информацию об осуществлении валютных операций;
- в течение пяти лет сохранять всю документацию, касающуюся каждой проведенной валютной операции;
- устранять нарушения, выявленные органами валютного контроля.

Валютный контроль может осуществляться на разных стадиях проведения валютных операций.

Одно из основных направлений валютного контроля — контроль за поступлением в Российскую Федерацию валютной выручки от экспорта товаров, цель которого — *обеспечить поступление валютной выручки в Российскую Федерацию на счета экспортеров в уполномоченных банках*. Зачисление валютной выручки на другие счета допускается только с разрешения ЦБ РФ. Для этого существует так называемый «паспорт экспортной сделки», порядок ведения которого определен совместной Инструкцией ЦБ РФ и Государственного таможенного комитета РФ от 12 октября 1993 г.

Другое направление валютного контроля — *защита валюты Российской Федерации, российских валютных ценностей в целом*. Отсюда контроль за ввозом (вывозом), переводом и пересылкой за границу и из-за границы российской валюты, иностранной валюты, а также других валютных ценностей.

Система организаций, осуществляющих контроль за правомочностью валютных операций, является двухступенчатой. В нее входят органы валютного контроля и их агенты (рис. 37.1).

В соответствии с Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле» 2003 г. *органами валютного контроля* в

Российской Федерации являются Правительство РФ, Центральный банк РФ и Счетная палата РФ.



Рис. 37.1. Органы и агенты валютного контроля

**Агентами валютного контроля** являются организации, которые в соответствии с законодательными актами Российской Федерации могут осуществлять функции валютного контроля. Агенты валютного контроля подотчетны соответствующим органам валютного контроля.

Уполномоченные банки являются агентами валютного контроля, подотчетными Центральному банку РФ (ст. 22. ч. 3).

Органы валютного контроля в пределах своей компетенции издают нормативные акты, обязательные к исполнению всеми резидентами и нерезидентами в Российской Федерации.

Органы валютного контроля определяют порядок и формы учета, отчетности и документации по валютным операциям резидентов и нерезидентов (ч. 1 ст. 23 Закона РФ «О валютном регулировании и валютном контроле»).

Органы и агенты валютного контроля осуществляют контроль за проводимыми в Российской Федерации резидентами и нерезидентами валютными операциями, за соответствием этих операций



законодательству, условиям лицензий и разрешений и т.д.; проводят проверки валютных операций резидентов и нерезидентов в Российской Федерации.

**Права и обязанности органов и агентов валютного контроля и их должностных лиц** определены в ст. 23 Закона «О валютном регулировании и валютном контроле».

Органы и агенты валютного контроля и их должностные лица в пределах своей компетенции и в соответствии с законодательством Российской Федерации *имеют право*:

1) проводить проверки соблюдения резидентами и нерезидентами актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования;

2) проводить проверки полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям резидентов и нерезидентов;

3) запрашивать и получать документы и информацию, которые связаны с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов. Обязательный срок для представления документов по запросам органов и агентов валютного контроля не может составлять менее семи рабочих дней со дня подачи запроса.

Органы валютного контроля и их должностные лица в пределах своей компетенции *имеют право*:

1) выдавать предписания об устранении выявленных нарушений актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования;

2) применять установленные законодательством Российской Федерации меры ответственности за нарушение актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования.

Порядок представления резидентами и нерезидентами подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций агентам валютного контроля устанавливается:

1) для представления агентам валютного контроля, за исключением уполномоченных банков, — Правительством Российской Федерации;

2) для представления уполномоченным банкам — Центральным банком Российской Федерации.

В целях осуществления валютного контроля агенты валютного контроля в пределах своей компетенции имеют право запрашивать и получать от резидентов и нерезидентов следующие документы (копии документов), связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов:

- 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;
- документы, удостоверяющие права нерезидентов на осуществление валютных операций, открытие счетов (вкладов), оформляемые и выдаваемые органами страны места жительства (места регистрации) нерезидента, если получение нерезидентом такого документа предусмотрено законодательством иностранного государства;
- уведомление налогового органа по месту учета резидента об открытии счета (вклада) в банке за пределами территории Российской Федерации;
- регистрационные документы в случаях, когда предварительная регистрация предусмотрена в соответствии с настоящим Федеральным законом;
- документы (проекты документов), являющиеся основанием для проведения валютных операций, включая договоры (соглашения, контракты), доверенности, выписки из протокола общего собрания или иного органа управления юридического лица; документы, содержащие сведения о результатах торгов (в случае их проведения); документы, подтверждающие факт передачи товаров (выполнения работ, оказания услуг), информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, акты государственных органов;
- документы, оформляемые и выдаваемые кредитными организациями, включая банковские выписки; документы, подтверждающие совершение валютных операций;
- таможенные декларации, документы, подтверждающие ввоз в Российскую Федерацию валюты Российской Федерации, иностранной валюты и внешних и внутренних ценных бумаг в документарной форме;
- паспорт сделки.

Агенты валютного контроля вправе требовать представления только тех документов, которые непосредственно относятся к проводимой валютной операции.

Все документы должны быть действительными на день представления агентом валютного контроля. По запросу агента валютного контроля представляются надлежащим образом заверенные переводы на русский язык документов, исполненных полностью или в какой-

либо их части на иностранном языке. Документы, исходящие от государственных органов иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц — нерезидентов, должны быть легализованы в установленном порядке. Иностранные официальные документы могут быть представлены без их легализации в случаях, предусмотренных международным договором Российской Федерации.

Органы валютного контроля, налоговые органы, осуществляющие в соответствии с настоящим Федеральным законом предварительную регистрацию, в пределах своей компетенции обязаны рассматривать заявления резидентов о предварительной регистрации, требуемой в соответствии с настоящим Федеральным законом, и принимать решение о предварительной регистрации либо об отказе в предварительной регистрации.

Агенты валютного контроля и их должностные лица *обязаны*:

- 1) осуществлять контроль за соблюдением резидентами и нерезидентами актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования;
- 2) представлять органам валютного контроля информацию о валютных операциях, проводимых с их участием, в порядке, установленном актами валютного законодательства Российской Федерации и актами органов валютного регулирования.

Органы и агенты валютного контроля и их должностные лица обязаны сохранять в соответствии с законодательством Российской Федерации коммерческую, банковскую и служебную тайну, ставшую им известной при осуществлении их полномочий.

Органы и агенты валютного контроля при наличии информации о нарушении актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования лицом, осуществляющим валютные операции, или об открытии счета (вклада) в банке за пределами территории Российской Федерации, санкции к которому применяются в соответствии с законодательством Российской Федерации иным органом валютного контроля, передают органу валютного контроля, имеющему право применять санкции к данному лицу, следующую информацию:

- 1) в отношении юридического лица — наименование, идентификационный номер налогоплательщика, место государственной регистрации, его юридический и почтовый адреса, содержание нарушения с указанием нарушенного нормативного правового акта, дату совершения и сумму незаконной валютной операции или нарушения;
- 2) в отношении физического лица — фамилию, имя, отчество, данные о документе, удостоверяющем личность, адрес места жительства, содержание нарушения с указанием нарушенного нормативного правового акта, дату совершения и сумму незаконной валютной операции или указанного нарушения.

Органы и агенты валютного контроля и их должностные лица *несут ответственность*, предусмотренную законодательством Российской Федерации, за неисполнение функций, установленных настоящим Федеральным законом, а также за нарушение ими прав резидентов и нерезидентов.

При выявлении тех или иных нарушений органы валютного контроля вправе самостоятельно применять разрешенные законодательством санкции.

## **37.2. Ответственность за нарушение валютного законодательства**

За нарушения валютного законодательства предусмотрена ответственность — *административная, гражданско-правовая, уголовная* — в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

*Ответственность за нарушения валютного законодательства* регулируется правовыми нормами, содержащимися в источниках финансового (Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» и др.), административного, гражданского, таможенного, уголовного права.

В *Кодексе РФ об административных правонарушениях* в ст. 15.25 предусмотрены санкции за нарушение валютного законодательства. Так, осуществление валютных операций без специального разрешения (лицензии), если это обязательно, либо с нарушением требований (условий, ограничений), установленных специальным разрешением (лицензией), а равно с использованием заведомо открытых с нарушением установленного порядка счетов резидентов в кредитных организациях за пределами РФ влечет наложение административного штрафа на граждан, должностных и юридических лиц в размере от 1/10 до одного размера суммы незаконной валютной операции.

Нарушение установленного порядка зачисления на счета в уполномоченных банках выручки, причитающейся за экспортированные работы, услуги, результаты интеллектуальной деятельности, влечет наложение административного штрафа на должностных и юридических лиц в размере стоимости работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности, явившихся предметом административного правонарушения.

Несоблюдение установленного порядка ведения учета, составления и предоставления отчетности по валютным операциям, а также нарушение установленных сроков хранения учетных и отчетных документов влечет наложение административного штрафа на

должностных лиц в размере от 50 до 100 МРОТ, на юридических лиц — от 400 до 500 МРОТ.

В *Уголовном кодексе РФ* уголовно наказуемыми являются следующие преступления:

- 1) легализация (отмывание) денежных средств, приобретенных незаконным путем (ст. 174);
- 2) незаконное получение кредита (ст. 176);
- 3) злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности (ст. 177);
- 4) злоупотребления при выпуске ценных бумаг (эмиссии) (ст. 185);
- 5) изготовление или сбыт поддельных денег или ценных бумаг (ст. 186);
- 6) изготовление или сбыт поддельных кредитных либо расчетных карт и иных платежных документов (ст. 187);
- 7) незаконный оборот драгоценных металлов, природных драгоценных камней или жемчуга (ст. 191);
- 8) нарушение правил сдачи государству драгоценных металлов и драгоценных камней (ст. 192);
- 9) невозвращение из-за границы средств в иностранной валюте (ст. 193).

Кроме того, в ст. 25 *Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле»* предусмотрена ответственность за нарушение валютного законодательства.

Резиденты и нерезиденты, нарушившие положения актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования, несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Когда в качестве санкции за нарушения положений валютного законодательства используется взыскание соответствующих сумм в доход государства, валютный контролер вправе осуществлять взыскание с юридических лиц в бесспорном порядке, а с физических лиц — в судебном.

Так, за нарушение резидентами порядка зачисления валютной выручки на счета в уполномоченных банках Министерством РФ по налогам и сборам или Инспекцией валютного контроля налагается штраф в размере всей сокрытой выручки в иностранной валюте или в рублевом эквиваленте суммы штрафа по курсу ЦБ РФ. При этом уплата штрафа не освобождает предприятие от обязательного перевода валютной выручки на счета в уполномоченные банки Российской Федерации.

При необоснованном повышении расходов в иностранной валюте, влекущем занижение сумм экспортной выручки, подлежащих обязательной продаже на внутреннем рынке Российской Федерации, про-

изводится списание в безакцептном порядке данных сумм в иностранной валюте или в рублях по курсу ЦБ РФ на момент взыскания.

Если суд, арбитражный суд признал сделки с валютными ценностями недействительными, в бесспорном порядке взыскивается штраф в размере необоснованно полученных сумм в иностранной валюте либо эквивалент в рублях (по курсу ЦБ РФ, действующему на дату списания средств с расчетного счета). При повторном признании сделок недействительными налагается штраф в пятикратном размере необоснованно полученных сумм.

За нарушение порядка зачисления сумм выручки предприятий от реализации товаров (услуг) за иностранную валюту с уполномоченных банков взыскивается штраф в размерах, установленных Уставом ЦБ РФ, а с уполномоченных предприятий — штраф в размере сумм, которые не были учтены или были учтены ненадлежащим образом.

При повторном нарушении указанных положений, а также за невыполнение или ненадлежащее выполнение предписаний органов валютного контроля резиденты, включая уполномоченные банки, и нерезиденты несут ответственность в виде:

1) взыскания в доход государства указанных выше сумм, а также штрафов в пределах пятикратного размера этих сумм, осуществляемого Центральным банком РФ в соответствии с законодательством РФ;

2) приостановления действия или лишения резидентов, включая уполномоченные банки, или нерезидентов выданных органами валютного контроля лицензий и разрешений;

3) других санкций, установленных законодательством Российской Федерации.

Взыскание предусмотренных санкций производится по решению соответствующих органов валютного контроля, в том числе по решению, вынесенному на основании представления агентств валютного контроля: с физических лиц — в судебном порядке, с юридических — в соответствии с порядком, установленным Кодексом РФ об административных правонарушениях.

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.

Действия агентов валютного контроля могут быть обжалованы органами валютного контроля, а действия последних — в судебном порядке.

# Библиографический список

## Раздел I

### НОРМАТИВНО-ПРАВОВЫЕ АКТЫ

*Конституция* Российской Федерации.

*Гражданский кодекс* Российской Федерации.

*Бюджетный кодекс* Российской Федерации.

*Налоговый кодекс* Российской Федерации.

*Кодекс РФ* об административных правонарушениях.

*Уголовный кодекс* Российской Федерации.

*Федеральный закон* «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ.

*Федеральный закон* «О финансовых основах местного самоуправления в Российской Федерации» от 25 сентября 1997 г. № 126-ФЗ.

*Федеральный закон* «О Счетной палате Российской Федерации» от 11 января 1995 г. № 4-ФЗ.

*Федеральный закон* «Об аудиторской деятельности» от 7 августа 2001 г. № 119-ФЗ.

*Федеральный конституционный закон* «О Правительстве Российской Федерации» от 17 декабря 1997 г. № 2-ФКЗ.

*Закон РФ* «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» от 6 октября 2003 года № 131-ФЗ.

*Указ Президента РФ* «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти» от 9 марта 2004 г. № 314.

*Указ Президента РФ* «О мерах по обеспечению государственного финансового контроля в Российской Федерации» от 25 июля 1996 г. № 1095.

*Указ Президента РФ* «О федеральном казначействе» от 8 декабря 1992 г. № 1556.

*Постановление* Правительства Российской Федерации «Вопросы Министерства финансов Российской Федерации» от 7 апреля 2004 г. № 185.

*Положение* о Министерстве финансов Российской Федерации. Утверждено Постановлением Правительства РФ от 30 июня 2004 г. № 329.

*Постановление* Правительства РФ «Вопросы Федеральной службы финансово-бюджетного надзора» от 8 апреля 2004 г. № 198.

*Положение* о Федеральной службе финансово-бюджетного надзора. Утверждено постановлением Правительства РФ от 15 июня 2004 г. № 278.

*Постановление* Правительства РФ «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу» от 7 апреля 2004 г. № 186.

*Положение* о Федеральной службе по финансовому мониторингу. Утверждено постановлением Правительства РФ от 23 июня 2004 г. № 307.

*Положение* о Федеральной налоговой службе. Утверждено постановлением Правительства РФ от 30 сентября 2004 г. № 506.

## ОСНОВНАЯ ЛИТЕРАТУРА

*Бородушко И.В., Васильева Э.К., Кузин Н.Н.* Финансы. СПб.: Питер, 2006.

*Практикум* по финансовому праву для экономических специальностей: учебное пособие / Под ред. проф. С.О. Шохина. М.: КНОРУС, 2006.

*Финансовое право*: Учебник. — 3-е изд., перераб. М.: Юристъ, 2005.

*Финансовое право* / Под ред. Грачёвой Е.Ю. — 2-е изд., перераб. и доп. М.: Проспект, 2007.

*Финансы. Денежное обращение. Кредит.* — 3-е изд., перераб. и доп. / Под ред. Г.Б. Поляка. М.: ЮНИТИ, 2007.

## ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА

*Горбунова О.Н.* Финансовое право и финансовый мониторинг в современной России. М.: Профтехобразование, 2003.

*Тосунян Г., Викулин А.* Финансовое право. Конспекты лекций и схемы: Учеб. пособие. М.: Дело, 2002.

*Степашин С.В., Столяров Н.С., Шохин С.О., Жуков В.А.* Государственный финансовый контроль: Учебник для вузов. СПб.: Питер, 2004.

*Родионова В.М., Шлейников В.И.* Финансовый контроль: Учебник. М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2002.

*Селезнев В.Ю.* Актуальные проблемы формирования современного финансового права // Научные труды Российской академии наук. Вып. 3. Т. 1. М.: Юристъ, 2003.

## Раздел II

### НОРМАТИВНО-ПРАВОВЫЕ АКТЫ

*Конституция* Российской Федерации.

*Бюджетный кодекс* Российской Федерации.

*Налоговый кодекс* Российской Федерации.

*Федеральный закон* «О введении в действие Бюджетного кодекса Российской Федерации» от 9 июля 1999 г. № 159-ФЗ.

*Федеральный закон* «О бюджетной классификации Российской Федерации» от 15 августа 1996 г. № 115-ФЗ.



*Федеральный закон* «О внесении изменений в Федеральный закон «О бюджетной классификации Российской Федерации» от 26 мая 2004 г. № 45-ФЗ.

*Федеральный закон* «Об аудиторской деятельности» от 7 августа 2001 г. № 119-ФЗ.

*Федеральный закон* «О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации в части регулирования межбюджетных отношений» от 20 августа 2004 г. № 120-ФЗ.

*Федеральный закон* Российской Федерации «О федеральном бюджете на 2007 год» от 19 декабря 2006 г. № 238-ФЗ.

*Указ Президента РФ* «О федеральном казначействе» от 8 декабря 1992 г. № 1556.

*Постановление* Правительства Российской Федерации «Вопросы Министерства финансов Российской Федерации» от 7 апреля 2004 г. № 185.

*Постановление* Правительства Российской Федерации «Об утверждении положения о разработке перспективного финансового плана Российской Федерации и проекта Федерального Закона о Федеральном бюджете на очередной финансовый год» от 6 марта 2005 г. № 118.

*Постановление* Правительства РФ «Вопросы Федеральной службы финансово-бюджетного надзора» от 8 апреля 2004 г. № 198.

*Положение* о Министерстве финансов Российской Федерации. Утверждено Постановлением Правительства Российской Федерации от 30 июня 2004 г. № 329.

*Положение* о Федеральной службе финансово-бюджетного надзора. Утверждено Постановлением Правительства РФ от 15 июня 2004 г. № 278.

## **ОСНОВНАЯ ЛИТЕРАТУРА**

*Бюджетное право*: Учеб. пособие / Под ред. Г.Б. Поляка, П.И. Кононова. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007.

*Поляк Г.Б., Никитин А.М.* Бюджетное право: Учеб. пособие. М.: ЮНИТИ, 2006.

*Парыгина В., Тедеев А.А.* Бюджетное право и процесс: Учебник. М.: Эксмо-Пресс, 2005.

*Практикум по финансовому праву для экономических специальностей*: Пособие / Под ред. проф. С.О. Шохина. М.: КНОРУС, 2006.

*Финансовое право*: Учебник. — 3-е изд., перераб. М.: Юристъ, 2005.

*Финансовое право* / Под ред. Грачёвой Е.Ю. — 2-е изд., перераб. и доп. М.: Проспект, 2007.

## **ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА**

*Парыгина В.А.* Комментарий к Бюджетному Кодексу РФ (постатейный). М.: Эксмо, 2007.

*Клишина М.А.* Составление проекта бюджета: проблемы и перспективы // *Финансовое право.* 2006. № 3.

*Картошкина Е.А., Шаманова Е.А.* Развитие парламентского бюджетного контроля на региональном уровне // *Финансовое право.* 2006. № 3.

*Преображенский Б.Г.* О развитии бюджетного законодательства Российской Федерации // *Журнал российского права.* 2002. № 5.

## Раздел III

### НОРМАТИВНО-ПРАВОВЫЕ АКТЫ

*Конституция* Российской Федерации.

*Бюджетный кодекс* Российской Федерации.

*Налоговый кодекс* Российской Федерации.

*Гражданский процессуальный кодекс* Российской Федерации.

*Таможенный кодекс* Российской Федерации.

*Кодекс* Российской Федерации об административных правонарушениях.

*Закон РФ «О налоговых органах Российской Федерации»* от 21 марта 1991 г. № 943-1.

*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.

*Федеральный закон «О бухгалтерском учете»* (действующая редакция) от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ.

*Федеральный закон Российской Федерации «О федеральном бюджете на 2007 год»* от 19 декабря 2006 г. № 238-ФЗ.

*Федеральный закон «Об упрощенном порядке декларирования доходов физическими лицами»* от 30 декабря 2006 г. № 269-ФЗ.

*Закон РФ «О налогах на имущество физических лиц»* от 9 декабря 1991 г. № 2003-1.

*Указ Президента РФ «О мерах по повышению собираемости налогов и других обязательных платежей и упорядочению наличного и безналичного денежного обращения»* от 18 августа 1996 г. № 1212 (действующая редакция).

*Положение «О порядке информирования налогоплательщиков по вопросам налогов и сборов».* Утверждено приказом МНС России от 5 мая 1999 г. № ГБ-15/120.

*Положение о Федеральной налоговой службе.* Утверждено Постановлением Правительства РФ от 30 сентября 2004 г. № 506.

### ОСНОВНАЯ ЛИТЕРАТУРА

*Варфоломеева Ю.А.* Налоговое право: Курс лекций. М.: Ось-89, 2006.

*Виды* налоговых правонарушений: теория и практика применения / Под ред. *А.В. Брызгалова*. М.: Налоги и финансовое право, 2006.

Налоговое право России: Учебник для вузов / Отв. ред. д-р юрид. наук, проф. Ю.А. Крохина. М.: НОРМА, 2003.

*Бехтерева Е.В.* Новое в налоговом законодательстве. М.: Юстицинформ, 2007.

*Практикум* по финансовому праву для экономических специальностей: Учеб. пособие / Под ред. проф. С.О. Шохина. М.: КНОРУС, 2006.

*Финансовое* право: Учебник. — 3-е изд., перераб. М.: Юристъ, 2005.

*Финансовое* право / Под ред. Грачёвой Е.Ю. — 2-е изд., перераб. и доп. М.: Проспект, 2007.

## ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА

*Брызгалов А.* Правовые вопросы нового налогового администрирования в 2007 году // Хозяйство и право. 2007. № 3.

*Гриценко В.В.* Актуальные проблемы налоговой реформы в Российской Федерации // Финансовое право. 2005. № 6.

*Гриценко В.В.* Теория российского налогового права: современные проблемы. Саратов: Изд-во ГОУ ВПО «Саратовская государственная академия права», 2005.

*Демин А.В.* Налог как правовая категория: понятие, признаки, сущность // Налоговый вестник. 2002. № 3.

*Имькшенова Е.А.* Способы обеспечения налоговых обязанностей по Налоговому кодексу Российской Федерации. М.: Юрлитинформ, 2005.

*Заринов В.М.* О соотношении экономики и права в налогах // Налоговый вестник. 2005. № 2.

*Постатейный* комментарий к Закону РФ «О налоговых органах Российской Федерации» / Под общ. ред. проф. А.А. Ялбулганова. М.: Городец, 2007.

*Франк Ф.К.* Актуальные проблемы использования принципов правоприменения в налоговом праве // Адвокат. 2004. № 8.

*Цинделиани И.А.* Налоговое обязательство в системе российского налогового права // Финансовое право. 2005. № 9.

## Раздел IV

### НОРМАТИВНО-ПРАВОВЫЕ АКТЫ

*Конституция* Российской Федерации.

*Бюджетный* кодекс Российской Федерации.

*Налоговый* кодекс Российской Федерации.

*Гражданский* кодекс Российской Федерации.

*Кодекс* РФ об административных правонарушениях.

*Федеральный закон* Российской Федерации «О федеральном бюджете на 2007 год» от 19 декабря 2006 г. № 238-ФЗ.

*Федеральный закон* «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ.

*Федеральный закон* «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. № 395-1.

*Федеральный закон* «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ.

*Федеральный закон* «О рынке ценных бумаг» от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ.

*Федеральный закон* «Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг» от 29 июля 1998 г. № 136-ФЗ.

*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.

*Федеральный закон* «Об акционерных обществах» от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ.

*Федеральный закон* «Об инвестиционных фондах» от 29 ноября 2001 г. № 156-ФЗ.

*Федеральный закон* «О переводном и простом векселе» от 11 марта 1997 г. № 48-ФЗ.

*Федеральный закон* «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16 июля 1998 г. № 102-ФЗ.

*Федеральный закон* «Об ипотечных ценных бумагах» от 11 ноября 2003 г. № 152-ФЗ.

*Федеральный закон* «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг» от 23 июня 1999 г. № 117-ФЗ.

*Федеральный закон* «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» от 5 марта 1999 г. № 46-ФЗ.

*Федеральный закон* «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 9 июля 1999 г. № 160-ФЗ.

*Указ Президента РФ* «О предоставлении гарантий и поручительств по займам и кредитам» от 23 июля 1997 г. № 773.

*Указ Президента РФ* «О некоторых вопросах по упорядочению работы с внешним и внутренним валютным долгом Российской Федерации» от 31 января 1996 г. № 126.

*Постановление* Правительства РФ «Вопросы Федеральной службы по финансовым рынкам» от 9 апреля 2004 г. № 206.

*Распоряжение* Президента РФ «О присоединении Российской Федерации к деятельности Парижского клуба кредиторов в качестве государства-участника» от 16 сентября 1997 г. № 378-рп.

**ОСНОВНАЯ ЛИТЕРАТУРА**

*Правовое* регулирование рынка государственных и муниципальных ценных бумаг / Под ред. А.А. Ялбулганова. М.: Готика, 2005.

Рынок ценных бумаг: Учебник / Под ред. *В.А. Галанова, А.И. Басова* 2-е изд., перераб. и доп. М.: Финансы и статистика, 2002.

*Селюков А.Д.* Государственный и муниципальный кредит: Правовое обеспечение: Лекции по курсу финансового права. М.:, 2000.

*Практикум* по финансовому праву для экономических специальностей: Учеб. пособие / Под ред. проф. С.О. Шохина. М.: КНОРУС, 2006.

*Финансовое* право: Учебник. — 3-е изд., перераб. М.: Юристъ, 2005.

*Финансовое* право / Под ред. Грачёвой Е.Ю. — 2-е изд., перераб. и доп. М.: Проспект, 2007.

**ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА**

*Алехин Б.* Государственный долг. М.: ЮНИТИ, 2004.

*Зенькович Е.В.* Рынок ценных бумаг: административно-правовое регулирование. М.: Волтерс Клувер, 2007.

*Кузьмина М.* Ценные бумаги в РФ: правовое регулирование выпуска и обращения: Учеб. пособие. М.: Юрлитинформ. 2006.

*Никифорова В.Д., Островская В.Ю.* Государственные и муниципальные ценные бумаги. СПб.: Питер, 2004.

*Решетина Е.* Некоторые вопросы гражданско-правовой ответственности на рынке ценных бумаг//Хозяйство и право. 2005. № 9.

*Шевченко Г.Н.* Эмиссионные ценные бумаги: понятие, эмиссия, обращение. М.: Статут, 2006.

**Раздел V****НОРМАТИВНО-ПРАВОВЫЕ АКТЫ**

*Гражданский* кодекс Российской Федерации.

*Налоговый* кодекс Российской Федерации.

*Федеральный* закон Российской Федерации «О федеральном бюджете на 2007 год» от 19 декабря 2006 г. № 238-ФЗ.

*Федеральный* Закон «О бюджете Фонда социального страхования Российской Федерации на 2007 год» от 19 декабря 2006 года № 234-ФЗ.

*Федеральный* закон «О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2007 год» от 19 декабря 2006 г. № 236-ФЗ.

*Федеральный* закон «О бюджете Федерального фонда обязательного медицинского страхования на 2007 год» от 29 декабря 2006 г. № 243-ФЗ.

*Федеральный* закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27 ноября 1992 г № 4015-1.

*Федеральным законом РФ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» от 24 июля 1998 г. № 125-ФЗ.*

*Федеральный закон «Об основах обязательного социального страхования» от 16 июля 1999 г. № 165-ФЗ.*

*Федеральный закон «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ.*

*Федеральный закон «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» от 15 декабря 2001 г. № 166-ФЗ.*

*Федеральный закон «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» от 17 декабря 2001 г. № 173-ФЗ.*

*Федеральный закон «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации» от 28 июня 1991 г. № 1499-1.*

*Федеральный закон «О государственной социальной помощи» от 17 июля 1999 г. № 178-ФЗ.*

*Федеральный закон « об инвестировании части средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» от 24 июля 2002 г. № 111-ФЗ.*

*Федеральный закон «Об основах обязательного социального страхования» от 16 июля 2003 г. № 165-ФЗ.*

*Федеральный закон «О лекарственных средствах» от 22 июня 2004 г. № 86-ФЗ.*

*Федеральный закон «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования» от 1 апреля 2006 г. № 27-ФЗ.*

*Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» от 25 апреля 2002 г. № 40-ФЗ.*

*Указ Президента РФ «О Фонде социального страхования Российской Федерации» от 7 августа 1992 г. № 822.*

*Указ Президента РФ «Об управлении государственным социальным страхованием в Российской Федерации» от 28 сентября 1993 г. № 1503.*

*Указ Президента РФ «Вопросы Федерального фонда обязательного медицинского страхования» от 29 июня 1998 г. № 729.*

*Указ Президента РФ «О мерах по обеспечению государственного финансового контроля в РФ» от 25 июля 2006 г. № 1095.*

*Постановление Верховного Совета РСФСР «Об организации Пенсионного фонда РСФСР» от 22 декабря 2000 г. № 442-1.*

*Постановление Правительства РФ «О медицинском страховании иностранных граждан, временно находящихся в РФ, и российских граждан при выезде из РФ» от 11 декабря 2004 г. № 14-88.*

*Постановление Правительства РФ «Об утверждении Программы государственных гарантий оказания гражданам Российской Федерации бесплатной медицинской помощи» от 11 сентября 2004 г. № 1096.*

*Постановление* Правительства РФ «О фонде социального страхования РФ» от 12 февраля 1994 г.

*Постановление* Правительства РФ «Вопросы Фонда социального страхования Российской Федерации» от 26 октября 1993 г. № 1094.

## ОСНОВНАЯ ЛИТЕРАТУРА

*Абрамов В.Ю.* Страхование: теория и практика. М.: Волтерс Клувер, 2007.

*Ермасов С.* Страхование: Учеб. пособие для вузов. М.: ЮНИТИ, 2004.

*Обязательное социальное страхование.* Сборник официальных документов. М.: Налог Инфо. 2007.

*Практикум по финансовому праву для экономических специальностей:* Учеб. пособие / Под ред. проф. С.О. Шохина. М.: КНОРУС, 2006.

*Финансовое право:* Учебник. — 3-е изд., перераб. М.: Юристъ, 2005.

*Финансовое право /* Под ред. Грачёвой Е.Ю. — 2-е изд., перераб. и доп. М.: Проспект, 2007.

## ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА

*Забарчук, С.Е.* Актуальные вопросы правового регулирования финансовой устойчивости государственных внебюджетных фондов // *Юридический мир.* 2006. № 3.

*Мельников И.И.* Проблемы финансового права: Учеб. пособие. М.: Юристъ, 2003.

*Мамедов А.А.* Финансовые правоотношения в сфере страхования // *Финансовое право.* 2004. № 2.

*Семенов А.В.* Медицинское страхование. М.: Финстатинформ, 2003.

*Федорова М. Ю.* Теоретические проблемы правового регулирования социального страхования. Омск: Изд-во гос. ун-та, 2003.

## Раздел VI

### НОРМАТИВНО-ПРАВОВЫЕ АКТЫ

*Конституция* Российской Федерации.

*Гражданский кодекс* Российской Федерации.

*Федеральный закон* «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ.

*Федеральный закон* «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. № 395-1.

*Федеральный закон* «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ.

*Федеральный закон* «О несостоятельности (банкротстве)» от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ.

*Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»* от 25 февраля 1999 г. № 40-ФЗ.

*Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»* от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ.

*Федеральный закон «О кредитных историях»* от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ.

*Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»* от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ.

*Положение «Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»* (утв. Банком России 19 августа 2004 г. № 262-П).

*Положение «О временной администрации по управлению кредитной организацией»* (утв. Банком России 26 ноября 2003 г. № 241-П).

*Положение «Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитных организаций в Российской Федерации»* (утв. Банком России 2 апреля 1996 г. № 264).

*Положение о территориальном учреждении Банка России* от 29 июля 1998 г. № 46-П (утв. решением Совета директоров Банка России от 10 апреля 1998 г. № 15).

*Положение об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у банков и иных кредитных организаций в Российской Федерации* (утв. приказом Банка России от 2 апреля 1996 г. № 264, действующая редакция).

*Инструкция Банка России «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»* от 14 января 2004 г. № 109-И.

*Инструкция Банка России «О применении к кредитной организации мер воздействия за нарушения пруденциальных норм деятельности»* от 31 марта 1997 г. № 02-139.

*Инструкция Банка России «Об обязательных нормативах банков»* (утв. приказом Банка России от 1 апреля 2004 г. № 110-И, действующая редакция).

*Инструкция Банка России «О порядке осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций»* от 12 июля 1999 г. № 84-И.

*Инструкция Банка России «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации»* от 25 августа 2003 г. № 105-И.

## **ОСНОВНАЯ ЛИТЕРАТУРА**

*Практикум по финансовому праву для экономических специальностей: Учеб. пособие / Под ред. проф. С.О. Шохина. М.: КНОРУС, 2006.*



*Тедеев А.* Банковское право в схемах и таблицах с комментариями: Учеб. пособие. М.: Эксмо, 2005.

*Тосунян Г.* Банковское право РФ. Общая часть: Учебник. М.: Юристъ, 2004.

*Финансовое право* / Под ред. Грачёвой Е.Ю. — 2-е изд., перераб. и доп. М.: Проспект, 2007.

*Эриашвили Н.Д.* Банковское право. — 5-е изд., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ, 2007.

## ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА

*Алескеров С.И., Землин А.И., Ольховская Н.П.* Банковское право: практикум. М.: Экономика, 2003.

*Гогин А.А.* Роль банков в противодействии преступной деятельности // Банковское право. 2006. № 3.

*Жуков Е.* Банки и небанковские кредитные организации и их операции. Учебник. М.: Вузовский учебник, 2004.

*Кузнецова Е.И.* Деньги. Кредит. Банки: Учеб. пособие для студентов вузов / Под ред. Н.Д. Эриашвили. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007.

*Рыбакова С.В.* К вопросу о систематизации банковского законодательства // Банковское право. 2006. № 2.

*Пастушенко Е.Н.* Актуальные вопросы правового регулирования ответственности за нарушения банковского законодательства // Правоведение. 2003. № 5.

## Раздел VII

### НОРМАТИВНО-ПРАВОВЫЕ АКТЫ

*Конституция Российской Федерации.*

*Гражданский кодекс Российской Федерации.*

*Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ.*

*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.*

*Указ Президента РФ «О дополнительных мерах по ограничению налично-денежного обращения» от 14 июня 1992 г. № 662.*

*Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации (утв. решением Совета директоров ЦБ Российской Федерации от 22 сентября 1993 г. № 40).*

*Положение Банка России от 9 октября 2002 г. № 199-П «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (в ред. от 4 декабря 2003 г. и от 1 июня 2004 г.).*

*Положение* Банка России от 5 января 1998 года № 14-П «О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации» (утв. Советом директоров Банка России 19 декабря 1997 г.).

*Положение* Банка России «О безналичных расчетах в Российской Федерации» от 3 октября 2002 г. № 2-П.

*Указание* Банка России «Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами по одной сделке» от 14 ноября 2001 г. № 1050-У.

*Письмо* ЦБ РФ «О разъяснениях по применению «Порядка ведения кассовых операций в Российской Федерации» от 17 февраля 1994 г. № 14-4/35.

*Письмо* ЦБ РФ «О разъяснениях по отдельным вопросам «Порядка ведения кассовых операций в Российской Федерации» и условий работы с денежной наличностью» от 16 марта 1995 г. № 14-4/95.

## ОСНОВНАЯ ЛИТЕРАТУРА

*Практикум по финансовому праву для экономических специальностей: учебное пособие / Под ред. проф. С.О. Шохина. М.: КНОРУС, 2006.*

*Кузнецова Е.И.* Деньги. Кредит. Банки: Учеб. пособие для студентов вузов / Под ред. Н.Д. Эриашвили. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007.

*Тосунян Г.* Банковское право РФ. Общая часть: Учебник. М.: Юристъ, 2004.

*Финансовое право / Под ред. Грачёвой Е.Ю. — 2-е изд., перераб. и доп. М.: Проспект, 2007.*

*Эриашвили Н.Д.* Банковское право. — 5-е изд., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ, 2007.

## ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА

*Алескеров С.И., Землин А.И., Ольховская Н.П.* Банковское право: практикум. М.: Экономика, 2003.

*Бельский К.С.* К вопросу о понятии денежной системы Российской Федерации // *Финансовое право.* 2005. № 8.

*Беляева Н.А.* Особенности отражения операций с денежной наличностью // *Бухгалтер и закон.* 2006. № 2.

*Организация кассовых операций и налично-денежного обращения: Учеб. пособие / Под ред. Н.А. Бреславцевой, А.В. Калтырина. М.: 2001.*

*Рыбакова С.В.* К вопросу о систематизации банковского законодательства // *Банковское право.* 2006. № 2.

*Пастушенко Е.Н.* Актуальные вопросы правового регулирования ответственности за нарушения банковского законодательства // *Правоведение.* 2003. № 5.

## Раздел VIII

### НОРМАТИВНО-ПРАВОВЫЕ АКТЫ

*Конституция* Российской Федерации.

*Кодекс РФ* об административных правонарушениях.

*Таможенный кодекс* Российской Федерации.

*Уголовный кодекс* Российской Федерации.

*Федеральный закон* «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ.

*Закон РФ* «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. № 395-1.

*Федеральный закон* «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ.

*Федеральный закон* «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» от 26 марта 1998 г. № 41-ФЗ.

*Федеральный закон* «Об экспортном контроле» от 18 июля 1999 г. № 183-ФЗ.

*Федеральный закон* «О естественных монополиях» (с изменениями от 29 июня 2004 г.) от 17 августа 1995 года № 147-ФЗ.

*Постановление* Правительства Российской Федерации «О порядке представления органами и агентами валютного контроля в орган валютного контроля, уполномоченный Правительством Российской Федерации, необходимых для осуществления его функций документов и информации» от 7 февраля 2007 г. № 80.

*Постановление* Правительства Российской Федерации «Об утверждении Правил представления резидентами и нерезидентами подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций агентам валютного контроля, за исключением уполномоченных банков» от 17 февраля 2007 г. № 98.

*Положение* Банка России «О порядке представления резидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации, связанных с проведением валютных операций с нерезидентами по внешнеторговым сделкам, и осуществления уполномоченными банками контроля за проведением валютных операций» от 1 июня 2004 г. № 258-П.

*Положение* Банка России «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» от 24 декабря 2004 г. № 266-П.

*Указание* Банка России «Об отмене требования обязательного использования специальных счетов при осуществлении валютных операций и о признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России» от 29 мая 2006 г. № 1688-У.

*Инструкция* Банка России «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномочен-

ными банками валютных операций и оформления паспортов сделок» от 15 июня 2004 г. № 117-И.

*Инструкция* Банка России «О видах специальных счетов резидентов и нерезидентов» (с изм. от 16 декабря 2004 г.) от 7 июня 2004 г. № 116-И.

## ОСНОВНАЯ ЛИТЕРАТУРА

*Практикум* по финансовому праву для экономических специальностей: Учеб. пособие / Под ред. проф. С.О. Шохина. М.: КНОРУС, 2006.

*Тосунян Г.А., Емелин А.В.* Валютное право Российской Федерации. М.: Дело, 2004.

*Тосунян Г.* Банковское право РФ. Общая часть: Учебник. М.: Юристъ, 2004.

*Финансовое* право / Под ред. Грачёвой Е.Ю. — 2-е изд., перераб. и доп. М.: Проспект, 2007.

*Эриашвили Н.Д.* Банковское право. — 5-е изд., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ, 2007.

## ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА

*Алескеров С.И., Землин А.И., Ольховская Н.П.* Банковское право: Практикум. М.: Экономика, 2003.

*Ерпылева Н.Ю.* Структурный механизм валютного регулирования в Российской Федерации (правовые основы)//Банковское право. 2006. № 2.

*Организация* кассовых операций и налично-денежного обращения: Учеб. пособие/Под ред. Н.А. Бреславцевой, А.В. Калтырина. М., 2001.

*Рик Т.А.* Валютный контроль и административная реформа // Финансы. 2005. № 4.

*Саттарова Н.А.* Принуждение в механизме валютно-правового регулирования // Банковское право. 2006. № 2.