

ВЫСШЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ

серия основана в 1996 г.



Министерство образования и науки Российской Федерации
Академия бюджета и казначейства
Министерства финансов Российской Федерации

Н.В. МИЛЯКОВ

ФИНАНСЫ

УЧЕБНИК

2-е издание

Рекомендовано
Учебно-методическим объединением
по образованию в области финансов,
учета и мировой экономики в качестве учебника
для студентов высших учебных заведений,
обучающихся по специальности
060400 Финансы и кредит

Москва
ИНФРА-М
2004

УДК 336.64(075.8)
ББК 65.290-93я73
М 60

Миляков Н.В.

М 60 Финансы: Учебник. — 2-е изд. — М.: ИНФРА-М, 2004. — 543 с. — (Высшее образование).

ISBN 5-16-001915-4

В учебнике раскрываются темы курса «Финансы», предусмотренные государственным общеобразовательным стандартом высшего профессионального образования. Подробно рассматриваются общетеоретические проблемы финансов, а также практические конкретные вопросы организации бюджетного процесса, формирования и использования внебюджетных фондов, обслуживания государственного дома, страхового дела. Особое место отводится международным финансам.

Для студентов и аспирантов экономических и юридических вузов, а также для практических работников.

УДК 336.64(075.8)
ББК 65.290-93я73

Учебное издание

Миляков Николай Викторович

ФИНАНСЫ

Редактор *Н.Н. Шаповалова*

Корректор *М.В. Литвинова*

Оригинал-макет подготовлен Издательским Домом «ИНФРА-М»

Сдано в набор 22.03.2004. Подписано в печать 28.06.2004.
Формат 60х90/16. Гарнитура Newton. Бумага типографская № 2.

Печать офсетная. Усл. печ. л. 34,0. Уч.-изд. л. 31,76.

Тираж 3000 экз. Заказ №

Цена свободная.

ЛР № 070824 от 21.01.93

Издательский Дом «ИНФРА-М»
127214, Москва, Дмитровское ш., 107.

Тел.: (095) 485-71-77.

Факс: (095) 485-53-18.

E-mail: books@infra-m.ru

<http://www.infra-m.ru>

ОГЛАВЛЕНИЕ

ГЛАВА 1. ФИНАНСЫ И ИХ СУЩНОСТЬ	7
1.1. Социально-экономическая сущность финансов	7
1.2. Принципы и роль финансов	12
1.3. Финансовая система	13
1.4. Финансовая политика	19
1.5. Управление финансами	30
1.6. Финансовое планирование и прогнозирование	32
1.7. Финансовый механизм	39
1.8. Функции финансов	41
1.9. Финансовый контроль	46
ГЛАВА 2. БЮДЖЕТНАЯ СИСТЕМА И БЮДЖЕТНЫЙ ПРОЦЕСС	59
2.1. Бюджетная классификация	59
2.2. Принципы бюджетной системы Российской Федерации	71
2.3. Доходы бюджетов	73
2.3.1. <i>Налоговые доходы бюджетов</i>	83
2.4. Расходы бюджетов	118
2.5. Дефицит бюджета	131
2.6. Межбюджетные отношения	137
2.7. Участники бюджетного процесса	143
2.8. Составление проектов бюджета	154
2.9. Рассмотрение и утверждение бюджетов	162
2.10. Исполнение бюджетов	178
2.11. Государственный и муниципальный финансовый контроль	193
2.12. Отчет об исполнении бюджета	194
2.13. Ответственность за нарушение бюджетного законодательства	197

ГЛАВА 3. ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ ФОНДЫ	203
3.1. Внебюджетные фонды Российской Федерации	203
3.2. Единый социальный налог как основной источник формирования средств государственных социальных внебюджетных фондов	207
3.3. Характеристика государственных социальных внебюджетных фондов	219
3.4. Несоциальные внебюджетные фонды	226
ГЛАВА 4. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ КРЕДИТ	228
4.1. Понятие государственного кредита	228
4.2. Государственный и муниципальный долг	237
ГЛАВА 5. ФОНДЫ ИМУЩЕСТВЕННОГО И ЛИЧНОГО СТРАХОВАНИЯ	253
5.1. Понятие страхования и роль фондов имущественного и личного страхования в финансовой системе	253
5.2. Классификация страхования	256
5.3. Методы государственного регулирования страховой деятельности и юридические основы страхования	268
5.4. Организационно-правовые аспекты страхования	280
5.5. Экономико-финансовые аспекты страхования	289
5.5.1. <i>Страховые тарифы и тарифная политика</i>	<i>289</i>
5.5.2. <i>Финансы страховщика, его финансовая устойчивость и платежеспособность</i>	<i>296</i>
5.5.3. <i>Доходы и расходы страховой организации, ее финансовые результаты</i>	<i>304</i>
5.5.4. <i>Формирование и использование страховых резервов</i>	<i>306</i>
ГЛАВА 6. ФИНАНСЫ ЭКОНОМИЧЕСКИХ СУБЪЕКТОВ	310
6.1. Основы функционирования финансов организаций различных форм собственности и организационно-правовых форм	310

6.1.1.	<i>Особенности финансов организаций разных форм собственности</i>	310
6.1.2.	<i>Механизмы приватизации и национализации</i>	326
6.1.3.	<i>Государственное регулирование оценочной деятельности</i>	351
6.1.4.	<i>Влияние организационно-правовых форм на построение финансов экономических субъектов</i>	355
6.2.	<i>Финансы коммерческих организаций</i>	367
6.2.1.	<i>Финансовая политика организации и ее задачи</i>	367
6.2.2.	<i>Основные направления разработки финансовой политики организации</i>	369
6.2.3.	<i>Управление финансами. Система финансового планирования деятельности организации</i>	383
6.2.4.	<i>Влияние цены товара и тарифа на услуги на организацию финансов</i>	400
6.2.5.	<i>Инвестиционная политика организации</i>	408
6.3.	<i>Финансы некоммерческих организаций</i>	416
6.3.1.	<i>Особенности финансов в различных организационно-правовых формах некоммерческой деятельности (учреждения, фонды, потребительские кооперативы, общественные и религиозные организации (объединения) и т.п.)</i>	416
6.3.2.	<i>Структура и источники формирования финансовых ресурсов некоммерческих организаций. Денежные фонды целевого назначения. Направления использования финансовых ресурсов. Смета доходов и расходов</i>	436
6.4.	<i>Финансы и налогообложение субъектов хозяйствования без образования юридического лица</i>	442
6.4.1.	<i>Особенности организации финансов субъектов хозяйствования без образования юридического лица</i>	442

6.4.2. <i>Налогообложение индивидуальных предпринимателей без образования юридического лица</i>	447
-------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----

ГЛАВА 7. МЕЖДУНАРОДНЫЕ ФИНАНСЫ	463
7.1. Международные расчеты	463
7.2. Международные кредиты	476
7.3. Валютное регулирование и валютный контроль	489
7.4. Платежный баланс	517
Приложение	537

ГЛАВА 1. ФИНАНСЫ И ИХ СУЩНОСТЬ

1.1. Социально-экономическая сущность финансов

Под финансами понимают совокупность экономических отношений, возникающих при формировании, распределении и использовании фондов денежных ресурсов.

Финансы означают денежные отношения между субъектами, другими словами, материальной основой существования и функционирования финансов выступают деньги, денежный оборот. При этом субъекты обладают разной юридической силой, т.е. их отношения регулируются императивными нормами, а один из них – государство – наделен властными полномочиями. Результатом этих отношений является формирование общегосударственного фонда денежных средств (бюджета). Мобилизация средств в бюджет приобретает форму принудительного налогообложения.

Денежный оборот включает разнонаправленные денежные потоки. Перемещающиеся денежные массы представляют собой финансовые ресурсы: прибыль, доходы от различных видов деятельности и др. Назначение денежных средств – обеспечение расширенного воспроизводства.

Финансы – это денежные отношения, но не все денежные отношения – суть финансы. Денежные отношения возникают между:

- предприятиями в процессе приобретения товарно-материальных ценностей, реализации продукции и услуг;
- предприятиями и вышестоящими организациями при создании централизованных денежных средств и их распределении;
- государством и предприятиями при уплате ими налогов в бюджет и финансировании расходов;
- государством и гражданами при внесении ими налогов и добровольных платежей;
- предприятиями, гражданами и внебюджетными фондами при внесении платежей и получении ресурсов;

- отдельными звеньями бюджетной системы в процессе бюджетного регулирования;
- страховыми организациями и предприятиями и населением при уплате страховых взносов и возмещении ущерба при наступлении страхового случая и т.д.

Нельзя рассматривать как финансы денежные отношения между равноправными физическими или юридическими лицами, регулируемые договорами гражданско-правового характера. Здесь государство в отношениях партнеров не присутствует.

Финансы отличаются от денег как содержанием, так и выполняемыми функциями. Деньги — это всеобщий эквивалент, с помощью которого измеряются затраты труда хозяйствующих субъектов. Финансы же — это экономический инструмент распределения и перераспределения национального дохода, средство контроля за образованием и использованием фондов денежных средств.

Таким образом, финансы обладают некими признаками, которые выделяют их из множества других денежных отношений. Финансы — это совокупность денежных отношений, одним из участников которых является государство, посредством которых осуществляются формирование и использование общегосударственных фондов денежных средств для выполнения государством принятых на себя конституционных функций по решению экономических, социальных, политических и иных задач.

Финансы — категория историческая, они возникают вместе с государством и изменяются вместе с ним. Сущность финансов, закономерности их эволюции, сфера действия и роль в процессе общественного воспроизводства определяются природой государства и его функциями.

Финансы обособляются от общей совокупности денежных отношений лишь в случае возникновения определенных исторических предпосылок. *Первая* сводилась к следующему. В результате первых буржуазных революций была существенно ограничена власть монархов. Монархические режимы сохранились, но главы государств уже не могли единолично пользоваться и распоряжаться казной. Последняя стала общегосударственным фондом денежных средств — бюджетом.

Вторая предпосылка — формирование и использование бюджета стало носить регулярный характер. Возникли системы государственных доходов и расходов с определенным составом, структурой и законодательным закреплением.

Наконец, *третья* предпосылка – налоги стали взиматься преимущественно в денежной форме. Если ранее государственные доходы формировались главным образом за счет натуральных податей и трудовых повинностей, то к концу XIX – началу XX в. на долю денежных налогов приходилось уже 80–90% всех доходов бюджета. Только на этом этапе развития государственности и денежных отношений стало возможным в полной мере распределение созданного продукта в стоимостном выражении.

На протяжении тысячелетий вплоть до становления товарно-денежного хозяйства основная часть потребностей государства удовлетворялась за счет принудительного взимания многочисленных натуральных повинностей и сборов. Деньги обращались, но денежное хозяйство было узким и весьма ограниченным. Соответственно, общегосударственный фонд денежных средств (бюджет) был также мизерным, и основная его часть расходовалась на подготовку и ведение войн. В силу этого никакого заметного регулирующего воздействия на материальное производство бюджет не оказывал, да и не мог оказать.

Постепенно общества переходят на регулярное формирование и использование централизованных фондов денежных средств. Этот эволюционный процесс привел к построению определенным и все более эффективным образом структурированной системы государственных доходов и расходов. Государства законодательно закрепляли состав и структуру бюджетов. Статьи расходов этих бюджетов на протяжении столетий обеспечивали преимущественно четыре устойчивых функции государства: военные цели, государственное администрирование, развитие определенных сфер экономики, социальные нужды. Постепенно трансформировалась и приобретала стабильность система формирования государственных доходов. Натуральные подати заменялись денежными налогами. Однако финансовая система и в эти эпохи была узка и состояла лишь из одного звена – бюджета. Соответственно, финансовые отношения были однообразными и сводились почти исключительно к формированию бюджета и его использованию.

Качественно новый этап развития финансов складывается в капиталистической общественно-экономической формации, которая характеризуется развитием товарно-денежных отношений, становлением нового типа государственности. Жизнь потребовала новых общегосударственных фондов денежных средств. А потому возникли новые типы денежных отношений по поводу их

формирования и использования. Товарно-денежные отношения проникают во все сферы общества, приобретают всеобщий характер. В этих условиях финансы стали выражать экономические отношения в связи с образованием, распределением и использованием фондов денежных средств в процессе распределения и перераспределения национального дохода и всего валового общественного продукта.

Истекший XX век в еще большей степени усложнил финансовые отношения, особенно после Второй мировой войны. Колоссально возросли размеры государственных бюджетов. Государство аккумулировало ресурсы не только бюджетной системы, но и многочисленных внебюджетных фондов. Оно во многих странах превратилось в активного и могущественного субъекта экономических отношений, который стал собственником значительной — до половины — части национального дохода. Огромные суммы денежных средств позволили государству оказывать существенное влияние на процессы общественного воспроизводства.

Итак, финансы выступают одновременно и экономической, и исторической категорией: они возникают, развиваются, видоизменяются со временем. В этом процессе можно выделить по меньшей мере два этапа. Первый — неразвитая форма финансов. Характерные черты этого этапа: непроизводительное использование собранных средств (до $\frac{2}{3}$ бюджета расходовалось на военные цели); незначительное регулирующее влияние бюджета на экономику; неразвитость финансовой системы, состоявшей практически из одного звена — бюджета. Финансовые отношения были связаны исключительно с формированием и использованием бюджета.

Второй этап развития финансов, напротив, характеризуется многозвенностью финансовых систем, высокой степенью регулирующего воздействия на экономику, большим разнообразием финансовых отношений. Повсеместно происходит огосударствление значительной части национального дохода. Если в начале XX в. в ведущих странах перераспределялось через финансовую систему 9—18% национального дохода, то в настоящее время этот показатель составляет 30—50 и даже 70%. Располагая огромными фондами денежных средств, правительства многих государств, международные финансовые организации оказывают существенное воздействие на процесс воспроизводства. Они используют различные приемы и методы прямого и косвенного регулирования экономи-

ки. Расширилась сама сфера финансовых отношений. Государство стало аккумулировать ресурсы не только бюджетной системы, но и многочисленных внебюджетных фондов.

Впрочем, получают развитие не одни только государственные финансы. Развиваются (и по объему, и качественно) финансы предприятий и организаций различных форм собственности. В странах с развитой рыночной экономикой преобладающей организационно-правовой формой стала корпоративная – акционерные общества. Корпорации мобилизуют капитал путем эмиссии акций, преобразуя денежные сбережения в производственные инвестиции. Акции, облигации, кредиты банка и другие формы привлечения средств существенно расширили и разнообразили возможности роста корпораций. В иных условиях они вынуждены были бы развиваться лишь за счет собственных, относительно ограниченных источников.

Иными словами, в результате длительной экономической эволюции финансовые отношения распространились на два уровня. На первом уровне денежные отношения опосредуют формирование и использование централизованных денежных фондов государства, аккумулируемых в государственной бюджетной системе и государственных внебюджетных фондах. На втором уровне эти же отношения опосредуют кругооборот денежных фондов предприятий. Учитывая расширение сферы финансовых отношений, в настоящее время в нее включают экономические отношения, связанные с формированием, распределением и использованием централизованных и децентрализованных фондов денежных средств в целях выполнения государством принятых на себя конституционных функций и обеспечения условий расширенного воспроизводства.

Материальным источником денежных фондов выступает национальный доход государства – вновь созданная стоимость. Поэтому условием роста финансовых ресурсов является увеличение национального дохода. Он определяет возможности удовлетворения общегосударственных потребностей и расширения общественного производства. С учетом размеров национального дохода и пропорции его деления на фонд потребления и фонд накопления определяются темпы и пропорции развития экономики, ее структура.

1.2. Принципы и роль финансов

Финансы как совокупность экономических отношений, возникающих при формировании, распределении и использовании фондов денежных ресурсов, не могут развиваться иначе, чем по определенным принципам. Это – предварительное условие стабильного развития любой сложной системы.

Первый принцип финансов – **единство** законодательной и нормативно-правовой базы, единство денежной, кредитной и налоговой систем, унификация форм финансовой документации и отчетности, единообразия порядка отражения финансовых операций в бухгалтерском учете, унифицированность расчетов и платежей, общий порядок формирования затрат и финансовых результатов, а также применения санкций за нарушение финансовой, платежно-расчетной и налоговой дисциплины.

Финансовые отношения сопровождаются возникновением денежных обязательств одной стороны перед другой. Эти обязательства (кредиторскую задолженность) сторона-должник гасит перед кредитором спустя определенный срок за счет собственных источников. Привлечение средств на возмездной (платной) основе требует соизмерения процентных ставок и окупаемости затрат. Все это означает, что финансовые отношения предполагают выполнение принципа **сбалансированности** между расходами и доходами каждого субъекта этих отношений.

Это в равной мере относится и к государству. Сбалансированность бюджета и государственных внебюджетных фондов означает, что объем предполагаемых расходов должен соответствовать общему объему доходов, формируемых из налоговых и неналоговых платежей, а также заемных средств. Произведенные заимствования не должны превышать возможностей бюджета или внебюджетного фонда по обслуживанию и погашению государственного долга.

Сбалансированность финансов означает полное и своевременное исполнение денежных обязательств и погашение задолженности. Напротив, разбалансированность выражается в росте просроченной задолженности и обязательств, оборачивающихся банкротством и требующих реструктуризации (пересмотра обязательств на иных финансовых условиях).

Важный принцип развития финансовых отношений – **целевая направленность**. Цели выбирают как предприятия и организации,

так и государство. Движение без обозначенных целей бессмысленно. Целями коммерческой деятельности предприятий и организаций являются: извлечение прибыли, повышение рентабельности производства и производительности труда, обеспечение устойчивого положения на рынке, достаточности материальных, трудовых и финансовых ресурсов. Цели государственных финансов – привлечение доходов в форме налогов, сборов и неналоговых поступлений; перераспределение ресурсов в соответствии с утвержденными параметрами и направлениями развития социальной сферы, государственного и муниципального секторов экономики, инвестиционными программами и выполнением внутренних и внешних обязательств по заимствованиям.

Четвертый принцип развития финансов – **диверсификация** источников финансирования и направлений вложений средств. Каждый участник финансовых отношений должен быть кредитором не для одного, а для нескольких заемщиков. Одновременно он должен заимствовать не у одного, а у нескольких кредиторов. Не следует делать ставку на один источник средств, каким бы крупным и надежным он ни был. В равной мере не следует осуществлять вложения средств по одному направлению, какие бы высокие прибыли оно ни приносило сегодня.

Диверсификация позволяет снизить предпринимательский риск и повышает стабильность и конкурентоспособность предприятия. Правда, она требует высокой маневренности в использовании ресурсов. Удобным способом диверсифицировать свою финансовую деятельность служат вложения в ценные бумаги с формированием портфеля ценных бумаг разных эмитентов.

Наконец, еще одним принципом финансовой деятельности является ее **организация во времени**. Наряду с текущими задачами субъекты финансовых отношений должны ориентироваться на долгосрочные и среднесрочные перспективы. В ряде случаев текущие выгоды следует приносить в жертву ради достижений более крупных выгод в дальнейшем.

1.3. Финансовая система

Финансовая система представляет собой определенным образом упорядоченную совокупность финансовых отношений. Звенья финансовой системы можно сгруппировать в три крупных блока,

каждый из которых также имеет внутреннюю структуру:

- 1) централизованные финансы –
 - государственный бюджет;
 - внебюджетные фонды;
 - государственный кредит;
 - фонды имущественного и личного страхования;
 - фондовый рынок;
- 2) децентрализованные финансы –
 - финансы коммерческих предприятий и организаций;
 - финансовых посредников (кредитных организаций, частных пенсионных фондов, страховых организаций и других финансовых институтов);
 - некоммерческих организаций;
- 3) финансы домашних хозяйств.

Каждое звено этой системы характеризуется особыми методами формирования и использования фондов денежных средств. Каждое звено играет различную роль в общественном воспроизводстве.

Так, централизованные финансы используются в качестве инструмента регулирования национальной экономики в целом. С помощью централизованных финансов мобилизуются ресурсы в бюджетную систему и происходит их распределение и перераспределение между отраслями народного хозяйства, экономическими регионами, отдельными группами населения. Децентрализованные финансы используются для регулирования экономических и социальных отношений в рамках отдельных хозяйствующих субъектов и составляют основу финансов. От их состояния во многом зависит общее финансовое положение страны, так как именно здесь формируется большая часть финансовых ресурсов. Финансы домохозяйств – это личные финансы, т.е. финансовые отношения между физическими лицами, совместно проживающими и ведущими общее хозяйство. В отличие от семьи домохозяйство может включать, кроме родственников, людей, которые полностью или частично вносят свою долю в бюджет домохозяйства, а также состоять из одного человека, обеспечивающего себя материально.

Финансы выражают экономические отношения, связанные с обеспечением источниками финансирования государственного, муниципального и частного секторов экономики, сфер производства, обращения и домашних хозяйств.

В последующих главах будет дана детальная характеристика некоторых обозначенных звеньев финансовой системы. Пока же приведем самую общую их характеристику.

Сформировавшаяся к настоящему времени **государственная бюджетная система РФ** состоит из трех самостоятельных звеньев:

- республиканского (федерального) бюджета РФ;
- бюджетов национально-государственных и административно-территориальных образований (республиканских бюджетов республик в составе РФ, краевых, областных бюджетов, областного бюджета автономной области, окружных бюджетов автономных округов, городских бюджетов городов федерального значения – Москвы и Санкт-Петербурга);
- бюджетов муниципальных образований (местных бюджетов).

Бюджетная система РФ является типичной для стран, имеющих федеративное устройство.

Государственный бюджет – главное звено всей финансовой системы. Бюджет состоит из двух взаимосвязанных групп статей: доходных и расходных. В доходной части бюджета содержатся источники поступления средств и их количественные параметры. В расходной части определяются направления, сферы, в которых расходуются деньги, их количественные параметры.

Размер и структура государственного бюджета характеризуют уровень социально-экономического развития страны. Основным источником формирования бюджета служат налоги с физических и юридических лиц. Остальная доходная часть бюджета пополняется за счет неналоговых источников. Собранные доходы используются на решение многочисленных задач, принятых на себя государством: развитие здравоохранения, образования, жилищного строительства, поддержку пожилых граждан и т.д.

Внебюджетные фонды – это средства Правительства РФ и местных органов власти, связанные с финансированием расходов, не включенных в бюджет. Они создаются во всех странах на определенный срок или действуют постоянно. Их создание обосновывается необходимостью иметь источники средств, не зависящие от одобрения или неодобрения государственного бюджета. Внебюджетные фонды имеют строго целевое назначение – мобилизация средств для пенсионного обеспечения, социального страхования, обязательного медицинского страхования и т.д. Мобилизация и использование средств фондов осуществляются в специфических

формах и особыми методами. Отсюда их выделение в самостоятельное звено государственных финансов.

Формирование внебюджетных фондов осуществляется за счет обязательных целевых отчислений. Суммы отчислений во внебюджетные фонды, как правило, включаются в состав себестоимости и устанавливаются в процентах к фонду оплаты труда. Внебюджетные фонды отделены от бюджетов и имеют определенную самостоятельность.

В настоящее время в РФ насчитывается более 30 внебюджетных фондов социального и экономического назначения. В этих фондах концентрируются огромные средства – свыше 60% доходов государственного бюджета.

Основными по размерам и значению являются социальные фонды – Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования. К экономическим относятся Российский фонд технического развития и отраслевые внебюджетные фонды НИОКР, финансовые фонды поддержки отраслей, инвестиционные фонды и др.

Государственный кредит – еще одно самостоятельное звено государственных финансов, поскольку ему присущи не свойственные другим звеньям формы финансово-кредитных отношений по привлечению средств в централизованные фонды государства. Государственный кредит представляет собой особую форму денежных отношений между государством, юридическими и физическими лицами. Главная форма экономических отношений в его рамках – когда государство выступает как заемщик средств. Реже оно является кредитором, предоставляя ссуды юридическим и физическим лицам. В тех случаях, когда государство берет на себя ответственность за погашение частных обязательств, оно выступает как гарант.

Государственный кредит находится на стыке двух видов денежных отношений – финансов и кредита и несет черты как тех, так и других. В качестве звена финансовой системы он обслуживает формирование и использование централизованных денежных фондов государства и выполняет две функции – фискальную и регулирующую.

Объективная необходимость государственного кредита обусловлена опережающими темпами роста государственных расходов над возможностями расширения собственной доходной базы, что позволяет обеспечить покрытие запланированных расходов

бюджета в условиях его дефицита. Государство постоянно испытывает потребность в финансовых ресурсах. Доходы, предусмотренные бюджетом, как правило, далеко не покрывают сумм запланированных расходов. На покрытие бюджетного дефицита необходимы дополнительные средства. Для этого государство прибегает к заимствованиям. Кредиторами выступают физические и юридические лица, заемщиком – государство в лице его органов. Дополнительные финансовые ресурсы государство привлекает путем продажи на финансовом рынке облигаций, казначейских обязательств и других видов государственных ценных бумаг.

Фонды имущественного и личного страхования предназначены для возмещения ущерба, нанесенного стихийными бедствиями предприятиям и населению, а также для выплаты застрахованному лицу или его семье материального обеспечения при наступлении страхового случая.

Рыночная экономика – это среда риска. Поэтому главная функция страхования – это формирование фонда денежных средств, осуществляемое как плата за риски, которые принимают на себя коммерческие организации специальной компетенции – страховые компании. Страхование делится на добровольное и обязательное.

Важнейшая функция страхования – возмещение ущерба юридическим лицам, возмещение ущерба и материальное обеспечение граждан. Поэтому страховые организации вынуждены осуществлять и сопряженную функцию страхования – предупреждение страхового случая и минимизация возможного страхового ущерба.

Страховые фонды являются крупным резервом инвестиционных затрат. Действительно, страховой денежный фонд страховщиков – это временно свободные деньги, которые можно инвестировать по разным направлениям. К основным видам страхования относятся социальное, имущественное и личное страхование.

Составным и наиболее динамично развивающимся звеном финансовой системы выступает **фондовый рынок**, на котором происходит обращение капиталов.

Фондовый рынок обеспечивает перемещение капитала в отрасли с высоким уровнем дохода, служит мобилизации и эффективному использованию временно свободных денежных средств. Участники фондового рынка ориентируются на получение более высокого дохода по сравнению с вложением средств в банки. Однако следует иметь в виду прямую связь между уровнем доходности и степенью риска.

В РФ он получил развитие с начала 1990-х годов, когда стала складываться разветвленная инфраструктура финансового сектора: банковская система, инвестиционные и пенсионные фонды, биржи и страховые компании. Первоначально на развитие финансового сектора определяющее влияние оказал процесс приватизации, который способствовал развитию рыночной инфраструктуры, совершенствованию соответствующей законодательной базы, вовлечению населения в операции на фондовом рынке и формированию у людей рыночного сознания.

Ныне сложилась достаточно сложная структура фондового рынка, в состав которого входят следующие относительно самостоятельные сегменты: рынок межбанковских кредитов, рынок ценных бумаг, рынок валюты.

До сих пор речь шла о звеньях финансовой системы, объединенных в блок централизованных финансов. Второй блок финансовой системы составляют децентрализованные финансы, и прежде всего **финансы коммерческих предприятий и организаций**.

Финансы предприятий представлены совокупностью экономических отношений, возникающих в реальном денежном обороте при формировании, распределении и использовании децентрализованных фондов финансовых ресурсов предприятий, организаций, учреждений. Это относительно самостоятельное звено финансов, оно обслуживает материальное производство, создание валового внутреннего продукта, его распределение внутри предприятий и перераспределение части этого продукта в бюджет и внебюджетные фонды.

Именно первичные доходы частных и государственных предприятий наряду с доходами физических лиц, создают основу системы государственных финансов.

Наконец, третий блок финансовой системы составляют **финансы домашних хозяйств** — экономические отношения, возникающие при реальном обороте денег в секторе домашних хозяйств. Финансы домохозяйств являются материальной основой их жизни. Они предполагают контроль за предстоящими доходами и расходами в рамках отдельной экономической ячейки общества.

Финансы как экономическая категория зависят от взаимоотношений между звеньями финансовой системы. Хотя происходит разграничение самостоятельных звеньев в соответствии с применяемыми особыми способами и формами образования и использования денежных фондов в каждом из них, финансовая система

едина, поскольку базируется на едином источнике ресурсов всех звеньев. Основой единства финансовой системы выступают финансы предприятий – именно они непосредственно участвуют в процессе материального производства и являются источником создания централизованных государственных фондов денежных средств – национального дохода, создаваемого в сфере материального производства, в конечном итоге на предприятиях.

Общегосударственные финансы связаны с финансами предприятий, поскольку они имеют единый источник формирования – создаваемый в сфере материального производства национальный доход. Связь между названными звеньями финансовой системы устанавливается и при распределении мобилизованных ресурсов. Затем эти ресурсы государство частично направляет на развитие материального производства, но по приоритетным с точки зрения государства направлениям. Расширенное воспроизводство на предприятиях имеет материальной основой не только собственные средства, но и бюджетные ассигнования. То есть общегосударственным финансам, которыми государство имеет возможность маневрировать, принадлежит значительная роль в обеспечении развития тех или иных отраслей народного хозяйства, в перераспределении финансовых ресурсов между отраслями экономики, а также между регионами страны, между производственной и непроизводственной сферами, между отдельными группами и слоями населения. В этой взаимосвязи и взаимозависимости составных звеньев финансовой системы проявляется единство финансов, а также единство финансовой системы.

1.4. Финансовая политика

Под финансовой политикой понимают комплекс мероприятий государства по использованию финансовых отношений, мобилизации финансовых ресурсов, их распределению и использованию на основе финансового законодательства. Финансовая политика государства является лишь средством осуществления его социально-экономической политики и выполняет вспомогательную роль. Именно в рамках социально-экономической политики может разрабатываться и проводиться в жизнь эффективная финансовая политика.

По содержанию финансовая политика предполагает:

- разработку общей концепции такой политики, определение ее основных направлений, целей, задач;
- создание адекватного финансового механизма – системы установленных государством форм, видов и методов организации финансовых отношений;
- управление финансовой деятельностью государства и других субъектов хозяйственных отношений.

Финансовая политика состоит из следующих главных компонентов:

- 1) налоговой политики;
- 2) бюджетной политики;
- 3) денежно-кредитной политики;
- 4) ценовой политики;
- 5) таможенной политики;
- 6) социальной политики;
- 7) инвестиционной политики;
- 8) политики в области международных финансов.

Финансовая политика РФ основывается на следующей системе социально-экономических приоритетов:

- достижение социальной стабильности в обществе;
- оздоровление государственных финансов;
- восстановление нормального функционирования кредитной системы;
- поддержка сбалансированности натурально-вещественных и денежных потоков;
- достижение финансово-экономической самостоятельности и усиление ответственности регионов в рамках единого федерального государства;
- создание равных условий в бюджетно-налоговой сфере для регионов;
- создание условий по пресечению финансовых злоупотреблений и коррупции.

К основным задачам финансовой политики можно отнести:

- 1) обеспечение условий для формирования максимально возможных финансовых ресурсов;
- 2) установление рационального с точки зрения государства распределения и использования финансовых ресурсов;

3) организацию регулирования и стимулирования экономических и социальных процессов финансовыми методами;

4) выработку инструментов финансового механизма и его развитие в соответствии с изменяющимися целями и задачами стратегии;

5) создание эффективной и максимально деловой системы оперативного управления финансами.

Далее дадим краткую характеристику перечисленных ранее основных компонентов финансовой политики. Важнейшая часть финансовой политики – **налоговая политика**. Она должна строиться на компромиссе интересов государства и налогоплательщиков – физических и юридических лиц. Интересы государства базируются на принципе достаточности налогообложения. Налоги должны обеспечивать поступление в бюджет такого объема ресурсов, который является достаточным для выполнения принятых на себя государством обязанностей. Одновременно налогообложение не должно подрывать мотивацию к эффективной и легитимной деятельности участников материального производства. Налоговые отношения, как и всякие другие общественные отношения, должны воспроизводиться, и государство не должно угнетать источники и мотивы такого воспроизводства. Налогообложение не должно носить конфискационного характера. Только рост национального богатства, выраженный в том числе в повышении индивидуальных доходов, способен обеспечить стабильное увеличение налогооблагаемой базы.

Основные задачи современной налоговой политики РФ:

1) дальнейшее совершенствование отечественного налогового законодательства в целях оптимизации налоговой базы и снижения уровня неплатежей;

2) оптимизация налоговых льгот и преференций;

3) более жесткий контроль за постановкой налогоплательщиков на учет;

4) рационализация налогового администрирования;

5) реструктуризация в обоснованных случаях задолженности по платежам в бюджет и государственные внебюджетные фонды.

Бюджетная политика РФ сводится к:

- определению доли валового внутреннего продукта, мобилизуемой в бюджет;

- установлению оптимальных взаимоотношений между федеральными органами власти и органами власти субъектов РФ;
- оптимизации структуры расходной части бюджета;
- распределению расходов между бюджетами разных уровней;
- определению доли федерального бюджета в общей сумме консолидированного бюджета;
- управлению государственным долгом;
- определению источников финансирования дефицита бюджета и т.п.

В условиях современного бюджетного кризиса к первоочередным задачам бюджетной политики следует отнести:

- 1) повсеместную экономию государственных средств;
- 2) централизацию всех доходов и средств федерального бюджета на счетах органов Федерального казначейства;
- 3) реструктуризацию государственного долга;
- 4) инвентаризацию внешних и внутренних заимствований и результатов их использования.

В процессе экономического регулирования государство широко использует **денежно-кредитную политику**.

ЦБ РФ ежегодно не позднее 26 августа представляет в Государственную Думу проект Основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики на предстоящий год и не позднее 1 декабря – окончательный вариант основных направлений.

Основные направления включают:

- концептуальные принципы, лежащие в основе денежно-кредитной политики, проводимой ЦБ РФ;
- краткую характеристику состояния экономики РФ;
- прогноз ожидаемого выполнения основных параметров денежно-кредитной политики в текущем году;
- количественный анализ причин отклонения от целей денежно-кредитной политики, заявленных ЦБ РФ на текущий год, оценку перспектив достижения указанных целей и обоснование их возможной корректировки;
- сценарный (состоящий не менее чем из двух вариантов) прогноз развития экономики РФ на предстоящий год с указанием цен на нефть и другие товары российского экспорта, предусматриваемых каждым сценарием;

- прогноз основных показателей платежного баланса РФ на предстоящий год;
- целевые ориентиры, характеризующие основные цели денежно-кредитной политики, заявляемые ЦБ РФ на предстоящий год, включая интервальные показатели инфляции, денежной базы, денежной массы, процентных ставок, изменения золото-валютных резервов;
- основные показатели денежной программы на предстоящий финансовый год;
- варианты применения инструментов и методов денежно-кредитной политики, обеспечивающих достижение целевых ориентиров при различных сценариях социально-экономической конъюнктуры;
- план мероприятий ЦБ РФ на предстоящий год по совершенствованию банковской системы РФ, банковского надзора, финансовых рынков и платежной системы.

Государственное регулирование при помощи денежно-кредитных инструментов – это количественное изменение, во-первых, предложения свободных денег, во-вторых, «цены кредита» – процента.

Процент определяет спрос на заемный капитал и масштабы притока вкладов и депозитов, т.е. формирование кредитных ресурсов.

Государственная экономическая политика, ориентированная на использование денежно-кредитных механизмов, называется монетаристской. Ее предпосылками служат развитая рыночная экономика, эффективные институциональная и юридическая инфраструктуры, укоренившаяся предпринимательская психология. Имеются в виду массовое, логичное с экономической и юридической точек зрения поведение хозяйствующих субъектов, высокая степень их зависимости от кредита, низкие и прогнозируемые показатели инфляции, сбалансированный бюджет, упорядоченный государственный долг.

Денежно-кредитная политика имеет значительный временной лаг – время от принятия решения до его результата. Влияние ее на размер валового внутреннего продукта в значительной степени связано (через колебания ставки процента) с изменением инвестиционной активности в экономике, что само по себе является довольно длительным процессом. Запаздывание результата может даже ухудшить ситуацию. Например, антициклическое рас-

ширение денежной массы (и вызванное этим снижение процентной ставки) для предотвращения спада может дать результат, когда экономика будет уже на подъеме и вызовет нежелательные инфляционные процессы.

Субъектом денежно-кредитной политики является центральный банк. По закону он выполняет установки правительства, но не является правительственным институтом, а имеет определенную степень самостоятельности. Такие права даны ему на основе принципа разделения властей. Правительство не вправе требовать от кредитного центра решения своих финансовых проблем за счет выпуска дополнительного количества денег.

В основном ЦБ РФ использует методы косвенного воздействия на денежно-кредитную сферу и сопряженные области экономики. Однако при проведении определенного круга операций ЦБ РФ вправе и прямо вмешиваться в те или иные процессы. В частности, прямым вмешательством в рассматриваемую сферу можно считать регулирование денежной эмиссии и ограничения динамики кредитования.

Денежно-кредитная политики имеет несколько элементов:

- эмиссионная политика;
- политика стабилизации национальной валюты;
- кредитная политика.

В рамках проведения эмиссионной политики обеспечивается оптимизация необходимой массы денег в обороте. Разумная эмиссионная политика направлена также на некоторое увеличение доходов бюджета — так называемых эмиссионных доходов. Второе направление требует особой осмотрительности, поскольку при переходе определенных количественных границ денежная система подвержена инфляции, т.е. реальному обесценению доходов бюджета. Если государство не в состоянии регулировать размер денежной массы, это подрывает экономическую безопасность страны, поскольку национальная валюта не в состоянии противостоять экспансии более сильных валют и национальное богатство может быть обесценено либо в значительной степени утеряно.

Эмиссия денег имеет три функции:

- 1) обеспечение экономики средствами обращения, платежа, накопления;
- 2) покрытие в критической ситуации дефицита государственного бюджета;

3) регулирование экономики – путем увеличения или уменьшения в различных пределах эмиссии денег государство может способствовать либо оживлению экономики, либо ограничению роста цен.

Основные инструменты и методы денежно-кредитной политики ЦБ РФ:

- процентные ставки по операциям ЦБ РФ;
- нормативы обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ (резервные требования);
- операции на открытом рынке;
- рефинансирование кредитных организаций;
- валютные интервенции;
- установление ориентиров роста денежной массы;
- прямые количественные ограничения;
- эмиссия облигаций от своего имени.

ЦБ РФ может устанавливать одну или несколько процентных ставок по различным видам операций или проводить процентную политику без фиксации процентной ставки. Он использует процентную политику для воздействия на рыночные процентные ставки.

При проведении учетной (дисконтной) и ломбардной (залоговой) политики ЦБ РФ выступает в роли кредитора по отношению к коммерческим банкам. Средства предоставляются при условии переучета векселей банков (дисконтная политика) или под залог их ценных бумаг (ломбардная политика). Такие кредиты называются редисконтными, или ломбардными. Ставку по таким кредитам называют официальной учетной (дисконтной или ломбардной) ставкой.

По закону ЦБ РФ вправе манипулировать ставкой процента, по которой он выдает банкам кредиты. Возможность установления «цены кредита» выступает как метод влияния на кредитную систему, как рычаг, регулирующий спрос и предложение на рынке капиталов. Так, повышение учетной ставки (ее часто называют ставкой рефинансирования) вызывает сокращение объема заимствований у ЦБ РФ и удорожание коммерческого кредитования. Предложение денег снижается. Понижение учетной ставки действует в обратном направлении.

Результативность рассматриваемого метода зависит от многих факторов, в первую очередь от финансового состояния коммер-

ческих банков, наличия у них свободных ликвидных ресурсов. Именно это определяет частоту их обращений к ЦБ РФ за кредитами и величину испрашиваемых средств. Однако роль учетной политики не ограничивается данной функцией. Если манипулирование учетной ставкой не дает должного эффекта, то это еще не означает, что применение метода потеряло смысл. Во-первых, учетная политика, проводимые в ее рамках меры сказываются на эффекте других регулирующих воздействий ЦБ РФ на денежно-кредитную сферу (операций на открытом рынке, эффекте политики минимальных резервов). Во-вторых, учетная политика ЦБ РФ является для других хозяйствующих субъектов индикатором действий правительства в области денежно-кредитных отношений. Если, например, учетная ставка устойчиво растет, то банки вправе предположить, что правительство намерено свертывать деловую активность. И наоборот.

Учетная политика ЦБ РФ может дополняться другими методами. Например, он вправе изменять состав ценных бумаг, которые используются в учетных и ломбардных операциях. В качестве залога обычно используются высоколиквидные и надежные государственные ценные бумаги.

Операции в сфере кредитных отношений требуют определенного страхования. Нередко банки, увлекаясь кредитной экспансией, попадают в тяжелую ситуацию. Крах одного неизбежно сказывается на положении других из-за денежной взаимосвязанности внутри банковской системы. Это послужило поводом к изданию законов о защите интересов вкладчиков. Так практически реализовалась идея о создании системы минимальных резервов, т.е. определенных денежных сумм, которые коммерческим банкам предписывается держать на счетах ЦБ РФ. Эти резервы хранятся в ЦБ РФ на бессрочных вкладах.

Нормы обязательных резервов устанавливаются в процентах от объемов депозитов. Они различаются по величине в зависимости от видов вкладов (по срочным они ниже, чем по вкладам до востребования) и в зависимости от размеров банков (для мелких они обычно ниже, чем для крупных). Надо отметить, что в современных условиях обязательные резервы выполняют не только функцию страхования вкладов. Они служат для реализации контрольных и регулирующих функций ЦБ РФ, а также для межбанковских расчетов.

Механизм действия политики минимальных резервов достаточно прост: ЦБ РФ, повышая величину обязательного резерва, сдер-

живает деловую активность коммерческих банков, понижая – стимулирует. Этот инструмент монетарной политики является наиболее мощным, но достаточно грубым, так как затрагивает основы всей банковской системы. Даже незначительное изменение нормы обязательных резервов способно вызвать значительные изменения в объеме банковских депозитов и кредита. Поэтому обычно этот метод используется в сочетании с другими нормами кредитного регулирования.

Нормативы обязательных резервов не могут превышать 20% обязательств кредитной организации и могут быть дифференцированными для различных кредитных организаций. Они не могут быть единовременно изменены более чем на пять пунктов.

В настоящее время основным инструментом денежно-кредитной политики становятся операции на открытом рынке ценных бумаг – купля-продажа ЦБ РФ казначейских векселей, государственных облигаций, прочих государственных ценных бумаг, облигаций ЦБ РФ, а также краткосрочные операции с указанными ценными бумагами с совершением позднее обратной сделки.

Путем покупки или продажи казначейских обязательств ЦБ РФ может осуществлять либо вливание резервов в кредитную систему страны, либо изымать их оттуда. Такие операции обычно проводятся совместно с группой крупных банков и других финансово-кредитных учреждений. Схема их проведения следующая.

Если на денежном рынке наблюдается излишек денежной массы, то ЦБ РФ ставит задачу по его ограничению или ликвидации. Для этого он начинает активно предлагать государственные ценные бумаги банкам или населению, которые покупают их через дилеров. Поскольку предложение увеличивается, то рыночная цена бумаг падает, а процентные ставки по ним растут. Соответственно возрастает их привлекательность для покупателей и начинается их активная скупка. Это приводит в конечном счете к сокращению банковских резервов. Последнее, в свою очередь, уменьшает предложение денег в пропорции, равной банковскому мультипликатору.

Если же ощущается недостаток денежных средств в обращении, то ЦБ РФ проводит обратную политику, направленную на расширение денежного предложения, а именно скупает государственные ценные бумаги у банков и населения. Тем самым увеличивается спрос на них, возрастает их рыночная цена, падает процентная ставка по ним. Это делает бумаги непривлекательными для вла-

дельцев; население и банки начинают их активно продавать. В конечном счете это приводит к увеличению банковских резервов и (с учетом мультипликационного эффекта) к увеличению денежного предложения.

Операции на открытом рынке позволяют ЦБ РФ активно вмешиваться в развитие кредитно-денежной сферы. Это выгодно отличает данный метод от предыдущего, поскольку при проведении учетной политики роль ЦБ РФ относительно пассивна: решение о том, идти ли на учет своих векселей, получать ли кредит под залог своих ценных бумаг, принимают коммерческие банки. К тому же операции на открытом рынке по своей природе вполне рыночный инструмент. ЦБ РФ, участвуя в торгах, является равноправным агентом рынка – таким же, как и все другие его участники.

Под рефинансированием понимается кредитование ЦБ РФ кредитных организаций. Формы, порядок и условия рефинансирования устанавливаются ЦБ РФ.

Под валютными интервенциями ЦБ РФ понимается купля-продажа им иностранной валюты на валютном рынке для воздействия на курс рубля и на суммарный спрос и предложение денег.

ЦБ РФ может устанавливать ориентиры роста одного или нескольких показателей денежной массы, исходя из Основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики.

В ряде случаев ЦБ РФ использует в качестве инструмента денежно-кредитной политики прямые количественные ограничения – устанавливает лимиты на рефинансирование кредитных организаций и проведение кредитными организациями отдельных банковских операций. Эти ограничения ЦБ РФ вправе использовать только по отношению ко всем кредитным организациям и только в исключительных случаях после консультаций с Правительством РФ.

Наконец, в целях реализации денежно-кредитной политики ЦБ РФ может от своего имени осуществлять эмиссию облигаций, размещаемых и обращаемых среди кредитных организаций. При этом предельный размер общей номинальной стоимости таких облигаций всех выпусков, не погашенных на дату принятия Советом директоров ЦБ РФ решения об очередном выпуске облигаций, устанавливается как разница между максимально возможной суммой обязательных резервов кредитных организаций и суммой обязательных резервов кредитных организаций, определенной исходя из действующего норматива обязательных резервов.

Ценовая политика государства сводится к регулированию цен и тарифов на монопольные товары и услуги. Государство монополично владеет недрами, землей, водными пространствами, железными дорогами, электропередающими сетями, нефте- и газопроводами. Цены во всех остальных отраслях и сферах напрямую зависят от динамики цен на товары и услуги названных отраслей.

Таможенная политика — это органическая часть налоговой и ценовой политики, так как таможенные сборы и пошлины оказывают прямое воздействие на цену товаров и услуг. Впрочем, таможенная политика в значительной мере самостоятельна, поскольку она имеет особенности влияния на народное хозяйство, ограничивая или расширяя доступ на внутренний рынок импортных товаров и услуг и сдерживая или поощряя экспорт товаров и услуг из страны.

Социальная политика государства тесно связана с его действиями в финансовой сфере и сводится к следующим мероприятиям:

- согласованию между объемами финансовой помощи (трансфертов) субъектам РФ и выполнением ими обязательств по финансированию бюджетной сферы за счет собственных доходов;
- разработке механизмов компенсации доходов наименее обеспеченных слоев населения, в том числе дифференцированной индексации пенсий и поэтапной индексации ставок и окладов работников бюджетной сферы;
- реализации пенсионной реформы, обеспечивающей формирование многоуровневой пенсионной системы с устойчивым финансированием;
- упорядочению системы социальных льгот и выплат с перенесением основной части государственной помощи на малообеспеченные слои населения;
- регулированию вынужденной миграции.

Важнейшим компонентом финансовой политики является **инвестиционная политика**, которая предполагает:

- 1) повышение роли бюджета развития РФ как источника финансового обеспечения государственной инвестиционной политики;
- 2) создание условий для организованного накопления и инвестирования сбережений населения;
- 3) развитие ипотечного кредитования;
- 4) привлечение прямых иностранных инвестиций.

Российская Федерация придерживается следующих приоритетов при проведении **политики в области международных финансов**:

- интеграция в мировую финансовую систему;
- усилия по признанию РФ страной с рыночной экономикой;
- вступление в международные организации (в частности, во Всемирную торговую организацию);
- урегулирование внешней задолженности РФ (прежде всего с участниками Парижского и Лондонского клубов кредиторов);
- укрепление позиций РФ в Международном валютном фонде и Мировом банке реконструкции и развития;
- повышение устойчивости курса рубля по отношению к иностранным валютам;
- полномасштабное участие РФ в группе восьми ведущих стран мира.

1.5. Управление финансами

Система управления финансами – это комплекс мер, инструментов, финансовых институтов, обеспечивающих стабильное и эффективное функционирование финансовой системы в целом и ее отдельных звеньев, способствующих развитию социально-экономических процессов в обществе.

Государственное управление финансами – одна из главных и постоянно осуществляемых функций любого государства. Современная российская система управления финансами характеризуется тем, что в стране происходят процессы перехода от планово-централизованной к рыночной экономике. Директивно-административные методы управления заменяются методами регулируемого финансового рынка.

Генеральная цель управления финансами – достижение финансовой устойчивости экономики и финансовой независимости государства. В свою очередь, конкретные цели – сбалансированность бюджета, оптимизация государственного долга, устойчивость национальной валюты, гармонизация экономических интересов государства и его граждан.

Система управления финансами, являясь сложным образованием, состоит из таких относительно самостоятельных, но тесно взаимодействующих блоков, как финансовое планирование, прогнозирование, программирование, финансовое регулирование, финан-

совый контроль, комплекс правового обеспечения финансовой деятельности, система методов мобилизации финансовых ресурсов.

В управлении государственными финансами принимают участие высшие органы власти страны, и организовано оно следующим образом.

Президент РФ регламентирует деятельность финансовой системы, устанавливая основные параметры бюджета в ежегодном бюджетном послании, подписывает Федеральный закон о федеральном бюджете на предстоящий год и т.д.

Федеральное Собрание вводит налоги, сборы, неналоговые платежи, утверждает федеральный бюджет, принимает законы, регламентирующие финансовую деятельность государства.

Правительство РФ является единым центром управления финансами. Органом, на практике осуществляющим реализацию финансовой политики, является Минфин РФ. Министерство обеспечивает единство финансовой, денежно-кредитной и валютной политики, координирует финансовую деятельность федеральных органов исполнительной власти.

В границах обозначенной компетенции Минфин РФ:

- 1) осуществляет методическое руководство в сфере финансового планирования и финансирования отраслей хозяйства;
- 2) организует разработку федерального бюджетного плана;
- 3) принимает участие (совместно с Минэкономки РФ) в разработке баланса финансовых ресурсов страны;
- 4) обеспечивает исполнение федерального бюджета, проведение мероприятий, направленных на расходование бюджетных средств по целевому назначению.

Для выполнения этих своих функций Минфин РФ вправе:

- получать от министерств, ведомств, предприятий, учреждений материалы, необходимые для составления и исполнения бюджетного плана;
- в случае нарушений финансовой дисциплины ограничивать и приостанавливать финансирование;
- проводить ревизии и проверки финансово-хозяйственной деятельности предприятий и организаций.

Федеральная налоговая служба и МВД осуществляют контроль за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в бюджетные фонды налогов, сборов и других платежей.

Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом управляет государственным имуществом с целью получения доходов неналогового характера (арендная плата, доходы от продажи государственного имущества).

Федеральная служба по финансовым рынкам контролирует деятельность участников фондового рынка, способствуя тем самым увеличению поступлений в бюджетный фонд.

Центральный банк РФ – важный орган реализации денежно-кредитной и финансовой политики. ЦБ РФ наряду с Федеральным казначейством осуществляет кассовое исполнение бюджета, контролирует деятельность кредитных организаций.

Счетная палата РФ осуществляет парламентский контроль за федеральными денежными средствами. Она независима от Правительства РФ и подотчетна лишь Федеральному Собранию.

В субъектах РФ, их административно-территориальных и муниципальных образованиях финансовую политику проводят соответствующие финансовые учреждения.

1.6. Финансовое планирование и прогнозирование

Неотъемлемой частью финансовой деятельности государства и хозяйствующих субъектов является финансовое прогнозирование и планирование. Прогнозирование заключается в том, чтобы определенными методами с использованием специального инструментария количественных оценок обработать имеющуюся на данный момент информацию о финансах, закономерностях их изменения, конкретных условиях их функционирования в данный момент и получить представление о направлениях их развития и состоянии в будущем.

В условиях рыночной экономики прогнозирование является научно-аналитической стадией планирования, исследовательской основой для подготовки плановых решений и заданий плана. Главные функции финансового прогнозирования:

- научный анализ социальных, экономических и научно-технических процессов и тенденций, объективных причинно-следственных связей социально-экономических явлений хозяйственного развития в конкретно-исторических условиях, оценка сложившейся ситуации и выявление узловых проблем хозяйственного развития;

- оценка действия этих тенденций в будущем и предвидение новых условий и проблем, требующих своего разрешения;
- выявление возможных альтернатив развития в перспективе, накопление материала для всесторонне обоснованного выбора той или иной возможности развития и принятие оптимального планового решения, обеспечивающего активное воздействие на дальнейшее развитие финансов.

Прогноз очерчивает области и возможности, в рамках которых могут быть поставлены реальные задачи и цели, выявляет проблемы, которые должны стать объектом разработки в плане. В нем рассматриваются варианты активного воздействия на объективные факторы будущего развития финансов. Финансовый прогноз — это такое исследование перспективного развития, которое не ограничено принятым конкретным экономическим и политическим решением, а потому имеет предварительный, вариантный характер, горизонты его не ограничены рамками планируемого периода.

Разработка прогноза и формирование плана — взаимосвязанные стадии плановой работы, которые, однако, имеют специфику. Различие между ними состоит в том, что план — отражение и воплощение уже принятого хозяйственно-политического решения, а прогноз — поиск возможного реалистического, экономически верного решения. План как итог всех видов и этапов плановой работы должен быть качественно однозначным, направленным на достижение уже выбранных целей. Прогноз обнаруживает возможность различных вариантов развития, анализирует и обосновывает их. В прогнозе можно рассмотреть различные принципы финансовой политики и сочетания объективных и субъективных, экономических и внеэкономических факторов. Он не ставит каких-либо обязательных заданий, но содержит материал, необходимый для их разработки. Прогнозы могут быть среднесрочными (5–10 лет) и долгосрочными (более 10 лет). Однако конкретно временной горизонт каждого частного прогноза определяется в зависимости от характера изучаемого объекта; комплексные прогнозы экономического развития разрабатываются применительно к горизонтам и срокам разработки очередных планов социально-экономического развития.

Финансовое планирование — это вид финансовой деятельности государства и хозяйствующих субъектов, ориентированной на достижение сбалансированности между их денежными ресурсами и направлениями использования этих средств. Следует отметить,

что в процессе финансового планирования определяются не только собственно финансовые пропорции, но и пропорции сопутствующие – натурально-вещественные, трудовые и др.

Финансовое планирование является органической частью социально-экономического планирования. Поскольку планируются отношения, возникающие во всех звеньях финансовой системы, то можно говорить о системе финансовых планов: бюджетных, внебюджетных, страховых и др. При этом выделяются следующие разрезы финансовых планов: общегосударственный, отраслевые, территориальные, финансовые планы отдельных предприятий и организаций.

Система финансовых планов построена иерархически. Центральным звеном системы является бюджетный план. Государственные социальные внебюджетные фонды также разрабатывают финансовые планы по своим доходам и расходам. В плановом порядке мобилизуются и используются страховые фонды для возмещения потерь и устранения рисков различных участников страховых отношений. Иными словами, финансовые планы составляются на всех уровнях финансовой системы и всеми субъектами финансовых отношений.

Для практического построения финансовых планов используется целый набор методов планирования, главными из которых являются экономический анализ, нормативный и балансовый методы.

Экономический анализ – это один из важнейших инструментов получения информации, необходимой для принятия управленческих решений в области финансов. От качества экономического анализа во многом зависит рациональность финансовых решений, а следовательно, эффективность деятельности участников финансовых отношений. Предметом экономического анализа является финансово-хозяйственная деятельность названных участников, а точнее, ее изучение с целью оценки результатов и выявления резервов совершенствования их деятельности.

Метод экономического анализа представляет собой комплексное, взаимосвязанное изучение различных сторон деятельности субъектов финансовых отношений на базе системы текущего учета и отчетности. Понятие метода экономического анализа конкретизируется в следующих, наиболее часто используемых методологических приемах:

- 1) использование системы абсолютных и относительных показателей;

- 2) сравнительный анализ;
- 3) метод группировки;
- 4) индексные расчеты;
- 5) экономико-математические методы;
- 6) балансовый метод.

Нормативный метод предполагает, что финансовое планирование строится на нормативной базе, состоящей из научно и практически обоснованных норм и нормативов. При помощи этих норм и нормативов регулируются финансовые взаимоотношения хозяйствующих субъектов с государством.

В качестве примеров финансовых нормативов можно рассматривать ставки налоговых и других обязательных платежей в бюджет, внебюджетные фонды и в другие финансовые институты. Механизм квотирования или присоединения ставок налогов – еще один пример нормативного распределения федеральных налогов. При квотировании налоги остаются в определенной процентной доле в распоряжении той административной единицы, на территории которой они собраны (например, разделение НДС, некоторых акцизов и др.). При использовании способа присоединения ставок территориям разрешено брать в дополнение к общегосударственным одноименные налоги, размеры которых ограничиваются определенным пределом (например, распределение налога на прибыль организаций).

Финансирование затрат на нормативной основе распространяется прежде всего на бюджетные расходы по образованию, культуре, здравоохранению и социальной политике, а также по жилищно-коммунальному хозяйству. Например, в области образования эти нормативы следующие:

- нормативы текущих финансовых затрат на предоставление услуг образования в расчете на одного обучаемого (воспитанника) в год;
- нормативы текущих финансовых затрат на обеспечение различных видов обучения и воспитания в расчете на одного обучаемого (воспитанника) в год;
- нормативы текущих финансовых затрат на обеспечение функционирования образовательных учреждений разных типов и видов в год;
- нормативы удельных капитальных вложений на строительство, приобретение оборудования и капитальный ремонт образовательных учреждений разных типов и видов в год.

При выборе управленческих решений отдельными субъектами финансовой деятельности, а также для выбора критерия оценки достигаемой финансовой результативности разрабатываются финансовые нормативы в форме коэффициентов. Финансовые коэффициенты не имеют универсального значения и могут рассматриваться лишь как ориентировочные показатели.

Применение финансовых норм и нормативов придает отношениям устойчивый характер, определенность, позволяет государству и отдельным хозяйствующим субъектам реально оценивать свои финансовые возможности.

Балансовый метод в планировании — метод планомерного установления и соблюдения материально-вещественных и стоимостных пропорций, а также пропорций в распределении трудовых ресурсов. В практике планирования используется система балансов: натуральные (материальные), стоимостные (денежные), трудовые, баланс народного хозяйства и межотраслевой баланс. Важнейшей чертой планомерного развития экономики является сознательно устанавливаемая пропорциональность. Установление необходимых, соответствующих задачам плана материально-вещественных пропорций внутри каждой отрасли, между отдельными отраслями и производствами по стране в целом, по регионам, т.е. всесторонняя увязка планов производства и потребления конкретных видов продукции — средств производства и предметов потребления, осуществляется посредством разработки материальных балансов (и планов распределения, составляемых на основе этих балансов), балансов межотраслевых связей, балансов производственных мощностей, районных балансов производства и потребления отдельных продуктов.

Планомерное развитие экономики требует установления и строгого соблюдения стоимостных пропорций воспроизводства: возмещения произведенных затрат, обеспечения правильных соотношений в доходах государства и населения, в размерах покупательных фондов населения и товарных фондов в розничном товарообороте и др. Стоимостные балансы, применяемые при разработке планов, позволяют осуществлять увязку между производством, распределением и использованием доходов, в частности увязку доходов и расходов государства (финансовые балансы и государственные бюджеты РФ и ее субъектов), доходов и расходов отраслей, предприятий и организаций, денежных доходов и расходов населения и др.

Стоимостные балансы – это одна из групп балансов: их особенностью является то, что все величины в них выражены в стоимостной (денежной), а не натуральной форме, как это имеет место в материальных балансах. Стоимостные балансы составляются и отдельными предприятиями, и отраслевыми министерствами, но в этом случае они имеют более ограниченное значение и носят оперативный характер. Объективная необходимость составления стоимостных балансов обусловлена тем, что процесс расширенного воспроизводства происходит не только в форме планомерного создания и распределения материальных благ в природе, но и по стоимости, т.е. опосредствуется деньгами как денежным выражением стоимости произведенных товаров. Важнейшие элементы стоимостных балансов, их структура, пропорции, темпы роста и тенденции движения должны находиться в единстве и взаимной связи, в определенном и закономерном соответствии с движением основных элементов материальных, натуральных балансов.

Наиболее важные стоимостные балансы: баланс национального дохода; баланс денежных доходов и расходов населения; кассовый план ЦБ РФ; государственный бюджет РФ и ее субъектов; сводный финансовый план страны; межотраслевой баланс производства и распределения общественного продукта. Баланс национального дохода характеризует в стоимостной (денежной) форме движение ресурсов, экономических связей и пропорций национального дохода в процессе его создания, реализации, первичного распределения, перераспределения и конечного использования.

Баланс денежных доходов и расходов населения представляет собой дальнейшую конкретизацию баланса национального дохода применительно к движению доходов населения. Важную функцию выполняет наряду с балансом денежных доходов и расходов населения кассовый план ЦБ РФ, который составляется на его основе и одновременно позволяет ЦБ РФ контролировать ход выполнения планового баланса денежных доходов и расходов населения. Кассовый план служит инструментом текущего планирования и регулирования денежного обращения, он строится в форме баланса – в приходной его части фигурируют все поступления наличных денег в кассы ЦБ РФ (выручки от торговли, от всех видов транспорта и учреждений связи, поступления налогов и сборов, квартирной платы и коммунальных платежей, поступления от банков, выручки зрелищных предприятий и т.д.), в расходной части учитываются все расходы, производимые ЦБ РФ налич-

ными деньгами (выдачи заработной платы, на закупки сельскохозяйственной продукции, почтовым учреждениям и банкам, на выплату пенсий, пособий, страховых возмещений, ссуд на индивидуальное жилищное строительство, на командировки и др.). Показатели отражают состояние экономики и позволяют планировать и регулировать денежное обращение в стране.

Одним из важных видов стоимостного баланса является федеральный бюджет РФ – основной финансовый план государства, характеризующий объем и структуру его централизованных денежных доходов и расходов. Выражая планомерное образование денежных ресурсов и их движение, их распределение и перераспределение между регионами, отраслями, предприятиями, организациями и учреждениями, производственной и непроизводственной сферами, государственный бюджет играет активную роль в обеспечении темпов роста общественного продукта и национального дохода, внутренних связей и пропорций, необходимых для успешного осуществления расширенного воспроизводства. Планирование финансов призвано обеспечить наилучшее выполнение плана с наименьшими затратами финансовых ресурсов и с наибольшими финансовыми результатами, с превышением доходов над расходами. Хотя государственный бюджет РФ является основным финансовым планом страны, он не охватывает всех финансовых ресурсов и отношений страны. Наряду с государственным бюджетом сводного финансового плана (в форме баланса), отражающего все финансовые ресурсы, которыми располагает государство и предприятия и организации, и все расходы по их главным направлениям. Составление сводного финансового плана как одного из синтетических стоимостных балансов, внутренне связанного с балансом денежных доходов и расходов населения и в конечном счете – с материальными балансами, а также балансом рабочей силы, позволяет с позиций финансов проконтролировать правильность намечаемых темпов, масштабов и структуры производства общественного продукта и национального дохода, важнейших пропорций воспроизводства, в том числе такой основополагающей пропорции, как соотношение накопления и потребления. Если в сводном финансовом плане получается превышение ресурсов над затратами, то это сказывается в балансе денежных доходов и расходов населения превышением расходов над доходами. И наоборот, если имеет место превышение расходов над ресурсами, то это скажется на балансе доходов и расходов населения таким образом,

что население будет лишено возможности в этих же размерах использовать свои доходы на приобретение товаров. Таким образом, сводный финансовый баланс ресурсов и затрат в сочетании с балансом денежных доходов и расходов населения позволяет всесторонне экономически проанализировать, как складываются денежные (стоимостные) и материальные пропорции, и добиться необходимого соответствия между ними. Причем в качестве одного из элементов балансирования доходов и расходов государство имеет возможность использовать эмиссию денег в той части, в которой они оседают у населения. При росте производства и расширении товарооборота эмиссия денег в необходимых размерах является потребностью экономики и не может поколебать устойчивости национальных денег и финансов.

1.7. Финансовый механизм

Финансовая политика практически осуществляется государством посредством использования **финансового механизма**. Финансовый механизм – это система установленных государством форм, видов и методов финансовых отношений.

Финансовый механизм состоит из совокупности организационных форм финансовых отношений, формы финансовых ресурсов, порядка и методов формирования и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств, методов финансового планирования, форм управления финансами и финансовой системой, финансового законодательства (в том числе системы законодательных норм и нормативов, ставок и принципов, которые используются при определении государственных доходов и расходов, организации бюджетной системы и внебюджетных фондов, финансов предприятий, рынка ценных бумаг, страховых услуг и т.д.).

Практическое использование финансового механизма осуществляется специальными организационными структурами, создаваемыми для управления финансами. Процесс управления включает ряд функциональных элементов: прогнозирование, планирование, оперативное управление, регулирование и контроль.

В финансовой политике именно финансовый механизм является наиболее динамичной составляющей. Его изменения происходят в связи с решением различных тактических задач, поэтому

он чутко реагирует на все особенности текущей социально-экономической конъюнктуры. Одно и то же финансовое решение может быть организовано государством по-разному. Так, отношения, возникающие между государством и юридическими лицами по формированию бюджета, могут строиться на основе взимания налогов или неналоговых платежей. Система налогов может включать различный перечень прямых и косвенных, федеральных, региональных и местных налогов. Каждый из них имеет особый субъект, объект обложения, ставки, льготы и другие обязательные элементы, изменяющиеся в связи с развитием налогового законодательства. Существуют два типа финансового механизма – директивный и регулирующий.

Первый тип разрабатывается для финансовых отношений, в которых непосредственно участвует государство: налогообложения, государственного кредита, расходов бюджета, бюджетного финансирования, организации бюджетного устройства и бюджетного процесса, финансового планирования. Директивный тип финансового механизма предполагает обязательность для всех субъектов финансовых отношений установленных форм, видов и методов действий. В ряде случаев директивный финансовый механизм может распространяться и на финансовые отношения, в которых государство непосредственно не участвует. Такие отношения либо имеют большое значение для реализации всей финансовой политики (рынок корпоративных ценных бумаг), либо одна из сторон этих отношений – агент государства (финансы государственных предприятий).

Регулирующий финансовый механизм определяет основные правила поведения в такой сфере финансов, где интересы государства прямо не затрагиваются, например при организации внутривозрастных финансовых отношений на частных предприятиях. В этом случае устанавливается лишь общий порядок использования финансовых ресурсов, остающихся после уплаты налогов и других обязательных платежей. Предприятие самостоятельно разрабатывает формы, виды денежных фондов, направление их использования.

1.8. Функции финансов

Сущность финансов как экономической категории находит практическое проявление через функции, которые финансы вы-

полняют в обществе. Функции финансов показывают, каким образом реализуется общественное назначение финансов как инструмента мобилизации и использования централизованных фондов денежных средств. Финансы обеспечивают непрерывный процесс воспроизводства, включающий четыре стадии: производство, обмен, распределение, потребление.

Традиционно рассматривают следующие функции финансов: распределительную, стимулирующую и контрольную. Действуя одновременно и скоординированно, они обеспечивают проведение государством определенной финансовой политики. Следует понять, что перечисленные функции действуют именно одновременно, а не последовательно, как нередко отмечают некоторые авторы.

Как было установлено ранее, назначение государственных финансов состоит в мобилизации и использовании денежных фондов, обеспечивающих выполнение государством своих конституционных функций. В связи с этим финансы реализуются прежде всего на стадии распределения созданного обществом продукта.

Распределительная функция финансов включает в себя как собственно распределение, так и перераспределение. Распределению и перераспределению подлежит общественный продукт, созданный в стране, а также его составляющие, и прежде всего национальный доход. В отечественной экономической литературе структура совокупного общественного продукта (СОП) традиционно обозначается символами $C + (V + m)$, где C – стоимость израсходованных на производство продукции средств производства (орудий труда и предметов труда); $(V + m)$ – национальный доход (стоимость рабочей силы – V и прибавочный продукт – m).

Собственно распределение (или первичное распределение) означает, что после того как **продукт создан в сфере материального производства** он и распределяется между его участниками. Часть СОП предназначается для возмещения предметов и орудий труда, использованных в предшествующем цикле воспроизводства. Эта часть обеспечивает простое воспроизводство. Оставшаяся часть – $(V + m)$ – распределяется между работодателями и наемными работниками материальных отраслей и используется для расширения общественного производства. Завершается первичное распределение.

Затем следует вторичное распределение, или, иначе – перераспределение. Объективная необходимость этого процесса вызвана

тем, что наряду с участниками материального производства общество состоит из членов, которые непосредственно не участвуют в производстве, но создают предпосылки его нормального развития: учителя, врачи, ученые, чиновники, военные, деятели культуры и т.д. Общество состоит также из несовершеннолетних и недееспособных лиц. Все они должны получить свою долю созданного продукта. Кроме того, общество, реализуя систему выработанных социально-экономических приоритетов, должно осознанно развивать некоторые отрасли и регионы, которые не имеют на первых порах собственных источников для этого.

На стадии перераспределения главенствующее место принадлежит государству. С помощью финансовых инструментов, прежде всего налогов и бюджета, оно изымает часть созданных в сфере материального производства доходов и направляет их в другие сферы, осуществляя тем самым перераспределение национального дохода. Финансы в этом случае активно участвуют в распределении и перераспределении национального дохода, способствуют трансформации пропорций, возникших при первичном распределении национального дохода, в пропорции его конечного использования.

В статистике большинства стран, а также международных организаций (ООН, ОЭСР, МВФ, МБРР) основным макроэкономическим показателем результатов функционирования экономики признается валовой внутренний продукт (ВВП). Это один из основных показателей системы национальных счетов, который характеризует конечный результат производственной деятельности экономических единиц-резидентов*.

ВВП представляет собой рыночную стоимость всех товаров и услуг, произведенных резидентами за тот или иной период для конечного использования в рыночных ценах, т.е. он включает стоимость произведенных конечных товаров и услуг и не включает стоимость промежуточных товаров и услуг, использованных в производственном процессе (сырья, материалов, топлива, услуг транспорта, финансовых услуг и т.п.). В то же время, как и другие показатели результатов экономической деятельности, рассчитываемые на валовой основе, ВВП включает потребление основных средств.

Иными словами, в отличие от показателя СОП, рассчитываемого по методологии Баланса народного хозяйства как сумма валовой

* Подробнее об основных показателях системы национальных счетов см. Приложение в конце учебника.

продукции предприятий материальной сферы деятельности, ВВП не включает стоимость потребленных в процессе производства предметов труда (сырья, материалов, топлива, электроэнергии и др.) и учитывает результаты деятельности не только сферы материального производства, но и сферы нематериальных услуг.

ВВП может быть исчислен на каждой стадии воспроизводственного процесса соответствующим методом. Так, производство товаров и услуг исчисляется производственным методом, распределение – распределительным методом, конечное использование – методом конечного использования.

В таблице ниже приведены методы исчисления ВВП.

Сущность **стимулирующей функции финансов** сводится к тому, что государство с помощью системы финансовых рычагов оказывает воздействие на развитие хозяйствующих субъектов, отраслей, регионов в нужном обществу направлении. Посредством распределения денежных средств государство стимулирует или сдерживает развитие определенных социально-экономических процессов. Для этих целей государство использует прежде всего следующие финансовые рычаги: бюджет, тарифы и цены, налоги.

На основе выработанной в процессе планирования и утверждения бюджетов на соответствующий год системы приоритетов бюджетные средства направляются на развитие той или иной отрасли, комплекса отраслей или отдельного предприятия.

Несмотря на произошедшую либерализацию цен и тарифов, у государства имеются действенные рычаги вмешательства в процесс ценообразования. Прежде всего это воздействие осуществляется посредством прямого участия государства в предпринимательской деятельности – в топливно-энергетическом комплексе, на транспорте, в разработке сырьевых ресурсов и др. Кроме того, у государства остаются широкие административные возможности вмешаться в процесс ценообразования, устанавливать тарифы, оказывающие влияние на финансовое состояние предприятий.

Наиболее действенным финансовым инструментом стимулирования хозяйственной деятельности является налогообложение. Стимулирующее влияние налогов реализуется через систему изъятий, скидок, преференций и других льгот, предоставляемых участникам финансовых отношений, в соответствии опять-таки с выработанными социально-экономическими приоритетами. И наоборот, устанавливая повышенные налоговые ставки, государство препятствует развитию определенных процессов.

Методы исчисления валового внутреннего продукта

Производственный метод	Распределительный метод (на стадии распределения)	Метод конечного использования (на стадии конечного использования)
<p>Если выпуск товаров и оказание услуг выражены в основных ценах*: $ВВП = В - ПП + Н - С = В - ПП + ЧНПИ$, где В – выпуск товаров и услуг по экономике в целом; ПП – промежуточное потребление по экономике в целом, включая косвенно измеряемые услуги финансового посредничества; Н – сумма всех налогов на продукты и импорт; С – сумма всех субсидий на продукты и импорт; ЧНПИ – чистые налоги на продукты и импорт</p> <p>Если оценка выпуска товаров и услуг по экономике в целом получена в ценах производителя**: $ВВП = В - ПП + НДС + ЧНИ$, где НДС – сумма НДС; ЧНИ – чистые налоги на импорт</p>	<p>Метод не используется для определения объема ВВП, его основное значение состоит в анализе процесса распределения валовой добавленной стоимости между ее производителями, состава и структуры доходов, доли различных видов первичных доходов в ВВП. ВВП в этом случае определяется как сумма первичных доходов, распределенных производителями единицами-резидентами между непосредственными участниками процесса производства товаров и услуг: $ВВП = ОТ + ЧН + ЧНИ + ВП + ВСД$, где ОТ – сумма выплаченной производителями-резидентами оплаты труда наемных работников – резидентов и нерезидентов; ЧН – чистые налоги на производство; ЧНИ – чистые налоги на импорт; ВП – валовая прибыль; ВСД – валовые смешанные доходы</p>	<p>$ВВП = КП + ВН + (Э - И)$, где КП – конечное потребление товаров и услуг; ВН – валовое накопление; (Э – И) – сальдо экспорта и импорта товаров и услуг</p>

* Основная цена – цена, получаемая производителем за единицу товара или услуги, не включающая налогов на продукты, но включающая субсидии на продукты.

** Цена производителя – цена, получаемая производителем за единицу товара или услуги, включающая налоги на продукты, кроме НДС и налогов на импорт, и не включающая субсидии на продукты.

Наконец, манипулируя уровнем экспортно-импортных пошлин, тарифов, государство стимулирует или дестимулирует экспортно-импортные операции, поддерживает национального производителя, усиливает конкурентные позиции отечественных предприятий на мировых рынках, наполняет бюджет.

Это далеко не полный перечень тех рычагов, которые активно и комплексно используются государством для достижения поставленных целей.

Контрольная функция финансов осуществляется при проведении любой финансовой операции — будь то операция по формированию денежных фондов или по использованию средств. Нельзя сказать, что контроль проводится только после того, как произошел процесс распределения или осуществилось стимулирование какого-либо социально-экономического процесса. Все функции действуют одновременно и скоординированно. Финансовые процессы начинаются, длятся и завершаются, и на каждом из этих этапов необходим контроль. Соответственно финансовый контроль подразделяется на предварительный, текущий и последующий — до, во время и после осуществления операции.

Контрольная функция финансов тесно связана с рассмотренными ранее распределительной и стимулирующей функциями. Она не сводится лишь к бесстрастному мониторингу, но по результатам контроля осуществляются соответствующие коррективы в ходе текущих финансовых процессов, а также происходит совершенствование финансового прогнозирования и планирования.

Финансовому контролю подвергается деятельность всех участников финансовых отношений. Поэтому финансовый контроль осуществляется как на микро-, так и на макроуровне. Его предметом на макроуровне является распределение валового внутреннего продукта, национального дохода по соответствующим фондам и расходование их по целевому назначению. На микроуровне финансовый контроль имеет целью рациональное расходование материальных, трудовых, природных и финансовых ресурсов, сокращение непроизводительных расходов, потерь, борьбу с бесхозяйственностью и расточительством.

Финансовый контроль может быть общегосударственным, ведомственным, внутрихозяйственным, общественным и независимым (аудит).

На рубеже 1980 — 90-х годов с началом формирования в РФ рыночных отношений контрольная функция финансов существен-

но усложнилась. Появились новые формы собственности, осуществилась широкая приватизация, повсеместная коммерциализация, возникли принципиально новые организационно-правовые формы предпринимательства, произошли глубокие институциональные преобразования в законодательстве и нормативно-правовых актах, формах и методах государственного регулирования и контроля, оформились такие сегменты рынка, как рынки капиталов, труда, товаров и услуг, произошла либерализация цен, внешнеэкономической деятельности, валютных отношений и др.

Финансовые операции должны быть одновременно экономически целесообразными и юридически правомочными. Поэтому органы, осуществляющие финансовый контроль, уделяют внимание именно этим двум сторонам деятельности субъектов финансовых отношений. Между двумя названными сторонами финансовой деятельности объективно существуют противоречия. Действительно, часто наиболее рентабельные операции являются противоправными. Только в рамках финансового контроля достигается разрешение указанного противоречия. Типичной рекомендацией контролирующих органов в случае обнаружения ими неправомерно полученной выгоды является ее полное обращение в доходы государственного бюджета.

1.9. Финансовый контроль

Под финансовым контролем понимают регламентированную 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.

Финансовый контроль – важнейшее средство обеспечения законности в финансовой и хозяйственной деятельности. Финансовый контроль предупреждает бесхозяйственность и расточительность, выявляет факты злоупотреблений и хищений товарно-материальных ценностей и денежных средств. Действенность финансового контроля, осуществляемого различными субъектами – органами государственной власти, местного самоуправления, аудиторами, аудиторскими организациями, в решающей мере оп-

ределяется их взаимодействием, в том числе и с правоохранительными органами.

Финансовый контроль осуществляется в различных видах и формах, с применением различных методов его осуществления.

В зависимости от правовой природы субъектов, осуществляющих контрольную деятельность, финансовый контроль делится на следующие виды:

- государственный;
- внутрихозяйственный;
- финансово-кредитных органов (банковский контроль);
- общественный;
- независимый (аудиторский).

В зависимости от времени совершения контроля финансовый контроль имеет следующие формы (способы конкретного выражения и организации контрольных действий):

- предварительный;
- текущий (оперативный);
- последующий.

Существуют несколько методов осуществления финансового контроля:

- 1) наблюдение;
- 2) проверка;
- 3) обследование;
- 4) анализ;
- 5) ревизия.

Предварительный финансовый контроль производится до выполнения какого-либо финансового мероприятия, например проверка правильности и законности документов, служащих основанием для получения или расходования денежных средств. Эта форма контроля осуществляется вышестоящими органами хозяйственного управления и учреждениями финансово-кредитной системы при рассмотрении финансовых (кредитных, кассовых) планов, смет и перечислении бюджетных средств.

Текущий (оперативный) финансовый контроль ежедневно осуществляется финансовыми службами для предотвращения нарушений финансовой дисциплины в процессе деятельности предприятия. Эта форма контроля опирается на данные оперативного и бухгалтерского учета, инвентаризаций и визуального наблюдения.

Она служит предотвращению финансовых нарушений. Объектом текущего контроля прежде всего становится документация, непосредственно связанная с уплатой или получением денежных средств. Оперативный контроль ведется путем сопоставления затрат с действующими нормативами.

Последующий контроль является неотъемлемой составляющей внешнего (ведомственного и вневедомственного) и внутриведомственного (бухгалтерского) контроля. Эта форма контроля сводится к проверке финансово-хозяйственных операций за истекший период на предмет законности и целесообразности произведенных расходов, полноты и своевременности поступления предусмотренных бюджетом средств. Осуществляется посредством анализа отчетов и балансов, а также проверок и ревизий непосредственно на месте – на предприятиях, в учреждениях и организациях. Последующий контроль характеризуется углубленным изучением всех сторон хозяйственно-финансовой деятельности, что позволяет вскрыть недостатки двух других форм финансового контроля – предварительного и текущего.

Наблюдение – это общее ознакомление с состоянием финансовой деятельности объекта контроля.

Проверка затрагивает основные вопросы финансовой деятельности и проводится на месте с использованием балансовых, отчетных и расходных документов для выявления нарушений финансовой дисциплины и устранения их последствий.

Обследование производится в отношении отдельных сторон финансовой деятельности и опирается на более широкий круг показателей, что принципиально отличает его от проверки. При обследовании используются такие приемы, как опрос и анкетирование. Итоги обследования, как правило, используются для оценки финансового положения объекта контроля, необходимости реорганизации производства и т.п.

Анализ, как и предыдущие методы, нацелен на выявление нарушений финансовой дисциплины. Проводится на базе текущей или годовой отчетности и отличается системным и пофакторным исследованием, а также использованием традиционных аналитических инструментов: средние и относительные величины, группировки, индексный метод и т.д. Финансовый контроль не может быть сведен только к аналитической деятельности. Можно лишь ограниченно использовать специфические приемы финансово-экономического анализа.

Ревизия производится с целью установления законности и финансовой дисциплины на конкретном объекте и является основным методом финансового контроля. Законодательство предусматривает обязательный и регулярный характер ревизии. Она проводится на месте и основывается на проверке первичных документов, учетных регистров, бухгалтерской и статистической отчетности, фактического наличия денежных средств.

Бывают самые разнообразные ревизии. Поэтому их классифицируют, исходя из различных принципов.

В зависимости от содержания ревизии делятся на документальные и фактические. Документальные ревизии включают в себя проверку различных финансовых документов. На основе их анализа можно определить законность и целесообразность расходования средств. В ходе фактической ревизии проверяется наличие денег, ценных бумаг и материальных ценностей.

По времени осуществления ревизии делятся на плановые и внеплановые. В основном ревизии проводятся в соответствии с планом, который составляется в вышестоящих органах, министерствах и ведомствах. Плановые ревизии в производственной сфере проводятся не реже одного раза в год, а в непромышленной сфере — не реже двух раз в год.

По обследуемому периоду деятельности ревизии делятся на фронтальные и выборочные. При фронтальной (полной) ревизии проверяется вся финансовая деятельность субъекта за определенный период. Выборочная (частичная) ревизия — это проверка финансовой деятельности только за определенный короткий период времени.

В зависимости от объема ревизуемой деятельности ревизии подразделяются на комплексные, в ходе которых проверяется финансовая деятельность данного субъекта в различных областях (в них принимают участие одновременно ревизоры нескольких органов), и тематические, которые сводятся к обследованию определенной сферы финансовой деятельности.

Государственный финансовый контроль осуществляется федеральными органами законодательной власти, федеральными органами исполнительной власти, в том числе специально созданными. Законодательство предусматривает проведение не реже одного раза в год соответствующими контрольными и финансовыми органами комплексных ревизий и тематических проверок поступления и расходования бюджетных средств в федеральных органах

исполнительной власти, а также на предприятиях и в организациях, использующих средства федерального бюджета.

Объекты контроля:

- исполнение федерального бюджета и бюджета федеральных внебюджетных фондов;
- организация денежного обращения;
- использование кредитных ресурсов;
- состояние государственного внутреннего и внешнего долга, государственных резервов;
- предоставление финансовых и налоговых льгот и преимуществ.

В соответствии с установленным законодательством разграничением функций и полномочий субъектами государственного финансового контроля являются:

- Счетная палата РФ;
- Центральный банк РФ (ЦБ РФ);
- Министерство финансов РФ (Федеральное казначейство, Федеральная служба финансово-бюджетного надзора, Федеральная налоговая служба);
- Государственный таможенный комитет РФ;
- Федеральная служба России по валютному и экспортному контролю;
- контрольно-ревизионные органы федеральных органов исполнительной власти;
- иные органы, осуществляющие контроль за поступлением и расходованием средств федерального бюджета и федеральных внебюджетных фондов.

Государственный контроль осуществляют также органы представительной (законодательной) и исполнительной власти субъектов РФ.

Министерство финансов РФ – федеральный орган исполнительной власти, обеспечивающий проведение единой финансовой, бюджетной, налоговой и валютной политики в стране и координирующий деятельность в этой сфере иных федеральных органов исполнительной власти. В составе Министерства создана Федеральная служба финансово-бюджетного надзора, осуществляющая в соответствии с законодательством ревизии и проверки финансово-хозяйственной деятельности соответствующих хозяйствующих субъектов. В связи с передачей Министерству функций Федеральной службы по надзору за страховой деятельностью сфера

деятельности Министерства как субъекта государственного финансового контроля существенно расширилась.

Министерство финансов РФ в процессе финансового контроля осуществляет следующие основные функции:

1) проводит в пределах своей компетенции комплексные ревизии и тематические проверки поступлений и расходования средств федерального бюджета;

2) контролирует в установленном порядке рациональное и целевое использование средств государственных внебюджетных фондов и других федеральных средств;

3) проводит документальные ревизии и проверки финансово-хозяйственной деятельности организаций по заданиям правоохранительных органов;

4) организует ревизии и финансовые проверки в организациях по обращениям органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления.

В связи с выполнением перечисленных контрольных функций Министерство финансов РФ наделено следующими правами:

- ограничивать, приостанавливать, а в необходимых случаях и прекращать в соответствии с законодательством РФ финансирование из федерального бюджета организаций при выявлении фактов нецелевого использования ими средств федерального бюджета, а также в случае непредставления ими в установленные сроки отчетности о расходовании ранее полученных средств;
- взыскивать в установленном порядке с организаций средства федерального бюджета, израсходованные ими не по целевому назначению, с наложением штрафа в соответствии с законодательством РФ.

Финансовые органы субъектов РФ при осуществлении государственного финансового контроля за использованием ассигнований соответствующего бюджета наделяются правами, аналогичными правам Министерства финансов РФ.

Счетная палата РФ – постоянно действующий орган государственного финансового контроля, подотчетный Федеральному Собранию РФ. Она создана для усиления контроля со стороны Федерального Собрания РФ за своевременным исполнением доходных и расходных статей федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов по объему, структуре и целевому назначению.

Федеральный закон «О Счетной палате Российской Федерации» от 11.01.95 ставит перед этим государственным органом следующие основные задачи:

1) организация и осуществление контроля за своевременным исполнением доходных и расходных статей федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов по объему, структуре и целевому назначению;

2) определение эффективности и целесообразности расходов государственных средств и использования федеральной собственности;

3) оценка обоснованности доходных и расходных статей проектов федерального бюджета;

4) финансовая экспертиза проектов федеральных законов и нормативных правовых актов федеральных органов государственной власти;

5) анализ выявленных отклонений от установленных показателей бюджета и подготовка предложений по их устранению;

6) контроль за законностью и своевременностью движения бюджетных средств в ЦБ РФ, уполномоченных банках и иных финансово-кредитных учреждениях;

7) регулярное представление палатам Федерального Собрания РФ информации о ходе исполнения бюджета и результатах проводимых контрольных мероприятий.

Виды деятельности Счетной палаты РФ:

- контрольно-ревизионная (организация и проведение оперативного контроля за исполнением федерального бюджета в отчетном году; проведение комплексных ревизий и тематических проверок по отдельным разделам и статьям федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов; подготовка и представление в Совет Федерации и Думу заключений по исполнению федерального бюджета в отчетном году);
- экспертно-аналитическая (экспертиза проектов нормативных актов, международных договоров, федеральных программ и иных документов, затрагивающих вопросы федерального бюджета и финансов РФ, подготовка заключений и ответов на запросы органов государственной власти РФ);
- информационная и др.

Счетная палата РФ, осуществляя контрольную деятельность, вправе проводить ревизии и тематические проверки, не вмеши-

ваясь в оперативную деятельность проверяемых организаций. О результатах ревизий и тематических проверок Счетная палата информирует Совет Федерации и Государственную Думу.

В случаях выявления нарушений в хозяйственной, финансовой или иной деятельности, наносящих государству ущерб и требующих пресечения, Счетная палата РФ вправе давать администрации проверяемой организации предписания, обязательные для исполнения. При неоднократном неисполнении или ненадлежащем исполнении предписаний Счетная палата РФ вправе по согласованию с Государственной Думой принять решение о приостановлении всех видов финансовых, платежных и расчетных операций по банковским счетам проверяемых организаций.

Федеральная налоговая служба выполняет следующие главные задачи:

- 1) выработка и проведение единой государственной налоговой политики;
- 2) взимание налогов и сборов;
- 3) координация деятельности федеральных органов исполнительной власти по вопросам налогов и сборов;
- 4) осуществление контроля за соблюдением законодательства о налогах, правильностью их исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующие бюджеты государственных налогов и других платежей;
- 5) контроль за производством и оборотом этилового спирта и алкогольной продукции.

Функции Федеральной налоговой службы:

- проводит непосредственно и организует работу государственных налоговых инспекций по осуществлению контроля за соблюдением законодательства о налогах и других платежах в бюджет;
- производит в министерствах и ведомствах, на предприятиях, в учреждениях и организациях, основанных на любых формах собственности, и у граждан проверки денежных документов, регистров бухгалтерского учета, планов, смет, деклараций и иных документов, связанных с исчислением и уплатой налогов и других платежей в бюджет;
- организует работу государственных налоговых инспекций по учету, оценке и реализации конфискованного, безхозяйного имущества, перешедшего по праву наследования к государству, и кладов;

- осуществляет возврат излишне взысканных и уплаченных налогов и других обязательных платежей в бюджет через кредитные организации;
- анализирует отчетные, статистические данные и результаты проверок на местах, подготавливает на их основе предложения по разработке инструктивных методических указаний и других документов по применению законодательных актов о налогах и иных платежах в бюджет и другие функции.

Федеральная налоговая служба имеет разветвленную сеть на территории РФ, представленную управлениями по субъектам Федерации, межрегиональными инспекциями, инспекциями по районам, районам в городах, городам без районного деления, инспекциями межрайонного уровня. Эти структуры реализуют в процессе своей деятельности следующие функции:

- осуществляют контроль за соблюдением законодательства о налогах и других платежах в бюджет и во внебюджетные государственные фонды;
- обеспечивают своевременный и полный учет плательщиков налогов и других платежей в бюджет, правильность начисления платежей гражданами РФ, иностранными гражданами и лицами без гражданства, а также поступление этих платежей в соответствующий бюджет;
- 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, иных объектов обложения и исчисления налога и других платежей в бюджет;
- передают правоохранительным органам материалы по фактам нарушений, за которые предусмотрена уголовная ответственность;
- предъявляют в суд и в арбитражный суд иски;
- приостанавливают операции предприятий, учреждений, организаций и граждан по расчетным и другим счетам в кредитных организациях и др.

Банковский контроль служит важным звеном в организации государственного финансового контроля. Это денежный контроль за финансовой и хозяйственной деятельностью, осуществляемый банками в ходе операций по кредитованию, финансированию и расчетам.

Существует несколько главных способов банковского контроля. Предварительный и текущий финансовый контроль осуществляется в ходе проведения денежных операций путем проверки представленных документов на право получения ссуды, проведение платежей со ссудных счетов. При оформлении кредита банк проверяет наличие у предприятия собственных оборотных средств и знакомится с важнейшими показателями финансово-хозяйственной деятельности. Выдавая ссуду, банк проверяет ее обеспечение, т.е. наличие у предприятия товарно-материальных ценностей. Проверка проводится на основе данных бухгалтерского учета, по отчетным балансам хозяйствующих субъектов, а также на месте с проверкой условий хранения объектов обеспечения.

Банковский контроль в процессе кредитования сочетается с контролем, осуществляемым при организации расчетов. Выполняя поручение клиента на перечисление денег его контрагенту, банк проверяет соответствие сделки законодательству: платеж должен осуществляться за поставленный товар, произведенные работы – в соответствии с договором или на другом указанном в нормативном акте основании. При этом объектом контроля является оборачиваемость платежных средств. Банки контролируют своевременность предъявления платежных документов поставщиком и оплату их покупателем в установленные сроки. Отказ плательщика от оплаты счетов должен быть мотивирован, в противном случае причитающиеся средства списываются со счета заказчика.

Важнейшим звеном в банковской системе является Центральный банк РФ, наделенный широкими надзорными полномочиями. ЦБ РФ осуществляет надзор за соблюдением банками и другими кредитными организациями действующего законодательства по банковской деятельности.

Он может назначать и самостоятельно осуществлять проверку операций коммерческих банков или поручать проведение таких проверок аудиторским фирмам. Он устанавливает для банков объемы и сроки предоставления бухгалтерской и статистической отчетности. ЦБ РФ вправе давать кредитным организациям обязательные для исполнения предписания об устранении обнаруженных нарушений. В случае их неисполнения ЦБ РФ может предъявить банкам-нарушителям требования по проведению мероприятий по финансовому оздоровлению, реорганизации (ликвидации) банка, замене его руководителей.

Внутрихозяйственный контроль – это контроль финансово-хозяйственной деятельности, осуществляемый экономическими службами самого предприятия или организации. Объектом этого контроля выступают как предприятие в целом, так и отдельные его структурные подразделения.

Важнейшие функции внутрихозяйственного контроля:

- формирование учетной политики;
- ведение бухгалтерского учета;
- составление в установленные сроки достоверной бухгалтерской отчетности;
- контроль за движением имущества и выполнением обязательств;
- обеспечение соответствия всех осуществляемых предприятием (учреждением) хозяйственных операций законодательству.

Внутрихозяйственный контроль осуществляется бухгалтерией, финансовым отделом и некоторыми другими экономическими службами. Ключевым звеном в системе внутрихозяйственного контроля является главный (старший) бухгалтер. При осуществлении своих функций главный бухгалтер подчиняется непосредственно руководителю предприятия (учреждения), чьим приказом он назначается и освобождается от должности.

Главный бухгалтер совместно с руководителем предприятия подписывает все документы, служащие основанием для приемки и выдачи товарно-материальных ценностей и денежных средств, расчетные, кредитные, финансовые обязательства и хозяйственные договоры. Названные документы без подписи главного бухгалтера признаются недействительными и не принимаются к исполнению.

Главный бухгалтер не принимает к оформлению и исполнению документы по операциям, противоречащим действующему законодательству и нарушающим договорную и финансовую дисциплину. При получении незаконного распоряжения он обязан до исполнения письменно заявить об этом первому руководителю. При получении письменного подтверждения об исполнении названных документов главный бухгалтер исполняет его. В этом случае вся полнота ответственности за совершенную операцию ложится на руководителя предприятия.

Обязанностью главного бухгалтера является также осуществление предварительного финансового контроля за правильностью и законностью расходования средств.

Аудиторский (независимый) контроль – сравнительно новое направление финансового контроля. Аудит – это форма предпринимательской деятельности аудиторов (аудиторских фирм) по осуществлению независимых вневедомственных проверок бухгалтерской (финансовой) отчетности, платежно-расчетной документации, налоговых деклараций и других финансовых обязательств и требований хозяйствующих субъектов, а также по оказанию им иных аудиторских услуг.

Основной целью деятельности аудиторов является установление достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности хозяйствующих субъектов и соответствия совершаемых ими финансовых и хозяйственных операций нормативным актам РФ. Аудиторы и аудиторские фирмы имеют право на деятельность после профессиональной аттестации и государственной регистрации в качестве субъекта предпринимательской деятельности. При этом они получают лицензию и регистрируются в государственном реестре аудиторов и аудиторских фирм.

В РФ аудиторская деятельность специализирована. Банковский аудит лицензируется Центральным банком РФ, аудит страховых организаций, общий аудит, а также аудит инвестиционных фондов – соответствующими подразделениями Минфина РФ.

При осуществлении своей деятельности аудиторы наделены широкими правами и одновременно имеют определенные обязанности. Аудиторы имеют право:

- проверять у хозяйствующих субъектов в полном объеме документацию о финансово-хозяйственной деятельности, наличие денежных средств, ценных бумаг, материальных ценностей;
- получать разъяснения по возникшим вопросам и дополнительные сведения для аудиторской проверки;
- по письменному запросу получать необходимую для осуществления проверки информацию от третьих лиц, в том числе при содействии государственных органов, поручивших проверку;
- самостоятельно определять формы и методы проведения аудиторской проверки исходя из требований нормативных актов, конкретных условий договора с хозяйствующим субъектом, а также содержания поручения органов суда, прокуратуры и т.д. При этом допускается привлечение на договорной основе к участию в проверке аудиторов, работающих в других аудиторских фирмах;
- отказаться от проведения аудиторской проверки в случае непредоставления проверяемым хозяйствующим субъектом необ-

ходимой документации, а также в случае необеспечения государственными органами, поручившими проведение проверки, личной безопасности аудитора и членов его семьи при наличии такой необходимости.

Обязанности аудитора сводятся к следующему:

- 1) неукоснительно соблюдать законность в ходе проведения проверки;
- 2) квалифицированно предоставлять аудиторские услуги;
- 3) обеспечивать сохранность документов, получаемых в ходе проверки и не разглашать их содержание без согласия хозяйствующего субъекта, за исключением случаев, специально предусмотренных законом.

Существует два вида аудиторских проверок в зависимости от субъектов, инициирующих их: обязательная и инициативная. Обязательная проверка проводится в случаях, прямо установленных законодательными актами РФ, а также по поручению органов дознания, следователя при наличии санкции прокурора, суда, арбитражного суда, при наличии в производстве возбужденного (возобновленного производством) уголовного дела, принятого к производству гражданского дела или дела, подведомственного арбитражному суду. Инициативная проверка проводится по решению самого хозяйствующего субъекта.

По результатам проверки оформляется аудиторское заключение (ревизионный сертификат), имеющее силу официального документа. Заключение аудитора по результатам обязательной проверки, инициированной государственным органом, имеет силу заключения экспертизы, назначенной в соответствии с процессуальным законодательством.

В аналитической части заключения излагаются результаты экспертизы организации бухгалтерского учета, составления соответствующей отчетности и состояния внутреннего контроля, а также факты выявленных существенных нарушений в системе учета и отчетности, влияющих на достоверность, несоблюдения законодательства при совершении финансово-хозяйственных операций, которые нанесли или могут нанести ущерб интересам собственников хозяйствующего субъекта, государства и третьих лиц. Итоговая часть содержит запись о подтверждении достоверности финансовой отчетности хозяйствующего субъекта.

ГЛАВА 2. БЮДЖЕТНАЯ СИСТЕМА И БЮДЖЕТНЫЙ ПРОЦЕСС

2.1. Бюджетная классификация

Важнейшим методом разработки данных государственного бюджета является систематизированная экономическая группировка доходов и расходов бюджета по однородным признакам. Проведение таких группировок обеспечивается наличием бюджетных классификаций, отражающих социально-экономическое содержание доходов и расходов бюджета. Бюджетные классификации устанавливаются Минфином РФ в целях единообразного построения и учета, а также необходимого анализа исполнения государственного бюджета. Они имеют важное значение, так как позволяют объединить отдельные виды бюджетов в общие своды, сопоставлять бюджеты одних республик, краев, областей и регионов с другими, составлять динамические ряды и анализировать их структуру, динамику и ход исполнения бюджета, дают возможность характеризовать доходы бюджета по отдельным их видам и источникам поступлений, а расходы – по их направлениям. Кроме того, бюджетная классификация играет главную роль для кодирования показателей бюджетов и отчетов в связи с внедрением в практику финансовой работы вычислительной техники и автоматизированной системы финансовых расчетов (АСФР). Такая организация планирования и учета требует стабильности в бюджетной классификации.

До 1992 г. в РФ применялись две бюджетные классификации:

- 1) для отражения доходов и расходов союзного бюджета и республиканских бюджетов союзных республик;
- 2) для доходов и расходов республиканских бюджетов автономных республик и местных бюджетов.

Согласно ст. 13 Федерального закона «О бюджетной классификации Российской Федерации» от 15.08.96 Минфин приказом от

25.05.99 № 38н утвердил Указания о порядке применения бюджетной классификации РФ.

Являясь основным документом по формированию доходов и расходов бюджетов всех уровней, источников финансирования дефицитов этих бюджетов, бюджетная классификация обеспечивает сопоставимость показателей бюджетов всех уровней и позволяет принимать решения при формировании бюджетов всех уровней на следующий год путем анализа их исполнения за предыдущий год.

Таким образом, в настоящее время в РФ применяется единая бюджетная классификация, в которой объектам классификации присвоены группировочные коды.

Бюджетная классификация РФ включает:

- классификацию доходов бюджетов РФ;
- функциональную классификацию расходов бюджетов РФ;
- экономическую классификацию расходов бюджетов РФ;
- классификацию источников внутреннего финансирования дефицитов бюджетов РФ;
- классификацию источников внешнего финансирования дефицита федерального бюджета;
- классификацию видов государственных внутренних долгов РФ, субъектов РФ, муниципальных образований;
- классификацию видов государственного внешнего долга РФ и государственных внешних активов РФ;
- ведомственную классификацию расходов федерального бюджета.

Классификация доходов бюджетов РФ – это группировка доходов бюджетов всех уровней бюджетной системы; основывается на законодательных актах, 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 предусматривает следующие группы статей, в состав которых входят конкретные виды доходов:

№ п/п	Группы доходов	Подгруппы	Наименование
1	1000000		Налоговые доходы
		1010000	налоги на прибыль

№ п/п	Группы доходов	Подгруппы	Наименование
		1020000	налоги на товары и услуги; лицензионные и регистрационные сборы
		1030000	налоги на совокупный доход
		1040000	налоги на имущество
		1050000	платежи за пользование природными ресурсами
		1060000	налоги на внешнюю торговлю и внешнеэкономические операции
		1400000	прочие налоги, пошлины и сборы
2	2000000		Неналоговые доходы
		2010000	доходы от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности, или от деятельности государственных или муниципальных организаций
		2040000	доходы от продажи нематериальных активов
		2050000	поступления капитальных трансфертов из негосударственных источников
		2060000	административные платежи и сборы
		2070000	штрафные санкции, возмещение ущерба
		2080000	доходы от внешнеэкономической деятельности
		2090000	прочие неналоговые доходы
3	3000000		Безвозмездные перечисления
		3010000	от нерезидентов
		3020000	от других бюджетов бюджетной системы
		3030000	от государственных внебюджетных фондов
		3040000	от государственных организаций
		3050000	от наднациональных организаций
		3060000	средства, передаваемые в целевые бюджетные фонды
		3070000	прочие безвозмездные перечисления
4	4000000		Доходы целевых бюджетных фондов
		4080000	Фонд Министерства РФ по атомной энергии

№ п/п	Группы доходов	Подгруппы	Наименование
5	500000		<i>Доходы от предпринимательской и иной приносящей доход деятельности</i>
		5010000	доходы от собственности по предпринимательской и иной приносящей доход деятельности
		5020000	рыночные продажи товаров и услуг
		5030000	безвозмездные поступления по предпринимательской и иной приносящей доход деятельности

Функциональная классификация расходов бюджетов РФ – это группировка расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы; отражает направление бюджетных средств на выполнение основных функций государства, в том числе на финансирование реализации нормативных правовых актов, принятых органами государственной власти РФ и органами государственной власти субъектов РФ, на финансирование осуществления отдельных государственных полномочий, передаваемых на иные уровни власти. Эта классификация состоит из четырех уровней – разделов, подразделов, целевых статей и видов расходов:

Уровни ФКР	Наименование
Первый	разделы: определяется расходование бюджетных средств на выполнение функций государства
Второй	подразделы: конкретизируются направления средств на выполнение функций государства в пределах разделов
Третий	целевые статьи расходов федерального бюджета: отражается финансирование расходов федерального бюджета по конкретным направлениям деятельности главных распорядителей средств бюджета в пределах подразделов
Четвертый	виды расходов бюджета: детализируются направления финансирования расходов бюджета по целевым статьям

В качестве примера приведем фрагмент функциональной классификации расходов на уровне двух разделов и их подразделов:

Код	Наименование разделов и подразделов
0100	Государственное управление и местное самоуправление
0101	Функционирование главы государства – Президента РФ
0102	Функционирование законодательных (представительных) органов государственной власти
0103	Функционирование исполнительных органов государственной власти
0104	Деятельность финансовых и налоговых органов
0105	Прочие расходы на общегосударственное управление
0106	Функционирование органов местного самоуправления
0107	Функционирование президента республики в составе РФ и главы администрации субъекта РФ
0108	Функционирование органов государственных внебюджетных фондов
0200	Судебная власть
0201	Федеральная судебная система
0202	Судебная система субъектов РФ

Экономическая классификация расходов бюджетов РФ – это группировка расходов бюджетов всех уровней по их экономическому содержанию. Эта классификация состоит из следующих категорий – групп расходов, предметных статей, подстатей и элементов расходов:

Категории	Группы	Подгруппы	Наименование
100000			текущие расходы
	110000		закупки товаров и оплата услуг
		110100	оплата труда
		110200	начисления в фонд оплаты труда (единый социальный налог), включая тарифы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний
		110300	приобретение предметов снабжения и расходных материалов

Категории	Группы	Подгруппы	Наименование
		110400	командировки и служебные разъезды
		110500	транспортные услуги
		110600	оплата услуг связи
		110700	оплата коммунальных услуг
		110800	оплата геологоразведочных работ
		110900	оплата услуг по типовому проектированию
		111000	прочие текущие расходы на закупки товаров и оплату услуг
	120000		выплата процентов по государственному долгу РФ и субъектов РФ, долгу муниципальных образований
		120200	выплата процентов по займам РФ, полученным внутри страны
		120210	выплата процентов по ГКО
		120220	выплата процентов по облигациям федеральных займов
		120221	выплата процентов по ОФЗ-ПК
		120222	выплата процентов по ОФЗ-ПД
		120223	выплата процентов по ОФЗ-ФК
		120224	выплата процентов по ОФЗ-АД
		121000	выплата процентов по государственному внешнему долгу РФ
		121010	платежи в погашение процентов по кредитам, полученным РФ от правительств иностранных государств (включая платежи в погашение процентов по внешнему долгу бывшего СССР)
		121020	платежи в погашение процентов по кредитам, полученным РФ от иностранных коммерческих банков и фирм
	130000		субсидии, субвенции и текущие трансферты
		130100	субсидии и субвенции
		130200	текущие трансферты
		130300	трансферты населению
	140000		оплата услуг по признанию прав собственности за рубежом

Категории	Группы	Подгруппы	Наименование
200000			капитальные расходы
	240000		капитальные вложения в основные фонды
		240100	приобретение и модернизация оборудования и предметов длительного пользования
		240200	капитальное строительство
		240300	капитальный ремонт
	250000		создание государственных запасов и резервов
		250100	приобретение товарно-материальных ценностей для государственных запасов и резервов
	260000		приобретение земли и нематериальных активов
		260100	приобретение земли
		260200	приобретение нематериальных активов
	270000		капитальные трансферты
		270100	капитальные трансферты внутри страны
		270200	капитальные трансферты за границу
300000			предоставление бюджетных кредитов (бюджетных ссуд) за вычетом погашения
	380000		предоставление бюджетных кредитов (бюджетных ссуд)
		380100	предоставление бюджетных кредитов (бюджетных ссуд) внутри страны
		380200	возврат бюджетных кредитов (бюджетных ссуд), предоставленных внутри страны
		380300	предоставление РФ государственных кредитов правительствам иностранных государств, их юридическим лицам, а также инвестиций за пределами территории РФ
		380400	возврат государственных кредитов правительствами иностранных государств, их юридическими лицами, а также поступления от инвестиций за пределами территории РФ

Классификация источников финансирования дефицитов бюджетов РФ – это группировка заемных средств, привлекаемых РФ, ее субъектами и органами местного самоуправления для покрытия дефицитов соответствующих бюджетов.

Источники финансирования дефицитов бюджетов РФ объединены в следующие группы:

Группы	Наименование
<i>Внутренние источники финансирования</i>	
01000	государственные и муниципальные ценные бумаги
02000	прочие источники внутреннего финансирования дефицитов бюджетов
03000	кредитные соглашения и договоры
04000	поступления от продажи имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности
04200	поступления от продажи акций, находящихся в государственной или муниципальной собственности
04300	поступления от продажи земельных участков, находящихся в государственной собственности до разграничения государственной собственности на землю, а также от продажи права на заключение договоров аренды этих земельных участков
05000	приобретение акций в государственную или муниципальную собственность
06000	исполнение государственных или муниципальных гарантий в валюте РФ, если платежи в качестве гаранта не ведут к возникновению эквивалентных требований со стороны гаранта к должнику, не исполнившему обязательство
07000	бюджетные ссуды, полученные от государственных внебюджетных фондов
08000	бюджетные ссуды, полученные от бюджетов других уровней
09000	государственные запасы драгоценных металлов и драгоценных камней
10000	изменение остатков средств бюджета
11000	изменение остатков средств ПФ РФ
12000	изменение остатков средств ФСС РФ
13000	изменение остатков средств Федерального ФОМС
14000	изменение остатков средств территориальных ФОМС
<i>Внешние источники финансирования</i>	
0100	кредиты международных финансовых организаций
0200	кредиты правительств иностранных государств, предоставленные РФ
0300	кредиты иностранных коммерческих банков и фирм, предоставленные РФ, субъектам РФ
0500	прочее внешнее финансирование

Классификация видов государственных внутренних долгов РФ и субъектов РФ включает следующие виды внутренних заимствований:

Код	Наименование
001	целевой заем 1990 г.
002	целевые вклады и чеки на автомобили
003	государственный внутренний заем РФ 1991 г.
005	российский внутренний выигрышный заем 1992 г.
007	казначейские обязательства (КО)
009	задолженность по АПК, переоформленная в вексель Минфина РФ
010	государственные краткосрочные бескупонные облигации (ГКО)
012	задолженность по централизованным кредитам и начисленным процентам организаций АПК и организаций, осуществляющих завоз продукции в районы Крайнего Севера, переоформленная в вексель Минфина РФ
013	государственные гарантии
014	задолженность предприятий текстильной промышленности Ивановской области по неуплаченным процентам за пользование централизованными кредитами, переоформленная в вексель Минфина РФ
015	задолженность по финансированию затрат на формирование мобилизационного резерва, переоформленная в вексель Минфина РФ
016	облигации федерального займа с переменным купонным доходом (ОФЗ-ПК)
017	государственный сберегательный заем
018	государственный внутренний целевой заем РФ для погашения товарных обязательств
019	облигации федерального займа с постоянным купонным доходом (ОФЗ-ПД)
020	индексация вкладов населения
023	облигации государственных нерыночных займов (ОГНЗ)
024	задолженность по централизованным кредитам и процентам по ним организаций агропромышленного комплекса Челябинской области и АО «Чиркейгэсстрой», переоформленная в вексель Минфина РФ
027	облигации федерального займа с фиксированным купонным доходом (ОФЗ-ФК)
028	кредитные соглашения и договоры, заключенные от имени РФ
029	кредитные соглашения и договоры, заключенные от имени субъекта РФ
030	государственные ценные бумаги субъектов РФ
031	государственные гарантии, предоставленные субъектами РФ
032	задолженность третьих лиц, переоформленная в государственный долг субъекта РФ
033	кредитные соглашения и договоры, заключенные от имени муниципального образования

Код	Наименование
034	муниципальные ценные бумаги
035	муниципальные гарантии
036	задолженность третьих лиц, переоформленная в муниципальный долг
038	прочие государственные ценные бумаги РФ
039	государственные сберегательные облигации (ГСО)
040	облигации федерального займа с амортизацией долга (ОФЗ-АД)

Классификация видов государственного внешнего долга РФ включает следующие группы:

Код		Наименование
100000		государственный внешний долг РФ (включая обязательства бывшего Союза ССР, принятые Российской Федерацией)
	111000	по кредитам правительств иностранных государств, в том числе:
		111001 задолженность официальным кредиторам Парижского клуба
		111002 задолженность кредиторам – нечленам Парижского клуба
		111003 задолженность бывшим странам СЭВ
	112000	по кредитам иностранных коммерческих банков и фирм, в том числе:
		112001 задолженность кредиторам Лондонского клуба
		112002 коммерческая задолженность
	113000	по кредитам международных финансовых организаций
	114000	государственные ценные бумаги РФ, выраженные в иностранной валюте, в том числе:
		114001 еврооблигационные займы
		114002 ОВГВЗ
	115000	по кредитам Центрального банка РФ

Долговые обязательства РФ оформляются в форме кредитных соглашений и договоров, заключенных от имени РФ с кредитными организациями, иностранными государствами и международными финансовыми организациями в пользу указанных кредитов на срок от одного года до 30 лет.

Ведомственная классификация расходов федерального бюджета – это группировка расходов, отражающая распределение бюджетных средств по главным распорядителям средств федерального бюджета. При этом перечень главных распорядителей утверждается федеральным законом.

Расходы федерального бюджета по главным распорядителям по разделам, подразделам, целевым статьям и видам расходов функциональной классификации расходов бюджетов РФ, группам расходов, предметным статьям, подстатьям и элементам расходов экономической классификации расходов бюджетов РФ утверждаются законом о бюджете на очередной год.

Ведомственная классификация утверждается соответственно по:

- федеральному бюджету – законодательными (представительными) органами РФ;
- бюджетам субъектов РФ – законодательными (представительными) органами субъектов РФ;
- местным бюджетам – решениями соответствующих органов местного самоуправления.

Главный распорядитель средств федерального бюджета – руководитель органа государственной власти РФ, имеющий право распределять средства бюджета по подведомственным распорядителям и получателям этих средств.

Ведомственная структура бюджетов субъектов РФ необходима для обеспечения адресного выделения финансовых ресурсов. Она указывает на распределение средств по их конкретным распорядителям – прямым получателям средств из бюджетов субъектов РФ, реализующим принятые функциональные разделы и подразделы бюджетной классификации расходов. При этом общая сумма денежных средств расписывается по получателям бюджетных средств, конкретизируется по видам деятельности со степенью детализации, позволяющей органам законодательной власти принимать обоснованные решения о необходимости данного вида деятельности и размерах его финансирования, а затем и контролировать его осуществление.

Главные распорядители средств бюджетов субъектов РФ, средств местных бюджетов – это соответственно руководители органов государственной власти субъектов РФ, органов местного самоуправления, имеющие право распределять бюджетные средства по распорядителям и получателям средств бюджетов субъек-

та РФ, средств местных бюджетов, определенные ведомственной классификацией расходов соответствующего бюджета.

Бюджетная классификация едина в части классификации доходов и расходов бюджетов РФ, целевых статей расходов бюджетов РФ, видов расходов бюджетов РФ, экономической классификации расходов бюджетов РФ, классификации источников внутреннего финансирования дефицитов бюджетов РФ, видов государственных внутренних долгов РФ и субъектов РФ и используется при составлении, утверждении и исполнении бюджетов всех уровней и составлении консолидированных бюджетов всех уровней.

Законодательные (представительные) органы субъектов РФ и органы местного самоуправления вправе производить дальнейшую детализацию объектов бюджетных классификаций, не нарушая общих принципов построения и единства бюджетной классификации РФ.

Правительство РФ вправе в ходе исполнения Федерального закона о бюджете на 2004 г. по представлению главных распорядителей средств бюджета вносить изменения в:

- ведомственную структуру расходов федерального бюджета – в случае передачи полномочий по финансированию отдельных учреждений, мероприятий или видов расходов;
- ведомственную структуру расходов федерального бюджета, функциональную и экономическую структуры расходов бюджетов РФ путем уменьшения ассигнований на сумму, израсходованную получателями бюджетных средств незаконно или не по целевому назначению, по предписаниям контрольных органов Минфина РФ и Счетной палаты РФ;
- экономическую структуру расходов федерального бюджета – в случае образования в ходе исполнения федерального бюджета на 2004 г. экономии по отдельным статьям экономической классификации расходов;
- ведомственную структуру расходов федерального бюджета, функциональную и экономическую структуры расходов бюджетов РФ на суммы средств, выделяемых федеральным органам и бюджетам субъектов РФ за счет средств резервных фондов;
- ведомственную структуру расходов федерального бюджета, функциональную и экономическую структуры расходов бюджетов субъектов РФ на суммы остатков средств федерального бюджета на 1 января 2004 г. на счетах Федерального казначей-

ства, образовавшихся в связи с неполным использованием бюджетными учреждениями объемов финансирования, доведенных до них в пределах ассигнований, утвержденных Федеральным законом о бюджете на 2003 г.

2.2. Принципы бюджетной системы Российской Федерации

Бюджетная система РФ основана на следующих принципах.

1. **Принцип единства** бюджетной системы РФ сводится к единству правовой базы, денежной системы, единству форм бюджетной документации, принципов бюджетного процесса в РФ, санкций за нарушения бюджетного законодательства РФ, а также к единому порядку финансирования расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ и ведения бухгалтерского учета средств этих бюджетов.

2. **Принцип разграничения доходов и расходов** между уровнями бюджетной системы означает закрепление соответствующих видов доходов (полностью или частично) и полномочий по осуществлению расходов за органами государственной власти РФ, органами государственной власти субъектов РФ и органами местного самоуправления.

3. **Принцип самостоятельности бюджетов** – это: 1) право законодательных (представительных) органов государственной власти и органов местного самоуправления на каждом уровне бюджетной системы самостоятельно осуществлять бюджетный процесс; 2) наличие собственных источников доходов бюджетов каждого уровня бюджетной системы; 3) законодательное закрепление регулирующих доходов бюджетов, а также полномочий по формированию доходов соответствующих бюджетов; 4) право органов государственной власти и органов местного самоуправления самостоятельно определять источники финансирования дефицитов соответствующих бюджетов; 5) недопустимость изъятия доходов, дополнительно полученных в ходе исполнения законов или решений о бюджете, сумм превышения доходов над расходами бюджетов и сумм экономии по расходам бюджетов; 6) недопустимость компенсации потерь в доходах и дополнительных расходов, возникших в ходе исполнения законов или решений о бюджете за счет бюджетов других уровней (за исключением случаев, связанных с изменением законодательства).

4. **Принцип полноты отражения доходов и расходов** бюджетов, бюджетов государственных внебюджетных фондов требует отражения в обязательном порядке и в полном объеме всех их доходов и расходов и иных обязательных поступлений, определенных налоговым и бюджетным законодательством. Все государственные и муниципальные расходы подлежат финансированию за счет бюджетных средств, средств государственных внебюджетных фондов, аккумулированных в бюджетной системе.

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

5. **Принцип сбалансированности бюджета** означает, что объем предусмотренных бюджетом расходов должен соответствовать суммарному объему доходов бюджета и поступлений из источников финансирования его дефицита. При составлении, утверждении и исполнении бюджета необходимо стремиться к минимизации бюджетного дефицита.

6. **Принцип эффективности и экономности использования бюджетных средств** требует от соответствующих органов и получателей бюджетных средств исходить при составлении и исполнении бюджетов из необходимости достижения заданных результатов с использованием наименьшего объема средств или достижения наилучшего результата с использованием определенного бюджетом объема средств.

7. **Принцип общего (совокупного) покрытия расходов** сводится к тому, что 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.

8. **Принцип гласности** предполагает: 1) обязательное опубликование в печати утвержденных бюджетов и бюджетных отчетов, полноту представления информации о ходе исполнения бюджетов; 2) обязательную открытость для общества и СМИ процедур рассмотрения и принятия решений по проектам бюджетов, в том числе по вопросам, вызывающим разногласия.

Секретные статьи могут утверждаться только в составе федерального бюджета.

9. **Принцип достоверности бюджета** сводится к надежности показателей прогноза социально-экономического развития соответствующей территории и реалистичности расчета доходов и расходов бюджета.

10. **Принцип адресности и целевого характера бюджетных средств** означает, что бюджетные средства выделяются в распоряжение конкретных их получателей с обозначением направления их на финансирование конкретных целей.

Любые действия, приводящие к нарушению адресности, в том числе направлению средств, предусмотренных бюджетом, на цели, не обозначенные в нем, квалифицируются как грубые нарушения.

2.3. Доходы бюджетов

Под бюджетными доходами понимается централизованный фонд денежных средств, формируемый за счет распределения и перераспределения части национального дохода для выполнения государством и органами местного самоуправления своих конституционных и уставных функций. Экономическим содержанием доходов являются отношения государства с юридическими и физическими лицами в процессе формирования этого фонда. При этом средства в фонд изымаются в безвозмездном и безвозвратном порядке.

Бюджеты образуются за счет трех видов доходов:

- 1) налоговых доходов;
- 2) неналоговых доходов;
- 3) безвозмездных перечислений.

К налоговым доходам относятся предусмотренные налоговым законодательством РФ федеральные, региональные и местные налоги и сборы, а также пени и штрафы. (Налоги будут подробно рассмотрены ниже.)

Неналоговые доходы складываются из:

- доходов от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности, после уплаты налогов и сборов, предусмотренных законодательством о налогах и сборах;

- доходов от платных услуг, оказываемых бюджетными учреждениями, находящимися в ведении соответственно федеральных органов исполнительной власти, органов исполнительной власти субъектов РФ, органов местного самоуправления, после уплаты налогов и сборов;
- средств, полученных в результате применения мер гражданско-правовой, административной и уголовной ответственности (штрафы, конфискации, компенсации), а также средств, полученных в возмещение вреда, причиненного РФ, субъектам РФ, муниципальным образованиям, и иных сумм принудительного изъятия;
- доходов в виде финансовой помощи, полученной от бюджетов других уровней, за исключением бюджетных ссуд и бюджетных кредитов;
- иных неналоговых доходов.

Федеральные органы законодательной власти могут устанавливать новые виды неналоговых доходов, отменять или изменять действующие после представления федеральными органами исполнительной власти своего заключения и только путем внесения изменений в Бюджетный кодекс РФ.

В составе доходов от использования государственного или муниципального имущества учитываются:

- средства, получаемые в виде арендной либо иной платы за сдачу во временное владение и пользование или во временное пользование имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности;
- средства, получаемые в виде процентов по остаткам бюджетных средств на счетах в банках;
- средства, получаемые от передачи имущества под залог, в доверительное управление;
- плата за пользование бюджетными средствами, предоставленными другим бюджетам, иностранным государствам или юридическим лицам на возвратной и платной основах;
- доходы в виде прибыли, приходящейся на доли в уставных капиталах хозяйственных товариществ и обществ, или дивидендов по акциям, принадлежащим РФ, субъектам РФ или муниципальным образованиям;
- часть прибыли государственных и муниципальных унитарных предприятий, остающаяся после уплаты налогов и иных обязательных платежей;

- другие доходы от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности.

Если какое-либо бюджетное учреждение получает доходы от предпринимательской деятельности, они (после уплаты налогов и сборов) полностью учитываются в смете этого учреждения и отражаются в доходах соответствующего бюджета как доходы от использования государственного или муниципального имущества либо как доходы от оказания платных услуг.

Доходы от продажи государственной и муниципальной собственности подлежат в полном объеме зачислению в соответствующие бюджеты. При этом порядок перечисления в бюджеты средств, получаемых в процессе приватизации имущества, нормы их распределения между бюджетами разных уровней, а также размеры затрат на организацию приватизации определяются законодательством о приватизации.

Финансовая помощь от бюджета другого уровня бюджетной системы РФ в форме дотаций, субвенций и субсидий либо иной безвозвратной и безвозмездной передачи средств учитывается в доходах бюджета, являющегося их получателем.

Безвозмездные перечисления в доходы бюджетов могут зачисляться от физических и юридических лиц, международных организаций и правительств иностранных государств. В доходы бюджетов могут также зачисляться безвозмездные перечисления по взаимным расчетам. При этом под взаимными расчетами понимаются операции по передаче средств между бюджетами разных уровней, связанные с:

- изменениями в налоговом и бюджетном законодательстве;
- передачей полномочий по финансированию расходов;
- передачей доходов, полученных после утверждения закона о бюджете и не учтенных в нем.

Штрафы зачисляются в местные бюджеты по месту нахождения органа или должностного лица, принявшего решение о наложении штрафа. Суммы конфискации, компенсаций и иные средства, в принудительном порядке изымаемые в доход государства, зачисляются в доходы бюджетов в соответствии с законодательством РФ и решениями судов.

Суммы штрафов за налоговые правонарушения зачисляются в соответствующие бюджеты по нормативам и в порядке, установленном законом о федеральном бюджете на текущий год и (или)

законодательством РФ о налогах и сборах для соответствующих налогов и сборов, федеральными законами о бюджетах государственных внебюджетных фондов. Если же суммы штрафов невозможно отнести к соответствующему налогу и сбору, они зачисляются в федеральный бюджет, бюджеты соответствующих субъектов РФ, местные бюджеты в порядке, определяемом законом о федеральном бюджете на очередной год.

По порядку и условиям зачисления в бюджет доходы подразделяются на собственные и регулирующие.

Собственные доходы бюджетов законодательно закреплены на постоянной основе полностью или частично за соответствующими бюджетами. К собственным доходам бюджетов относятся:

- 1) налоговые доходы, закрепленные за соответствующими бюджетами, бюджетами государственных внебюджетных фондов;
- 2) неналоговые доходы:
 - доходы от платных услуг, оказываемых бюджетными учреждениями, находящимися в ведении органов исполнительной власти;
 - средства, полученные в результате применения мер гражданско-правовой, административной и уголовной ответственности (штрафы, конфискации, компенсации), средства, полученные в возмещение вреда, причиненного РФ, субъектам РФ, муниципальным образованиям, и иные суммы принудительного изъятия;
 - финансовая помощь, полученная от бюджетов других уровней, за исключением бюджетных ссуд и бюджетных кредитов;
 - иные неналоговые доходы, а также безвозмездные перечисления.

Финансовая помощь не является собственным доходом соответствующего бюджета или бюджета государственного внебюджетного фонда.

Собственные доходы федерального бюджета могут передаваться бюджетам субъектов РФ и местным бюджетам по нормативам, устанавливаемым законом о федеральном бюджете на очередной год на срок не менее трех лет и Законом «О финансовых основах местного самоуправления в Российской Федерации». Срок действия нормативов может быть сокращен только в случае внесения изменений в налоговое законодательство.

К регулирующим доходам бюджетов относятся федеральные и региональные налоги и иные платежи, по которым устанавливаются нормативы отчислений (в процентах) в бюджеты субъектов РФ или местные бюджеты на очередной год, а также на долговременной основе (не менее чем на 3 года) по разным видам таких доходов.

Нормативы отчислений Бюджетным кодексом РФ либо законом о бюджете того уровня бюджетной системы РФ, который передает регулирующие доходы или распределяет переданные ему регулирующие доходы из бюджета другого уровня.

Налоги, сборы и платежи в 2004 г. распределяются следующим образом:

Наименование дохода от уплаты налога (сбора), платежа	В федеральный бюджет	В консолидированный бюджет субъекта РФ или бюджет ЗАТО
1	2	3
Федеральные налоги и сборы		
Налог на прибыль организаций, зачисляемый в федеральный бюджет	100	
Налог на прибыль организаций, зачисляемый в бюджеты субъектов РФ (за исключением городов Москвы и Санкт-Петербурга)		100
Налог на прибыль организаций с доходов иностранных организаций, не связанных с деятельностью в РФ через постоянное представительство, за исключением доходов, полученных в виде дивидендов и процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам	100	
Налог на прибыль организаций с доходов, полученных в виде дивидендов и процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам	100	
Налог на прибыль организаций, зачисляемый в местные бюджеты (за исключением городов Москвы и Санкт-Петербурга)		100
Налог на доходы физических лиц	100	
Налог на игорный бизнес, зачисляемый в федеральный бюджет (в части сумм по расчетам за 2003 г. и погашения задолженности прошлых лет)	100	
Единый социальный налог, зачисляемый в федеральный бюджет (в том числе задолженность, образовавшаяся на 1 января 2002 г. по ЕСН,		

1	2	3
пеням и штрафам за несвоевременную уплату указанного налога в части, зачисляемой в бюджет ПФ РФ)	100	
НДС на товары, производимые на территории РФ	100	
Акцизы по подакцизным товарам (продукции) и отдельным видам минерального сырья, производимым на территории РФ		
Этиловый спирт из пищевого сырья, в том числе этиловый спирт-сырец из пищевого сырья	50	50
Этиловый спирт из всех видов сырья, за исключением пищевого, в том числе этиловый спирт-сырец из всех видов сырья, за исключением пищевого	100	
Спиртосодержащая продукция	50	50
Табачные изделия	100	
Бензин автомобильный, дизельное топливо, а также масло для дизельных и карбюраторных (инжекторных) двигателей, в том числе:		
в федеральный бюджет	40	
в консолидированный бюджет субъекта РФ		10
доходы от уплаты акцизов на указанные ПАТ, производимые на территории РФ, подлежащие распределению в консолидированные бюджеты субъектов РФ и бюджеты ЗАТО, направляемые на финансирование дорожного хозяйства		50
Легковые автомобили и мотоциклы	100	
Вина		100
Пиво		100
Алкогольная продукция (за исключением вин)		100
Алкогольная продукция с объемной долей этилового спирта свыше 9% (за исключением вин) в части сумм по расчетам за 2003 г.		
Лицензионный сбор за право на производство и оборот этилового спирта, спиртосодержащей и алкогольной продукции, зачисляемый:		
в федеральный бюджет	100	
в бюджеты субъектов РФ		100
в местные бюджеты		100
Налог с имущества, переходящего в порядке наследования или дарения		100
Налог на операции с ценными бумагами	100	
Платежи за проведение поисковых и разведочных работ		100
Платежи за добычу общераспространенных полезных ископаемых		100

1	2	3
Платежи за добычу углеводородного сырья:		
на территории автономного округа, входящего в состав края или области, в том числе:	20	
в бюджет округа		60
в бюджет края или области		20
на остальных территориях	40	60
Платежи за пользование недрами в целях, не связанных с добычей полезных ископаемых		100
Налог на добычу полезных ископаемых в виде углеводородного сырья		
Нефть:		
на территории автономного округа, входящего в состав края или области, в том числе:	81,6	
в бюджет округа		13,4
в бюджет края или области		5,0
на остальных территориях	85,6	14,4
Природный газ	100	
Газовый конденсат:		
на территории автономного округа, входящего в состав края или области, в том числе:	81,6	
в бюджет округа		13,4
в бюджет края или области		5,0
на остальных территориях	85,6	14,4
Налог на добычу общераспространенных полезных ископаемых		100
Налог на добычу прочих полезных ископаемых	40	60
Лесные подати в части минимальных ставок платы за древесину, отпускаемую на корню, зачисляемые в федеральный бюджет	100	
Арендная плата за пользование лесным фондом в части минимальных ставок платы за древесину, отпускаемую на корню, зачисляемые в федеральный бюджет	100	
Водный налог (плата за пользование водными объектами)		100
Сбор за пользование объектами животного мира		100
Сбор за пользование объектами водных биологических ресурсов (исключая внутренние водные объекты)	70	
в бюджеты субъектов РФ, территории которых прилегают к морскому побережью, из них:		30 (в сумме по всем таким субъектам)

1	2	3
Сбор за пользование объектами водных биологических ресурсов (по внутренним водным объектам) Государственная пошлина с исковых и иных заявлений и жалоб, подаваемых в арбитражные суды, Верховный суд РФ и Конституционный суд РФ	100 100	
Государственная пошлина с исковых и иных заявлений и жалоб, подаваемых в суды общей юрисдикции		100
Государственная пошлина за совершение нотариальных действий, за государственную регистрацию актов гражданского состояния и другие юридически значимые действия, за рассмотрение и выдачу документов, связанных с приобретением гражданства РФ или с выходом из гражданства РФ		100
Государственная пошлина за регистрацию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	100	
Сбор за использование наименований «Россия», «Российская Федерация» и образованных на их основе слов и словосочетаний	100	
Специальные налоговые режимы		
Единый налог, взимаемый в связи с применением упрощенной системы налогообложения, а также Единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности, распределяемый по уровням бюджетной системы РФ:		
в бюджеты городов Москвы, Санкт-Петербурга, ЗАТО		90
на остальных территориях:		
в бюджет субъекта РФ		45
в местный бюджет		45
Единый сельскохозяйственный налог	30	
в бюджеты городов Москвы, Санкт-Петербурга, ЗАТО		60
на остальных территориях:		
в бюджет субъекта РФ		30
в местный бюджет		30
Региональные налоги и сборы		
Налог на игорный бизнес, зачисляемый в бюджеты субъектов РФ		100
Налог на имущество организаций		100
Транспортный налог		100
Местные налоги		
Налог на имущество физических лиц		100

1	2	3
Земельный налог за земли городов и поселков:		
в бюджеты городов Москвы, Санкт-Петербурга, ЗАТО		100
на остальных территориях:		
в бюджет субъекта РФ		50
в бюджеты городов, поселков, иных муниципальных образований		50
Налог на рекламу		100

При распределении налоговых доходов по уровням бюджетной системы налоговые доходы бюджетов субъектов РФ должны составлять не менее 50% от суммы доходов консолидированного бюджета РФ (впрочем, эта норма приостановлена с 1 января 2001 г.).

Из всего сказанного следует, что в доходах бюджетов могут быть частично централизованы доходы, зачисляемые в бюджеты других уровней для целевого финансирования централизованных мероприятий, а также безвозмездные перечисления.

В составе доходов бюджетов обособленно учитываются доходы целевых бюджетных фондов.

Федеральный бюджет на 2004 г. формируют поступления доходов по основным источникам в следующих суммах:

Виды доходов	млн. руб.
Налоговые доходы в том числе:	2071384,5
Налог на прибыль организаций	164587,4
Налоги на товары и услуги. Лицензионные и регистрационные сборы	1088389,6
Налог на добавленную стоимость	988368,2
НДС на товары, производимые в РФ	709472,9
в том числе возмещение НДС, уплаченного поставщикам материальных ресурсов, использованных при производстве экспортной продукции	258000,0
НДС на товары, ввозимые в РФ	278895,3
Акцизы по подакцизным товарам (продукции) и отдельным видам минерального сырья, производимым в РФ	94357,7

Виды доходов	млн. руб.
Акцизы по подакцизным товарам и продукции, ввозимым в РФ	4159,1
Лицензионные и регистрационные сборы	1504,6
Налоги на совокупный доход	
Единый налог, взимаемый в связи с применением упрощенной системы налогообложения	
Единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности	
Платежи за пользование природными ресурсами	279381,1
Налог на добычу полезных ископаемых	267910,4
Налоги на внешнюю торговлю и внешнеэкономические операции	532538,2
Ввозные таможенные пошлины	180613,5
Вывозные таможенные пошлины	351924,7
Прочие налоги, пошлины и сборы	5335,2
Неналоговые доходы	219194,4
Доходы от использования имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности, или от деятельности государственных и муниципальных организаций	165612,1
Доходы от оказания услуг или компенсации затрат государства	62032,2
Плата за услуги, предоставляемые органами МВД по охране имущества юридических и физических лиц, и иные услуги по обеспечению охраны и безопасности граждан	38583,2
Перечисление прибыли ЦБ РФ	32000,0
Платежи от государственных и муниципальных организаций	18612,2
Доходы от продажи нематериальных активов	10,9
Административные платежи и сборы	1381,2
Штрафные санкции, возмещение ущерба	1157,8
Доходы от внешнеэкономической деятельности	45205,2
Таможенные сборы	37131,5
Прочие неналоговые доходы	5827,2
Всего доходов (без доходов целевых бюджетных фондов)	2290578,9
Доходы целевых бюджетных фондов	14061,5
Итого доходов	2304640,4
Единый социальный налог, зачисляемый в федеральный бюджет	438210,0
Всего доходов	2742850,4

Для формирования бюджетов важное значение имеет определение момента зачисления доходов в бюджет и в бюджет государственного внебюджетного фонда. Налоговые доходы считаются уплаченными с момента, определяемого налоговым законодательством РФ; неналоговые доходы и иные поступления – с момента списания денежных средств со счета плательщика в кредитной организации.

Средства считаются зачисленными в доход бюджета или бюджета государственного внебюджетного фонда с момента совершения ЦБ РФ или кредитной организацией операции по зачислению (учету) денежных средств на счет органа, исполняющего бюджет или бюджет внебюджетного фонда.

2.3.1. Налоговые доходы бюджетов

Налоги в системе рыночной экономики. Налоги составляют неотъемлемый элемент рыночной экономики. Историческая эволюция привела к формированию двух моделей рыночной экономики, характеризующихся следующими свойствами:

Либеральная модель	Социально ориентированная модель
<p>незначительное вмешательство государства в хозяйственные процессы;</p> <p>узкий государственный сектор экономики;</p> <p>широкая свобода хозяйствующих субъектов;</p> <p>минимальное участие государства в решении социальных задач;</p> <p>опосредованный монетарный характер государственного регулирования, которое ограничивается главным образом макроэкономическими процессами;</p> <p>патернализм государства направлен лишь на бедные слои населения</p>	<p>большая степень государственного регулирования;</p> <p>значительный госсектор;</p> <p>масштабное финансирование из бюджета социальных программ;</p> <p>высокая степень регламентации рынка не только на макро-, но и на микроуровне;</p> <p>государственный патернализм направлен почти на все слои населения</p>
Такая модель сложилась в США, Англии, Франции и др.	Такая модель сложилась в Германии, Норвегии, Швеции, Австрии, Японии и др.

В российской экономике происходит возрождение рыночных отношений. При том что в РФ развиваются либерально-рыночные тенденции, это пока не сопровождается снижением налогового бремени. На этом основании можно утверждать, что в стране в настоящее время сложилась некая смешанная рыночная модель, сочетающая в себе элементы двух указанных моделей.

Выбор той или иной модели рынка определяет налоговую емкость (налоговое бремя, налоговый гнет, налоговый пресс) производства. Либеральная модель позволяет государству взимать минимум налогов, а социально ориентированная предполагает высокие ставки налогообложения, широкий круг плательщиков, незначительные льготы.

Налоговое бремя может исчисляться для экономики страны в целом и для конкретных налогоплательщиков. Налоговое бремя на макроуровне определяется как отношение общей суммы взимаемых налогов к величине совокупного национального продукта и показывает, какая масса произведенного общественного продукта перераспределяется в результате действия бюджетных механизмов. В экономически развитых странах с социально ориентированной экономикой среднее значение налогового бремени составляет 40–45%. В РФ этот показатель несколько выше – примерно 48%.

Для конкретного налогоплательщика налоговое бремя показывает долю совокупного дохода этого лица, которая отчуждается в бюджет. Практически берется отношение суммы всех начисленных налогов и налоговых платежей к объему реализации. Показатель налогового бремени зависит от вида деятельности плательщика. Так, на предприятиях, занимающихся производством вин и ликеро-водочных изделий, он достигает 50%, так как в цене этой продукции велика доля акцизов, сельскохозяйственные же предприятия, на которые распространяются многие налоговые льготы, несут налоговое бремя, не достигающее и 10%.

От величины налогового бремени зависит объем изымаемых в бюджет средств. Но связь этих двух показателей не является ни прямой, ни обратной, а носит сложный характер и описывается так называемой кривой Лаффера (рис. 1).

Американский экономист Артур Лаффер описал связь между ставками налогов и объемом налоговых поступлений в государственный бюджет. По мере роста ставки (Т) от нуля до 100% налоговые поступления растут от нуля до определенного максималь-

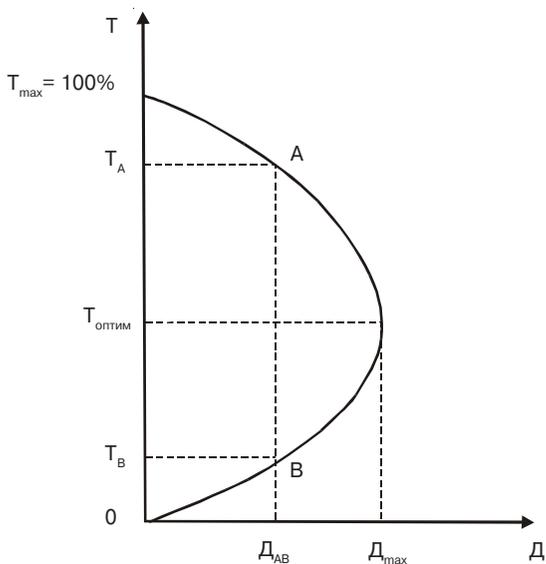


Рис. 1. Кривая Лаффера. Форма I

ного уровня (D_{\max}), а затем вновь снижаются до нуля.

Налоговые поступления падают после некоторого значения ставки, поскольку более высокие ставки налога сдерживают активность хозяйствующих субъектов, а потому налоговая база (на макроуровне — национальный продукт и доход) сокращается. Например, налоговые поступления при ставке 100% сокращаются

до нуля, так как такая ставка налога фактически имеет конфискационный характер и останавливает всякую производственную деятельность плательщиков. В свою очередь, 100%-ный налог, приложенный к налоговой базе, равной нулю, приносит нулевой налоговый доход. Если экономика находится в точке A , снижение ставок налога совместимо с сохранением устойчивых налоговых поступлений. При переходе от точки A к точке B , т.е. при значительном снижении налоговой ставки, в бюджет будет поступать равный объем средств. Отсюда вывод: более низкие ставки налогов создают стимулы к работе, сбережениям и инвестициям, инновациям, принятию деловых рисков. В результате создаются предпосылки расширенного воспроизводства национального продукта и национального дохода. Расширившаяся налоговая база сможет поддержать налоговые поступления на прежнем уровне, даже если ставки налога снизятся.

Параметры кривой Лаффера носят эмпирический характер. Это означает, что на практике сложно ответить на вопрос, при какой конкретной ставке налога начинается снижение налоговых поступлений в бюджет.

Кривая Лаффера может быть представлена и в иной форме, показывающей, куда перемещается предпринимательская деятельность при превышении определенного значения налоговых ставок, т.е. при нарушении принципа соразмерности налогообложения (рис. 2). При увеличении налоговых ставок в начале кривой побудительные мотивы хозяйствующих субъектов и населения серьезно не затрагиваются и заинтересованность в легальных доходах, а также общий объем производства сокращаются медленнее, чем возрастает ставка. Поскольку уменьшение налогооблагаемой базы происходит медленнее, чем увеличение ставки, доходы бюджета возрастают.

Но как только ставка достигает некоторого уровня, дальнейшая уплата налога ведет к заметному сокращению чистого дохода плательщика. Начинается спад хозяйственной активности. Уклонение от налогов приобретает массовый характер. Предпринимательская деятельность перемещается из легальной сферы в тень. Несмотря на рост налоговых ставок, бюджетные доходы сокращаются, поскольку сокращается реальная налогооблагаемая база.

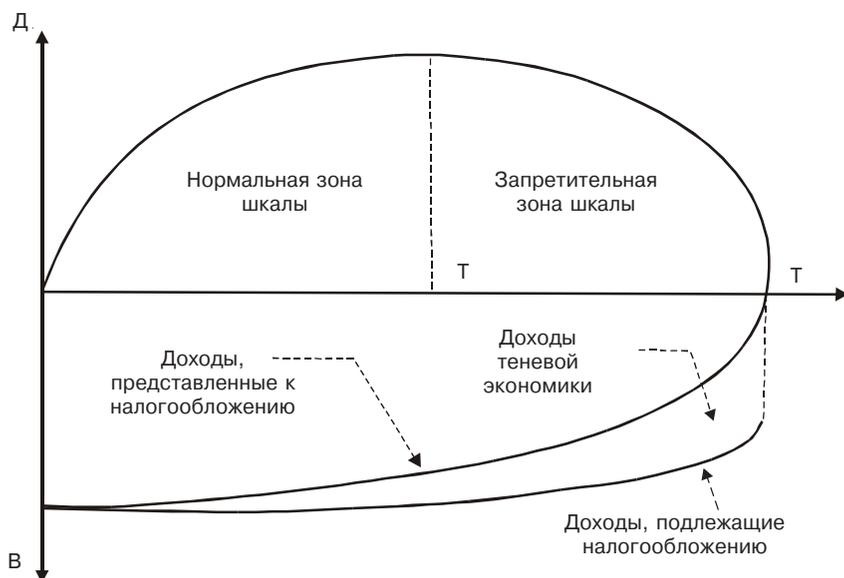


Рис. 2. Кривая Лаффера. Форма II

Экономическую сущность налогов составляют изъятия государством в пользу общества определенной части валового внутреннего продукта (ВВП) в виде обязательного вноса.

Всеобщим исходным источником налоговых отчислений, сборов, пошлин и других платежей независимо от объекта налогообложения является ВВП, который образует первичные денежные доходы участников общественного производства и государства: оплата труда работников, прибыль предприятий и централизованный доход государства.

Распределение ВВП предусматривает две стадии: вначале образуются первичные денежные доходы; затем денежные доходы участников общественного производства распределяются в пользу государства: работники платят налог на доходы физических лиц в бюджет, организации платят налоги на прибыль и другие налоговые платежи.

Налогообложение в любом цивилизованном государстве должно базироваться на определенных **принципах** – основополагающих идеях и положениях, существующих в налоговой сфере. Эти принципы во все времена были предметом особого внимания со стороны общества, так как от них во многом зависело социально-экономическое благополучие и спокойствие населения.

Основоположник классической политической экономии шотландский философ и экономист Адам Смит в своей работе «Исследование о природе и причинах богатства народов» (1776) сформулировал четыре принципа, актуальных и в настоящее время:

- принцип справедливости, утверждающий всеобщность налогообложения и равномерность распределения налогов между гражданами (равная обязанность граждан платить налоги) соразмерно с их доходами («...соответственно их доходу, каким они пользуются под покровительством и защитой государства»). Этот принцип означает, что налоги должны взиматься с учетом возможностей налогоплательщика, который обязан принимать участие в финансировании соответствующей части расходов государства. Государственные налоги и расходы должны влиять на распределение доходов. Налоговое бремя возлагается на одних лиц, привилегии предоставляются другим.

В настоящее время для наглядного представления степени неравенства доходов используется так называемая кривая Лоренца (рис. 3). Абсолютно равномерное распределение доходов (абсолют-

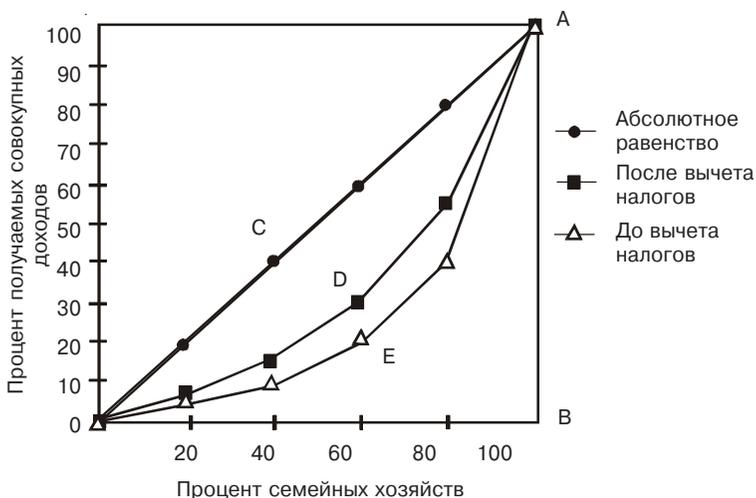


Рис. 3. Кривая Лоренца

ное равенство) представлено на этой схеме биссектрисой OCA, которая указывает на то, что любой данный процент семейных хозяйств получает соответствующий процент дохода: на 20% хозяйств приходится 20% доходов, на 40% хозяйств — 40% доходов и т.д. Область между линией, обозначающей абсолютное равенство, и кривой Лоренца (O—E—A) отражает степень неравенства доходов. Чем шире эта область, тем больше степень неравенства доходов. Если бы фактическое распределение доходов было абсолютно равным, кривая Лоренца и биссектриса совпали бы и разрыв исчез. Напротив, на кривой O—B—A показана ситуация абсолютного неравенства: 1% хозяйств имеют 100% доходов, в то время как другие хозяйства вообще не получают никакого дохода;

- принцип определенности, согласно которому сумма, способ и время платежа должны быть совершенно точно и заранее известны налогоплательщику. Это устойчивость основных видов налогов и налоговых ставок в течение ряда лет. В то же время налоговая система должна быть гибкой и легко адаптируемой к изменяющимся социально-экономическим условиям;
- принцип удобства предполагает, что налог должен взиматься в такое время и таким способом, которые наиболее удобны

- для плательщика. Система и процедура выплаты налогов должны быть понятными и удобными для налогоплательщиков;
- принцип экономии, т.е. сокращение издержек взимания налога, рационализация системы налогообложения. Суммы сборов по каждому конкретному налогу должны в соответствии с рассматриваемым принципом существенно превышать затраты на его сбор и обслуживание.

Наш соотечественник Н.И. Тургенев в работе «Опыт теории налогов» (1818) писал, что подданные государства должны давать средства к достижению цели общества или государства каждый по возможности и соразмерно своему доходу по заранее установленным правилам (сроки платежа, способ взимания), удобным для плательщика.

Немецкий экономист Адольф Вагнер в конце XIX в. концептуально дополнил принципы А. Смита. Смит считал налоги источником покрытия непроизводительных затрат государства и потому защищал права налогоплательщиков. Вагнер руководствовался теорией коллективных потребностей и, следовательно, первостепенное значение придавал финансовым принципам достаточности и эластичности налогообложения. Принципы налогообложения стали представлять собой систему, которая учитывала интересы и налогоплательщиков, и государства с приоритетом последнего. Таким образом, финансовая наука поставила вопрос о сбалансированности финансовых интересов государства и налогоплательщиков.

Вагнер предлагал девять основных правил, объединенных в четыре группы:

I. Финансовые принципы организации налогообложения:

- 1) достаточность налогообложения;
- 2) эластичность (подвижность) налогообложения.

II. Народнохозяйственные принципы:

3) надлежащий выбор источника налогообложения, в частности решение вопроса, должен ли налог падать на доход или капитал отдельного лица либо населения в целом;

4) правильная комбинация различных налогов в такую систему, которая считалась бы с последствиями и условиями их переложения.

III. Этические принципы, принципы справедливости:

- 5) всеобщность налогообложения;
- 6) равномерность налогообложения.

IV. Административно-технические правила, или принципы налогового управления:

- 7) определенность налогообложения;
- 8) удобство уплаты налога;
- 9) максимальное уменьшение издержек взимания.

Основные понятия налогообложения базируются на определении главных элементов налога, включающих:

- 1) налогоплательщика (субъекта налога);
- 2) объект налога;
- 3) источник налога;
- 4) единицу налогообложения;
- 5) налоговую ставку;
- 6) порядок и сроки уплаты налога;
- 7) адрес перечисления налога (получатель налога, бюджет или внебюджетный фонд, в который зачисляется налоговый оклад);
- 8) порядок удержания и возврата неправильно удержанных сумм налога;
- 9) ответственность за налоговые правонарушения;
- 10) налоговые льготы.

Приведем характеристику элементов налога, а также других понятий, наиболее часто встречающихся при изучении данного курса.

Налог – 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.

Субъекты налогообложения, или плательщики налога, – юридические лица, другие категории плательщиков и физические лица, которые обязаны в соответствии с законом уплачивать налоги. Основным признаком плательщиков налогов является наличие самостоятельного источника дохода. Плательщики – юридические лица, в частности, должны иметь самостоятельный баланс или смету. Учет налогоплательщиков в налоговых органах обязателен. Банки открывают хозяйствующим субъектам счета только при предъявлении документа, подтверждающего постановку на учет в налоговых органах.

Объект налогообложения возникает вследствие юридических фактов (действий, событий, состояний), которые обуславливают обязанность субъекта заплатить налог. Законодательством установлен исчерпывающий перечень объектов налогообложения: прибыль (доходы); стоимость определенных товаров; добавленная стоимость продукции (работ, услуг); имущество юридических и физических лиц; передача имущества (дарение, наследование); операции с ценными бумагами; отдельные виды деятельности; другие объекты, установленные законодательством. Один и тот же объект может облагаться налогом одного вида только один раз за тот или иной период налогообложения.

Объект и субъект налогообложения находятся в тесной взаимосвязи. В зависимости от характера этой связи налоги можно разделить на две группы: налоги, построенные по принципу резидентства (резидентские налоги), и налоги, построенные по принципу территориальности (территориальные налоги). Различие между этими налоговыми группами состоит в том, что в резидентских налогах субъект определяет объект налогообложения, а в территориальных, наоборот, объект определяет субъект налогообложения.

В соответствии с принципом резидентства государство распространяет свою налоговую юрисдикцию на все доходы лиц, имеющих постоянное местопребывание в данном государстве, в том числе и на доходы, полученные из источников, находящихся за пределами данного государства.

Этот принцип трактуется по-разному для физических и юридических лиц. Если физическое лицо находится на территории РФ в календарном году менее 183 дней (подряд или по частям), то оно не уплачивает налог на доходы физических лиц.

В разных странах к резидентам относят юридических лиц, исходя из разных критериев. В РФ, например, используют для этого критерий «инкорпорации»: юридическое лицо признается резидентом в государстве, если оно в нем основано (зарегистрировано). В Италии применяют критерий «деловой цели»: юридическое лицо признается резидентом в стране, на территории которой осуществляется основной объем его операций. В Португалии предпочитают критерий «места осуществления текущего управления компанией»: предприятие признается резидентом в стране, на территории которой находятся органы, осуществляющие текущее управление деятельностью предприятия.

Налогообложение, построенное по принципу резидентства, особенно выгодно для экономически развитых стран, граждане которых получают значительные доходы от деятельности и размещения капиталов вне своей территории. Напротив, странам, в экономике которых значительное место занимают иностранные инвестиции, выгодно применение принципа налогообложения на основе принципа территориальности. Налогообложению в этом случае подлежат только доходы, извлекаемые на территории данной страны, независимо от национального или юридического статуса их получателя, а доходы, получаемые гражданами этого государства в других странах, от налогов в этом государстве освобождаются.

Большинство стран, в том числе и РФ, при налогообложении доходов применяют сочетание приведенных принципов. Однако ряд налогов взимается исключительно исходя из принципа территориальности. Так, в РФ налог с имущества, переходящего в порядке наследования или дарения, уплачивается с недвижимого имущества, находящегося на территории РФ, с транспортных средств, зарегистрированных в РФ, или при приеме наследства, открывшегося на территории РФ. При этом плательщиком налога является любое лицо — собственник имущества или наследник, как гражданин РФ, так и иностранец (или лицо без гражданства), как резидент РФ, так и нерезидент.

С другой стороны, гражданин или резидент РФ, принимая наследство за рубежом, уплачивает соответствующий налог по законодательству страны открытия наследства, а не по законодательству РФ. При этом имущество, находящееся за рубежом, также не учитывается при определении базы для налогообложения в РФ. Вместе с тем доход, полученный от эксплуатации имущества, находящегося за рубежом, подлежит налогообложению в РФ, если его получатель является российским резидентом.

Предмет налогообложения характеризуют признаки фактического (не юридического!) характера, которые обосновывают взимание соответствующего налога.

Необходимость разделять понятия «объект налогообложения» и «предмет налогообложения» вызвана потребностью вычленив среди предметов материального мира именно тот, с которым законодатель связывает налоговые последствия.

Одно и то же имущество юридического лица может быть предметом нескольких налогов, и в каждом случае масштаб налога или

порядок исчисления налогооблагаемой базы могут быть разными. Принадлежащий предприятию автомобиль облагается транспортным налогом и налогом на имущество. Если этот автомобиль куплен за рубежом, то он же является и объектом обложения таможенной пошлиной, акцизом, налогом на добавленную стоимость. Из перечисленных пяти налогов два имеют оригинальные параметры налогообложения – мощность двигателя (транспортный налог) и объем двигателя (таможенная пошлина); остальные имеют одинаковую основу – стоимость автомобиля, однако при этом базы налогообложения исчисляются по-разному.

Наиболее рельефно различия объекта и предмета налогообложения проявляются при налогообложении имущества, однако эти понятия различаются и при налогообложении доходов.

Действительно, доход может быть получен в различной форме – деньгами (в национальной либо иностранной валюте), имуществом, в виде безвозмездных услуг и т.д. Игнорирование разнообразия этих форм может приводить к отклонению от налогообложения.

База налогообложения – количественное выражение предмета налогообложения. В ряде случаев налогооблагаемая база фактически является частью предмета налогообложения, к которой применяется налоговая ставка.

Однако это имеет место лишь в случае, когда предмет налогообложения непосредственно предопределяет и позволяет применить к себе меру исчисления. Так, налогооблагаемая прибыль может быть непосредственно выражена и исчислена в денежных единицах.

В отличие от прибыли большинство предметов налогообложения нельзя непосредственно выразить в каких-либо единицах налогообложения. Для измерения предмета необходимо предварительно избрать какую-либо физическую характеристику, какой-либо параметр измерения из множества возможных, т.е. определить масштаб налога.

Например, предметом транспортного налога является транспортное средство. В разных странах выбраны разные параметры его налогообложения: во Франции и Италии – мощность двигателя, в Бельгии и Нидерландах – вес автомобиля, в Германии – объем рабочих цилиндров двигателя. В таких случаях налогооблагаемую базу нельзя определить как часть предмета налогообложения.

Цена для целей налогообложения – это фактическая цена реализации товара (выполнения работ, оказания услуг), указанная сторонами сделки как реальная рыночная цена. Пока не доказано обратное, предполагается, что эта цена соответствует уровню рыночных цен.

Вместе с тем налоговые органы при осуществлении контроля за полнотой исчисления налогов вправе проверять правильность применения цен по сделкам в следующих случаях:

- между взаимозависимыми лицами;
- по товарообменным (бартерным) операциям;
- при совершении внешнеторговых сделок;
- при отклонении более чем на 20% в сторону повышения или в сторону понижения от уровня цен, применяемых налогоплательщиком по идентичным (однородным) товарам (работам, услугам) в пределах непродолжительного периода времени.

Когда цены названным образом отклоняются от рыночной цены, налоговый орган вправе вынести решение о доначислении налога и пени, рассчитанных исходя из рыночных цен.

В Налоговом кодексе РФ предусмотрены три метода определения рыночных цен для целей налогообложения:

- 1) общий метод;
- 2) метод цены последующей реализации;
- 3) затратный метод.

В соответствии с общим методом рыночная цена определяется исходя из обычных при заключении сделок между взаимозависимыми лицами надбавок к цене или скидок, вызванных:

- сезонными и иными колебаниями потребительского спроса на товары (работы, услуги);
- потерей товарами качества или иных потребительских свойств;
- истечением (приближением даты истечения) сроков годности или реализации товаров;
- маркетинговой политикой, в том числе при продвижении на рынки новых товаров, не имеющих аналогов, а также при продвижении их на новые рынки;
- реализацией опытных моделей и образцов в целях ознакомления с ними потребителей.

Рыночная цена – это цена, сложившаяся при взаимодействии спроса и предложения на рынке идентичных (а при их отсут-

ствии – однородных) товаров (работ, услуг) в сопоставимых экономических условиях. При этом рынком товаров (работ, услуг) признается их сфера обращения, определяемая исходя из возможности покупателя (продавца) реально и без значительных дополнительных затрат приобрести (реализовать) товар (работу, услугу) на ближайшей по отношению к покупателю (продавцу) территории РФ или за ее пределами.

Идентичными признаются товары, имеющие одинаковые характерные для них основные признаки: физические характеристики, качество и репутация на рынке, страна происхождения и производитель. Незначительные различия во внешнем виде не учитываются.

Однородными признаются товары, которые, не являясь идентичными, имеют сходные характеристики и состоят из схожих компонентов, что позволяет им выполнять одни и те же функции и (или) быть коммерчески взаимозаменяемыми. Учитываются их качество, наличие товарного знака, репутация на рынке, страна происхождения.

При определении рыночных цен рассматриваются сделки между лицами, не являющимися взаимозависимыми.

При определении рыночных цен учитывается информация о заключенных на момент реализации сделок с идентичными (однородными) товарами, работами или услугами в сопоставимых условиях, таких, как: количество (объем) поставляемых товаров; сроки исполнения обязательств; условия платежей, обычно применяемые в сделках данного вида; иные разумные условия, которые могут оказывать влияние на цены.

Перечисленные условия признаются сопоставимыми, если различие между ними либо существенно не влияет на цену товаров, работ или услуг, либо может быть учтено с помощью поправок. При определении и признании рыночной цены используются официальные источники информации о рыночных ценах и биржевых котировках.

Метод цены последующей реализации выражается следующей формулой:

$$C_p = C_{np} - З - П,$$

где C_p – рыночная цена;
 C_{np} – цены, по которой товары, работы или услуги реализованы покупателем этих товаров, работ или услуг при последующей их реализации (перепродаже);

- З – обычные в подобных случаях затраты, понесенные покупателем при перепродаже (без учета цены, по которой были приобретены покупателем товары, работы или услуги) и продвижении на рынок приобретенных у покупателя товаров, работ или услуг;
- П – обычная для данной сферы деятельности прибыль покупателя.

Этот метод применяется при:

- отсутствии на соответствующем рынке товаров, работ или услуг сделок по идентичным (однородным) товарам, работам, услугам;
- отсутствии предложения на этом рынке таких товаров, работ или услуг;
- невозможности определения соответствующих цен ввиду отсутствия либо недоступности информационных источников для определения рыночной цены.

При невозможности использования метода цены последующей реализации (в частности, если отсутствует информация о цене товаров, работ или услуг, в последующем реализованных покупателем) используется затратный метод.

Затратный метод выражается следующей формулой:

$$Ц_p = З + П,$$

- где $Ц_p$ – рыночная цена;
- З – обычные в подобных случаях прямые и косвенные затраты на производство (приобретение) и (или) реализацию товаров, работ или услуг, а также обычные в подобных случаях затраты на транспортировку, хранение, страхование и иные подобные затраты;
 - П – обычная для данной сферы деятельности прибыль покупателя.

При реализации по государственным регулируемым ценам (тарифам), установленным в соответствии с российским законодательством, для целей налогообложения принимаются указанные цены (тарифы).

Источник налогообложения – это ресурс, используемый для уплаты налога.

По некоторым прямым налогам, например по налогу на прибыль организаций, объект налогообложения совпадает с источником налогообложения. Каков бы ни был объект налогообложения, источником налоговых платежей должен быть только чистый доход (прибыль) либо капитал налогоплательщика.

Так, объектом земельного налога является собственность на землю, а предметом – конкретный участок земли. Источником же этого налога могут быть либо доход, полученный от использования этого участка (или иной доход налогоплательщика), либо средства, вырученные от продажи этого земельного участка (его части) или иного имущества. Налог может быть уплачен также и из заемных средств, однако заем погашается за счет либо доходов, либо средств от реализации имущества (за счет капитала).

Как правило, источником налогообложения являются собственные средства субъекта налогообложения. Впрочем, обязанность уплатить налог за счет собственных средств отнюдь не означает, что налогоплательщик должен уплатить налог сам: от имени налогоплательщика налог может быть уплачен и другим лицом (представителем). Существует представительство по закону и по назначению (по доверенности).

Представительство по закону возникает, когда налог на доходы несовершеннолетних (недееспособных) лиц выплачивают их родители (опекуны, попечители). В соответствии с российским законодательством доход несовершеннолетних не включается в доход декларантов (т.е. дееспособных граждан). От лица детей, например, один из родителей подает самостоятельную (отдельную) декларацию.

Представительство по назначению (по доверенности) возникает, когда налогоплательщик поручает третьему лицу уплатить налог в бюджет за счет долга, причитающегося налогоплательщику от этого лица. После выполнения поручения обязательство третьего лица перед налогоплательщиком сокращается на сумму налога, уплаченного этим лицом от имени налогоплательщика.

Обязанности представителей по закону схожи с обязанностями так называемых фискальных агентов: последние рассчитывают, удерживают и перечисляют в бюджет налоги с доходов, уплаченных ими налогоплательщикам. Так, предприятие выплачивает заработную плату наемным работникам и в то же время рассчитывает и перечисляет с этой заработной платы налоги и другие платежи в бюджет.

Ставка налога (норма налогового обложения) – размер налога, установленный на единицу налогообложения. Ставки устанавливаются в двух формах:

- адвалорные – выраженные в процентах (например, налог на доходы физических лиц, некоторые виды акцизов и т.д.);

- специфические – в денежном выражении в зависимости от физических характеристик объектов налогообложения (например, земельный налог и т.д.).

По содержанию выделяют ставки маргинальные, фактические и экономические.

Маргинальными называют ставки, непосредственно указанные в нормативном акте о налоге (например, ставка налога на прибыль организаций 24%).

Фактическая ставка налога определяется как отношение уплаченного налога к налоговой базе. Так, если прибыль предприятия составила 100 тыс. руб., на финансирование капитальных вложений оно затратило 10 тыс. руб., то налогооблагаемая база налога на прибыль составит 90 тыс. руб. и с нее будет уплачен налог в сумме 21,6 тыс. руб. (по маргинальной ставке 24%). В этом случае фактическая ставка будет равна 24% (27/90).

Экономическая ставка определяется как отношение уплаченного налога ко всей сумме полученной прибыли. В нашем случае 24% (24/100). Сравнение экономических ставок наиболее адекватно характеризует последствия налогообложения.

Единица налогообложения – это часть объекта налогообложения, на который устанавливается ставка налога. Под единицей налогообложения понимают единицу масштаба налогообложения, которая используется для количественного выражения налоговой базы (мощность двигателя, тонна нефти, единица денежной суммы, единица земельной площади и пр.).

Налоговый период – срок, в течение которого завершается формирование налоговой базы, окончательно определяется размер налоговых обязательств. Необходимость этого элемента налога определяется двумя обстоятельствами. Во-первых, тем, что многим объектам налогообложения (получение прибыли, дохода, реализация товаров и т.п.) свойственна протяженность во времени, повторяемость. Во-вторых, вопрос о налоговом периоде связан с проблемой однократности налогообложения.

Проблема отнесения различных объектов налогообложения к тому или иному налоговому периоду решается посредством установления конкретного метода учета базы налогообложения.

Следует различать понятия «налоговый период» и «отчетный период», т.е. срок подведения итогов (окончательных или промежуточных), составления и предъявления в местный налоговый орган отчетности. В некоторых случаях налоговый и отчетный

периоды совпадают. Однако часто отчет может представляться несколько раз в течение одного налогового периода.

Льготы по налогу – частичное или полное освобождение физических и юридических лиц от уплаты налогов.

Действующее законодательство предусматривает исчерпывающий перечень налоговых льгот:

- 1) необлагаемый минимум объекта;
- 2) изъятие из налогообложения определенных элементов объекта;
- 3) освобождение от уплаты налогов отдельных категорий плательщиков;
- 4) понижение налоговых ставок;
- 5) целевые налоговые льготы, включая инвестиционные налоговые кредиты;
- 6) прочие налоговые льготы.

По механизму действия налоговые льготы существенно отличаются друг от друга. В зависимости от того, на изменение какого из элементов налога направлены льготы, они принимают форму изъятий, скидок или налоговых кредитов.

Изъятие выводит из налогообложения отдельные объекты. По налогу на прибыль организаций не подлежит налогообложению, например, прибыль от производства технических средств профилактики инвалидности и реабилитации инвалидов. В отношении налогов на имущество изъятия выражаются в освобождении от налогообложения отдельных видов имущества. Изъятия могут предоставляться как на постоянной основе, так и на ограниченный срок, применяться ко всем налогоплательщикам или к определенной их категории.

Скидки направлены на сокращение налоговой базы. В отношении налога на прибыль скидки связаны не с доходами, а с расходами налогоплательщика, т.е. плательщик имеет право уменьшить налогооблагаемую прибыль на сумму произведенных им расходов на цели, поощряемые обществом и государством. В зависимости от влияния на результаты налогообложения скидки могут быть разделены на лимитированные (размер скидок ограничен прямо или косвенно) и нелимитированные (налоговая база может быть уменьшена на всю сумму расходов налогоплательщика).

Налоговый кредит – это льгота, направленная на уменьшение налоговой ставки или окладной суммы.

Налоговый кредит изменяет заинтересованному лицу срок уплаты налога от трех месяцев до одного года. Кредит может быть

предоставлен по одному или нескольким налогам. Он оформляется договором с уполномоченным органом.

Предоставляется налоговый кредит при наличии хотя бы одного из следующих оснований:

- причинения этому лицу ущерба в результате стихийного бедствия, технологической катастрофы или иных обстоятельств непреодолимой силы;
- задержки этому лицу финансирования из бюджета или оплаты выполненного им государственного заказа (в этих двух случаях проценты на сумму задолженности не начисляются);
- угрозы его банкротства в случае единовременной выплаты им налога (проценты начисляются исходя из ставки рефинансирования ЦБ РФ, действовавшей за период договора о налоговом кредите).

Инвестиционный налоговый кредит (ИНК) – это предоставление организации возможности в течение определенного срока и в определенных пределах уменьшать свои платежи по налогу с последующей поэтапной уплатой суммы кредита и начисленных процентов.

ИНК может быть предоставлен организации – налогоплательщику соответствующего налога при наличии хотя бы одного из следующих оснований:

1) проведение этой организацией НИОКР либо технического перевооружения собственного производства, в том числе направленного на создание рабочих мест для инвалидов или защиту окружающей среды от загрязнения отходами (в этом случае ИНК предоставляется на сумму кредита, составляющую 30% от стоимости приобретенного организацией оборудования, используемого исключительно для перечисленных целей);

2) осуществление организацией внедренческой или инновационной деятельности, в том числе создание новых или совершенствование применяемых технологий, создание новых видов сырья или материалов;

3) выполнение организацией особо важного заказа по социально-экономическому развитию региона или предоставление ею особо важных услуг населению (в этих двух случаях ИНК предоставляется на суммы кредита, определяемые по соглашению с уполномоченным органом).

ИНК может быть предоставлен по налогу на прибыль организации, а также по региональным и местным налогам. ИНК может быть предоставлен на срок от одного года до пяти лет.

Организация, получившая ИНК, вправе уменьшать свои платежи по соответствующему налогу в течение срока действия договора. Уменьшение производится по каждому платежу налога за каждый отчетный период до тех пор, пока сумма, не уплаченная организацией в результате всех таких уменьшений (накопленная сумма кредита), не станет равной сумме кредита.

Наличие у организации одного или нескольких договоров об ИНК не может препятствовать заключению другого договора по иным основаниям.

Не допускаются в течение срока действия договора об ИНК реализация или передача во владение, пользование или распоряжение другим лицам оборудования или иного имущества, приобретение которого явилось условием для предоставления ИНК. Эти операции допускаются лишь в случае, если они оговорены в договоре об ИНК. Не допускается также установление процентов на сумму кредита по ставке, меньшей $\frac{1}{2}$ и превышающей $\frac{3}{4}$ ставки рефинансирования ЦБ РФ.

Методы налогообложения — форма зависимости между ставками налога и величиной налогооблагаемой базы, в частности доходами налогоплательщика. Существует равное, пропорциональное, прогрессивное и регрессивное налогообложение.

Равным признается такой метод налогообложения, при котором для каждого налогоплательщика устанавливается равная сумма налога, например, в абсолютной сумме или в процентах от минимальной заработной платы.

При пропорциональном методе налогообложения ставка налога (не сумма!) равна для каждого налогоплательщика независимо от размера его доходов. Иными словами, ставка налога не зависит от величины базы налогообложения и с ростом базы пропорционально возрастает сумма налога.

Прогрессивное налогообложение характеризуется ростом ставки налога по мере увеличения налогооблагаемой базы, в частности величины дохода налогоплательщика. При этом не только увеличивается абсолютная сумма налогов, но и усиливается налоговое бремя, т.е. возрастает доля изымаемого дохода при его росте.

Регрессивные налоги, наоборот, предполагают снижение средней ставки налога по мере роста доходов, а также ослабление на-

логового бремени. Тяжесть изъятия обратно пропорциональна доходу: чем меньше доход, тем тяжелее налог для плательщика. Регрессивное налогообложение свойственно главным образом косвенным налогам. Результатом регрессивного налогообложения при определенных обстоятельствах может быть абсолютное повышение собираемости налогов.

Способы уплаты налогов: 1) уплата налога по декларации; 2) уплата налога у источника дохода; 3) кадастровый способ уплаты налога.

В соответствии с первым способом налогоплательщик представляет в установленные сроки в налоговый орган по месту своей регистрации официальное заявление о своих налоговых обязательствах.

Уплата налога у источника дохода предполагает, что налогоплательщик получает часть дохода за вычетом налога, рассчитанного и удержанного бухгалтерией предприятия или предпринимателем, производящим выплату дохода. Данный способ уплаты имеет то преимущество, что всякое уклонение от уплаты налога исключено.

При кадастровом способе уплаты налогов ведется кадастр — реестр, устанавливающий классификацию объектов налогообложения по некоторым внешним признакам (доход, имущество), а также определяющий среднюю доходность объекта налогообложения. При построении кадастра за основу может быть взята какая-либо характеристика объекта налогообложения (при построении земельного кадастра, например, вид земли (пашня, луг, лес и пр.) и ее местонахождение).

Авансовые платежи налогов устанавливаются с целью приблизить момент уплаты налогов к моменту получения доходов. По окончании отчетного налогового периода производится расчет фактической суммы налогов по итогам хозяйственно-финансовой деятельности налогоплательщика. Авансовые платежи засчитываются в счет уплаты этой суммы. Недостающие суммы доплачиваются, а излишне уплаченные возвращаются или засчитываются в счет предстоящих платежей по налогу.

Функции налогов. Функции налогов являются проявлением сущности налогов, способом выражения их свойств; показывают, каким образом реализуется их общественное назначение как инструмента распределения и перераспределения государственных доходов.

Выделяют четыре функции налогов: фискальная, распределительная, регулирующая и контрольная.

Фискальная функция – собственно изъятие средств налогоплательщиков в бюджет. Данная функция – суть основная функция налогообложения. Именно посредством фиска налогов выполняются свое предназначение по формированию государственного бюджета для выполнения общегосударственных и целевых государственных программ. Посредством фискальной функции реализуется главное общественное назначение налогов – формирование финансовых ресурсов государства, аккумулируемых в бюджетной системе и внебюджетных фондах и необходимых для оборонных, социальных, природоохранных и других функций.

Распределительная функция налогов выражает их сущность как особого централизованного инструмента распределительных отношений. Распределительная функция иначе называется социальной, поскольку состоит в перераспределении общественных доходов между различными категориями граждан: от состоятельных к неимущим, что обеспечивает в конечном счете гарантию социальной стабильности общества. Социальные функции выполняют, в частности, акцизы, устанавливаемые на отдельные виды товаров. Ту же цель преследует механизм прогрессивного налогообложения, связанный с возрастанием налоговых ставок по мере роста величины доходов плательщика.

Регулирующая функция налогов стала осуществляться с тех пор, как государство начало активно участвовать в организации хозяйственной жизни страны. Эта функция направлена на достижение определенных целей налоговой политики посредством налогового механизма. Налоговое регулирование выполняет три подфункции:

- стимулирующая подфункция направлена на развитие определенных социально-экономических процессов; реализуется через систему льгот, исключений, преференций (предпочтений);
- дестимулирующая подфункция посредством сознательно увеличенного налогового бремени препятствует развитию определенных социально-экономических процессов. Как правило, действие этой подфункции связано с установлением повышенных ставок налогов.

Следует, однако, помнить, что налоговые отношения, как и всякие другие экономические отношения, должны воспроизво-

даться. Налоги должны взиматься и сегодня, и завтра – всегда. Поэтому, эксплуатируя дестимулирующую подфункцию, нельзя допустить подрыва основы налогообложения, угнетения, а тем более ликвидации источника налога. В противном случае в дальнейшем налоги не из чего будет взимать;

- подфункция воспроизводственного назначения реализуется посредством платежей: например, за пользование природными ресурсами. Эти налоги имеют четкую отраслевую принадлежность и предназначены для привлечения средств, используемых в дальнейшем на воспроизводство (восстановление) эксплуатируемых ресурсов.

Контрольная функция налогообложения означает, что государство посредством налогов контролирует финансово-хозяйственную деятельность юридических лиц и граждан. Одновременно осуществляется контроль за источниками доходов и направлениями расходования средств. В конечном счете контрольная функция позволяет обеспечивать минимум налоговых поступлений в бюджет, который, тем не менее, достаточен для выполнения государством своих конституционных функций.

Классификация налогов позволяет установить их различия и сходство, свести их к небольшому числу групп и тем самым облегчить их изучение и практическое использование. Особые свойства отдельных групп налогов требуют особых условий налогообложения и взимания, специфических административно-финансовых мер.

Тот или иной способ классификации налогов основан на ряде критериев. Множественность способов классификации налогов имеет то положительное свойство, что один и тот же конкретный налог, относимый в разных классификациях к различным группам, получает различные оценки и характеристики, что способствует его всестороннему изучению и познанию. Отнесение того или иного налога к определенному виду позволяет более четко уяснить содержание и суть.

Существует несколько принципов классификации налогов по:

- 1) способу взимания налогов;
- 2) субъекту налогообложения (налогоплательщику);
- 3) объекту налогообложения;
- 4) уровню бюджета, в который зачисляется налоговый платеж;
- 5) целевой направленности введения налога.

В зависимости от способа взимания налогов они делятся на прямые и косвенные. Различия между ними сводятся к следующему:

Прямые налоги	Косвенные налоги
1. В правоотношения по поводу взимания налогов вступают два субъекта: бюджет и налогоплательщик	В правоотношения по поводу взимания налогов вступают три субъекта: бюджет, носитель налога и юридический налогоплательщик как посредник между ними
2. Величина налогов непосредственно зависит от результатов финансово-хозяйственной деятельности плательщика	Величина налогов не зависит от финансовых результатов деятельности плательщика
3. Эти налоги подоходно-поимущественные	Эти налоги имеют объектом обложения обороты по реализации товаров (работ, услуг)

По субъекту налогообложения налоги делятся на налоги, взимаемые:

- 1) только с юридических лиц;
- 2) только с физических лиц;
- 3) как с юридических, так и с физических лиц.

По объекту налогообложения налоги могут быть классифицированы на:

1) налоги, уплачиваемые с прибыли (доходов), – налог на прибыль, налог на дивиденды, налог на доходы от долевого участия в деятельности других организаций;

2) налоги, взимаемые с выручки от реализации продукции (работ, услуг), – налог на добавленную стоимость, акцизы, сбор за использование наименований «Россия», «Российская Федерация» и образованных на их основе слов и словосочетаний;

3) налоги с имущества – налог на имущество организаций. С определенной долей условности к этой классификационной группе налогов можно отнести транспортный налог, так как транспортные средства также включаются в состав принадлежащего предприятию имущества, хотя непосредственным объектом обложения данным налогом выступает суммарная мощность двигателя транспортных средств;

4) платежи за природные ресурсы – земельный налог и арендная плата за землю, платежи за пользование водными объектами, лесные подати;

5) налоги, уплачиваемые с суммы произведенных затрат, – налог на рекламу;

6) налоги на определенный вид финансовых операций – налог на операции с ценными бумагами;

7) налоги со стоимости исковых заявлений и сделок имущественного характера – госпошлина.

По уровню бюджета, в который зачисляется налоговый платеж, налоги делятся на федеральные, региональные и местные. Здесь, впрочем, следует иметь в виду следующее. Поскольку налоги являются регулирующими доходами бюджета, из того, что тот или иной налог относится, например, к федеральным, вовсе не следует, что весь сбор от него поступает в федеральный бюджет. Он распределяется между уровнями бюджета в соответствии с нормами налогового и бюджетного законодательства.

По целевой направленности введения налогов они делятся на универсальные и целевые.

Налоги имеют два свойства:

- обязательность, т.е. изъятие государством определенной части доходов налогоплательщика в виде обязательного взноса;
- безэквивалентность, т.е. уплата налогов налогоплательщиком не сопровождается прямым встречным исполнением со стороны государства каких-либо обязательств.

В этой связи универсальный налог можно рассматривать как обязательный, безэквивалентный платеж, не имеющий конкретных направлений своего использования (налог на прибыль, налог на добавленную стоимость и др.).

Целевыми налогами являются сборы и пошлины.

Сбор – это всегда целенаправленный платеж, являющийся платой государству за оказанные услуги налогоплательщику. Адресность сбора, как правило, содержится в его названии (целевой сбор на содержание милиции и др.). Сбор может быть безадресным платежом с определенного вида деятельности или за право осуществления такой деятельности (сбор за право торговли и т.д.).

Пошлина – это денежный сбор, взимаемый с юридических и физических лиц за совершение специально уполномоченными органами действий и за выдачу документов, имеющих юридичес-

кое значение. Государственная пошлина подразделяется на таможенно-пограничные и внутригосударственные пошлины. Таможенная пошлина – это денежный сбор, взимаемый таможенными органами с плательщика за ввоз и вывоз товара через таможенную границу государства. Внутригосударственная пошлина – это денежная плата, взимаемая с физических и юридических лиц за совершение действий, имеющих юридическое значение (госпошлина за предъявление иска в арбитражный суд).

Налоговая система РФ строится в соответствии с Налоговым кодексом РФ. Принципы построения налоговой системы, которые являются основополагающими в экономически развитых странах, показали свою эффективность и могут быть заимствованы РФ. Среди них:

1) детальная структурированность и целостность налоговой системы. Обеспечивается жесткой централизацией управления налогами со стороны государства на базе налогового законодательства. Этот принцип предполагает тесную взаимосвязанность налогов, исключающую двойное налогообложение, право выбора в отдельных случаях налогоплательщиком конкретного вида налога или налоговой ставки, а также строгое разделение налогов на центральные и местные;

2) гибкость налоговой системы, обеспеченная возможностью ежегодно уточнять ставки налогов и осуществлять налоговую политику с учетом изменений политической и экономической конъюнктуры на основе ежегодно принимаемых законов по бюджету;

3) социальная направленность налоговой системы, связанная со стимулированием социального и экономического развития страны с учетом таких факторов, как темпы развития, финансовое положение отраслей экономики, уровень инфляции и безработицы, выравнивание развития регионов.

Налоговая система РФ включает федеральные, республиканские (краевые, областные, автономных образований) и местные налоги. Основой классификации налогов служит признак компетенции органов государственной власти в применении налогового законодательства.

Федеральные налоги, порядок их зачисления в бюджет или внебюджетный фонд, размеры их ставок, объекты налогообложения, плательщики налогов устанавливаются законодательными актами РФ и взимаются на всей ее территории.

Ставки федеральных налогов устанавливаются Федеральным Собранием РФ. При этом ставки налогов на отдельные виды природных ресурсов и таможенных пошлин устанавливаются федеральным правительством.

Льготы по федеральным налогам могут устанавливаться только федеральными законами о налогах. При этом органами законодательной (представительной) власти субъектов РФ и органами местного самоуправления могут устанавливаться налоговые льготы только в пределах сумм налогов, зачисляемых в их бюджеты. Обоснование права на налоговую льготу возлагается на налогоплательщика.

Налоги республик в составе РФ, краев, областей, автономной области, автономных округов устанавливаются законодательными актами субъектов РФ в соответствии с НК РФ и действуют на территории соответствующих субъектов РФ.

Местные налоги устанавливаются законодательными актами субъектов РФ и органов местного самоуправления и действуют на территории соответствующих городов, районов в городах и сельской местности или иного административно-территориального образования.

Особенностью местных налогов является то, что:

1) некоторые из них устанавливаются законодательными актами РФ и взимаются на всей ее территории. Конкретные ставки этих налогов определяются законодательными актами субъектов РФ и органов власти местного самоуправления;

2) другая часть налогов может вводиться районными и городскими органами власти.

НК РФ определяет, как правило, верхний предел налоговых ставок по местным налогам, конкретные же ставки по этим налогам устанавливают местные органы власти. По налогам, вводимым на соответствующей территории сверх установленного перечня, ставки устанавливаются местными органами власти исходя из интересов местных бюджетов и возможностей плательщиков.

Особенностью современной налоговой системы РФ является то, что в ней сосуществуют налоги, регламентированные НК РФ (в нижеприведенной таблице они выделены), с налогами, установленными более десяти лет назад. Ряд налогов из заявленных в НК РФ еще не установлен. Следует также обратить внимание на то, что некоторые налоги поменяли (или поменяют) классификационную принадлежность.

НК РФ (ред. на начало 2004 г.)	Федеральный закон «Об основах налоговой системы в Российской Федерации» от 27.12.91(ред. на начало 2004 г.)
Федеральные налоги	
1) налог на добавленную стоимость;	1) налог на добавленную стоимость;
2) акцизы на отдельные виды товаров (услуг) и отдельные виды минерального сырья;	2) акцизы;
3) налог на прибыль (доход) организаций;	3) налог на прибыль организаций;
4) налог на доходы от капитала;	
5) подоходный налог с физических лиц;	4) налог на доходы физических лиц;
6) взносы в государственные социальные внебюджетные фонды;	5) единый социальный налог;
7) государственная пошлина;	6) государственная пошлина;
8) таможенная пошлина и таможенные сборы;	ж) таможенная пошлина;
9) налог на пользование недрами;	
10) налог на воспроизводство минерально-сырьевой базы;	
11) налог на дополнительный доход от добычи углеводородов;	
12) сбор за право пользования объектами животного мира и водными биологическими ресурсами;	7) сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов;
13) лесной налог;	
14) водный налог;	8) плата за пользование водными объектами;
15) экологический налог;	
16) федеральные лицензионные сборы	
	9) налог на операции с ценными бумагами;
	10) налог с имущества, переходящего в порядке наследования и дарения;
	11) платежи за пользование природными ресурсами, зачисляемые в федеральный бюджет, в республиканский бюджет республики в составе РФ, в краевые, областные бюджеты краев и областей, областной бюджет автономной области, окружные бюджеты автономных округов и районные бюджеты районов в порядке и на условиях, предусмотренных законодательными актами РФ;

НК РФ (ред. на начало 2004 г.)	Федеральный закон «Об основах налоговой системы в Российской Федерации» от 27.12.91(ред. на начало 2004 г.)
	12) сбор за использование наименований «Россия», «Российская Федерация» и образованных на их основе слов и словосочетаний;
	13) сборы за выдачу лицензий и право на производство и оборот этилового спирта, спиртосодержащей и алкогольной продукции;
	14) налог на добычу полезных ископаемых
Региональные налоги	
1) налог на имущество организаций;	1) налог на имущество организаций;
2) налог на недвижимость*;	
3) дорожный налог;	
4) транспортный налог;	2) транспортный налог;
5) налог на игорный бизнес;	3) налог на игорный бизнес;
6) региональные лицензионные сборы	
	4) лесной доход
Местные налоги	
1) земельный налог;	1) земельный налог;
2) налог на имущество физических лиц;	2) налог на имущество физических лиц;
3) налог на рекламу;	3) налог на рекламу;
4) налог на наследование или дарение;	
5) местные лицензионные сборы	
	4) регистрационный сбор с физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью

* При введении в действие налога на недвижимость прекращается действие на территории соответствующего субъекта РФ налога на имущество организаций, налога на имущество физических лиц и земельного налога.

Характеристика основных налогов

Налог на прибыль организаций			
Объект	<p>Прибыль, полученная плательщиком. Для российских организаций прибылью признаются полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов; для иностранных организаций, осуществляющих деятельность через постоянные представительства, – полученные через эти представительства доходы, уменьшенные на величину произведенных представителями расходов; для иных иностранных организаций – доходы, полученные от источников в РФ. Установлен исчерпывающий перечень доходов и расходов, не учитываемых в целях обложения прибыли.</p> <p>Облагаемые доходы подразделяются на:</p> <ul style="list-style-type: none"> • доходы от реализации товаров (работ, услуг) – это выручка от реализации: товаров (работ, услуг) собственного производства; ранее приобретенных; имущественных прав; • внереализационные доходы (не связанные с реализацией). <p>Расходами признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты и убытки, осуществленные плательщиком. Обоснованные расходы – это экономически оправданные затраты. Документально подтвержденные расходы – это затраты, подтвержденные оформленными в соответствии с законодательством документами. Расходами признаются любые затраты для осуществления деятельности, направленной на получение дохода. Расходы подразделяются на:</p> <ul style="list-style-type: none"> • расходы, связанные с производством и реализацией: материальные расходы; расходы на оплату труда; суммы начисленной амортизации; прочие расходы; • внереализационные расходы 		
Плательщики	Российские организации, а также иностранные организации, осуществляющие свою деятельность в РФ через постоянные представительства и (или) получающие доходы от источников в РФ		
Ставки	В федеральный бюджет, %	В бюджет субъекта РФ, %	В местный бюджет, %
1. Прибыль организаций (если иное не предусмотрено пп. 2–5)	5	от 13 до 17	2
2а. Доходы иностранных организаций, кроме указанных в пп. 2б, не связанные с деятельностью в РФ через постоянное представительство	20	–	–
2б. Доходы иностранных организаций 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, не связанные с деятельностью в РФ через постоянное представительство	10	–	–
3а. Дивидендные доходы, полученные от российских организаций российскими организациями и физическими лицами – налоговыми резидентами РФ	6	–	–
3б. Дивидендные доходы, полученные от российских организаций иностранными организациями, а также российскими организациями от иностранных организаций	15	–	–
4а. Процентные доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам, кроме ценных бумаг, указанных в пп. 4б, условиями выпуска и обращения которых предусмотрено получение такого дохода	15	–	–
4б. Процентные доходы по государственным и муниципальным облигациям, эмитированным до 20.01.97 включительно, а также по облигациям государственного валютного облигационного займа 1999 г., эмитированным при осуществлении новации облигаций внутреннего государственного валютного займа серии III, эмитированным в целях обеспечения условий, необходимых для урегулирования внутреннего валютного долга бывшего Союза ССР, внутреннего и внешнего валютного долга РФ	0	–	–
5а. Прибыль ЦБ РФ от осуществления деятельности, связанной с выполнением им функций по регулированию денежно-кредитной политики	0	–	–
5б. Прибыль ЦБ РФ от осуществления деятельности, не связанной с выполнением им упомянутых функций	5	от 13 до 17	2

Налог на добавленную стоимость			
Объект	<p>1) реализация товаров (работ, услуг) на территории РФ, в том числе предметов залога, и передача товаров (результатов выполненных работ, оказание услуг) по соглашению о предоставлении отступного или новации, а также передача имущественных прав. При этом передача права собственности на товары, результаты выполненных работ, оказанные услуги на безвозмездной основе также признается реализацией;</p> <p>2) передача на территории РФ товаров (выполнение работ, оказание услуг) для собственных нужд, расходы на которые не принимаются к вычету при исчислении налога на доходы организаций, в том числе через амортизационные отчисления;</p> <p>3) выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления;</p> <p>4) ввоз товаров на таможенную территорию РФ</p>		
Плательщики	<ul style="list-style-type: none"> • организации; • индивидуальные предприниматели; • лица, признаваемые плательщиками НДС в связи с перемещением товаров через таможенную границу РФ <p>Организации и индивидуальные предприниматели могут быть освобождены от исполнения обязанностей плательщика НДС, если за три предшествующих последовательных налоговых периодов (налоговый период по данному налогу – календарный месяц) сумма их выручки от реализации товаров (работ, услуг) без учета НДС и налога с продаж не превысила в совокупности 1 млн руб. Однако такое освобождение не получают организации и индивидуальные предприниматели, реализующие подакцизные товары и (или) подакцизное минеральное сырье в течение трех предшествующих последовательных календарных месяцев. Освобождение не применяется также в отношении обязанностей, возникающих в связи с ввозом товаров на территорию РФ</p>		
Отнесение	На выручку		
Адрес	Федеральный бюджет		
Ставки	0%	10%	18%
	1) товаров на экспорт (кроме нефти, включая стабильный газовый конденсат, природного газа, экспортируемых в государства СНГ); 2) работ (услуг), непосредственно связанных с производством и реализацией экспортируемых товаров; 3) работ (услуг), непосредственно связанных с	продовольственные товары (кроме подакцизных), товары детского ассортимента, сельхозпродукция	остальные товары (работы, услуги)

	<p>транзитной перевозкой товаров через РФ; 4) услуг по перевозке пассажиров и багажа, если пункт отправления или пункт назначения расположены за рубежом, при оформлении перевозок едиными международными перевозочными документами; 5) работ (услуг), выполняемых в космосе, а также связанного комплекса подготовительных наземных работ (услуг); 6) драгоценных металлов плательщиками, существующими их добычу или производство из лома и отходов, Госфонду драгоценных металлов и драгоценных камней РФ, ЦБ 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 представительств, включая проживающих вместе с ними членов семей; 8) припасов, вывезенных из РФ в таможенном режиме перемещения припасов</p>		
--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--

Акцизы	
<p>Объект</p>	<p>1) реализация на территории РФ лицами произведенных ими ПАТ, в том числе реализация предметов залога и передача ПАТ по соглашению о предоставлении отступного или новации (за исключением нефтепродуктов). Передача прав собственности на ПАТ одним лицом другому лицу на возмездной или безвозмездной основе, а также использование их при натуральной оплате признаются их реализацией; 2) оприходование организацией или предпринимателем, не имеющими свидетельства, нефтепродуктов, самостоятельно произведенных из собственного сырья и материалов (в том числе подакцизных нефтепродуктов), получение нефтепродуктов в собственность в счет оплаты услуг по производству нефтепродуктов из давальческого сырья и материалов; 3) получение нефтепродуктов организацией или предпринимателем, имеющими свидетельство; 4) передача организацией или предпринимателем нефтепродуктов, произведенных из давальческого сырья и материалов (в том числе</p>

	<p>подакцизных нефтепродуктов), собственнику этого сырья и материалов, не имеющему свидетельства. Передача нефтепродуктов иному лицу по поручению собственника приравнивается к передаче нефтепродуктов собственнику;</p> <p>5) реализация организациями с акцизных складов алкогольной продукции, приобретенной у налогоплательщиков – производителей указанной продукции, либо с акцизных складов других организаций. Не признается объектом налогообложения реализация алкогольной продукции с акцизного склада одной оптовой организации акцизному складу другой оптовой организации;</p> <p>6) продажа лицами переданных им на основании приговоров или решений судов, арбитражных судов или других уполномоченных на то органов конфискованных или бесхозных ПАТ, ПАТ, от которых произошел отказ в пользу государства и которые подлежат обращению в государственную или муниципальную собственность;</p> <p>7) передача на территории РФ лицами произведенных ими из давальческого сырья (материалов) ПАТ, за исключением операций по передаче нефтепродуктов, собственнику указанного сырья (материалов) либо другим лицам, в том числе получение указанных ПАТ в собственность в счет оплаты услуг по производству ПАТ из давальческого сырья (материалов);</p> <p>8) передача в структуре организации произведенных ПАТ (за исключением нефтепродуктов) для дальнейшего производства неПАТ, за исключением денатурированных этилового спирта и спиртосодержащей продукции;</p> <p>9) передача на территории РФ лицами произведенных ими ПАТ (за исключением нефтепродуктов) для собственных нужд;</p> <p>10) передача на территории РФ лицами произведенных ими ПАТ (за исключением нефтепродуктов) в уставный капитал организаций, паевые фонды кооперативов, а также в качестве вноса по договору простого товарищества;</p> <p>11) передача на территории РФ организацией произведенных ею ПАТ (за исключением нефтепродуктов) своему участнику (его правопреемнику или наследнику) при его выходе (выбытии) из организации, а также передача ПАТ (за исключением нефтепродуктов), произведенных в рамках договора простого товарищества, участнику (его правопреемнику или наследнику) указанного договора при выделе его доли из имущества, находящегося в общей собственности участников договора, или разделе такого имущества (за исключением операций, предусмотренных п. 4);</p> <p>12) передача произведенных ПАТ на переработку на давальческой основе (за исключением нефтепродуктов);</p> <p>13) ввоз ПАТ на таможенную территорию РФ;</p> <p>14) первичная реализация ПАТ (за исключением нефтепродуктов), происходящих с территории Белоруссии и ввезенных в РФ с территории Белоруссии</p>
Плательщики	<ul style="list-style-type: none"> • организации; • индивидуальные предприниматели; • лица, признаваемые налогоплательщиками в связи с перемещением товаров через таможенную границу РФ

Отнесение	На выручку
Адрес	Федеральный и региональные бюджеты
Ставки	Дифференцированы

Земельный налог	
Объект	Земельные участки в зависимости от площади и местонахождения, предоставленные в собственность, владение, пользование или аренду
Плательщики	Хозяйствующие субъекты, имеющие земельные участки в собственности, на правах аренды, во владении и пользовании
Отнесение	На себестоимость
Адрес	Местный бюджет
Ставка	Тарифы дифференцированы в зависимости от назначения земли, ее ценности, местоположения и др. Ставки устанавливают органы власти национально-государственных и административно-территориальных образований РФ

Плата за воду	
Объект	Количество воды, используемой на производственные и другие нужды
Плательщики	Хозяйствующие субъекты, забирающие воду
Отнесение	На себестоимость
Адрес	Республиканский (областной) бюджет
Ставка	Тарифы за 1 куб. м

Таможенные пошлины по экспорту и импорту	
Объект	Таможенная стоимость (определяется шестью методами)
Плательщики	Все импортеры (кроме импортеров товаров по установленной правительством номенклатуре) Все экспортеры
Отнесение	На себестоимость

Адрес	Федеральный бюджет
Ставки	Дифференцированы в соответствии с таможенным тарифом

Налоги, финансируемые за счет балансовой прибыли
(до уплаты налога на прибыль)

Налог на имущество	
Объект	Среднегодовая стоимость имущества
Плательщики	Все хозяйствующие субъекты
Отнесение	На балансовую прибыль
Адрес	Республиканский (областной) бюджет
Ставка	до 2%

Налог на рекламу	
Объект	Стоимость работ и услуг по изготовлению и распространению рекламы собственной продукции (работ, услуг), включая работы, выполняемыехозспособом
Плательщики	Рекламодатели
Отнесение	На балансовую прибыль
Адрес	Местный бюджет
Ставка	Для плательщиков г. Москвы – 5%

Налоги, финансируемые за счет прибыли,
остающейся в распоряжении предприятия

Сбор за использование наименования «Россия» «Российская Федерация» и образованных на их основе словосочетаний		
Объект	Стоимость реализованной продукции (работ, услуг) без НДС и акциза	Заготовительный, розничный и торговый товарооборот без НДС
Плательщики	Хозяйствующие субъекты, за исключением: <ul style="list-style-type: none"> • федеральных органов власти; • ЦБ РФ; • государственных внебюджетных фондов РФ; • учреждений, полностью финансируемых из республиканского бюджета; 	

	<ul style="list-style-type: none"> • редакций, средств массовой информации (кроме рекламных и эротических изданий); • политических партий, профсоюзов, общественных и религиозных объединений 	
Отнесение	На чистую прибыль	
Адрес	Федеральный бюджет	
Ставки	0,5% стоимости реализованной продукции (товаров, услуг) – для плательщиков, осуществляющих предпринимательскую деятельность (кроме заготовительных, снабженческо-сбытовых и торговых, в том числе оптовых)	0,05% товаро-оборота для заготовительных, снабженческо-сбытовых и торговых организаций

Сбор за право продажи вино-водочных изделий	
Объект	Стоимость лицензии за право продажи вино-водочных изделий
Плательщики	Все хозяйствующие субъекты, торгующие вино-водочными изделиями
Отнесение	На чистую прибыль
Адрес	Местный бюджет
Ставка	Для плательщиков г. Москвы – 50 МРОТ

Сбор на право торговли	
Объект	Стоимость лицензии на право торговли
Плательщики	Хозяйствующие субъекты, занимающиеся розничной торговлей
Отнесение	На чистую прибыль
Адрес	Местный бюджет
Ставки	Дифференцированы

2.4. Расходы бюджетов

Расходы бюджета – это затраты, формирующиеся в связи с выполнением государством и органами местного самоуправления своих конституционных и уставных функций.

Расходы бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ формируются с учетом:

- минимальных государственных социальных стандартов;
- нормативов финансовых затрат на оказание государственных услуг;
- единых методологических основ расчета минимальной бюджетной обеспеченности.

Минимальные государственные социальные стандарты – это государственные услуги, предоставление которых гражданам на безвозмездной и безвозвратной основах за счет финансирования из бюджетов всех уровней бюджетной системы и бюджетов государственных внебюджетных фондов гарантируется государством на определенном минимально допустимом уровне на всей территории РФ.

При этом органы государственной власти и местного самоуправления вправе увеличивать нормативы финансовых затрат на оказание государственных и муниципальных услуг с учетом имеющихся возможностей.

Минимальная бюджетная обеспеченность – это минимально допустимая стоимость государственных или муниципальных услуг в денежном выражении, предоставляемых органами государственной власти или органами местного самоуправления в расчете на душу населения за счет средств бюджетов.

Расходы бюджетов зависят от объема бюджетных доходов. Однако и потребности государства в новых расходах инициируют поиск новых дополнительных источников доходных поступлений. Поэтому расходы находятся в органической взаимосвязи с доходами бюджетной системы.

В связи с тем, что бюджетные средства имеют многочисленные каналы использования, существует потребность их классификации, причем в соответствии с несколькими критериями.

В зависимости от их экономического содержания расходы бюджетов делятся на текущие и капитальные. Такое деление устанавливается экономической классификацией расходов бюджетов РФ.

Капитальные расходы бюджетов – это часть расходов бюджетов, включающая:

- 1) средства на инновационную и инвестиционную деятельность (статьи расходов, предназначенных для инвестиций в действующие или вновь создаваемые юридические лица в соответствии с утвержденной инвестиционной программой);

2) средства, предоставляемые в качестве бюджетных кредитов на инвестиционные цели юридическим лицам;

3) расходы на проведение капитального (восстановительного) ремонта и иные расходы, связанные с расширенным воспроизводством;

4) расходы, при осуществлении которых создается или увеличивается имущество, находящееся в собственности РФ, субъектов РФ, муниципальных образований;

5) другие расходы бюджета, включенные в его капитальные расходы в соответствии с экономической классификацией расходов.

В составе капитальных расходов бюджетов может быть сформирован бюджет развития. К бюджету развития относятся ассигнования на инновационную и инвестиционную деятельность, связанную с капитальными вложениями в социально-экономическое развитие территорий, на собственные экологические программы и мероприятия по охране окружающей среды (сверх ассигнований, выделяемых из экологических внебюджетных фондов), иные расходы на расширенное воспроизводство. Порядок и условия формирования бюджета развития определяются федеральным законом.

Текущие расходы бюджетов – это часть расходов, обеспечивающая:

- 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;
- другие расходы бюджетов, не включенные в капитальные расходы в соответствии с бюджетной классификацией РФ.

В зависимости от формы расходы бюджетов делятся на:

1) ассигнования на содержание бюджетных учреждений;

2) средства на оплату товаров, работ и услуг, выполняемых физическими и юридическими лицами по государственным или муниципальным контрактам;

3) трансферты населению, в том числе ассигнования:

- на реализацию органами местного самоуправления обязательных выплат населению, установленных законодательством;

- осуществление отдельных государственных полномочий, передаваемых на другие уровни власти;
 - компенсацию дополнительных расходов, возникших в результате решений, принятых органами государственной власти, приводящих к увеличению бюджетных расходов или уменьшению бюджетных доходов;
- 4) бюджетные кредиты юридическим лицам (в том числе налоговые кредиты, отсрочки и рассрочки по уплате налогов и платежей и другие обязательства);
 - 5) субвенции и субсидии физическим и юридическим лицам;
 - 6) инвестиции в уставные капиталы действующих или вновь создаваемых юридических лиц;
 - 7) бюджетные ссуды, дотации, субвенции и субсидии бюджетам других уровней, государственным внебюджетным фондам;
 - 8) кредиты и займы внутри страны за счет государственных внешних заимствований;
 - 9) кредиты иностранным государствам;
 - 10) средства на обслуживание долговых обязательств, включая государственные или муниципальные гарантии.

Значительную долю в бюджетных расходах составляют **расходы бюджетных учреждений**, используемые исключительно на: оплату труда; перечисление страховых взносов во внебюджетные фонды; трансферты населению; командировочные и иные компенсационные выплаты работникам; оплату товаров, работ и услуг по заключенным государственным или муниципальным контрактам; оплату товаров, работ и услуг в соответствии с утвержденными сметами без заключения таких контрактов.

Следует иметь в виду, что все закупки товаров, работ и услуг на сумму свыше 2000 минимальных размеров оплаты труда (МРОТ) осуществляются исключительно на основе **государственных или муниципальных контрактов**. Законодательством установлено, что государственный или муниципальный контракт – это договор, заключенный органом государственной власти или органом местного самоуправления, бюджетным учреждением, уполномоченным органом или организацией от имени РФ, субъекта РФ или муниципального образования с физическими и юридическими лицами в целях обеспечения государственных или муниципальных нужд, предусмотренных в расходах бюджета. Контракты размещаются, как правило, на конкурсной основе и включают обязательное условие о выплате неустойки при нарушении исполнителем условий контракта.

Государственный или муниципальный заказ – это совокупность заключенных контрактов на поставку товаров, производство работ, оказание услуг за счет бюджетных средств.

Бюджетные учреждения, органы государственной власти РФ, органы государственной власти субъектов РФ и органы местного самоуправления, государственные и муниципальные заказчики обязаны вести реестры закупок.

Бюджетные учреждения, органы власти всех уровней, государственные и муниципальные заказчики, осуществляющие закупки на сумму не более 2000 МРОТ за один вид товара или услуг (за один контракт), ведут реестры закупок, в которых указываются следующие сведения: краткое наименование закупаемых товаров, работ и услуг; наименование и местонахождение поставщиков, подрядчиков и исполнителей услуг; цена и дата закупки.

В законе о бюджете могут определяться обязательные для исполнения получателем бюджетных средств условия финансирования конкретных расходов, предусмотренных законом о бюджете. Если же получатель бюджетных средств не выполняет этих условий, министр финансов РФ, руководитель соответствующего органа исполнительной власти на любом этапе исполнения бюджета блокирует расходы, связанные с выполнением определенных условий, впредь до их выполнения.

Важной статьёй бюджетных расходов являются **трансферты населению** – главным образом средства для финансирования обязательных выплат населению: пенсий, стипендий, пособий, компенсаций, других социальных выплат.

Бюджетные расходы осуществляются не только в форме безвозмездных и безвозвратных ассигнований, но и в форме **бюджетных кредитов**. Такой кредит может быть предоставлен юридическому лицу, не являющемуся государственным или муниципальным унитарным предприятием, на основании договора, заключенного в соответствии с гражданским законодательством РФ с учетом положений Бюджетного кодекса и иных нормативных актов, только при условии предоставления заемщиком обеспечения исполнения своего обязательства по возврату указанного кредита.

Закон регламентирует способы обеспечения исполнения обязательств по возврату кредита. Ими могут быть только:

- банковские гарантии;
- поручительства (за исключением поручительств органов исполнительной власти субъектов РФ);

- залог имущества, в том числе в виде акций, иных ценных бумаг, паев, в размере не менее 100% предоставляемого кредита.

При этом обеспечение исполнения обязательств должно иметь высокую ликвидность. Оценка имущества, предоставленного в обеспечение получения кредита, осуществляется в соответствии с законодательством.

Российскую Федерацию, субъект РФ, муниципальное образование в договоре о предоставлении кредита представляют государственные органы, органы местного самоуправления. Эти органы уполномочиваются в соответствии с федеральными законами, указами Президента РФ, постановлениями Правительства РФ, нормативными актами субъектов РФ, нормативными актами муниципальных образований.

Бюджетный кредит предоставляется после проведения проверки финансового состояния получателя финансовым или уполномоченным им органом. Проверка получателя может быть осуществлена в любое время действия кредита. Проводятся также проверки целевого использования кредита.

При утверждении бюджета на очередной год указываются:

- цели, на которые может быть предоставлен бюджетный кредит;
- условия и порядок предоставления бюджетных кредитов;
- лимиты их предоставления на срок в пределах года и на срок, выходящий за пределы бюджетного года;
- ограничения по субъектам использования кредитов.

К отчету об исполнении бюджета прилагается отчет о предоставлении и погашении бюджетных кредитов.

Средства от возврата бюджетных кредитов отражаются в составе расходов бюджетов со знаком «минус». Иными словами, возврат бюджетных кредитов, а также плата за пользование ими приравниваются к обязательным платежам в бюджет.

Бюджетный кредит может быть предоставлен только тем юридическим лицам, которые не имеют просроченной задолженности по ранее предоставленным бюджетным средствам на возвратной основе.

Государственным или муниципальным унитарным предприятиям бюджетные кредиты (процентные и беспроцентные) предоставляются на условиях и в пределах лимитов, которые предусмотрены бюджетами.

Органы, исполняющие бюджет, либо иные уполномоченные органы ведут реестры всех предоставленных бюджетных кредитов по получателям бюджетных кредитов.

Как отмечалось ранее, формами оказания государственной поддержки другим бюджетам и отдельным отраслям экономики на текущее их функционирование являются, помимо прочего, субсидии и субвенции.

Субвенция – бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня или юридическому лицу на безвозмездной и безвозвратной основах на осуществление определенных целевых расходов.

Субсидия – бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня, физическому или юридическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов.

Предоставление субсидий и субвенций, в том числе на выделение грантов и оказание материальной поддержки, допускается из:

- федерального бюджета – в случаях, предусмотренных федеральными и региональными целевыми программами и федеральными законами;
- бюджетов субъектов РФ – в случаях, предусмотренных федеральными целевыми программами, федеральными законами, региональными целевыми программами и законами субъектов РФ;
- местных бюджетов – в случаях, предусмотренных федеральными целевыми программами, федеральными законами, региональными целевыми программами, законами субъектов РФ и решениями представительных органов местного самоуправления.

В случаях нецелевого использования субсидий и субвенций в установленные сроки, а также в случаях их неиспользования в эти сроки они подлежат возврату в соответствующий бюджет.

На стадии исполнения бюджета нередко возникают так называемые кассовые разрывы – временная потребность в денежных средствах, вызванная тем, что расходы тому или иному бюджету необходимо профинансировать раньше, чем поступят в этот бюджет предусмотренные доходы. В этом случае прибегают к такому методу бюджетного регулирования, как бюджетная ссуда. **Бюджетная ссуда** – это бюджетные средства, предоставляемые другому бюджету на возвратной, безвозмездной или возмездной основах на срок не более шести месяцев в пределах финансового года. Бюд-

жетная ссуда отличается от субвенций и субсидий тем, что последние используются на стадии формирования бюджета, а первая – на стадии его исполнения.

Важнейшей статьёй расходов бюджетов является **финансирование бюджетных инвестиций**. Расходы на такое финансирование предусматриваются соответствующим бюджетом при условии включения их в федеральную целевую программу, региональную целевую программу либо по решению соответствующих органов исполнительной власти.

Объекты государственной собственности субъектов РФ и муниципальной собственности могут быть включены в федеральную адресную инвестиционную программу, федеральные целевые программы на стадии составления, рассмотрения и утверждения федерального бюджета.

Федеральные инвестиционные объекты, предусматривающие расходы в сумме более 200 000 МРОТ, подлежат рассмотрению и утверждению в порядке, предусмотренном для финансирования федеральных целевых программ.

Предоставление бюджетных инвестиций юридическим лицам, не являющимся государственными или муниципальными унитарными предприятиями, влечет возникновение права государственной или муниципальной собственности на эквивалентную часть уставных капиталов и имущества указанных юридических лиц и оформляется участием РФ, субъектов РФ и муниципальных образований в уставных капиталах таких юридических лиц в соответствии с гражданским законодательством РФ.

Созданные с привлечением бюджетных средств объекты в эквивалентной части уставных капиталов и имущества передаются в управление органам управления государственным или муниципальным имуществом.

Бюджетное законодательство предусматривает создание в расходной части бюджетов **резервных фондов** органов исполнительной власти и местного самоуправления. Одновременно в законодательстве содержится норма, запрещающая создание резервных фондов законодательных органов и депутатов законодательных органов.

Размер этих фондов в федеральном бюджете не может превышать 3% утвержденных расходов бюджета. Размер резервных фондов в бюджетах субъектов РФ устанавливается органами их законодательной власти при утверждении бюджетов на очередной год.

Целевое назначение средств резервных фондов – финансирование непредвиденных расходов, в том числе на проведение аварийно-восстановительных работ по ликвидации последствий стихийных бедствий и других чрезвычайных ситуаций.

Федеральным бюджетом на очередной год предусматривается создание **резервного фонда Президента РФ** в размере не более 1% утвержденных расходов бюджета. Резервный фонд Президента РФ расходуеться на основании письменного распоряжения Президента на финансирование непредвиденных расходов, а также дополнительных расходов, предусмотренных его указами. В законодательстве особо подчеркивается, что расходование средств резервного фонда Президента РФ на проведение выборов, референдумов, освещение деятельности Президента РФ не допускается.

Бюджетный кодекс, а также постановление Правительства РФ от 12.06.98 № 438 «О мерах по укреплению финансовой дисциплины» предусматривают особый порядок **финансирования расходов, не предусмотренных бюджетом**. Если принимается федеральный закон либо другой правовой акт, предусматривающий увеличение финансирования по существующим видам расходов или введение новых видов расходов бюджетов, которые до принятия законодательного акта не финансировались ни одним бюджетом, указанный акт должен содержать нормы, определяющие источники и порядок финансирования новых видов расходов бюджетов, в том числе в случае необходимости передачу финансовых ресурсов на новые виды расходов в бюджеты других уровней.

При этом исключается увеличение дефицитов бюджетов.

Указанные виды расходов начинают финансироваться только с начала очередного финансового года при условии их включения в закон о бюджете либо в текущем году после внесения соответствующих изменений в закон при наличии соответствующих источников дополнительных поступлений в бюджет и (или) при сокращении расходов по отдельным статьям бюджета.

Если расходы на реализацию законодательного акта не в полной мере обеспечены источниками финансирования в законе о бюджете указывается, в какой части не предусмотрено финансирование законодательного акта.

Законы и иные правовые акты, определяющие расходование бюджетных средств, обладают разной юридической силой. Так, если законодательные или иные правовые акты устанавливают бюджетные обязательства, не предусмотренные законом о бюджете, применяется закон о бюджете.

Бывают случаи, когда в процессе исполнения бюджета происходит увеличение объема поступлений доходов бюджета сверх сумм, установленных законом о бюджете. Дополнительные доходы в первоочередном порядке направляются на финансирование расходов, предусмотренных законодательными и нормативными актами, не обеспеченными или обеспеченными не в полной мере источниками финансирования.

Бюджеты различных уровней бюджетной системы РФ имеют определенные полномочия по финансированию расходов. В этом смысле расходы подразделяются на четыре группы:

1) расходы, финансируемые исключительно из федерального бюджета;

2) расходы, совместно финансируемые из федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и бюджетов муниципальных образований;

3) расходы, финансируемые исключительно из бюджетов субъектов РФ;

4) расходы, финансируемые исключительно из местных бюджетов.

Исключительно из федерального бюджета финансируются следующие функциональные виды расходов:

- обеспечение деятельности Президента РФ, Федерального Собрания РФ, Счетной палаты РФ, Центральной избирательной комиссии РФ, федеральных органов исполнительной власти и их территориальных органов, другие расходы на общегосударственное управление по перечню, определяемому при утверждении закона о федеральном бюджете на очередной год;
- функционирование федеральной судебной системы;
- осуществление международной деятельности в общедоинтересных интересах (финансовое обеспечение реализации межгосударственных соглашений и соглашений с международными финансовыми организациями, международного культурного, научного и информационного сотрудничества федеральных органов исполнительной власти, взносы РФ в международные организации, другие расходы в области международного сотрудничества, определяемые при утверждении закона о федеральном бюджете на очередной год);
- национальная оборона и обеспечение безопасности государства, осуществление конверсии оборонных отраслей промышленности;

- фундаментальные исследования и содействие научно-техническому прогрессу;
- государственная поддержка железнодорожного, воздушного и морского транспорта;
- государственная поддержка атомной энергетики;
- ликвидация последствий чрезвычайных ситуаций и стихийных бедствий федерального масштаба;
- исследование и использование космического пространства;
- содержание учреждений, находящихся в федеральной собственности или в ведении органов государственной власти РФ;
- формирование федеральной собственности;
- обслуживание и погашение государственного долга РФ;
- компенсация государственным внебюджетным фондам расходов на выплату государственных пенсий и пособий, других социальных выплат, подлежащих финансированию за счет средств федерального бюджета;
- пополнение государственных запасов драгоценных металлов и драгоценных камней, государственного материального резерва;
- проведение выборов и референдумов РФ;
- федеральная инвестиционная программа;
- обеспечение реализации решений федеральных органов власти, приведших к увеличению бюджетных расходов или уменьшению бюджетных доходов бюджетов других уровней;
- обеспечение осуществления отдельных государственных полномочий, передаваемых на другие уровни власти;
- финансовая поддержка субъектов РФ;
- официальный статистический учет;
- прочие расходы.

Совместно из федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов финансируются следующие расходы:

- государственная поддержка отраслей промышленности (за исключением атомной энергетики), строительства и строительной индустрии, газификации и водоснабжения, сельского хозяйства, автомобильного и речного транспорта, связи и дорожного хозяйства, метрополитенов;
- обеспечение правоохранительной деятельности;
- обеспечение противопожарной безопасности;
- НИОКР, обеспечивающие научно-технический прогресс;
- обеспечение социальной защиты населения;

- обеспечение охраны окружающей среды, охраны и воспроизводства природных ресурсов, обеспечение гидрометеорологической деятельности;
- обеспечение предупреждения и ликвидации последствий чрезвычайных ситуаций и стихийных бедствий межрегионального масштаба;
- развитие рыночной инфраструктуры;
- обеспечение развития федеративных и национальных отношений;
- обеспечение деятельности избирательных комиссий субъектов РФ;
- обеспечение деятельности средств массовой информации;
- обеспечение получения общего образования;
- прочие расходы, находящиеся в совместном ведении.

Распределение и закрепление между бюджетами разных уровней указанных расходов производится по согласованию органов государственной власти соответствующих уровней и утверждаются законами о бюджетах.

Исключительно из бюджетов субъектов РФ финансируются следующие расходы:

- обеспечение функционирования органов законодательной и исполнительной власти субъектов РФ;
- обслуживание и погашение государственного долга субъектов РФ;
- проведение выборов и референдумов субъектов РФ;
- обеспечение реализации региональных целевых программ;
- формирование государственной собственности субъектов РФ;
- осуществление международных и внешнеэкономических связей субъектов РФ;
- содержание и развитие предприятий, учреждений и организаций, находящихся в ведении органов власти субъектов РФ;
- обеспечение деятельности средств массовой информации субъектов РФ;
- оказание финансовой помощи местным бюджетам;
- обеспечение осуществления отдельных государственных полномочий, передаваемых на муниципальный уровень;
- компенсация дополнительных расходов, возникших в результате решений, принятых органами власти субъектов РФ, приводящих к увеличению бюджетных расходов или уменьшению бюджетных доходов местных бюджетов;

- прочие расходы, связанные с осуществлением полномочий субъектов РФ.

Исключительно из местных бюджетов финансируются следующие расходы:

- содержание органов местного самоуправления;
- формирование муниципальной собственности и управление ею;
- организация, содержание и развитие предприятий, учреждений и организаций образования, здравоохранения, культуры, физической культуры и спорта, средств массовой информации, других учреждений и организаций, находящихся в муниципальной собственности или в ведении органов местного самоуправления;
- содержание муниципальных органов охраны общественного порядка;
- организация, содержание и развитие муниципального жилищно-коммунального хозяйства;
- муниципальное дорожное строительство и содержание дорог местного значения;
- благоустройство и озеленение территорий муниципальных образований;
- организация утилизации и переработки бытовых отходов (за исключением радиоактивных);
- содержание мест захоронения, находящихся в ведении муниципальных органов;
- организация транспортного обслуживания населения и учреждений, находящихся в муниципальной собственности или в ведении органов местного самоуправления;
- обеспечение противопожарной безопасности;
- охрана окружающей среды на территориях муниципальных образований;
- реализация целевых программ, принимаемых органами местного самоуправления;
- обслуживание и погашение муниципального долга;
- целевое дотирование населения;
- содержание муниципальных архивов;
- проведение муниципальных выборов и местных референдумов;
- финансирование реализации иных решений органов местного самоуправления и прочие расходы, отнесенные к вопросам местного значения, определяемые представительными органами местного самоуправления в соответствии с бюджетной классификацией РФ.

2.5. Дефицит бюджета

Работа по составлению бюджета во многом сводится к достижению соответствия между доходами и расходами. Возможны три результата этой работы:

- 1) сбалансированность – совпадение расходов бюджета и его доходов;
- 2) профицит бюджета – превышение доходов бюджета над его расходами;
- 3) дефицит бюджета – превышение расходов бюджета над его доходами.

Федеральный бюджет на 2004 г. утвержден по расходам в сумме 2 659 447 млн руб. и доходам в сумме 2 742 850,4 млн руб. исходя из прогнозируемого объема валового внутреннего продукта в сумме 15 300 млрд руб. и уровня годовой инфляции 10%. Иными словами, на 2004 г. принят бюджет с превышением доходов над расходами на 83403, 4 млн руб.

Типичным же результатом составления и исполнения бюджетов последних лет был дефицитный бюджет. Причин бюджетного дефицита много: экономический спад; рост предельных издержек общественного производства; массовый выпуск необеспеченных денег; неоправданно раздутые социальные программы; возросшие затраты на финансирование военно-промышленного комплекса; значительный оборот теневого капитала; непроизводительные расходы и потери и т.д. В связи с этим говорят о различном качестве самого дефицита, который:

- может быть связан с необходимостью осуществления крупных государственных вложений в развитие экономики;
- возникает в результате чрезвычайных обстоятельств (война, крупное стихийное бедствие и т.п.);
- может отражать кризисные явления в экономике, неэффективность финансово-кредитных связей, неспособность правительства держать под контролем финансовую ситуацию в стране. Только в последнем случае он может рассматриваться как явление чрезвычайное, требующее принятия срочных, действенных экономических мер и соответствующих политических решений.

Бюджетный кодекс РФ содержит ряд норм, регламентирующих дефицит.

Так, в случае принятия бюджета на очередной год с дефицитом законом о бюджете одновременно утверждаются и источники финансирования дефицита бюджета. В случае же принятия бюджета на очередной год без дефицита законом о бюджете может быть предусмотрено привлечение средств из источников финансирования дефицита бюджета для финансирования расходов бюджета в пределах расходов на погашение долга.

Текущие расходы утвержденного бюджета субъекта РФ или местного бюджета не могут превышать объем доходов их бюджета.

Размер дефицита утвержденного федерального бюджета не может превышать суммарный объем бюджетных инвестиций и расходов на обслуживание государственного долга РФ в соответствующем году.

Размер дефицита утвержденного бюджета субъекта РФ не может превышать 15% объема доходов его бюджета без учета финансовой помощи из федерального бюджета. Если в законе субъекта РФ о бюджете утвержден размер поступлений от продажи имущества, предельный размер дефицита бюджета субъекта РФ может превышать приведенное выше ограничение, но не более чем на величину поступлений от продажи имущества.

Аналогичная норма регулирует размер дефицита местного бюджета, но здесь этот размер не может превышать 10% объема доходов местного бюджета без учета финансовой помощи из федерального и регионального бюджетов.

Из всего перечисленного можно сделать два важных вывода: во-первых, текущие расходы бюджета должны быть обеспечены доходами;

во-вторых, привлеченные средства направляются исключительно на инвестиционные цели и на обслуживание государственно-го долга РФ по федеральному бюджету.

Источники финансирования дефицита бюджета утверждаются органами законодательной власти в законе о бюджете на очередной год по основным видам привлеченных средств. При этом кредиты ЦБ РФ, а также приобретение им долговых обязательств РФ, субъектов РФ, муниципальных образований при их первичном размещении не могут быть источниками финансирования дефицита бюджета.

Источники финансирования дефицита различаются по уровням бюджета.

Дефицит федерального бюджета финансируется как из внутренних, так и из внешних источников. К внутренним относятся следующие источники:

- рублевые кредиты банков;
- госзаймы, осуществляемые путем выпуска ценных бумаг от имени РФ;
- бюджетные ссуды и бюджетные кредиты, полученные от бюджетов других уровней;
- поступления от продажи имущества, находящегося в госсобственности;
- сумма превышения доходов над расходами по государственным запасам и резервам;
- изменение остатков на счетах по учету средств федерального бюджета.

К внешним источникам финансирования дефицита федерального бюджета относятся:

- госзаймы в иностранной валюте путем выпуска ценных бумаг от имени РФ;
- кредиты правительств иностранных государств, банков и фирм, международных финансовых организаций в иностранной валюте, привлеченные РФ.

Для финансирования бюджета субъекта РФ и местного бюджета можно привлекать только внутренние источники:

- госзаймы, осуществляемые путем выпуска ценных бумаг от имени субъекта РФ;
- бюджетные ссуды и бюджетные кредиты, полученные от бюджетов других уровней;
- кредиты банков;
- поступления от продажи имущества, находящегося в собственности субъекта РФ;
- изменение остатков на счетах по учету средств бюджета субъекта РФ.

Источниками финансирования дефицита местного бюджета могут быть внутренние источники в следующих формах:

- муниципальные займы, осуществляемые путем выпуска муниципальных ценных бумаг;
- кредиты банков;
- бюджетные ссуды и бюджетные кредиты, полученные от бюджетов других уровней;

- поступления от продажи муниципального имущества;
- изменение остатков на счетах по учету средств местного бюджета.

Как видно из этих перечней, наиболее распространенной формой финансирования бюджетных дефицитов выступают всевозможные заимствования, классификация которых приведена в следующей таблице:

<p>Государственные заимствования РФ – займы и кредиты, по которым возникают долговые обязательства РФ как заемщика или гаранта погашения займов (кредитов) другими заемщиками, привлекаемые от:</p> <ul style="list-style-type: none"> • физических и юридических лиц; • иностранных государств; • международных финансовых организаций
<p>Внешние заимствования – займы и кредиты, по которым возникают долговые обязательства РФ, выраженные в иностранной валюте</p>
<p>Внутренние заимствования – займы и кредиты, по которым возникают долговые обязательства РФ, выраженные в рублях</p>
<p>Заимствования субъектов РФ, муниципальные заимствования – займы и кредиты, привлекаемые от физических и юридических лиц, по которым возникают долговые обязательства соответственно субъекта РФ или муниципального образования как заемщика или гаранта, выраженные в валюте обязательств</p>

Из приведенной таблицы следует, что займы могут привлекаться от физических и юридических лиц, иностранных государств, международных финансовых организаций. Впрочем, муниципальные займы привлекают только от юридических и физических лиц.

Мировой финансовый опыт выработал ряд методов профилактики бюджетных дефицитов и способов их устранения. В настоящее время общепризнанными считаются нижеперечисленные представления об этой форме бюджетной разбалансированности.

Если бюджетный дефицит – зло, то еще большим злом для экономики и финансовой системы является мнимое его устранение путем чисто механических манипуляций. В этом случае болезнь приобретает скрытые формы, гораздо труднее поддающиеся лечению.

Баланс бюджета и даже превышение бюджетных доходов над расходами не следует рассматривать в качестве неотъемлемого свойства здоровой, динамично развивающейся экономики. Временный дефицит бюджета вполне допустим.

Величина бюджетного дефицита не должна превышать предельно допустимого размера, составляющего, по оценкам, 2–3% валового внутреннего продукта.

Для покрытия дефицита могут использоваться различные способы:

- 1) внутренние и внешние займы;
- 2) ужесточение налогообложения;
- 3) денежно-кредитная эмиссия (монетизация бюджета).

Ни один из указанных способов не имеет абсолютных преимуществ перед другими и не является полностью неинфляционным. Но более предпочтительны в этом отношении различные формы государственного кредита.

В качестве мероприятий, направленных на снижение дефицита бюджета, традиционно используются такие, которые, с одной стороны, стимулируют приток поступлений в бюджет, а с другой – способствуют сокращению расходов государства. К ним относятся:

- изменение направлений государственных инвестиций в отрасли экономики с целью значительного повышения финансовой отдачи бюджетных средств;
- более широкое использование финансовых льгот и санкций. Это позволяет полнее учитывать специфические условия хозяйствования и стимулирует рост производства;
- сокращение сферы государственного финансирования (правительственной помощи иностранным государствам; военных расходов и т.п.) при сохранении финансирования лишь важнейших социальных программ;
- запрет центральному банку предоставлять кредиты правительственным структурам любого уровня без надлежащего оформления задолженности государственными ценными бумагами.

В последние годы федеральный бюджет сводится с профицитом. Эта ситуация объясняется главным образом благоприятной для России ценовой конъюнктурой на мировом рынке энергоресурсов, одним из лидеров которого наша страна является. Однако ситуация может измениться, цены на нефть и газ снизятся, и в таких условиях сбалансировать бюджет будет чрезвычайно сложно. Превентивной мерой государства является формирование Стабилизационного фонда РФ (далее – Фонд), который будет использован в целях обеспечения сбалансированности бюджета при снижении цены на нефть ниже базовой.

В 2004 г. весь профицит бюджета (83403,4 млн руб.) направляется на образование Фонда. Он формируется за счет части средств федерального бюджета при превышении цены на нефть над базовой ценой на сырую нефть марки «Юралс» (Urals), которая определяется в размере 146 долл. за тонну, или 20 долл. за баррель. Уровень этой цены определяется в порядке, предусмотренном для установления ставки вывозной таможенной пошлины на сырую нефть.

Фонд имеет два источника:

1) дополнительные доходы федерального бюджета, полученные за счет превышения цены на нефть над базовой ценой.

Названные дополнительные доходы ($ДД_{\text{мес}}^{\text{Фонд}}$) зачисляются в Фонд ежемесячно в размере:

$$ДД_{\text{мес}}^{\text{Фонд}} = \left(П_{\text{мес}}^{\text{эксп}} \times \frac{С_{\text{действ}}^{\text{эксп}} - С_{\text{расч}}^{\text{эксп}}}{С_{\text{действ}}^{\text{эксп}}} \right) + \left(НДПИ_{\text{мес}} \times \frac{С_{\text{действ}}^{\text{ндпи}} - С_{\text{расч}}^{\text{ндпи}}}{С_{\text{действ}}^{\text{ндпи}}} \right),$$

- где $П_{\text{мес}}^{\text{эксп}}$ – фактические поступления в федеральный бюджет средств вывозной таможенной пошлины на сырую нефть в текущем месяце;
- $С_{\text{действ}}^{\text{эксп}}$ – действующая в текущем месяце ставка вывозной пошлины на сырую нефть;
- $С_{\text{расч}}^{\text{эксп}}$ – расчетная ставка пошлины при базовой цене на нефть;
- $НДПИ_{\text{мес}}$ – фактические поступления в федеральный бюджет средств налога на добычу полезных ископаемых (нефть) в текущем месяце;
- $С_{\text{действ}}^{\text{ндпи}}$ – действующая в текущем месяце ставка налога на добычу полезных ископаемых (нефть);
- $С_{\text{расч}}^{\text{ндпи}}$ – расчетная ставка налога при базовой цене на нефть;

2) остатки средств федерального бюджета на начало финансового года, включая доходы, полученные от размещения средств Фонда.

Названные остатки зачисляются в Фонд до 1 февраля года, следующего за отчетным. При этом в Фонд не зачисляются: а) остатки, по которым законом о бюджете или международным договором РФ установлен иной порядок использования; б) свободные остатки средств бюджета, необходимых Минфину для покрытия внутригодовых временных кассовых разрывов, в объеме $1/_{24}$ утвержденных на год расходов бюджета, включая платежи по погаше-

нию внешнего госдолга, без учета средств, направляемых в Пенсионный фонд 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 бюджета, подлежащих использованию в соответствии с законом о бюджете на соответствующий год.

Средства Фонда могут использоваться:

- 1) для финансирования дефицита федерального бюджета при снижении цены на нефть ниже базовой;
- 2) на иные цели, если накопленный их объем превышает 500 млрд руб.

Объемы использования этих средств определяются законом о федеральном бюджете.

В Бюджетном кодексе РФ определен порядок управления средствами Фонда. Управление осуществляется Минфином в порядке, определяемом Правительством РФ. Отдельные полномочия по управлению могут осуществляться ЦБ РФ по договору с Правительством РФ. Средства Фонда могут размещаться в долговые обязательства иностранных государств, перечень которых утверждается Правительством РФ.

Операции со средствами Фонда отражаются на отдельных счетах федерального казначейства.

Правительство РФ направляет ежеквартальные (нарастающим итогом) и годовые отчеты в Государственную Думу и Совет Федерации о поступлении средств в Фонд, их размещении и использовании в составе отчетности об исполнении федерального бюджета. Минфин РФ ежемесячно публикует сведения об остатках средств Фонда на начало отчетного месяца, объеме поступлений средств в Фонд и их использовании в отчетном месяце.

2.6. Межбюджетные отношения

Законодательство рассматривает межбюджетные отношения как отношения между органами государственной власти разных уровней: РФ, субъектов РФ и органами местного самоуправления. Они основываются на принципах:

- распределения и закрепления расходов бюджетов по определенным уровням бюджетной системы;

- разграничения (закрепления) на постоянной основе и распределения по временным нормативам регулирующих доходов по уровням бюджетной системы;
- равенства бюджетных прав субъектов РФ и равенства бюджетных прав муниципальных образований;
- выравнивания уровней минимальной бюджетной обеспеченности субъектов РФ, муниципальных образований;
- равенства всех бюджетов РФ во взаимоотношениях с федеральным бюджетом, равенства местных бюджетов во взаимоотношениях с бюджетами субъектов РФ.

Федеративное устройство РФ предполагает, что и межбюджетные отношения должны строиться на основе федерализма. Сущность бюджетного федерализма сводится к законодательно установленным бюджетным правам и обязанностям двух равноправных сторон – федеральных и региональных органов власти и управления, правилам их взаимодействия на всех стадиях бюджетного процесса.

Основными принципами бюджетного федерализма являются:

- равноправие субъектов РФ в их налоговых и бюджетных взаимоотношениях с федеральным центром;
- самостоятельность бюджетов разных уровней (закрепление за каждым уровнем власти и управления собственных источников доходов, право самостоятельно определять направления их расходования, недопустимость изъятия дополнительных доходов и неиспользованных или дополнительно полученных средств в вышестоящие бюджеты, право на компенсацию расходов, возникающих в результате решений, принятых вышестоящими органами власти и управления, право предоставления налоговых и иных льгот за счет собственных доходов и т.д.);
- законодательное разграничение бюджетной ответственности и расходных полномочий между органами власти и управления разных уровней;
- соответствие финансовых ресурсов каждого уровня бюджетной системы закрепленным за ним функциям;
- основанные на объективных критериях механизмы предоставления регионам финансовой помощи и территориального перераспределения бюджетных ресурсов;
- наличие оговоренных в законодательстве требований и процедур по поиску взаимоприемлемых решений по налоговым и бюджетным вопросам.

В рамках межбюджетных отношений предусматривается, что отдельные виды расходов могут передаваться из федерального бюджета в бюджеты субъектов РФ путем включения соответствующих норм (положений) в закон о федеральном бюджете с одновременным внесением изменений в Бюджетный кодекс. Аналогичные нормы регламентируют передачу отдельных видов расходов из бюджета субъекта РФ местным бюджетам. Предусмотрен также порядок передачи собственных доходов бюджета одного уровня в бюджет другого уровня.

Средства, переданные федеральному бюджету, бюджету субъекта РФ, местному бюджету в качестве обеспечения отдельных государственных полномочий, учитываются в соответствующем бюджете как доход в форме безвозмездных перечислений.

В течение года органы законодательной и исполнительной власти не вправе принимать решений, приводящих к увеличению расходов бюджетов либо снижению (выпадению) доходов бюджетов других уровней бюджетной системы РФ, без внесения изменений и дополнений в соответствующие законы о бюджетах, компенсирующих увеличение расходов, снижение (выпадение) доходов.

Равенство бюджетов субъектов РФ во взаимоотношениях с федеральным бюджетом означает установление единых для всех субъектов РФ нормативов отчислений от федеральных налогов и сборов в их бюджеты и единого порядка уплаты федеральных налогов и сборов. Нормативы финансовых затрат на предоставление государственных услуг, нормативы минимальной бюджетной обеспеченности, являющиеся основой для расчета финансовой помощи субъектам РФ из федерального бюджета, определяются на основе единой методики с учетом социально-экономических, географических, климатических и иных особенностей субъектов РФ и согласовываются с субъектами РФ до принятия закона о федеральном бюджете.

Соглашения между РФ и субъектом РФ, содержащие нормы, нарушающие единый порядок взаимоотношений между федеральным и региональными бюджетами, являются недействительными и исполнению не подлежат.

Финансовая помощь из федерального бюджета бюджетам субъектов РФ осуществляется в следующих формах предоставления:

- дотаций на выравнивание уровня минимальной бюджетной обеспеченности субъектов РФ;

- субвенций и субсидий на финансирование отдельных целевых расходов;
- бюджетных кредитов;
- бюджетной ссуды на покрытие временных кассовых разрывов, возникающих при исполнении бюджета субъекта РФ.

Дотации на выравнивание уровня минимальной бюджетной обеспеченности предоставляются при условии подписания соглашения об исполнении бюджета субъекта РФ через Федеральное казначейство РФ. Соглашение предполагает, что субъект РФ – получатель этих дотаций не имеет права:

1) ставить служащих, финансируемых из бюджета субъекта РФ, в лучшие условия (оплата труда, командировочные и пр.) по сравнению со служащими федеральных учреждений (с учетом региональных коэффициентов заработной платы);

2) предоставлять бюджетные кредиты юридическим лицам в размере, превышающем 3% расходов своего бюджета;

3) предоставлять гарантии субъекта РФ в размере, превышающем 5% расходов бюджета.

Дотации на выравнивание уровня минимальной бюджетной обеспеченности из федерального регионального бюджету, определяются на основе нормативов финансовых затрат по обеспечению минимальных государственных социальных стандартов.

Перечень, виды и количественные значения минимальных государственных социальных стандартов устанавливаются федеральным законом и определяются возможностями консолидированного бюджета РФ. Нормативы финансовых затрат на предоставление государственных услуг и нормативы минимальной бюджетной обеспеченности устанавливаются Правительством РФ.

Бюджеты всех уровней составляются и исполняются на основе принципа приоритетного финансирования расходов, связанных с обеспечением минимальных государственных социальных стандартов при безусловном исполнении долговых обязательств. Если не обеспечено финансирование этих стандартов на уровне минимальной бюджетной обеспеченности:

- в проект бюджета не могут быть включены расходы, не связанные с достижением этих стандартов, либо расходы, обеспечивающие финансирование отдельных стандартов выше минимального уровня при недофинансировании других при безусловном исполнении долговых обязательств;

- при исполнении бюджета не могут финансироваться расходы, не связанные с достижением этих стандартов.

Порядок предоставления и расчета конкретных размеров дотаций определяется федеральным законом.

Субвенции и субсидии региональным бюджетам предоставляют-ся на финансирование следующих целевых расходов:

- по федеральным целевым программам;
- капитальных;
- передаваемых из бюджетов других уровней;
- иных расходов.

Порядок их предоставления и расчета определяются специаль-ным федеральным законом либо законом о федеральном бюджете.

Целевые бюджетные ссуды привлекаются субъектами РФ для финансирования кассовых разрывов, обусловленных сезонным характером затрат либо сезонным характером поступлений дохо-дов, на срок до шести месяцев на возмездных и безвозмездных условиях. Цели предоставления ссуд, условия их оплаты и возврата определяются законом о федеральном бюджете.

Если ссуды не погашены до конца года, остаток непогашенной ссуды погашается за счет средств финансовой помощи, оказыва-емой региональному бюджету в очередном году. Если же регио-нальный бюджет не получает финансовой помощи в очередном году, непогашенная часть бюджетной ссуды погашается за счет отчислений от федеральных налогов и сборов, зачисляемых в ре-гиональный бюджет.

Порядок предоставления бюджетных ссуд из федерального бюджета определяется Правительством РФ.

Предоставление финансовой помощи бюджету субъекта РФ дает контрольному органу Минфина РФ, Счетной палате РФ пра-во проводить проверку регионального бюджета. Проверка прово-дится в обязательном порядке, если субъект РФ получает помощь, превышающую 50% расходов его консолидированного бюджета.

В случаях принятия органами государственной власти субъек-тов РФ решений, приводящих к нарушению порядка зачисления в федеральный бюджет доходов от уплаты федеральных налогов, сборов и иных доходов, а также иным образом нарушающих по-ложения бюджетного законодательства РФ и законодательства РФ о налогах и сборах, Правительство РФ вправе:

1) приостанавливать и уменьшать финансирование из феде-рального бюджета федеральных программ и мероприятий, осуще-

ствляемых на территориях соответствующих субъектов РФ, перечисление средств, предусмотренных разделом «Финансовая помощь бюджетам других уровней» функциональной классификации расходов бюджетов РФ, и иных средств федерального бюджета к перечислению в бюджеты субъектов РФ, а также предоставление бюджетных ссуд и бюджетных кредитов;

2) приостанавливать перечисление доходов от уплаты федеральных налогов и сборов, подлежащих зачислению в бюджеты субъектов РФ;

3) приостанавливать поставку продукции, поступающей централизованно из государственных ресурсов.

Правительство РФ вправе направить средства, высвобождаемые по названным основаниям, на оказание дополнительной финансовой помощи бюджетам субъектов РФ в связи со сложной социально-экономической ситуацией в субъектах РФ.

Система межбюджетных взаимоотношений включает отношения не только между федеральным бюджетом и бюджетами субъектов РФ, но и внутри субъектов РФ – между региональными и местными бюджетами.

Бюджетный кодекс предусматривает, что из регионального местного бюджету может предоставляться финансовая помощь в виде:

- предоставления средств на выравнивание уровня минимальной бюджетной обеспеченности муниципальных образований с целью финансирования минимальных социальных стандартов, ответственность за финансирование которых возложена на органы местного самоуправления. Эта помощь осуществляется из фондов финансовой поддержки муниципальных образований субъектов РФ, образуемых в бюджетах субъектов РФ;
- субвенций на финансирование отдельных целевых расходов;
- бюджетных ссуд из бюджета субъекта РФ на покрытие временных кассовых разрывов, возникающих при исполнении местного бюджета;
- иных форм, предусмотренных законодательством субъекта РФ.

Порядок предоставления и расчет финансовой помощи в перечисленных формах на выравнивание уровня социально-экономического развития определяются специальным законом субъекта РФ либо законом субъекта РФ о бюджете. Предусмотрен также порядок осуществления необходимых проверок.

Финансовая помощь местным бюджетам может поступать также из федерального бюджета. Она предоставляется на финансирование целевых расходов предусмотренных федеральными целевыми программами либо федеральными законами.

2.7. Участники бюджетного процесса

В соответствии с бюджетным законодательством **бюджетными полномочиями** обладают:

- финансовые органы (их структура определяется указом Президента РФ);
- органы денежно-кредитного регулирования (ЦБ РФ);
- органы государственного (муниципального) финансового контроля (Счетная палата РФ, контрольные и финансовые органы исполнительной власти, контрольные органы законодательных органов субъектов РФ и представительных органов местного самоуправления).

Каждый из них имеет собственные задачи и действует в пределах закрепленных полномочий.

Отдельные бюджетные полномочия могут осуществлять иные федеральные органы исполнительной власти в соответствии с законодательством.

Субъекты РФ для проведения собственной бюджетной политики создают финансовые органы и органы финансового контроля в соответствии со своим законодательством.

Муниципальные образования для обслуживания местного бюджета и управления средствами бюджета создают муниципальные казначейства и (или) иные финансовые органы в соответствии со своим уставом и законодательством РФ.

Участниками бюджетного процесса являются:

- 1) Президент РФ;
- 2) органы законодательной власти;
- 3) органы исполнительной власти (высшие должностные лица субъектов РФ, главы местного самоуправления, финансовые органы, органы, осуществляющие сбор доходов бюджетов, другие уполномоченные органы);
- 4) органы денежно-кредитного регулирования;
- 5) органы государственного и муниципального финансового контроля;

- б) государственные внебюджетные фонды;
- 7) главные распорядители и распорядители бюджетных средств;
- 8) иные органы, на которые законодательством возложены бюджетные, налоговые и иные полномочия.

Участниками бюджетного процесса также являются бюджетные учреждения, государственные и муниципальные унитарные предприятия, другие получатели бюджетных средств, а также кредитные организации, осуществляющие отдельные операции со средствами бюджетов.

Законодательные органы, представительные органы местного самоуправления:

- рассматривают и утверждают бюджеты и отчеты об их исполнении;
- осуществляют последующий контроль за исполнением бюджетов;
- формируют и определяют правовой статус органов, осуществляющих контроль за исполнением бюджетов соответствующих уровней бюджетной системы;
- осуществляют другие полномочия в соответствии с бюджетным законодательством.

Законодательные органы не имеют права создавать свои резервные фонды, а также выполнять отдельные функции по исполнению бюджетов (за исключением органов местного самоуправления, совмещающих функции законодательных и исполнительных органов).

Органы исполнительной власти, органы местного самоуправления осуществляют:

- составление проекта бюджета, внесение его с необходимыми документами и материалами на утверждение законодательного органа, представительного органа местного самоуправления;
- исполнение бюджета, в том числе сбор доходов, управление государственным, муниципальным долгом;
- ведомственный контроль за исполнением бюджета;
- составление отчета об исполнении бюджета для утверждения законодательными органами;
- другие полномочия.

Центральный банк РФ наделен следующими бюджетными полномочиями. Совместно с Правительством РФ он разрабатывает и представляет на рассмотрение Государственной Думы основные

направления денежно-кредитной политики. ЦБ РФ обслуживает счета бюджетов, а также осуществляет функции генерального агента по государственным ценным бумагам РФ.

Кредитные организации могут осуществлять отдельные операции со средствами бюджета, например привлекаться для осуществления операций по предоставлению средств бюджета на возвратной основе. Они выполняют бюджетные функции ЦБ РФ, если на соответствующей территории нет учреждений ЦБ РФ или последние не могут выполнять эти функции.

Субъекты РФ, муниципальные образования вправе открывать счета в банках, обслуживающих расчеты по сделкам, совершаемым с государственными ценными бумагами субъектов РФ и муниципальными ценными бумагами, а также осуществляющих расчеты.

Органы государственного, муниципального финансового контроля, 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. Они осуществляют предварительный, текущий и последующий контроль за исполнением бюджетов и бюджетов внебюджетных фондов.

Главным распорядителем бюджетных средств является орган власти РФ, имеющий право распределять средства федерального бюджета по подведомственным распорядителям и получателям этих средств. Он определен ведомственной классификацией расходов федерального бюджета. Аналогично определяется главный распорядитель средств бюджета субъекта РФ, средств местного бюджета.

Главный распорядитель:

- представляет государство в договорах о выделении бюджетных средств на возвратной основе, государственных или муниципальных гарантий, бюджетных инвестиций;
- определяет задания по предоставлению государственных или муниципальных услуг для подведомственных распорядителей и получателей с учетом нормативов финансовых затрат;
- утверждает сметы доходов и расходов подведомственных бюджетных учреждений;
- составляет бюджетную роспись, распределяет лимиты бюджетных обязательств по подведомственным распорядителям и получателям средств и исполняет соответствующую часть бюджета;

- вносит изменения в утвержденную смету доходов и расходов бюджетного учреждения в части распределения средств между ее статьями с уведомлением органа, исполняющего бюджет (на основании мотивированного представления бюджетного учреждения);
- осуществляет контроль получателей бюджетных средств в части обеспечения их целевого использования, своевременного их возврата, предоставления отчетности, выполнения заданий по предоставлению государственных или муниципальных услуг;
- осуществляет контроль за использованием бюджетных средств их распорядителями, бюджетными учреждениями и другими получателями, государственными и муниципальными унитарными предприятиями, которым передана на праве хозяйственного ведения или в оперативное управление собственность соответственно РФ, субъектов РФ или муниципальных образований. Непосредственное проведение контроля за использованием бюджетных средств унитарными предприятиями осуществляется по инициативе главного распорядителя органами финансового контроля;
- готовит и представляет органу, ответственному за контроль исполнения бюджета, сводный отчет об исполнении бюджета по выделенным средствам, сводную смету доходов и расходов, а также отчет о выполнении задания по предоставлению государственных или муниципальных услуг;
- выступает в суде от имени казны РФ:
 - по искам о возмещении вреда, причиненного незаконными решениями и действиями (бездействием) соответствующих должностных лиц и органов;
 - по искам подведомственных предприятий и учреждений, предъявляемым в порядке субсидиарной ответственности.

Распорядителем бюджетных средств является орган государственной власти или орган местного самоуправления, имеющие право распределять бюджетные средства по подведомственным получателям.

Бюджетное законодательство, наделяя главного распорядителя и распорядителя бюджетных средств широкими полномочиями, устанавливает их ответственность за:

- целевое использование выделенных в их распоряжение средств;
- достоверность и своевременное представление установленной отчетности и другой информации, связанной с исполнением бюджета;

- своевременное составление бюджетной росписи и лимитов бюджетных обязательств по подведомственным получателям и распорядителям средств;
- своевременное представление бюджетной росписи и лимитов бюджетных обязательств по подведомственным получателям и распорядителям средств в орган, исполняющий бюджет;
- утверждение смет доходов и расходов подведомственных бюджетных учреждений;
- соответствие бюджетной росписи показателям, утвержденным законом о бюджете;
- соблюдение нормативов финансовых затрат на предоставление государственных или муниципальных услуг при утверждении смет доходов и расходов;
- эффективное использование средств;
- соответствие иным требованиям Бюджетного кодекса и федеральным законам.

Бюджетное учреждение — это организация, созданная органами государственной власти для осуществления управленческих, социально-культурных, научно-технических или иных функций некоммерческого характера, деятельность которой финансируется из соответствующего бюджета или бюджета государственного внебюджетного фонда на основе сметы. Бюджетными учреждениями признаются также организации, наделенные государственным или муниципальным имуществом на праве оперативного управления, не имеющие статуса федерального казенного предприятия.

Смета этого учреждения должна отражать все его доходы, 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 на праве оперативного управления, и иной деятельности.

Если уполномоченные органы государственной власти уменьшают средства соответствующего бюджета, выделенные целевым назначением для финансирования договоров, заключаемых бюджетным учреждением, стороны договора согласуют новые сроки и другие условия договора. Контрагент вправе потребовать от бюджетного учреждения только возмещения реального ущерба, причиненного изменением договора.

Бюджетное учреждение составляет и представляет бюджетную заявку на очередной год, которая подается на утверждение главному распорядителю или распорядителю бюджетных средств.

Бюджетные средства используются в соответствии с утвержденной сметой. Однако бюджетное учреждение вправе при исполнении сметы перераспределить расходы по предметным статьям и видам расходов. Эти права определяет Федеральное казначейство РФ либо другой орган, исполняющий бюджет, совместно с главными распорядителями бюджетных средств. В расходовании же средств, полученных за счет внебюджетных источников, бюджетное учреждение самостоятельно.

Получателем бюджетных средств является бюджетное учреждение или иная организация, имеющие право на получение этих средств в соответствии с бюджетной росписью.

Получатели бюджетных средств имеют право на:

- своевременное получение и использование бюджетных средств в соответствии с утвержденным бюджетной росписью размером с учетом сокращения и индексации;
- своевременное доведение уведомлений о бюджетных ассигнованиях и лимитах бюджетных обязательств;
- компенсацию в размере недофинансирования.

Получатели бюджетных средств обязаны:

- своевременно подавать бюджетные заявки или иные документы, подтверждающие право на получение средств;
- эффективно использовать средства в соответствии с их целевым назначением;
- своевременно и в полном объеме возвращать бюджетные средства, предоставленные на возвратной основе;
- своевременно и в полном объеме вносить плату за пользование средствами, предоставленными на возмездной основе;
- своевременно представлять отчет и иные сведения об использовании средств.

Бюджетное законодательство определяет круг участников бюджетного процесса, обладающих бюджетными полномочиями на федеральном уровне:

- Президент РФ;
- Государственная Дума;
- Совет Федерации Федерального Собрания;
- Правительство РФ;

- Министерство финансов РФ;
- Федеральное казначейство;
- органы, осуществляющие сбор доходов бюджета;
- Банк России;
- Счетная палата РФ;
- государственные внебюджетные фонды;
- главные распорядители и распорядители бюджетных средств;
- иные органы, на которые законодательством возложены бюджетные, налоговые и иные полномочия.

Министерство финансов РФ обладает следующими бюджетными полномочиями:

- составляет проект федерального бюджета и представляет его в Правительство РФ, принимает участие в разработке проектов бюджетов государственных внебюджетных фондов;
- по поручению Правительства РФ представляет государство в договорах о предоставлении средств федерального бюджета на возвратной основе и гарантий за счет средств федерального бюджета;
- осуществляет методическое руководство в области составления проекта федерального бюджета и его исполнения;
- составляет сводную бюджетную роспись федерального бюджета;
- разрабатывает прогноз консолидированного бюджета РФ;
- разрабатывает по поручению Правительства РФ Программу государственных внутренних заимствований РФ, условия выпуска и размещения государственных займов, выступает в качестве эмитента государственных ценных бумаг, проводит регистрацию эмиссии государственных ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных ценных бумаг;
- осуществляет по поручению Правительства РФ сотрудничество с международными финансовыми организациями;
- разрабатывает по поручению Правительства РФ Программу государственных внешних заимствований РФ, организует работу по привлечению иностранных кредитных ресурсов, разрабатывает программу предоставления гарантий Правительства РФ на привлечение иностранных кредитов третьими сторонами и определяет порядок предоставления таких гарантий;
- осуществляет методическое руководство по бухгалтерскому учету и отчетности юридических лиц независимо от их организационно-правовых форм, если иное не предусмотрено законодательством;

- принимает в пределах своей компетенции нормативные акты;
- получает от органов исполнительной власти разных уровней, государственных внебюджетных фондов материалы, необходимые для составления проекта федерального бюджета, отчета об исполнении федерального бюджета, прогноза консолидированного бюджета РФ, а также отчета об исполнении консолидированного бюджета РФ;
- обеспечивает предоставление бюджетных ссуд и бюджетных кредитов в пределах утвержденного лимита в порядке, установленном Правительством РФ;
- предоставляет по поручению Правительства РФ от имени РФ государственные гарантии субъектам РФ, муниципальным образованиям и юридическим лицам в пределах утвержденного лимита;
- проводит проверки финансового состояния получателей бюджетных средств, в том числе получателей бюджетных ссуд, кредитов и гарантий;
- проводит проверки получателей бюджетных инвестиций по соблюдению ими условий получения и эффективности использования указанных средств;
- регистрирует эмиссии займов субъектов РФ, муниципальных образований, государственных унитарных предприятий и федеральных казенных предприятий;
- ведет государственные книги (реестры) внутреннего и внешнего долга РФ;
- осуществляет управление государственным долгом РФ;
- осуществляет иные полномочия;
- организует исполнение федерального бюджета, а также бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов в случае заключения соответствующих соглашений;
- исполняет федеральный бюджет;
- осуществляет предварительный и текущий контроль за исполнением федерального бюджета, а также бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов в случае заключения соответствующих соглашений;
- осуществляет операции со средствами федерального бюджета, а также бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов в случае заключения соответствующих соглашений;
- составляет отчет об исполнении федерального бюджета, а также бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов в случае заключения соответствующих соглашений;

- составляет отчет об исполнении консолидированного бюджета РФ;
- представляет отчет об исполнении федерального бюджета в Правительство РФ;
- устанавливает порядок ведения учета и составления отчетности об исполнении бюджетов всех уровней, смет расходов бюджетных учреждений, устанавливает формы учета и отчетности по исполнению бюджетов всех уровней;
- открывает лицевые счета главных распорядителей, распорядителей бюджетных средств, бюджетных учреждений, а также бюджетные счета получателей бюджетных средств;
- обладает правом требовать от главных распорядителей, распорядителей и получателей бюджетных средств предоставления отчетов об использовании средств федерального бюджета и иных сведений, связанных с получением, перечислением, зачислением и использованием средств бюджета;
- получает от кредитных организаций сведения об операциях с бюджетными средствами и средствами внебюджетных фондов;
- 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;
- приостанавливает операции по лицевым счетам главных распорядителей, распорядителей и получателей средств федерального бюджета;
- взыскивает в бесспорном порядке с лицевых счетов главных распорядителей, распорядителей бюджетных средств и получателей средств федерального бюджета средства в размере бюджетных средств, использованных не по целевому назначению;
- взыскивает в соответствии с договорами со всех счетов получателей бюджетных средств средства, выданные в форме бюджетных ссуд и кредитов, по которым истек срок возврата, а также проценты, подлежащие уплате за пользование бюджетными ссудами и кредитами;
- налагает на главных распорядителей, распорядителей и получателей средств федерального бюджета, кредитные организации штрафы в соответствии с договорами и законодательством;
- ведет сводный реестр главных распорядителей, распорядителей и получателей средств бюджета и осуществляет регистрацию

- бюджетных учреждений, деятельность которых финансируется из средств федерального бюджета;
- осуществляет иные полномочия.

Бюджетный кодекс определяет исключительные полномочия министра финансов РФ. Министр имеет исключительное право дать разрешение (разрешительная надпись) на совершение следующих действий:

- 1) утверждение сводной бюджетной росписи федерального бюджета;
- 2) утверждение лимитов бюджетных обязательств для главных распорядителей;
- 3) предоставление бюджетных ссуд из федерального бюджета;
- 4) введение режима сокращения расходов федерального бюджета при условии недостатка поступлений не более 5% утвержденных поступлений в бюджет;
- 5) перемещение ассигнований между главными распорядителями, разделами, подразделами и статьями функциональной и экономической классификаций расходов бюджетов РФ в пределах 10% утвержденных расходов;
- 6) осуществление блокировки расходов и отмену решения о блокировке расходов.

Министр имеет право запретить главным распорядителям изменять целевое назначение бюджетных средств в пределах сметы, если министру поступило должностное представление Счетной палаты РФ или Федерального казначейства о нарушении главным распорядителем бюджетного законодательства.

Министр вправе назначить в федеральные органы исполнительной власти и бюджетные учреждения уполномоченных по федеральному бюджету при установлении случаев нецелевого использования средств. К уполномоченному переходят все полномочия главного распорядителя, распорядителя и получателя бюджетных средств.

Министр имеет право запретить главному распорядителю, распорядителю бюджетных средств, бюджетному учреждению осуществление отдельных расходов, за исключением расходов, осуществляемых руководителем бюджетного учреждения за счет средств, полученных от внебюджетных источников.

Бюджетный кодекс определил следующую ответственность Министерства финансов РФ, министра финансов, Федерального

казначейства. Так, Министерство финансов РФ несет ответственность за:

- соответствие бюджетной росписи утвержденному бюджету;
- своевременность составления бюджетной росписи;
- соблюдение порядка предоставления бюджетных ссуд, кредитов, государственных гарантий и бюджетных инвестиций.

Министр финансов несет ответственность за:

- соответствие бюджетной росписи утвержденному бюджету;
- своевременность составления бюджетной росписи;
- введение режима сокращения расходов бюджета при получении сведений о невозможности исполнения федерального бюджета.

Федеральное казначейство несет ответственность за:

- правильность исполнения федерального бюджета, ведение счетов и управление бюджетными средствами;
- финансирование расходов, связанных с предоставлением бюджетных ссуд, бюджетных инвестиций, государственных гарантий с нарушением установленного порядка;
- полноту перечисления бюджетных средств их получателям;
- своевременность перечисления бюджетных средств их получателям;
- своевременность 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 средств;
- финансирование расходов, не включенных в бюджетную роспись;
- финансирование расходов сверх утвержденных лимитов обязательств бюджета;
- осуществление контроля за соблюдением законодательства РФ 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.

Федеральные органы исполнительной власти вправе осуществлять исполнение бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов через Федеральное казначейство на основании соглашений.

2.8. Составление проектов бюджета

Составлению проектов бюджетов предшествуют разработка прогнозов социально-экономического развития РФ, субъектов РФ, муниципальных образований и отраслей экономики, а также подготовка сводных финансовых балансов, на основании которых органы исполнительной власти осуществляют разработку проектов бюджетов.

Проекты бюджетов составляются с учетом необходимости достижения минимальных государственных социальных стандартов на основе нормативов финансовых затрат на предоставление государственных или муниципальных услуг, а также в соответствии с другими нормами (нормативами), установленными законодательством РФ, субъектов РФ, правовыми актами органов местного самоуправления.

Основные параметры будущих бюджетов определяются бюджетным посланием Президента РФ, которое направляется Федеральному Собранию не позднее марта года, предшествующего очередному финансовому году. В послании определяется бюджетная политика на очередной год.

Составление проектов бюджетов – исключительная прерогатива Правительства РФ, соответствующих органов исполнительной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления.

Непосредственное составление проектов бюджетов осуществляют Минфин РФ, финансовые органы субъектов РФ и муниципальных образований.

К сведениям, необходимым для составления проектов бюджетов, относятся сведения о:

- действующем на момент начала разработки проекта бюджета налоговом законодательстве;
- нормативах отчислений от собственных и регулирующих доходов бюджетов других уровней бюджетной системы РФ;
- предполагаемых объемах финансовой помощи, предоставляемой из бюджетов других уровней;
- видах и объемах расходов, передаваемых с одного уровня бюджетной системы на другой;

- нормативах финансовых затрат на предоставление государственных или муниципальных услуг;
- нормативах минимальной бюджетной обеспеченности.

Составление бюджета основывается на:

- Бюджетном послании Президента РФ;
- прогнозе социально-экономического развития соответствующей территории на очередной год;
- основных направлениях бюджетной и налоговой политики соответствующей территории на очередной год;
- прогнозе сводного финансового баланса по соответствующей территории на очередной год;
- плане развития государственного или муниципального сектора экономики соответствующей территории на очередной год.

Прогноз социально-экономического развития территории разрабатывается на основе данных:

- социально-экономического развития территории за последний отчетный период;
- прогноза социально-экономического развития территории до конца базового года;
- тенденций развития экономики и социальной сферы на планируемый год.

Перспективный финансовый план – это документ, формируемый одновременно с проектом бюджета на основе среднесрочного прогноза социально-экономического развития РФ, субъекта РФ, муниципального образования и содержащий данные о прогнозных возможностях бюджета по мобилизации доходов, привлечению государственных или муниципальных заимствований и финансированию основных расходов бюджета. План законодательно не утверждается.

Перспективный финансовый план разрабатывается на три года, из которых первый год – это год, на который составляется бюджет, следующие два года – плановый период, на протяжении которого прослеживаются реальные результаты заявленной экономической политики.

Исходной базой для формирования перспективного финансового плана является бюджет на текущий год.

Перспективный финансовый план ежегодно корректируется с учетом показателей уточненного среднесрочного прогноза соци-

ально-экономического развития, при этом плановый период сдвигается на один год вперед.

План составляется по укрупненным показателям бюджетной классификации.

Баланс финансовых ресурсов представляет собой баланс всех доходов и расходов РФ, субъектов РФ, муниципальных образований и хозяйствующих субъектов на определенной территории. Этот баланс составляется на основе отчетного баланса финансовых ресурсов за предыдущий год в соответствии с прогнозом социально-экономического развития соответствующей территории и является основой для составления проекта бюджета.

В процессе составления бюджета каждому главному распорядителю, распорядителю бюджетных средств и бюджетному учреждению устанавливаются задания по предоставлению государственных или муниципальных услуг в зависимости от цели функционирования конкретного главного распорядителя, распорядителя бюджетных средств, бюджетного учреждения, государственного или муниципального унитарного предприятия.

Предоставление государственных или муниципальных услуг основывается на **нормативах финансовых затрат** на их оказание. Федеральный орган исполнительной власти разрабатывает и утверждает эти нормативы на единицу услуг.

При составлении проекта бюджета выделение средств конкретному главному распорядителю, распорядителю бюджетных средств, бюджетному учреждению определяется с учетом этих нормативов и задания на предоставление услуг.

Нормативы финансовых затрат на предоставление государственных или муниципальных услуг используются при расчете финансирования государственного заказа на предоставление государственных или муниципальных услуг, выполняемого государственными, муниципальными унитарными предприятиями или иными юридическими лицами.

Разработка проекта бюджета основывается также на **плане развития государственного или муниципального сектора экономики**, который включает:

- перечень и сводный план финансово-хозяйственной деятельности федеральных казенных предприятий, а также государственных или муниципальных унитарных предприятий;
- программу приватизации государственного или муниципального имущества и приобретения имущества в государственную или муниципальную собственность;

- сведения о предельной штатной численности служащих и военнослужащих по главным распорядителям бюджетных средств.

Порядок составления, утверждения и установления показателей планов финансово-хозяйственной деятельности государственных и муниципальных предприятий определяется федеральным законом о государственных и муниципальных унитарных предприятиях.

В план развития государственного сектора экономики федерального уровня включается в форме сводного плана по главным распорядителям бюджетных средств план предоставления государственных или муниципальных услуг бюджетными учреждениями.

Долгосрочные целевые программы разрабатываются органом исполнительной власти, органом местного самоуправления и подлежат утверждению соответствующим законодательным (представительным) органом.

Перечень программ разрабатывается органом исполнительной власти в соответствии с прогнозом социально-экономического развития и определяемыми на основе этих прогнозов приоритетами.

Долгосрочная целевая программа, предлагаемая к утверждению и финансированию за счет бюджетных средств или средств внебюджетного фонда, содержит:

- 1) технико-экономическое обоснование;
- 2) прогноз ожидаемых социально-экономических (экологических) результатов реализации программы;
- 3) наименование заказчика программы;
- 4) сведения о распределении объемов и источников финансирования по годам.

Составление проекта бюджета осуществляется на основе налогового законодательства, действующего на момент составления проекта.

В проекте закона о бюджете должны содержаться основные характеристики бюджета: общий объем доходов бюджета, общий объем расходов бюджета и дефицит бюджета. В проекте должны содержаться также следующие показатели:

- прогнозируемые доходы бюджета по группам, подгруппам и статьям классификации доходов бюджетов РФ;
- нормативы отчислений от собственных доходов бюджета, передаваемых бюджетам других уровней.

В проекте закона о бюджете должны быть установлены:

1) расходы бюджета по разделам, подразделам, целевым статьям и видам расходов функциональной классификации расходов бюджетов;

2) общий объем капитальных и текущих расходов бюджета;

3) расходы и доходы целевых бюджетных фондов;

4) объемы финансовой помощи бюджетам других уровней, предоставляемой в форме дотаций, субвенций и субсидий, по бюджетам, получающим указанную помощь;

5) распределение ассигнований по главным распорядителям в соответствии с ведомственной структурой расходов соответствующего бюджета.

В проекте закона о бюджете в составе расходов устанавливаются лимиты предоставления налоговых кредитов на срок, превышающий пределы очередного года.

Проект определяет следующие характеристики государственного или муниципального долга:

- источники финансирования дефицита бюджета;
- верхний предел долга по состоянию на 1 января следующего года, с указанием в том числе предельных объемов обязательств по государственным или муниципальным гарантиям.

Здесь же определяются:

- верхний предел государственного внешнего долга РФ по состоянию на 1 января следующего года;
- предел государственных внешних заимствований РФ;
- объемы и перечень государственных внешних заимствований РФ по показателям источников внешнего финансирования дефицита федерального бюджета;
- пределы предоставления Российской Федерацией государственных кредитов иностранным государствам и их юридическим лицам, а также международным организациям (в том числе государствам – участникам СНГ);
- предел предоставления государственных гарантий третьим лицам на привлечение внешних заимствований.

В проекте закона о федеральном бюджете должны быть также определены соотношения между величиной прожиточного минимума и минимальным размером пенсии по старости, минимальными размерами стипендий, пособий и других обязательных социальных выплат.

Для составления проекта бюджета подготавливаются следующие документы и материалы:

- прогноз социально-экономического развития соответствующей территории на очередной год;
- основные направления бюджетной и налоговой политики территории на очередной год;
- прогноз сводного финансового баланса территории на очередной год.

Одновременно с проектом бюджета составляются:

- прогноз консолидированного бюджета территории на очередной год;
- адресная инвестиционная программа на очередной год;
- план развития государственного или муниципального сектора экономики;
- структура государственного или муниципального долга и программа внутренних и внешних заимствований, предусмотренных на очередной год для покрытия дефицита;
- оценка потерь бюджета от предоставленных налоговых льгот;
- оценка ожидаемого исполнения бюджета за текущий год.

Исходными макроэкономическими показателями для составления проекта бюджета являются:

- 1) объем ВВП на очередной год и темп его роста в очередном году;
- 2) уровень инфляции (декабрь очередного финансового года к декабрю текущего года).

Бюджетный кодекс регламентирует **порядок составления проекта федерального бюджета**.

Составление проекта федерального бюджета осуществляется Правительством РФ и начинается не позднее чем за 10 месяцев до начала очередного года.

Уполномоченный орган исполнительной власти организует разработку прогноза социально-экономического развития РФ на очередной год и уточнение параметров среднесрочного прогноза социально-экономического развития РФ, положенного в основу перспективного финансового плана.

Минфин РФ организует разработку:

- проектировок основных показателей федерального бюджета на среднесрочную перспективу;
- проекта закона о федеральном бюджете на очередной год.

Проектировки основных показателей бюджета на среднесрочную перспективу разрабатываются одновременно с проектом бюджета на очередной год на основе среднесрочной программы Правительства РФ, среднесрочного прогноза социально-экономического развития РФ и прогноза Сводного финансового баланса по территории РФ.

Первый этап формирования федерального бюджета – разработка федеральными органами исполнительной власти и выбор Правительством РФ плана-прогноза функционирования экономики на очередной год, содержащего основные макроэкономические показатели, характеризующие состояние экономики.

На основании выбранного плана-прогноза Минфин РФ разрабатывает основные характеристики федерального бюджета и распределение расходов бюджета на очередной год в соответствии с функциональной классификацией расходов бюджетов РФ и проектировок основных доходов и расходов бюджета на среднесрочную перспективу.

Одновременно Правительством РФ рассматриваются предложения о соотношениях между величиной прожиточного минимума и минимальным размером оплаты труда, минимальным размером пенсии по старости, минимальными размерами стипендий, пособий и других обязательных социальных выплат, а также предложения о порядке индексации заработной платы работников бюджетной сферы и государственных пенсий, денежного содержания федеральных служащих, денежного довольствия военнослужащих в очередном году и на среднесрочную перспективу.

Минфин РФ в двухнедельный срок со дня принятия Правительством РФ основных характеристик бюджета и распределения его расходов в соответствии с функциональной классификацией расходов бюджетов РФ:

- направляет бюджетные проектировки федеральным органам исполнительной власти для распределения по конкретным получателям средств бюджета;
- уведомляет органы исполнительной власти субъектов РФ о методике формирования межбюджетных отношений РФ и субъектов РФ на очередной год и на среднесрочную перспективу.

Второй этап формирования федерального бюджета – распределение федеральными органами исполнительной власти предельных объемов бюджетного финансирования на очередной год в

соответствии с функциональной и экономической классификациями расходов бюджетов РФ и по получателям средств, а также разработка указанными органами предложений:

- о проведении структурных и организационных преобразований в отраслях экономики и социальной сфере;
- об отмене нормативных правовых актов, исполнение которых влечет расходование средств, не обеспеченное реальными источниками в очередном году;
- о приостановлении действия указанных актов или об их поэтапном введении.

Одновременно уполномоченный орган исполнительной власти формирует перечень федеральных целевых программ, подлежащих финансированию из бюджета, согласовывает объемы их финансирования.

Несогласованные вопросы по бюджетным проектировкам в предстоящем году и на среднесрочную перспективу подлежат рассмотрению межведомственной правительственной комиссией, возглавляемой министром финансов.

Не позднее 15 июля года, предшествующего очередному финансовому году, должны быть завершены разработка и согласование:

- показателей проекта бюджета;
- представляемых одновременно с ним документов и материалов;
- законопроектов о минимальном размере оплаты труда;
- законопроектов о минимальном размере государственных пенсий;
- законопроектов о порядке индексации заработной платы работников бюджетной сферы и государственных пенсий в очередном году;
- составляемого в виде приложения к проекту закона о бюджете перечня законодательных актов, действие которых отменяется или приостанавливается на очередной год в связи с тем, что бюджетом не предусмотрены средства на их реализацию.

С 15 июля по 15 августа года, предшествующего очередному финансовому году, Правительство РФ рассматривает прогноз социально-экономического развития на очередной год и уточненные параметры прогноза на среднесрочную перспективу, проект федерального бюджета и проекты бюджетов внебюджетных фондов на очередной год, проект перспективного финансового пла-

на, другие документы и материалы, характеризующие бюджетно-финансовую политику в очередном году и на среднесрочную перспективу, представленные Минфином РФ, Минэкономки РФ, другими федеральными органами исполнительной власти, и утверждает проект закона о федеральном бюджете для внесения его в Государственную Думу.

2.9. Рассмотрение и утверждение бюджетов

Бюджетный кодекс детально регламентирует порядок внесения проекта закона о бюджете на рассмотрение законодательного органа. В соответствии с этим порядком орган исполнительной власти вносит проект закона о бюджете на очередной год на рассмотрение законодательного органа в срок, определенный для федерального бюджета – Бюджетным кодексом, бюджета субъекта РФ – законом субъекта РФ, местного бюджета – правовыми актами органа местного самоуправления.

При возникновении разногласий между законодательными органами, органами федеральной судебной системы, Конституционным Судом РФ, Счетной палатой РФ, контрольными органами субъектов РФ, муниципальных образований и органами исполнительной власти, составляющими бюджет, в связи с составлением смет расходов соответствующих органов (ведомственных бюджетов) орган исполнительной власти одновременно с проектом бюджета представляет проекты смет бюджетов, предложенные указанными законодательными органами, судебными и контрольными органами.

Одновременно с проектом закона о бюджете рассматриваются и утверждаются проекты законов о бюджетах государственных внебюджетных фондов.

Законы о внесении изменений в налоговое законодательство РФ вносятся субъектом права законодательной инициативы на рассмотрение и утверждение законодательным органом до принятия закона о бюджете на очередной год.

Если закон о бюджете не вступил в силу с начала года:

- орган, исполняющий этот бюджет, правомочен осуществлять расходование бюджетных средств на цели, определенные законодательством, на продолжение финансирования инвестиционных объектов, государственных контрактов, оказание финан-

совой помощи бюджетам других уровней при условии, что из бюджета на предыдущий год на эти цели уже выделялись средства, но не более одной четвертой ассигнований предыдущего года в расчете на квартал (не более одной двенадцатой – в расчете на месяц) по соответствующим разделам функциональной и ведомственной классификаций расходов бюджетов РФ;

- орган, исполняющий этот бюджет, правомочен не финансировать расходы, не предусмотренные проектом закона о бюджете;
- ставки зачисления (нормативы) регулирующих налогов в бюджеты других уровней, нормативы централизации доходов, зачисляемых в бюджеты других уровней для финансирования централизованных мероприятий, прочие тарифы и ставки, определяемые законом о бюджете, применяются в размерах и порядке, которые определены этим законом;
- порядок распределения средств на оказание финансовой помощи бюджетам других уровней сохраняется в виде, определенном законом о бюджете на предыдущий год.

Если закон о бюджете не вступил в силу через три месяца после начала финансового года, орган, исполняющий бюджет, правомочен осуществлять расходы, распределять доходы и осуществлять заимствования при соблюдении вышеопределенных условий.

При этом указанный орган не имеет права:

- 1) предоставлять бюджетные средства на инвестиционные цели;
- 2) предоставлять бюджетные средства на возвратной основе;
- 3) предоставлять субвенции негосударственным юридическим лицам;
- 4) осуществлять заимствования в размере более одной восьмой объема заимствований предыдущего года в расчете на квартал;
- 5) формировать резервные фонды органов исполнительной власти и осуществлять расходы из этих фондов.

Если закон о бюджете вступает в силу после начала года и исполнение бюджета до вступления в силу указанного закона осуществляется в соответствии с только что приведенными принципами, в течение двух недель со дня вступления в силу указанного закона орган исполнительной власти представляет на рассмотрение и утверждение законодательного органа проект закона о внесении изменений и дополнений в закон о бюджете, уточняющий показатели бюджета с учетом результатов исполнения бюджета за период временного управления бюджетом.

Правительство РФ вносит на рассмотрение Государственной Думы проект закона о федеральном бюджете не позднее 26 августа текущего года одновременно со следующими документами и материалами:

- предварительными итогами социально-экономического развития РФ за истекший период текущего года;
- прогнозом социально-экономического развития РФ на очередной год;
- основными направлениями бюджетной и налоговой политики на очередной год;
- планом развития государственного и муниципального секторов экономики;
- прогнозом Сводного финансового баланса по территории РФ на очередной год;
- прогнозом консолидированного бюджета РФ на очередной год;
- основными принципами и расчетами по взаимоотношениям федерального бюджета и консолидированных бюджетов субъектов РФ в очередном году;
- проектами федеральных целевых программ и федеральных программ развития регионов, предусмотренных к финансированию из федерального бюджета на очередной год;
- проектом федеральной адресной инвестиционной программы на очередной год;
- проектом государственной программы вооружения на очередной год (в рамках государственной программы вооружения, утверждаемой Президентом РФ на десятилетний период);
- проектом программы приватизации государственных и муниципальных предприятий на очередной год;
- расчетами по статьям классификации доходов федерального бюджета, разделам и подразделам функциональной классификации расходов бюджетов РФ и дефициту федерального бюджета на очередной год;
- международными договорами РФ, вступившими в силу для РФ и содержащими ее финансовые обязательства на очередной год, включая нератифицированные международные договоры РФ о государственных внешних заимствованиях и государственных кредитах;
- проектом программы государственных внешних заимствований РФ на очередной год;
- проектом программы предоставления РФ государственных кредитов иностранным государствам на очередной год;

- проектом структуры государственного внешнего долга РФ по видам задолженности и с разбивкой по отдельным государствам в очередном году;
- проектом структуры государственного внутреннего долга РФ и проектом программы внутренних заимствований, предусмотренных на очередной год;
- предложениями по индексации минимальных размеров стипендий, пособий и других выплат, денежного содержания федеральных служащих, денежного довольствия военнослужащих, а также предложениями по порядку индексации (повышения) оплаты труда работников организаций бюджетной сферы;
- перечнем законодательных актов (статей, отдельных пунктов статей, подпунктов, абзацев), действие которых отменяется или приостанавливается на очередной год в связи с тем, что федеральным бюджетом не предусмотрены средства на их реализацию;
- расчетами прогнозируемого объема Стабилизационного фонда на начало и конец очередного финансового года, прогнозируемого объема поступлений в фонд и использования его средств в очередном году.

Одновременно с проектом закона о федеральном бюджете Правительство РФ вносит в Государственную Думу проекты федеральных законов о:

- внесении изменений и дополнений в законодательные акты РФ о налогах и сборах;
- бюджетах государственных внебюджетных фондов РФ;
- внесении изменений и дополнений в Федеральный закон «О бюджетной классификации Российской Федерации».

Правительство РФ дополнительно представляет в Государственную Думу не позднее 1 октября текущего года:

- оценку ожидаемого исполнения федерального бюджета за текущий год и консолидированного бюджета РФ за отчетный год;
- проекты программ предоставления гарантий Правительства РФ на очередной год и отчет о предоставлении правительственных гарантий за истекший период текущего года;
- проект программы предоставления средств федерального бюджета на очередной год на возвратной основе по каждому виду расходов и отчет о предоставлении средств бюджета на возвратной основе за отчетный год и истекший период текущего года;
- предложения по расходам на содержание Вооруженных Сил, других войск, воинских формирований и органов, в том числе

по расходам на содержание их военнослужащих и гражданского персонала с указанием их штатной численности на начало и конец очередного года.

Центральный банк РФ до 1 октября текущего года представляет в Государственную Думу проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики на очередной год. Предварительно указанный проект направляется Президенту РФ и в Правительство РФ.

Проект закона о федеральном бюджете считается внесенным в срок, если он доставлен в Государственную Думу до 24 часов 26 августа текущего года. Одновременно законопроект представляется Президенту РФ.

В течение суток со дня внесения проекта в Государственную Думу ее Совет или в период парламентских каникул ее Председатель направляет его в Комитет по бюджету для подготовки заключения о соответствии представленных документов и материалов определенным Бюджетным кодексом требованиям.

Совет Думы или в период каникул ее Председатель на основании заключения Комитета по бюджету принимает решение о том, что проект закона принимается к рассмотрению Думой либо подлежит возвращению в Правительство РФ на доработку.

Доработанный законопроект должен быть представлен в Думу Правительством РФ в десятидневный срок и рассмотрен ее Советом или в период каникул ее Председателем в установленном порядке.

Проект закона, внесенный с соблюдением требований Бюджетного кодекса, в течение трех дней направляется Советом Думы или в период каникул ее Председателем в Совет Федерации, комитеты Думы, другим субъектам права законодательной инициативы для внесения замечаний и предложений, а также в Счетную палату РФ на заключение.

Совет Думы утверждает комитеты, ответственные за рассмотрение отдельных разделов и подразделов федерального бюджета (профильные комитеты). При этом ответственными за рассмотрение основных характеристик бюджета, а также за рассмотрение каждого раздела (в отдельных случаях подраздела) функциональной классификации расходов бюджетов РФ должно быть назначено не менее двух профильных комитетов, одним из которых является Комитет по бюджету.

Совет Думы также назначает комитеты, ответственные за рассмотрение других документов и материалов, представленных одновременно с проектом закона.

Дума рассматривает проект закона о бюджете в четырех чтениях. При этом федеральные законы о внесении изменений и дополнений в законодательные акты РФ о тарифах страховых взносов в государственные внебюджетные фонды должны быть приняты Думой до утверждения основных характеристик бюджета в первом чтении. Федеральные законы о бюджетах внебюджетных фондов, о минимальном размере пенсии, о размере тарифной ставки (оклада) первого разряда Единой тарифной сетки по оплате труда работников организаций бюджетной сферы, о порядке индексации и перерасчета государственных пенсий, о минимальном размере оплаты труда должны быть приняты Думой до рассмотрения во втором чтении проекта закона о бюджете.

При отклонении (непринятии) Думой законов о внесении изменений и дополнений в налоговое законодательство РФ, а также в законодательные акты РФ о тарифах страховых взносов во внебюджетные фонды до рассмотрения в первом чтении проекта закона о бюджете расчеты по всем показателям бюджета осуществляются на основе законодательства РФ.

Проекты федеральных целевых программ, намечаемых к финансированию за счет средств бюджета, должны быть представлены в Думу одновременно с проектом закона о бюджете.

В проектах этих программ, утвержденных в составе бюджетов в предшествующие годы, финансирование которых было открыто в годы, предшествующие очередному году, указываются:

- объем финансирования на очередной год согласно распределению средств федерального бюджета, принятому при утверждении каждой указанной программы;
- объем финансирования на очередной год, предлагаемый Правительством РФ в составе проекта закона о бюджете;
- объем финансирования за предшествующие годы, а также за текущий год согласно расписанию, принятому при утверждении каждой указанной программы;
- объем фактического финансирования за предшествующие годы, а также ожидаемое финансирование в текущем году;
- объем финансирования на финансовые годы, следующие за очередным годом, согласно расписанию, принятому при утверждении каждой указанной программы;
- объем финансирования на финансовые годы, следующие за очередным годом.

В проектах федеральных целевых программ, впервые предлагаемых для утверждения и финансирования за счет средств федерального бюджета, указываются:

- технико-экономическое обоснование необходимости утверждения проектов программ и целесообразности их финансирования за счет средств бюджета;
- ожидаемые социально-экономические (экологические) результаты реализации программ;
- объем финансирования на очередной год, предлагаемый Правительством РФ в составе проекта закона о бюджете;
- расписание объемов финансирования на последующие годы.

Предмет рассмотрения проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной год в четырех чтениях представлен в виде следующей таблицы:

Номер чтения и его продолжительность	Предмет чтения
Первое, 40 дней	<p>Обсуждаются:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) концепция федерального закона о федеральном бюджете; 2) прогноз социально-экономического развития РФ на очередной год; 3) основные направления бюджетной и налоговой политики на очередной год; 4) основные принципы и расчеты по взаимоотношениям федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ; 5) проект программы государственных внешних заимствований РФ в части источников внешнего финансирования дефицита федерального бюджета; 6) основные характеристики федерального бюджета, к которым относятся: <ol style="list-style-type: none"> а) доходы федерального бюджета по группам, подгруппам и статьям классификации доходов бюджетов РФ; б) распределение доходов от федеральных налогов и сборов между федеральным бюджетом и бюджетами субъектов РФ; в) дефицит федерального бюджета в абсолютных цифрах и в процентах к расходам федерального бюджета на очередной финансовый год и источники покрытия дефицита федерального бюджета; г) общий объем расходов федерального бюджета на очередной год
Второе, 20 дней	<p>Утверждаются:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) расходы федерального бюджета по разделам функциональной классификации расходов

Номер чтения и его продолжительность	Предмет чтения
	<p>бюджетов РФ в пределах общего объема расходов федерального бюджета, утвержденного в первом чтении;</p> <p>2) размер Федерального фонда финансовой поддержки субъектов РФ</p>
Третье, 30 дней	<p>Утверждаются:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. расходы федерального бюджета по подразделам функциональной классификации расходов бюджетов РФ и главным распорядителям средств федерального бюджета по всем четырем уровням функциональной классификации; 2. распределение средств Федерального фонда финансовой поддержки субъектов РФ по субъектам РФ; 3. основные показатели государственного оборонного заказа; 4. расходы федерального бюджета на финансирование: <ol style="list-style-type: none"> а) федеральных целевых программ; б) Федеральной адресной инвестиционной программы на очередной год; в) государственной программы вооружения на очередной год в пределах расходов, утвержденных во втором чтении по разделам федерального бюджета; г) программы предоставления гарантий Правительства РФ на очередной год; д) программы предоставления средств федерального бюджета на возвратной основе по каждому виду расходов; 5. Программа государственных внешних заимствований РФ на очередной год; 6. Программа государственных внутренних заимствований РФ; 7. Программа предоставления РФ государственных кредитов иностранным государствам на очередной год; 8. перечень законодательных актов (статей, отдельных пунктов статей, подпунктов, абзацев), действие которых отменяется или приостанавливается на очередной год в связи с тем, что бюджетом не предусмотрены средства на их реализацию
Четвертое, 10 дней	<p>Законопроект голосуется в целом. Внесение в него поправок не допускается</p>

Дума рассматривает проект закона о бюджете в первом чтении в течение 30 дней со дня его внесения в Думу Правительством РФ.

В течение 15 дней со дня внесения в Думу проекта закона о бюджете ее комитеты готовят и направляют в Комитет по бюджету заключения и предложения о принятии или об отклонении представленного законопроекта, а также предложения и рекомендации по предмету первого чтения.

Основываясь на заключениях комитетов Думы и субъектов права законодательной инициативы Комитет по бюджету готовит свое заключение по законопроекту, а также проект постановления Думы о принятии в первом чтении проекта закона и об основных характеристиках федерального бюджета и представляет их на рассмотрение Думы.

При рассмотрении в первом чтении проекта закона о бюджете Дума заслушивает правительственный доклад, содоклады Комитета по бюджету и второго профильного комитета, ответственного за рассмотрение предмета первого чтения, а также доклад Председателя Счетной палаты РФ и принимает решение о принятии или об отклонении законопроекта. В случае принятия Думой законопроекта в первом чтении утверждаются основные характеристики федерального бюджета.

При утверждении в первом чтении основных характеристик бюджета Дума не имеет права увеличивать доходы и дефицит бюджета, если на эти изменения отсутствует положительное заключение Правительства РФ.

Если проект отклоняется в первом чтении, Дума может:

- передать его в согласительную комиссию по уточнению основных характеристик бюджета, состоящую из представителей Думы, представителей Совета Федерации и представителей Правительства РФ, для разработки согласованного варианта основных характеристик бюджета в соответствии с предложениями и рекомендациями, изложенными в заключениях комитетов, ответственных за рассмотрение предмета первого чтения, и заключении комитета Совета Федерации, ответственного за рассмотрение бюджета;
- вернуть указанный законопроект в Правительство РФ на доработку;
- поставить вопрос о доверии Правительству РФ.

При отклонении в первом чтении проекта закона о бюджете и передаче его в согласительную комиссию в течение 10 дней ко-

миссия разрабатывает вариант основных характеристик бюджета, согласовывая их с предложенными на рассмотрение Думы законопроектами о внесении изменений и дополнений в законодательные акты о налогах и сборах и проектом программы государственных внешних заимствований РФ в части источников внешнего финансирования дефицита бюджета.

Решение согласительной комиссии принимается отдельным голосованием ее членов от Думы, от Совета Федерации и от Правительства РФ. Решение считается принятым стороной, если за него проголосовало большинство присутствующих на заседании комиссии представителей данной стороны. Результаты голосования каждой стороны принимаются за один голос. Решение считается согласованным, если его поддержали три стороны. Решение, против которого возражает хотя бы одна сторона, считается несогласованным.

По окончании работы согласительной комиссии Правительство РФ вносит на рассмотрение Думы согласованные основные характеристики федерального бюджета, а также законопроекты, связанные с ними. Позиции, по которым стороны не выработали согласованного решения, вносятся на рассмотрение Думы.

По итогам рассмотрения в первом чтении проекта закона о бюджете принимается постановление Думы о принятии в первом чтении этого проекта и об основных характеристиках бюджета.

Если Дума не принимает решения по основным характеристикам бюджета по итогам работы согласительной комиссии, проект закона считается повторно отклоненным в первом чтении.

При повторном отклонении в первом чтении Дума не имеет права повторно направить указанный законопроект в согласительную комиссию или вернуть его в Правительство РФ. Повторное отклонение возможно лишь в случае, если Дума ставит вопрос о доверии Правительству РФ.

При утверждении основных характеристик бюджета в первом чтении Дума по итогам работы согласительной комиссии не имеет права увеличивать доходы и дефицит бюджета, если на эти изменения отсутствует положительное заключение согласительной комиссии.

При отклонении Думой в первом чтении проекта закона о бюджете и возвращении его на доработку в Правительство РФ последнее в течение 20 дней дорабатывает законопроект с учетом предложений и рекомендаций, изложенных в заключениях Коми-

тета по бюджету и Комитета Думы по экономической политике, вносит доработанный законопроект на повторное рассмотрение Думы в первом чтении. При повторном внесении указанного законопроекта Дума рассматривает его в первом чтении в течение 10 дней со дня повторного внесения.

В случае отставки Правительства РФ в связи с отклонением проекта закона вновь сформированное Правительство РФ представляет новый вариант проекта закона не позднее 30 дней после формирования.

Дума рассматривает во втором чтении законопроект в течение 15 дней со дня его принятия в первом чтении.

Субъекты права законодательной инициативы направляют в Комитет по бюджету поправки по расходам бюджета по разделам функциональной классификации расходов бюджетов РФ, в соответствии с указанными поправками Комитет по бюджету разрабатывает и вносит на рассмотрение Думы проект ее постановления о принятии во втором чтении проекта закона о бюджете и о распределении расходов бюджета на очередной год по разделам функциональной классификации расходов бюджетов РФ.

Если Дума отклоняет во втором чтении проект закона о бюджете, она передает законопроект в согласительную комиссию.

Дума рассматривает в третьем чтении проект закона о бюджете в течение 25 дней со дня принятия указанного законопроекта во втором чтении.

В течение 10 дней Комитет по бюджету проводит экспертизу представленных поправок, готовит сводные таблицы поправок по разделам функциональной классификации расходов бюджетов РФ и главным распорядителям средств бюджета по всем четырем уровням функциональной классификации расходов бюджетов РФ, рассматриваемым в третьем чтении, и направляет указанные таблицы в соответствующие профильные комитеты. Дальнейшему рассмотрению подлежат исключительно поправки, прошедшие экспертизу в Комитете по бюджету и Правительстве РФ.

Рассмотрение поправок по предмету третьего чтения параллельно проводится в Комитете по бюджету и соответствующем профильном комитете. При этом голосование поправок проводится Комитетом по бюджету и соответствующим профильным комитетом раздельно. Решение считается принятым, если результаты голосования комитетов совпадают.

В Комитете по бюджету и соответствующем профильном комитете рассматриваются поправки по распределению средств Федерального фонда финансовой поддержки субъектов РФ, предварительно рассмотренные Комитетом Совета Федерации по бюджету.

Решения, по которым результаты голосования Комитета по бюджету и профильного комитета совпадают, считаются согласованными.

Поправки, по которым у Комитета по бюджету и профильного комитета имеются разногласия, в обязательном порядке выносятся на рассмотрение Думы.

Общая сумма ассигнований по каждому разделу функциональной классификации расходов бюджетов РФ с учетом принятых поправок не должна превышать сумму расходов по соответствующему разделу, утвержденному во втором чтении проекта закона о бюджете.

При рассмотрении в третьем чтении проекта закона о бюджете поправки субъектов права законодательной инициативы, предусматривающие увеличение расходов на отдельные объекты Федеральной адресной инвестиционной программы и федеральных целевых программ, отдельные бюджетные учреждения, а также поправки, предусматривающие включение расходов на отдельные объекты, не предусмотренные указанным законопроектом, внесенным Правительством РФ, не рассматриваются. При этом поправки, предусматривающие сокращение или исключение расходов, рассматриваются как по отдельным объектам, так и в целом по программам, разделам и подразделам функциональной и ведомственной классификаций расходов бюджетов РФ.

Варианты распределения расходов по разделам функциональной классификации, представляемые профильными комитетами, должны быть взаимоувязаны с перечнем законодательных актов (статей, отдельных пунктов статей, подпунктов, абзацев), действие которых отменяется или приостанавливается на очередной год в связи с тем, что бюджетом не предусмотрены средства на их реализацию.

Поправки субъектов права законодательной инициативы, предусматривающие предоставление средств бюджета негосударственным организациям любых организационно-правовых форм, не рассматриваются.

Дума рассматривает в четвертом чтении проект закона о бюджете в течение 15 дней со дня принятия указанного законопроекта в третьем чтении.

При рассмотрении в четвертом чтении указанный законопроект голосуется в целом. Внесение в него поправок не допускается.

Поскольку федеральный бюджет на следующий финансовый год с юридической точки зрения приобретает форму Федерального закона, процедура его принятия, одобрения, подписания и обнародования организована как и для любого Федерального закона (см. схему на с. 175).

Секретные статьи федерального бюджета рассматриваются на закрытом заседании палат Федерального Собрания. Материалы к секретным статьям бюджета рассматриваются исключительно председателями палат и специальными комиссиями палат.

Принятие специальных секретных программ и включение их в состав тех или иных расходов бюджета осуществляется по представлению Президента РФ.

Порядок расходования средств специальных секретных программ устанавливается Президентом РФ. Контроль за расходованием средств при их реализации осуществляют только органы, на которые это возложено Президентом РФ. Итоги проверки расходования средств на эти программы представляются исключительно Президенту РФ, председателям палат Федерального Собрания и специальным комиссиям палат.

При отклонении Президентом РФ закона указанный закон передается для преодоления возникших разногласий в согласительную комиссию. При этом в ее состав включается представитель Президента РФ.

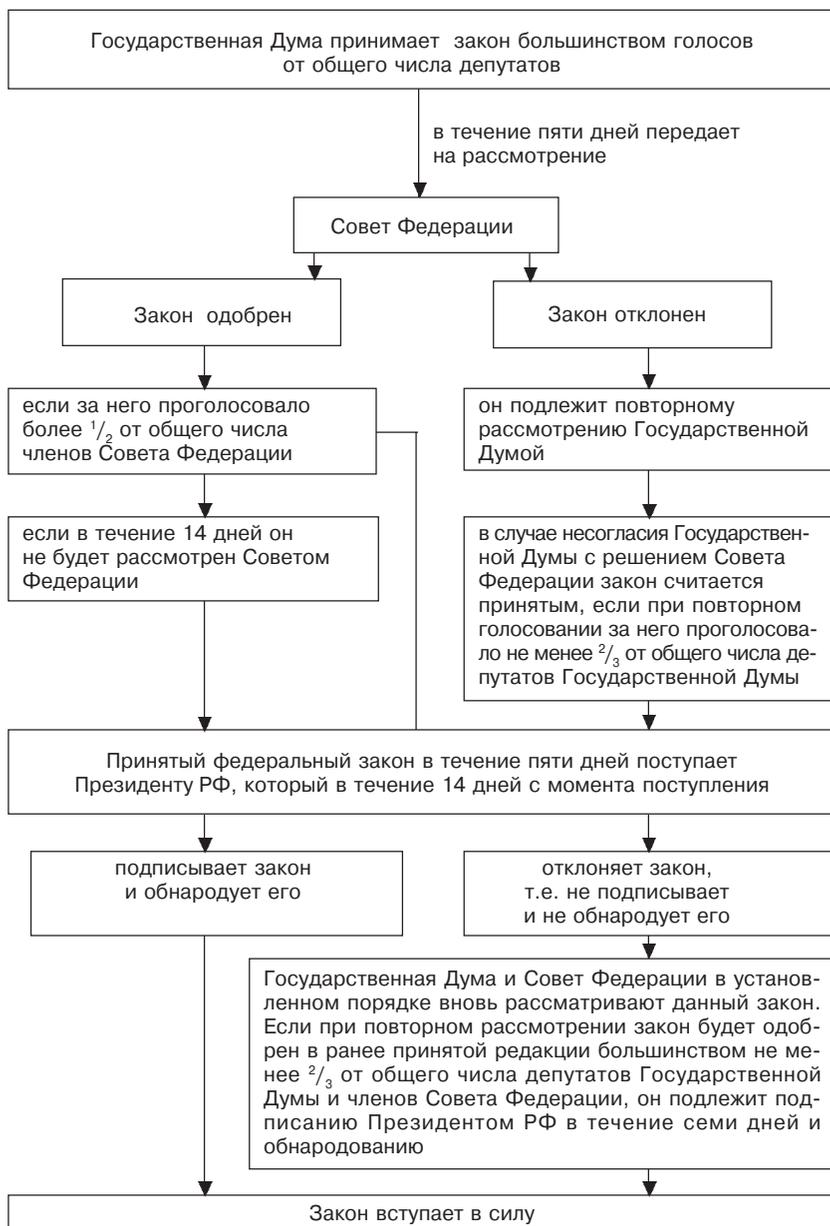
Дальнейшее рассмотрение указанного закона осуществляется в порядке, установленном ст. 208 Бюджетного кодекса.

Закон о бюджете не вступает в силу до начала очередного года при непринятии Думой проекта закона до 15 декабря текущего года, а также в случае невступления в силу закона о бюджете по другим причинам до 1 января очередного года.

Дума может принять закон о финансировании расходов из федерального бюджета в I квартале очередного года. В этом случае федеральные органы исполнительной власти производят расходование средств бюджета в соответствии с указанным законом.

Правительство РФ разрабатывает и представляет в Думу проекты законов о внесении изменений и дополнений в закон о бюд-

Процедура принятия, одобрения, подписания и обнародования федерального закона о федеральном бюджете



жете по всем вопросам, являющимся предметом правового регулирования этого, в том числе в части, изменяющей основные характеристики федерального бюджета и распределение регулирующих доходов между уровнями бюджетной системы, а также распределение расходов федерального бюджета по разделам функциональной и ведомственной классификаций расходов бюджетов РФ.

Субъекты права законодательной инициативы в соответствии с Конституцией РФ могут вносить проекты законов о внесении изменений и дополнений в закон о бюджете в части, изменяющей основные характеристики бюджета и распределение регулирующих доходов между уровнями бюджетной системы РФ, а также распределение расходов бюджета по разделам функциональной и ведомственной классификаций расходов бюджетов РФ в случаях:

- превышения доходов над учтенными законом о бюджете более чем на 10%, что подтверждено итогами исполнения бюджета за первое полугодие текущего года, при условии, что Правительство РФ не внесло в Думу соответствующий законопроект в течение 10 дней со дня рассмотрения ею отчета об исполнении закона о бюджете за первое полугодие;
- выявления нецелевого и неэффективного использования средств бюджета, подтвержденного проверками Счетной палаты РФ, контрольных органов Правительства РФ и Минфина РФ, и внесения предложений о сокращении либо о блокировке расходов по выявленным направлениям неэффективного или нецелевого использования средств бюджета.

Бюджетный кодекс предусматривает определенный порядок корректировки бюджета: в случае снижения (роста) ожидаемых поступлений в федеральный бюджет, что может привести к изменению финансирования по сравнению с утвержденным бюджетом более чем на 10% годовых назначений, Правительство РФ вносит на рассмотрение Думы проект закона о внесении изменений и дополнений в закон о бюджете вместе со следующими документами и материалами:

- отчетом об исполнении бюджета за период текущего года, включая последний месяц, предшествующий месяцу, в течение которого вносится указанный законопроект;
- отчетами федеральных органов исполнительной власти, осуществляющих сбор доходов бюджета за период текущего года,

- включая последний месяц, предшествующий месяцу, в течение которого вносится указанный законопроект;
- отчетом об использовании средств резервного фонда Правительства РФ и резервного фонда Президента РФ;
 - отчетами Минфина РФ и иных уполномоченных органов о предоставлении и погашении бюджетных ссуд и бюджетных кредитов;
 - анализом причин и факторов, обусловивших необходимость внесения изменений и дополнений в закон о бюджете.

Дума рассматривает указанный законопроект во внеочередном порядке в течение 15 дней в трех чтениях.

Первое чтение проекта закона о внесении изменений и дополнений в закон о бюджете в Думе должно состояться не позднее чем через два дня со дня внесения указанного законопроекта. При рассмотрении указанного законопроекта в первом чтении заслушиваются доклады Правительства РФ и Счетной палаты РФ о состоянии поступлений доходов и средств от заимствований в бюджет. При рассмотрении в первом чтении указанного законопроекта Дума принимает его за основу и утверждает новые основные характеристики бюджета.

Второе чтение проекта закона о внесении изменений и дополнений в закон о бюджете должно состояться не позднее чем через пять дней со дня принятия указанного законопроекта в первом чтении. При рассмотрении указанного законопроекта во втором чтении утверждаются объемы ассигнований по разделам и подразделам функциональной и ведомственной классификаций расходов бюджетов РФ.

Третье чтение проекта закона о внесении изменений и дополнений в закон о бюджете должно состояться не позднее чем через три дня со дня принятия указанного законопроекта во втором чтении. В третьем чтении указанный законопроект выносится на голосование в целом.

Если проект закона о внесении изменений и дополнений в закон о бюджете не принимается в указанный срок, Правительство РФ имеет право на пропорциональное сокращение расходов бюджета впредь до принятия законодательного решения по данному вопросу при условии, что законом о бюджете не предусмотрено иное.

2.10. Исполнение бюджетов

Следующим этапом бюджетного процесса является исполнение бюджета. В РФ в настоящее время устанавливается казначейское исполнение бюджетов. На органы исполнительной власти возлагаются организация исполнения и исполнение бюджетов, управление счетами бюджетов и бюджетными средствами. Эти органы являются кассирами всех распорядителей и получателей бюджетных средств и осуществляют платежи за счет бюджетных средств от имени и по поручению бюджетных учреждений.

Казначейское исполнение бюджетов основывается на **принципе единства кассы**, который предусматривает зачисление всех поступающих доходов бюджета, привлечение и погашение источников финансирования дефицита бюджета и осуществление всех расходов с единого счета бюджета, за исключением операций по исполнению федерального бюджета, осуществляемых за пределами РФ в соответствии с законодательством РФ. На основе принципа единства кассы исполняются бюджеты всех уровней бюджетной системы РФ.

Исполнение бюджетов всех уровней осуществляется уполномоченными исполнительными органами на основе бюджетной росписи. Последняя составляется главным распорядителем бюджетных средств по их распорядителям и получателям на основе утвержденного бюджета в соответствии с функциональной и экономической классификациями расходов бюджетов РФ с поквартальной разбивкой и представляется в орган исполнительной власти, ответственный за составление бюджета, в течение 10 дней со дня его утверждения.

На основании бюджетных росписей главных распорядителей орган, ответственный за составление проекта соответствующего бюджета, составляет сводную бюджетную роспись в течение 15 дней после утверждения бюджета. Сводная роспись утверждается руководителем указанного органа в установленном порядке и не позднее 17 дней после утверждения бюджета направляется в орган, исполняющий бюджет.

Одновременно сводная роспись направляется для сведения в соответствующие представительный и контрольные органы.

Исполнение бюджетов по доходам предусматривает:

- 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 в пределах фактического наличия бюджетных средств на едином счете бюджета 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 об ассигнованиях до распорядителей и получателей бюджетных средств, а также утверждение смет доходов и расходов распорядителям средств и бюджетным учреждениям;
- утверждение и доведение уведомлений о лимитах бюджетных обязательств до распорядителей и получателей средств;
- принятие денежных обязательств получателями средств;
- подтверждение и выверка исполнения денежных обязательств.

Процедура финансирования заключается в расходовании бюджетных средств.

В течение 10 дней со дня утверждения сводной росписи орган, исполняющий бюджет, доводит показатели указанной росписи до всех нижестоящих распорядителей и получателей.

Доведение показателей сводной росписи осуществляется в форме уведомлений об ассигнованиях на период действия утвержденного бюджета.

Уведомление об ассигнованиях не предоставляет права принятия обязательств по осуществлению расходов бюджета и платежей.

Изменение объемов ассигнований, доведенных в уведомлениях о бюджетных ассигнованиях, возможно лишь в случаях и пределах, которые установлены Бюджетным кодексом. Уполномоченный исполнительный орган и распорядители средств обязаны довести до всех нижестоящих распорядителей и получателей средств уведомления об изменении бюджетных ассигнований в течение 15 дней со дня принятия решения об их изменении.

В течение 10 дней со дня получения уведомления об ассигнованиях бюджетное учреждение обязано составить и представить на утверждение вышестоящего распорядителя средств смету доходов и расходов по установленной форме. В течение пяти дней со дня

представления указанной сметы распорядитель утверждает эту смету.

Смета доходов и расходов бюджетного учреждения, являющегося главным распорядителем, утверждается руководителем главного распорядителя.

В связи с исполнением бюджета возникают **бюджетные обязательства** – признанные органом, исполняющим бюджет, обязанности совершить расходование средств соответствующего бюджета в течение определенного срока.

Бюджетные обязательства имеют некоторые размеры, т.е. **лимит бюджетных обязательств** – объем бюджетных обязательств, определяемый и утверждаемый для распорядителя и получателя бюджетных средств органом, исполняющим бюджет, на период, не превышающий три месяца. Эти лимиты для распорядителей и получателей средств утверждаются органом, исполняющим бюджет, на основе проектов распределения, утвержденных главными распорядителями.

Лимит бюджетных обязательств не может отличаться от объема ассигнований в расчете на квартал. Но изменение лимитов возможно в случае изменения бюджетных ассигнований, а также в случае блокировки расходов. Изменение лимитов бюджетных обязательств возможно и без изменения ассигнований, если орган, исполняющий бюджет, отсрочил исполнение предоставленных лимитов. Орган, исполняющий бюджет, вправе отсрочить предоставление лимита распорядителям и получателям средств на период до трех месяцев. При этом отсроченные бюджетные обязательства не могут превышать 10% ассигнований, установленных на квартал, в котором производится отсрочка бюджетных обязательств.

Получатели бюджетных средств имеют право принятия **денежных обязательств** по осуществлению расходов и платежей путем составления платежных и иных документов, необходимых для совершения расходов и платежей, в пределах доведенных до них лимитов бюджетных обязательств и сметы доходов и расходов. Формы платежных документов утверждаются Минфином РФ по согласованию с ЦБ РФ.

Орган, исполняющий бюджет, совершает расходование бюджетных средств после проверки соответствия составленных платежных и иных документов, необходимых для совершения расходов, требованиям Бюджетного кодекса, утвержденным сметам

доходов и расходов бюджетных учреждений и доведенным лимитам бюджетных обязательств. Перечень и формы документов, представляемых в орган, исполняющий бюджет, для подтверждения денежных обязательств, утверждаются правовым актом органа исполнительной власти.

Орган, исполняющий бюджет, осуществляет процедуру подтверждения исполнения денежных обязательств и не позднее трех дней с момента представления платежных документов совершает разрешительную надпись.

Объемы принятых и исполненных денежных обязательств не могут превышать лимиты бюджетных обязательств. Объем подтвержденных денежных обязательств не может превышать объем принятых денежных обязательств. Подтвержденные денежные обязательства могут отличаться от принятых денежных обязательств только в случае отказа органа, исполняющего бюджет, подтвердить принятые денежные обязательства.

Орган, исполняющий бюджет, может отказаться подтвердить принятые бюджетные обязательства исключительно в следующих случаях:

- при несоответствии принятых денежных обязательств требованиям Бюджетного кодекса;
- при несоответствии принятых денежных обязательств закону о бюджете, доведенным ассигнованиям и лимитам бюджетных обязательств;
- при несоответствии принятых бюджетных обязательств утвержденной смете доходов и расходов бюджетного учреждения;
- при блокировке 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 средств должен соответствовать объему подтвержденных денежных обязательств.

Изменение бюджетных ассигнований по сравнению с доведенными в уведомлении об ассигнованиях для каждого получателя бюджетных средств может быть произведено вследствие введения режима сокращения расходов бюджета, исполнения бюджета по доходам сверх утвержденных законом о бюджете либо вследствие перемещения бюджетных ассигнований главным распорядителем.

Бюджетный кодекс предусматривает **порядок 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, Правительство РФ, орган исполнительной власти субъекта РФ или орган местного самоуправления вправе принять решение о введении режима сокращения расходов бюджета и ввести указанный режим.

Распорядители и получатели бюджетных средств уведомляются о введении режима сокращения расходов не позднее чем за 15 дней до его введения.

На основании решения о введении этого режима производится сокращение неиспользованных лимитов бюджетных обязательств. Отмена режима сокращения расходов, изменение размеров сокращения расходов производятся органом, принявшим решение о его введении.

Бюджетный кодекс предусматривает особый порядок действий при сокращении расходов бюджета более чем на 10%. Если при исполнении 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, орган исполнительной власти представляет законодательному 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 течение 15 дней, орган исполнительной власти имеет право на пропорциональное сокращение расходов бюджета впредь до принятия законодательного решения по данному.

Законодательство содержит положения об основаниях для блокировки расходов бюджета. Под блокировкой расходов бюджета понимается 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 (субъект РФ, муниципальное образование или другой получатель бюджетных средств) на выполнение определенных условий, однако к моменту составления указанных лимитов либо подтверждения принятых бюджетных обязательств эти условия оказались невыполненными.

Блокировка расходов осуществляется по решению руководителя финансового органа на любом этапе исполнения бюджета.

Блокировке могут быть подвергнуты:

- расходы бюджета исключительно в размерах, в которых их финансирование было связано условиями, определенными Бюджетным кодексом либо законом о бюджете. Блокировка расходов, финансирование которых не было связано условиями, определенными Кодексом либо законом о бюджете, является нарушением бюджетного законодательства, если не было фактов нецелевого использования средств;
- расходы бюджета, по которым выявлены факты нецелевого использования.

Руководитель финансового органа отменяет решение о блокировке расходов по ходатайству соответствующего главного распорядителя или другого получателя бюджетных средств только после выполнения последним условий, невыполнение которых повлекло блокировку расходов.

В случае если при исполнении бюджета получены доходы сверх утвержденных законом о бюджете, они направляются 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.

Если такие доходы получены бюджетными учреждениями от платных услуг и иной предпринимательской деятельности, они направляются на финансирование расходов данных учреждений.

В случае необходимости направить дополнительные доходы на иные цели либо в случае превышения ожидаемых фактических доходов над утвержденными годовыми назначениями более чем на 10% финансирование расходов бюджета сверх утвержденных ассигнований, осуществляется после внесения изменений и дополнений в закон о бюджете. Внесение этих изменений и дополнений принимается по итогам исполнения бюджета за квартал (полугодие), в котором указанное превышение было получено.

Законопроект о внесении изменений и дополнений в закон о бюджете в связи с получением дополнительных доходов должен быть рассмотрен во внеочередном порядке в течение 15 дней со дня его внесения. Если законопроект не принимается в срок, орган исполнительной власти имеет право осуществить равномерную

индексацию расходов бюджета по всем направлениям после сокращения дефицита бюджета и погашения долговых обязательств.

Главный распорядитель, распорядитель бюджетных средств имеют право перемещать бюджетные ассигнования между получателями в объеме не более 5% ассигнований, доведенных до получателя.

Объемы бюджетных ассигнований для главного распорядителя, распорядителя бюджетных средств в расчете на год могут отличаться от утвержденных объемов ассигнований по всем обстоятельствам не более чем на 10% утвержденных ассигнований, а для получателя бюджетных средств — не более чем на 15%.

Орган, исполняющий бюджет, вправе перемещать бюджетные ассигнования, выделенные главному распорядителю, между разделами, подразделами, целевыми статьями и видами расходов функциональной классификации расходов в пределах 10% выделенных ему ассигнований. Уведомление об этих перемещениях производится одновременно с доведением уведомлений о лимитах бюджетных обязательств.

В случае установления встречных обязательств между бюджетом и получателем бюджетных средств возможно проведение зачета денежных средств (исключительно при условии наличия задолженности получателя бюджетных средств по платежам в бюджет). Этот порядок не распространяется на зачет налогов и сборов.

В Бюджетном кодексе особо отмечается недопустимость размещения бюджетных средств на банковских депозитах, передачи бюджетных средств в доверительное управление с целью получения дополнительных доходов в процессе исполнения бюджета, за исключением случаев, предусмотренных Кодексом.

Если бюджетному учреждению, финансируемому на основе сметы, задерживают финансирование более чем на два месяца или финансируют не более чем на 75% от объема бюджетных ассигнований, установленного уведомлением о бюджетных ассигнованиях за квартал, оно вправе самостоятельно определять направление кассового расхода в пределах доведенных вышестоящим распорядителем средств лимитов бюджетных обязательств и объемов финансирования.

Получатели бюджетных средств наделены определенными правами в случаях их недофинансирования. Так, если в течение нормативного срока лимит бюджетных обязательств не финансируется в полном объеме, получатель имеет право на компенсацию в

размере недофинансирования. Компенсация осуществляется по судебному акту.

При этом недофинансирование означает разницу между доведенным лимитом бюджетных обязательств 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.

Бюджетное законодательство устанавливает особый правовой режим иммунитета бюджетов, 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 (бездействия) государственных органов или их должностных лиц, в том числе в результате издания актов органов государственной власти, не соответствующих закону или иному правовому акту.

Все доходы бюджета, источники финансирования дефицита бюджета, расходы бюджета, а также операции, осуществляемые в процессе исполнения бюджета, подлежат бюджетному учету, основывающемуся на едином плане счетов. Бюджетный учет организуется органом, исполняющим бюджет. Единый план счетов бюджетного учета устанавливается федеральным правительством.

Отчетность об исполнении бюджета может быть оперативной, ежеквартальной, полугодовой и годовой. Сбор, свод, составление и представление отчетности осуществляются уполномоченным исполнительным органом. Единая методология отчетности об исполнении бюджета устанавливается Правительством РФ.

Для организации бюджетного процесса важным является дата завершения бюджетного года и связанные с этим бюджетные процедуры. Финансовый год завершается 31 декабря. Тогда же прекращают свое действие лимиты бюджетных обязательств.

Принятие денежных обязательств после 25 декабря не допускается. Подтверждение денежных обязательств должно быть завершено 28 декабря. До 31 декабря включительно орган, исполняющий бюджет, обязан оплатить принятые и подтвержденные денежные обязательства. Счета, используемые для исполнения бюджета завершаемого года, подлежат закрытию в 24 часа 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 учреждениям лицевые счета.

После завершения операций по принятым денежным обязательствам завершившегося года остаток средств на едином счете бюджета подлежит учету в качестве остатка средств на начало очередного года.

Основы казначейского исполнения федерального бюджета. Казначейское исполнение федерального бюджета означает, что Федеральное казначейство осуществляет:

- регистрацию поступлений;
- регулирование объемов и сроков принятия бюджетных обязательств;
- совершение разрешительной надписи на право расходов в рамках выделенных лимитов бюджетных обязательств;
- платежи от имени получателей средств федерального бюджета.

Исполнение федерального бюджета осуществляется путем отражения всех операций и средств бюджета в системе балансовых счетов Казначейства. При исполнении бюджета запрещается осуществление операций минуя систему названных счетов.

Единый счет федерального бюджета (единый счет Федерального казначейства) находится в ЦБ РФ.

Казначейское исполнение доходов федерального бюджета предусматривает:

- перечисление и зачисление доходов бюджета на единый счет федерального бюджета;
- распределение в соответствии с утвержденным бюджетом федеральных регулирующих налогов;
- возврат излишне уплаченных сумм доходов;
- учет доходов бюджета и отчетность о его доходах в соответствии с бюджетной классификацией.

Сводная бюджетная роспись федерального бюджета составляется Минфином РФ и утверждается министром в течение 15 дней со дня принятия закона о бюджете. Утвержденная сводная бюджетная роспись передается на исполнение Казначейству и направляется для сведения в Федеральное Собрание и Счетную палату.

Для того чтобы исключить финансирование расходов и платежи, не предусмотренные законом о бюджете или не обеспеченные

поступлениями доходов и средствами заимствований бюджета, предусмотрены **процедуры санкционирования расходов федерального бюджета**.

Это санкционирование включает:

- утверждение и доведение ассигнований до распорядителей и получателей средств бюджета и уточнение смет доходов и расходов распорядителям средств и бюджетным учреждениям;
- утверждение и доведение до распорядителей и получателей средств бюджета лимитов бюджетных обязательств;
- принятие денежных обязательств получателями средств бюджета;
- подтверждение денежных обязательств федерального бюджета.

На основании сводной бюджетной росписи бюджета и ассигнований из бюджета, сообщенных Казначейством, орган, исполняющий бюджет, в течение 20 дней со дня утверждения сводной росписи доводит объемы бюджетных ассигнований до нижестоящих распорядителей и получателей средств через органы Федерального казначейства.

Изменение бюджетных ассигнований из федерального бюджета осуществляется министром финансов РФ, главными распорядителями.

При утверждении и доведении лимитов бюджетных обязательств устанавливается определенный объем распорядительных прав получателей средств бюджета на принятие денежных обязательств бюджета.

Лимиты бюджетных обязательств формируются на период до трех месяцев на основании сводной бюджетной росписи федерального бюджета, доведенных ассигнований и прогноза поступления доходов и поступлений из источников финансирования дефицита бюджета.

Лимиты для главных распорядителей утверждаются Федеральным казначейством. Распределение бюджетных обязательств между распорядителями и получателями средств бюджета утверждается главными распорядителями.

Лимиты доводятся до нижестоящих распорядителей и получателей через Казначейство в форме **уведомления о лимите бюджетных обязательств федерального бюджета**. Лимиты должны быть доведены до получателей не позднее чем за пять дней до начала срока их действия. Казначейство вправе отсрочить предоставление прав на принятие бюджетных обязательств распорядителям и получателям на период до трех месяцев.

Принятие обязательств осуществляется путем заключения получателем и поставщиком продукции (работ, услуг) договоров (контрактов). Объем принятых денежных обязательств, подлежащих оплате за счет средств федерального бюджета в текущем году, не должен превышать лимиты обязательств в структуре показателей бюджетной классификации РФ.

Казначейство совершает расходование средств бюджета после проверки соответствия составленных платежных и иных документов, необходимых для совершения расхода, требованиям Бюджетного кодекса, утвержденным сметам доходов и расходов бюджетных учреждений и доведенным лимитам бюджетных обязательств.

Казначейство осуществляет процедуры выверки и подтверждения исполнения денежных обязательств и не позднее трех дней с момента представления документов совершает разрешительную надпись. Объем принятых денежных обязательств не может превышать лимиты бюджетных обязательств. Объем подтвержденных денежных обязательств не может превышать объем принятых денежных обязательств. Объем подтвержденных денежных обязательств может отличаться от объема принятых денежных обязательств только в случае отказа Казначейства подтвердить принятые денежные обязательства.

Подтвержденное денежное обязательство федерального бюджета является основанием для совершения расходования средств федерального бюджета.

Финансирование расходов федерального бюджета осуществляется Федеральным казначейством и представляет собой последовательно совершаемые действия:

- разрешение (распоряжение) на осуществление платежа;
- осуществление платежа.

Совершение разрешительной надписи (разрешение на осуществление платежа) и распоряжение об осуществлении платежа не могут быть даны одним и тем же должностным лицом органа, исполняющего бюджет.

На основании представленных получателем средств платежных документов Казначейство в день совершения разрешительной надписи осуществляет платеж, списав средства с единого счета федерального бюджета и отразив выполненную операцию на лицевом счете.

Перечисление средств из федерального бюджета в бюджеты субъектов РФ в рамках межбюджетных отношений должно быть завершено 20 декабря.

Исполнение федерального бюджета по расходам осуществляется с использованием **лицевых счетов бюджетных средств**, открываемых в едином учетном регистре Казначейства для каждого главного распорядителя, распорядителя и получателя средств бюджета.

На лицевом счете отражается объем средств бюджета, которыми располагает распорядитель либо получатель в процессе реализации процедур санкционирования и финансирования расходов федерального бюджета.

Средства от предпринимательской деятельности и использования государственной собственности бюджетного учреждения зачисляются на единый счет федерального бюджета в соответствующем территориальном органе Казначейства.

Бюджетное учреждение вправе распоряжаться средствами, зачисленными на его лицевой счет, только в том размере, который отражен на счете.

При недостатке средств бюджета для выполнения заданий органа исполнительной власти бюджетное учреждение может использовать для этого средства от предпринимательской деятельности и использования государственного имущества. Сумма превышения фактически полученных бюджетным учреждением средств от предпринимательской деятельности и использования государственной собственности над средствами, учтенными в смете доходов и расходов, остается в распоряжении бюджетного учреждения.

При наличии на счете бюджета (лицевом счете получателя) средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, списание этих средств осуществляется в порядке поступления подтвержденных платежных обязательств и других документов на списание, в том числе судебных актов. Предусмотрена следующая календарная очередность:

в первую очередь – списание по судебным актам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью граждан в результате незаконных действий (бездействия) государственных органов, органов местного самоуправления или их должностных лиц;

во вторую очередь – списание по судебным актам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со

счета для возмещения реального ущерба в размере недофинансирования, а также возмещения убытков, причиненных физическому или юридическому лицу в результате незаконных действий (бездействия) государственных органов, органов местного самоуправления или должностных лиц этих органов, в том числе в результате издания актов органов государственной власти или органов местного самоуправления, не соответствующих закону или иному правовому акту;

в третью очередь – списание, предусматривающее возврат излишне уплаченных и ошибочно зачисленных доходов в бюджет;

в четвертую очередь – списание по платежным документам, предусматривающим финансирование расходов на обслуживание и погашение государственного или муниципального долга;

в пятую очередь – списание по платежным документам, предусматривающим финансирование иных расходов бюджета.

Все операции, связанные с поступлением в федеральный бюджет доходов и поступлений из источников финансирования дефицита бюджета, а также с санкционированием и финансированием расходов бюджета, регистрируются в **Главной книге Федерального казначейства**.

Казначейство ведет сводный реестр получателей средств бюджета.

Бюджетный кодекс регламентирует **изменение бюджетных ассигнований из федерального бюджета**. Изменение ассигнований по сравнению с доведенными в уведомлении о бюджетных ассигнованиях для каждого получателя средств бюджета может быть осуществлено вследствие введения режимов сокращения или увеличения расходов федерального бюджета либо произведено главным распорядителем средств федерального бюджета в пределах своих полномочий.

Если в процессе исполнения бюджета происходит снижение объема поступлений доходов 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, Правительство РФ вправе принять решение о введении режима сокращения расходов бюджета и ввести указанный режим.

В решении о введении такого режима должны быть указаны дата, с которой вводится указанный режим, и размеры сокращения расходов бюджета. При этом сокращение ассигнований не

должно составлять более 10% годовых назначений по каждому главному распорядителю, а также по каждому объекту, включенному в федеральную адресную инвестиционную программу, федеральные целевые программы.

На основании решения о введении режима сокращения расходов производится сокращение лимитов бюджетных обязательств. Отмена режима сокращения расходов бюджета производится Правительством РФ.

Если в процессе исполнения бюджета происходит снижение поступлений в него, что может привести к неполному финансированию по сравнению с утвержденным бюджетом более чем на 10% годовых назначений, Правительство РФ представляет в Думу 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 указанный срок, Правительство РФ имеет право на пропорциональное сокращение расходов бюджета впредь до принятия закона по данному вопросу.

Доходы, фактически полученные при исполнении бюджета сверх утвержденных законом о бюджете, направляются Минфином РФ на уменьшение размера дефицита бюджета и выплаты, сокращающие долговые обязательства бюджета, без внесения изменений и дополнений в закон о бюджете. При этом Минфин РФ подготавливает и утверждает дополнительную бюджетную роспись.

В случае необходимости направить дополнительные доходы на другие цели либо в случае превышения 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 этот закон. Внесение изменений и дополнений в закон принимается по итогам исполнения бюджета за квартал (полугодие), в котором указанное превышение было получено.

Законопроект о внесении изменений и дополнений в закон о бюджете в связи с получением дополнительных доходов вносится Правительством РФ в Думу не позднее чем через 10 дней после рассмотрения на заседании Думы отчета об исполнении бюджета за квартал (полугодие), в котором превышение доходов было получено.

Если законопроект не принимается в срок, Правительство РФ имеет право осуществить равномерную индексацию расходов бюджета по всем направлениям после сокращения дефицита бюджета и погашения долговых обязательств.

Министр финансов может разрешить перераспределение средств бюджета по разделам, подразделам, видам расходов и предметным статьям в пределах средств, выделенных главному распорядителю или получателю, в размере не более 10% ассигнований.

Министр имеет право сократить лимиты бюджетных обязательств по сравнению с ассигнованиями, если ассигнования в соответствии с законом о бюджете выделялись при условии выполнения главным распорядителем (субъектом РФ или другим получателем) определенных требований, а к моменту составления лимитов бюджетных обязательств эти требования оказались невыполненными.

Министр имеет право отменить решение о блокировке расходов по ходатайству соответствующего главного распорядителя (другого получателя бюджетных средств) только после выполнения последним условий, невыполнение которых повлекло за собой блокировку.

Министр имеет право на блокировку расходов при выявлении фактов нецелевого использования средств.

Министр финансов не может сократить или увеличить объемы ассигнований по главным распорядителям более чем на 5% ассигнований, утвержденных законом о бюджете, за исключением решений о блокировке расходов.

Правительство РФ представляет ежеквартальные и годовой отчеты об исполнении бюджета в Федеральное Собрание. Один экземпляр ежеквартальных и годового отчетов представляется в Счетную палату РФ. Ежеквартальные отчеты утверждаются Правительством РФ.

Исполнение федерального бюджета завершается 31 декабря. Одновременно прекращают свое действие лимиты бюджетных обязательств. Принятие бюджетных обязательств после 25 декабря не допускается. Подтверждение бюджетных обязательств должно быть завершено Казначейством 28 декабря. До 31 декабря включительно Казначейство обязано оплатить принятые и подтвержденные бюджетные обязательства. Счета, используемые для исполнения федерального бюджета завершаемого года, подлежат закрытию в 24 часа 31 декабря.

2.11. Государственный и муниципальный финансовый контроль

Законодательные (представительные) органы, представительные органы местного самоуправления осуществляют следующие формы финансового контроля:

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

Финансовый контроль, осуществляемый органами исполнительной власти, органами местного самоуправления, осуществляют Минфин РФ, Федеральное казначейство, финансовые органы субъектов РФ и муниципальных образований, главные распорядители, распорядители бюджетных средств.

Казначейство осуществляет предварительный и текущий контроль за ведением операций с бюджетными средствами главных распорядителей, распорядителей и получателей бюджетных средств, банков, других участников бюджетного процесса по исполняемым бюджетам и бюджетам внебюджетных фондов, взаимодействует с другими органами исполнительной власти в процессе осуществления указанного контроля и координирует их работу.

Минфин РФ осуществляет внутренний контроль за использованием бюджетных средств главными распорядителями, распорядителями и получателями.

В установленных Бюджетным кодексом случаях Минфин РФ осуществляет контроль за исполнением бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов. Министерство организует контроль и проверки юридических лиц — получателей гарантий Правительства РФ, бюджетных кредитов, бюджетных ссуд и бюджетных инвестиций.

Главные распорядители, распорядители бюджетных средств осуществляют контроль за использованием бюджетных средств

получателями бюджетных средств в части обеспечения целевого использования и своевременного возврата средств, а также представления отчетности и внесения платы за пользование бюджетными средствами. Главные распорядители проводят проверки подведомственных государственных и муниципальных предприятий, бюджетных учреждений.

При самостоятельном исполнении бюджетов финансовые органы субъектов РФ и муниципальных образований осуществляют контроль за операциями с бюджетными средствами главных распорядителей, распорядителей и получателей бюджетных средств, банков, других участников бюджетного процесса.

В случае передачи исполнения бюджета органам Казначейства финансовые органы осуществляют контроль за соблюдением главными распорядителями, распорядителями и получателями бюджетных средств условий выделения, распределения, получения, целевого использования и возврата бюджетных кредитов, бюджетных ссуд, бюджетных инвестиций, государственных и муниципальных гарантий.

2.12. Отчет об исполнении бюджета

В конце каждого года министр финансов издает распоряжение о закрытии года и подготовке отчета об исполнении бюджета в целом и бюджета каждого внебюджетного фонда в отдельности. На основании этого распоряжения все получатели бюджетных средств готовят годовые отчеты по доходам и расходам.

В отчетах бюджетных учреждений отражаются степень выполнения задания по предоставлению государственных или муниципальных услуг, данные о доходах, полученных в результате оказания платных услуг, об использовании государственного или муниципального имущества, закрепленного за ними на праве оперативного управления.

Главные распорядители сводят и обобщают отчеты подведомственных бюджетных учреждений.

Получатели бюджетных средств, предоставленных в форме субвенций, бюджетных кредитов и бюджетных ссуд, готовят отчеты по расходам указанных средств. Минфин РФ как главный распорядитель бюджетных средств по указанным расходам готовит сводный отчет о расходах федерального бюджета, осуществленных

путем предоставления субвенций, бюджетных кредитов и бюджетных ссуд.

Минфин РФ либо иной уполномоченный орган исполнительной власти совместно с Федеральным агентством по управлению федеральным имуществом готовит сводный отчет о расходовании средств бюджета, вложенных в уставные капиталы юридических лиц, и о доходах, полученных от таких вложений.

Государственные заказчики готовят сводный отчет об использовании средств федерального бюджета, выделенных им по государственным заказам.

Федеральные казенные предприятия готовят годовые и бухгалтерские отчеты и направляют их главным распорядителям.

Ежегодно не позднее 1 июня Правительство РФ представляет в Думу и Счетную палату РФ отчет об исполнении федерального бюджета за отчетный год в форме федерального закона.

Одновременно с отчетом об исполнении бюджета за отчетный год в Думу вносятся отчеты об исполнении бюджетов федеральных целевых бюджетных фондов.

Отчет об исполнении федерального бюджета составляется в соответствии со структурой и бюджетной классификацией, которые применялись при утверждении закона о бюджете на отчетный год.

Отчет об исполнении федерального бюджета представляется в Думу одновременно со следующими документами и материалами:

- отчетом о расходовании средств резервных фондов Правительства РФ и Президента РФ;
- отчетом Минфина РФ и иных уполномоченных органов о предоставлении и погашении бюджетных ссуд, бюджетных кредитов;
- отчетом Минфина РФ и иных уполномоченных органов о предоставленных государственных гарантиях;
- отчетом о внутренних и внешних заимствованиях РФ по видам;
- отчетом о доходах, полученных от использования государственного имущества;
- сводными отчетами о выполнении заданий по предоставлению государственных и муниципальных услуг;
- сводными отчетными сметами доходов и расходов бюджетных учреждений по главным распорядителям;
- реестром федеральной государственной собственности на первый и последний день отчетного года;

- отчетом о состоянии внешнего и внутреннего долга РФ на первый и последний день отчетного года;
- отчетом Федерального казначейства о рассмотренных делах и наложенных взысканиях за нарушение бюджетного законодательства.

Счетная палата РФ проводит проверку отчета об исполнении федерального бюджета за отчетный год и готовит заключение по отчету Правительства РФ об исполнении бюджета в течение 4,5 месяцев после представления Правительством РФ указанного отчета в Думу, используя материалы и результаты проведенных проверок. Заключение Счетной палаты РФ включает:

- заключение по каждому разделу и подразделу функциональной классификации расходов бюджетов РФ и по каждому главному распорядителю с указанием выявленных сумм нецелевого использования средств, руководителей органов государственной власти или получателей бюджетных средств, принявших решение о нецелевом использовании средств, и должностных лиц Федерального казначейства, допустивших осуществление таких платежей;
- заключение по каждому разделу и подразделу функциональной классификации расходов бюджетов РФ и по каждому главному распорядителю, по которым выявлено расходование средств бюджета сверх утвержденных ассигнований либо сверх бюджетной росписи, с указанием руководителей органов государственной власти или получателей бюджетных средств, принявших указанные решения, и должностных лиц Федерального казначейства, допустивших осуществление таких платежей;
- заключение по каждому выявленному случаю финансирования расходов, не предусмотренных законом о бюджете либо бюджетной росписью, с указанием руководителей органов государственной власти или получателей бюджетных средств, принявших указанные решения, и должностных лиц Федерального казначейства, допустивших осуществление таких платежей;
- анализ предоставления и погашения бюджетных кредитов и бюджетных ссуд, заключения по выявленным фактам предоставления бюджетных кредитов и бюджетных ссуд с нарушением требований бюджетного законодательства;
- анализ предоставления обязательств по государственным гарантиям и их исполнения, заключения по выявленным фактам предоставления гарантий с нарушением требований Бюджет-

- ного кодекса, расследование каждого случая исполнения обязательств, обеспеченных гарантией, за счет бюджетных средств;
- анализ предоставления бюджетных инвестиций, анализ заключенных договоров с точки зрения обеспечения государственных интересов, заключения по выявленным фактам предоставления бюджетных инвестиций с нарушением требований Бюджетного кодекса;
 - анализ выполнения заданий по предоставлению государственных услуг и соблюдения нормативов финансовых затрат на их предоставление;
 - иные материалы, определенные постановлениями Думы или Совета Федерации.

По итогам рассмотрения отчета об исполнении федерального бюджета и заключения Счетной палаты РФ Дума принимает одно из следующих решений: об утверждении отчета либо о его отклонении.

Руководители и аудиторы Счетной палаты в случае установления фактов недостоверности и неполноты сведений, содержащихся в заключениях, освобождаются от занимаемых должностей в соответствии с решением Думы или Совета Федерации, назначивших конкретное должностное лицо, с соблюдением требований ст. 29 Федерального закона «О Счетной палате Российской Федерации».

Иные должностные лица, указанные в Бюджетном кодексе, несут ответственность за недостоверность и неполноту сведений, содержащихся в заключениях и документах, представляемых в Думу для принятия решения по отчету об исполнении бюджета.

2.13. Ответственность за нарушение бюджетного законодательства

Нарушением бюджетного законодательства признается неисполнение либо ненадлежащее исполнение установленного Бюджетным кодексом порядка составления и рассмотрения проектов бюджетов, утверждения бюджетов, исполнения и контроля за исполнением бюджетов всех уровней, которое влечет применение к нарушителю мер принуждения. К нарушителям могут быть применены следующие меры:

- 1) предупреждение о ненадлежащем исполнении бюджетного процесса;

- 2) блокировка расходов;
- 3) изъятие бюджетных средств;
- 4) приостановление операций по счетам в банках;
- 5) наложение штрафа;
- 6) начисление пени;
- 7) иные меры в соответствии с Бюджетным кодексом и федеральными законами.

Основаниями применения названных мер являются:

- неисполнение закона 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 получателей;
- несвоевременное представление отчетов и других сведений, связанных с исполнением бюджета;
- несвоевременное доведение до получателей уведомлений об ассигнованиях;
- несвоевременное доведение до получателей уведомлений о лимитах бюджетных обязательств;
- несоответствие бюджетной росписи закону о бюджете;
- несоответствие уведомлений об ассигнованиях, уведомлений о лимитах бюджетных обязательств утвержденным расходам и бюджетной росписи;
- несоблюдение обязательности зачисления доходов бюджетов, доходов бюджетов внебюджетных фондов и иных поступлений в бюджетную систему РФ;
- несвоевременное исполнение платежных документов на перечисление средств, подлежащих зачислению на счета бюджета и внебюджетных фондов;
- несвоевременное представление проектов бюджетов и отчетов об их исполнении;
- отказ подтвердить принятые бюджетные обязательства, кроме оснований, установленных Бюджетным кодексом;
- несвоевременное подтверждение бюджетных обязательств, несвоевременное осуществление платежей по подтвержденным обязательствам;
- финансирование расходов, не включенных в бюджетную роспись;

- финансирование расходов в размерах, превышающих размеры, включенные в 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;
- открытие счетов бюджета в банках при наличии на соответствующей территории отделений ЦБ РФ.

Правом применения мер принуждения обладают руководители органов Федерального казначейства и их заместители.

Руководители органов Казначейства и их заместители имеют право:

- списывать в бесспорном порядке суммы бюджетных средств, используемых не по целевому назначению, и в других случаях, предусмотренных в Бюджетном кодексе;
- списывать в бесспорном порядке суммы бюджетных средств, подлежащих возврату в бюджет, срок возврата которых истек;
- списывать в бесспорном порядке суммы процентов (платы) за пользование бюджетными средствами, предоставленными на возвратной основе, срок уплаты которых наступил;
- взыскивать в бесспорном порядке пени за несвоевременный возврат бюджетных средств, предоставленных на возвратной основе, просрочку уплаты процентов за пользование бюджетными средствами, предоставленными на возвратной основе, в размере одной трехсотой действующей ставки рефинансирования ЦБ РФ за каждый день просрочки;
- выносить предупреждение руководителям органов исполнительной власти, органов местного самоуправления и получателей бюджетных средств о ненадлежащем исполнении бюджетного процесса;
- составлять протоколы, являющиеся основанием для наложения штрафов;
- взыскивать в бесспорном порядке пени с банков за несвоевременное исполнение платежных документов на зачисление или перечисление бюджетных средств в размере одной трехсотой действующей ставки рефинансирования ЦБ РФ за каждый день просрочки.

При этом действия органов и должностных лиц органов Казначейства могут быть обжалованы в установленном порядке.

В случае если бюджеты субъектов РФ или местные бюджеты исполняются не органами Федерального казначейства, руководители органов, исполняющих бюджеты, имеют право применять меры принуждения в соответствии с Бюджетным кодексом.

Руководители органов, исполняющих бюджеты субъектов РФ и местные бюджеты, и их заместители имеют права, аналогичные правам руководителей органов Федерального казначейства и их заместителей.

Действия органов, исполняющих бюджеты субъектов РФ и местные бюджеты, и должностных лиц указанных органов могут быть обжалованы в установленном порядке.

Беспорное списание бюджетных средств с лицевых счетов их получателей осуществляется на основе постановления, подписанного руководителем (заместителем руководителя) соответствующего органа Казначейства.

Постановление принимается на основе акта проверки получателя бюджетных средств либо на основании заключения об истечении срока возврата бюджетных средств или процентов (платы) за пользование средствами.

Списание бюджетных средств с лицевого счета их получателя производится банком либо Казначейством с лицевого счета бюджетного учреждения в Казначействе, указанного в постановлении о беспорном списании, в первоочередном порядке.

Если средств на лицевом счете получателя (лицевом счете бюджетного учреждения) недостаточно, постановление о беспорном списании исполняется в соответствии с Гражданским кодексом РФ, при этом указанное постановление относится к очереди, предусматривающей расчеты с бюджетом.

Списание средств с единого счета бюджета без распоряжения Казначейства и его территориальных органов осуществляется по решению арбитражного суда. Очередность списания средств со счетов федерального бюджета определяется Бюджетным кодексом.

Размер средств, списываемых со счета территориального органа Казначейства, не может превышать разницу между суммой средств, находящихся на счете территориального органа, и суммой средств, которые в момент списания отражены на лицевых счетах бюджетных учреждений либо считаются зачисленными на их счет.

При недостаточности на счете территориального органа Казначейства средств для осуществления указанного списания в полном объеме денежные средства в размере неспянного остатка списываются со счета Казначейства в размере, не превышающем разницу между суммой средств, находящихся на счете Казначейства, и совокупной суммой средств, указанных в своде лимитов бюджетных обязательств по всем получателям бюджетных средств.

При недостаточности на счете Казначейства средств для осуществления указанного списания списание средств производится по мере их поступления на счет. Если указанное списание не удастся осуществить в пределах срока действия лимитов бюджетных обязательств, доведенных на период, в котором состоялось решение арбитражного суда, остаток средств, не списанных со счета бюджета, включается в лимиты бюджетных обязательств следующего периода.

Если и в этом случае по каким-либо обстоятельствам списание средств со счета бюджета не может быть осуществлено, исполнительный лист возвращается предъявившему его лицу для предъявления его в Казначейство в следующем году либо для обращения взыскания на иное имущество.

Списание средств со счета соответствующего бюджета осуществляется в размере, не превышающем разницу между суммой средств, находящихся на счете бюджета, и совокупной суммой средств, указанных в своде лимитов финансирования на месяц по всем получателям бюджетных средств.

При недостаточности на счете бюджета средств для осуществления указанного списания в полном объеме списание производится в порядке, определенном для списания средств с единого счета федерального бюджета.

Списание средств с лицевых счетов бюджетных учреждений без их распоряжения осуществляется в случаях, установленных Бюджетным кодексом и другими федеральными законами. Порядок указанного списания устанавливается ЦБ РФ по согласованию с Казначейством.

Размер средств, списываемых с лицевого счета бюджетного учреждения в порядке принудительного исполнения обязательств бюджетного учреждения, возникших в результате исполнения им заданий органа исполнительной власти, не может превышать размер находящихся на данном счете средств. При недостаточности на лицевом счете бюджетного учреждения средств для осуществ-

ления указанного списания в полном объеме недостающие средства списываются со счетов территориального органа Казначейства, ведущего указанный счет.

Нецелевое использование бюджетных средств, выразившееся в направлении и использовании их на цели, не соответствующие условиям получения указанных средств, определенным утвержденным бюджетом, бюджетной росписью, уведомлением об ассигнованиях, сметой доходов и расходов либо иным правовым основанием их получения, влечет наложение штрафов на руководителей получателей бюджетных средств, изъятие в бесспорном порядке бюджетных средств, используемых не по целевому назначению, а также при наличии состава преступления уголовные наказания, предусмотренные Уголовным кодексом РФ.

Невозврат либо несвоевременный возврат бюджетных средств, полученных на возвратной основе, по истечении срока, установленного для их возврата, влечет наложение штрафов на руководителей получателей средств, а также изъятие в бесспорном порядке бюджетных средств, полученных на возвратной основе, процентов (платы) за пользование средствами, взыскание пени за несвоевременный возврат средств, предоставленных на возвратной основе, в размере одной трехсотой действующей ставки рефинансирования ЦБ РФ за каждый день просрочки. Невозврат бюджетных средств, предоставленных на возвратной основе, влечет сокращение или прекращение всех других форм помощи из соответствующего бюджета, в том числе предоставление отсрочек и рассрочек по уплате платежей в соответствующий бюджет.

Неперечисление либо несвоевременное перечисление процентов (платы) за пользование бюджетными средствами, предоставленными на возмездной основе, влечет наложение штрафов на руководителей получателей бюджетных средств, а также изъятие в бесспорном порядке сумм процентов (платы) за пользование бюджетными средствами, полученными на возвратной основе, взыскание пени за просрочку уплаты процентов (платы) за пользование указанными бюджетными средствами в размере одной трехсотой действующей ставки рефинансирования ЦБ РФ за каждый день просрочки.

ГЛАВА 3. ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ ФОНДЫ

3.1. Внебюджетные фонды Российской Федерации

Внебюджетные фонды являются одним из важнейших звеньев бюджетной системы любой страны с рыночной экономикой. Начало их формирования совпало с периодом перехода РФ к новым экономическим отношениям и юридически оформлено принятием Закона РСФСР «Об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса в РСФСР» от 10.10.91. В настоящее время основные положения формирования и деятельности внебюджетных фондов содержатся в Бюджетном кодексе РФ.

По разным оценкам, количество формируемых в РФ внебюджетных фондов достигает нескольких десятков. В связи с этим актуальным представляется вопрос об их классификации. Существует несколько критериев классификации внебюджетных фондов, в частности:

1) в зависимости от субъектов, которые определяют порядок формирования и использования фондов, все они делятся на государственные (федеральные) и фонды субъектов РФ;

2) по социально-экономическому содержанию (в зависимости от целевого назначения) выделяют фонды экономические и социальные;

3) по способу образования фонды подразделяются на фонды, выделенные в составе бюджетов, и фонды, имеющие автономное управление;

4) по характеру использования в материальных отраслях народного хозяйства существуют фонды технологического развития и фонды поддержки отраслей;

5) по источникам и механизму формирования ресурсов различаются внебюджетные фонды, формирующиеся за счет отчислений от фонда оплаты труда и имеющие налоговый характер, за счет

отчислений от себестоимости произведенной продукции или ее стоимости по утвержденному нормативу, за счет прочих источников.

Наиболее важное значение принадлежит государственным внебюджетным фондам. Как следует из Бюджетного кодекса РФ, государственный внебюджетный фонд — это фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ и предназначенный для реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное страхование, социальное обеспечение в случае безработицы, охрану здоровья и медицинскую помощь. Расходы и доходы государственного внебюджетного фонда формируются в порядке, установленном федеральным законом, либо в ином им предусмотренном порядке.

Бюджетное законодательство формулирует общие принципы и правовой статус государственных внебюджетных фондов. Бюджетный кодекс РФ декларирует, что вне федерального бюджета образуются государственные фонды денежных средств, управляемые органами государственной власти РФ и предназначенные для реализации конституционных прав граждан на:

- социальное обеспечение по возрасту;
- социальное обеспечение по болезни, инвалидности, в случае потери кормильца, рождения и воспитания детей и в других случаях, предусмотренных законодательством РФ о социальном обеспечении;
- социальное обеспечение в случае безработицы;
- охрану здоровья и получение бесплатной медицинской помощи.

Правовой статус, порядок создания, деятельности и ликвидации государственных внебюджетных фондов определяются федеральным законом.

Средства государственных внебюджетных фондов находятся в федеральной собственности. Средства этих фондов не входят в состав бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ и изъятию не подлежат.

Государственными внебюджетными фондами РФ являются: Пенсионный фонд РФ (ПФ РФ); Фонд социального страхования РФ (ФСС РФ); Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (ФФОМС).

Имеются общие черты, присущие всем этим внебюджетным фондам:

- все они контролируются государством;
- отчисления в них производятся от всех сумм оплаты, выплаченной работникам как в денежном виде, так и в натурально-вещественном, как за счет себестоимости, так и за счет чистой прибыли;
- самое главное, что все эти фонды по своей экономической природе являются страховыми, т.е. внесенные в них суммы страховых взносов являются в принципе возвратными – работодатели, начисляя за своих работников страховые взносы, тем самым страхуют их. Формы страховых случаев перечислены в следующей таблице:

Фонд	Формы страховых случаев
ПФ РФ	наступление пенсионного возраста или получение инвалидности, момент начала выплаты соответствующей пенсии
ФФОМС	момент обращения застрахованного в медицинское учреждение за бесплатной медицинской помощью
ФСС РФ	момент болезни и необходимость оплаты листа нетрудоспособности или санитарно-курортного лечения, а также пособия по беременности и родам

При ненаступлении страхового случая для конкретного гражданина начисленные суммы организации не возвращаются (как это бывает частично при добровольном страховании), а перераспределяются государством в пользу нуждающихся в конкретной социальной помощи.

Бюджетный кодекс РФ регламентирует порядок составления, представления и утверждения бюджетов государственных внебюджетных фондов. Проекты бюджетов государственных внебюджетных фондов составляются органами управления указанных фондов и представляются органами исполнительной власти на рассмотрение законодательных (представительных) органов в составе документов и материалов, представляемых одновременно с проектами соответствующих бюджетов на очередной финансовый год.

Бюджеты государственных внебюджетных фондов РФ рассматриваются и утверждаются Федеральным Собранием в форме фе-

деральных законов одновременно с принятием федерального закона о федеральном бюджете.

Проекты бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов представляются органами исполнительной власти субъектов РФ на рассмотрение законодательных органов субъектов РФ одновременно с представлением проектов законов субъектов РФ о бюджете на очередной финансовый год и утверждаются одновременно с принятием законов субъектов РФ о бюджете.

Доходы государственных внебюджетных фондов формируются за счет:

- обязательных платежей, установленных законодательством РФ;
- добровольных взносов физических и юридических лиц;
- других доходов, предусмотренных законодательством РФ.

Сбор и контроль за поступлением обязательных платежей в государственные внебюджетные фонды осуществляются тем же органом исполнительной власти, на который возложены функции сбора налогов в федеральный бюджет.

Расходование средств государственных внебюджетных фондов осуществляется исключительно на цели, определенные законодательством РФ, субъектов РФ, регламентирующим их деятельность, в соответствии с бюджетами указанных фондов, утвержденными соответствующими законами. Исполнение бюджетов государственных внебюджетных фондов возложено на Федеральное казначейство РФ.

Контроль за исполнением бюджетов государственных внебюджетных фондов осуществляется органами, обеспечивающими контроль за исполнением бюджетов соответствующего уровня бюджетной системы РФ. Бюджетный кодекс устанавливает порядок и сроки представления отчетности государственных внебюджетных фондов, в том числе публикуемой.

Особенностями внебюджетных фондов является то, что они:

- 1) вводятся органами государственной власти и имеют строгую целевую направленность;
- 2) их денежные средства используются для финансирования государственных расходов, не включенных в бюджет;
- 3) фонды формируются преимущественно за счет обязательных отчислений юридических и физических лиц;
- 4) страховые взносы в фонды и правоотношения, возникающие при их взимании, имеют налоговую природу, т.е., как и налоги,

платежи и сборы, они устанавливаются государством на принципах обязательности изъятия у плательщиков, их исчисление, удержание и перечисление регулируются налоговым законодательством;

5) средства фондов являются государственной собственностью, не входят в состав бюджетов и других фондов и не могут изыматься на цели, прямо не предусмотренные законом;

6) средства фондов расходуются по распоряжению правительства или уполномоченного им органа (Правления фонда);

7) из фондов могут осуществляться субвенции для привлечения дополнительных средств на финансирование инвестиционных проектов и программ.

Механизм формирования фондов, предусматривающий получение их доходов от относительно надежной облагаемой базы – фонда оплаты труда, что объективно способствует обеспечению привлечения необходимых финансовых ресурсов в фонды. При ежемесячных отчислениях от фактически начисленного фонда оплаты труда происходит самоиндексация доходов фондов. Такой механизм особенно эффективен в период нестабильной экономики, высокой инфляции, при большом бюджетном дефиците, поскольку и в неблагоприятных экономических условиях позволяет мобилизовать необходимые средства для решения важных социальных проблем.

3.2. Единый социальный налог как основной источник формирования средств государственных социальных внебюджетных фондов

До 1 января 2001 г. государственные социальные внебюджетные фонды формировались главным образом за счет страховых взносов работодателей, а в Пенсионный фонд страховые взносы отчисляли и работники. Взносы носили налоговый характер, имели общую базу – оплату труда. Их взиманием занимался каждый фонд. Это сопровождалось неизбежным дублированием.

Многими специалистами уже давно осознавалась необходимость сосредоточить работу по сбору средств, их учету и контролю в одном органе. Консолидация части функций социальных внебюджетных фондов позволит решить вопрос о начислении и уплате плательщиками взносов одним поручением с зачислением платежа на один собирательный счет, с которого потом осуществляются расчеты с фондами по установленным для них нормативным отчис-

лениям. Аналогичное решение целесообразно и по контрольным функциям внебюджетных фондов за правильностью расчетов по обязательным платежам. При этом интересы фондов в вопросах использования средств не ущемляются, они должны осуществлять те непосредственные функции, ради чего и созданы.

Поскольку финансовые источники фондов носят по существу налоговый характер, в целях упорядочения механизма мобилизации доходов в фонды Минфином РФ и Министерством РФ по налогам и сборам (ныне – Федеральная налоговая служба) внесились предложения о сосредоточении в большей мере, чем это имеет место в настоящее время, функций по сбору и контролю платежей во внебюджетные фонды в системе налоговых органов с передачей им функций по учету платежей.

Система МНС РФ, имеющая свои структуры на местах, работала с теми же плательщиками, что и фонды. Проверка отчислений во внебюджетные фонды к тому же являлась для налоговых органов обязательной, поскольку от этого прямо зависела правильность расчетов с бюджетом. Потребовалось передать лишь часть численности работников, занятых прежде сбором платежей в фонды, в основном на районном уровне, налоговым органам для выполнения дополнительного объема работ, особенно по ведению лицевых счетов плательщиков.

Учитывая приведенные аргументы, начиная с 1 января 2001 г. введен единый социальный налог. Этот налог зачисляется в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и фонды обязательного медицинского страхования. Отчисления в Фонд занятости не производятся; средства в этот фонд поступают за счет отчислений от налога на доходы физических лиц.

Плательщиками налога признаются: 1) лица, производящие выплаты физическим лицам (организации; индивидуальные предприниматели; физические лица, не признаваемые индивидуальными предпринимателями); 2) индивидуальные предприниматели, адвокаты.

Члены крестьянского (фермерского) хозяйства приравниваются к индивидуальным предпринимателям.

Если плательщик одновременно относится к нескольким категориям плательщиков, он исчисляет и уплачивает налог по каждому основанию.

Объект налога, а также налогооблагаемая база определяются по-разному, в зависимости от вида плательщика:

Плательщик	Объект обложения	Налоговая база
<p>организации, индивидуальные предприниматели – наниматели; крестьянские (фермерские) хозяйства</p>	<p>вознаграждения (за исключением вознаграждений, выплачиваемых индивидуальным предпринимателям) по договорам гражданско-правового характера, предметом которых является выполнение работ (оказание услуг), а также по авторским и лицензионным договорам;</p> <p>выплаты в виде материальной помощи и иные безвозмездные выплаты в пользу физических лиц, не связанных с плательщиком трудовым договором, либо договором гражданско-правового характера, предметом которого является выполнение работ (оказание услуг), либо авторским или лицензионным договором</p>	<p>сумма перечисленных выплат и вознаграждений, начисленных работодателями за налоговый период в пользу работников в денежной или натуральной форме, а также в виде материальной выгоды</p> <p>сумма перечисленных выплат в течение налогового периода</p>
<p>физические лица</p>	<p>выплаты и иные вознаграждения, включая вознаграждения по договорам гражданско-правового характера, выплачиваемые работодателями в пользу работников по всем основаниям</p>	<p>сумма перечисленных выплат и вознаграждений, выплаченных за налоговый период</p>
<p>индивидуальные предприниматели – ненаниматели; главы крестьянских (фермерских) хозяйств</p>	<p>доходы от предпринимательской либо иной профессиональной деятельности за вычетом расходов, связанных с их извлечением. Для индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, – доход, определяемый исходя из стоимости патента</p>	<p>сумма доходов, полученных за налоговый период как в денежной, так и в натуральной форме от предпринимательской либо иной профессиональной деятельности в РФ за вычетом расходов, связанных с их извлечением</p>

Указанные выплаты не признаются объектом налогообложения, если они производятся из средств, остающихся у организации после уплаты налога на прибыль, или средств, оставшихся у индивидуального предпринимателя либо физического лица после уплаты налога на доходы физических лиц.

Налоговый кодекс РФ определяет виды выплат, не подлежащих обложению, к которым относятся:

1) государственные пособия, выплачиваемые в соответствии с законодательством, – по временной нетрудоспособности, по уходу за больным ребенком, по безработице, беременности и родам;

2) все виды предусмотренных законодательством компенсационных выплат (в пределах установленных норм), связанных с:

- возмещением вреда, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья;
- бесплатным предоставлением жилья 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, включая компенсации за неиспользованный отпуск;
- возмещением иных расходов, включая расходы на повышение профессионального уровня работников;
- трудоустройство работников, уволенных в связи с осуществлением мероприятий по сокращению численности или штата, реорганизацией или ликвидацией организации;
- выполнение работником трудовых обязанностей (в том числе переезд на работу в другую местность и возмещение командировочных расходов);

3) суммы единовременной материальной помощи, оказываемой работникам:

- работникам 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 РФ;

- 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 законодательно установленных размеров;

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) суммы страховых платежей (взносов) по обязательному страхованию работников, осуществляемому плательщиком в установленном порядке; суммы платежей (взносов) плательщика по договорам добровольного личного страхования работников, заключаемым на срок не менее года, предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов этих застрахованных лиц; суммы платежей (взносов) плательщика 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;

7) суммы, выплачиваемые за счет членских взносов садоводческих, садово-огородных, гаражно-строительных и жилищно-строительных кооперативов (товариществ) лицам, выполняющим работы (услуги) для указанных организаций;

8) стоимость проезда работников и членов их семей к месту проведения отпуска и обратно, оплачиваемая работодателем лицам, работающим и проживающим в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях;

9) суммы, выплачиваемые физическим лицам за выполнение ими работ, связанных с проведением избирательных кампаний Президента РФ, депутата Государственной Думы, депутата законодательного органа власти субъекта РФ, главы исполнительной власти субъекта РФ, члена выборного органа местного самоуправления, главы муниципального образования, члена иного фе-

дерального государственного органа, государственного органа субъекта РФ, на иную должность в органе местного самоуправления. Выплаты должны осуществляться избирательными комиссиями, а также из средств избирательных фондов кандидатов, зарегистрированных кандидатов, фондов избирательных объединений и блоков;

10) стоимость форменной одежды и обмундирования, выдаваемых работникам, обучающимся, воспитанникам в соответствии с законодательством РФ бесплатно или с частичной оплатой и остающихся в личном постоянном пользовании;

11) стоимость льгот по проезду, предоставляемых законодательством отдельным категориям работников, обучающихся, воспитанников;

12) выплаты, осуществляемые за счет членских профсоюзных взносов каждому члену профсоюза, при условии, что данные выплаты производятся не чаще одного раза в три месяца и не превышают 10 000 руб. в год.

Не подлежат налогообложению выплаты работникам организаций, финансируемых за счет средств бюджетов, не превышающие 2000 руб. на одно физическое лицо за налоговый период по каждому из следующих оснований:

- суммы материальной помощи, оказываемой работодателями своим работникам, а также бывшим работникам, уволившимся в связи с выходом на пенсию по инвалидности или по возрасту;
- суммы возмещения (оплата) работодателями своим бывшим работникам (пенсионерам по возрасту и (или) инвалидам) и (или) членам их семей стоимости приобретенных ими (для них) медикаментов, назначенных лечащим врачом.

В налоговую базу (в части суммы налога, подлежащей зачислению в ФСС РФ) не включаются также любые вознаграждения, выплачиваемые работникам по договорам гражданско-правового характера, авторским и лицензионным договорам.

Законодательство устанавливает ряд льгот по единому социальному налогу. 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 каждого работника, являющегося инвалидом I, II или III группы;

2) следующие категории работодателей – с сумм выплат и иных вознаграждений, не превышающих 100 000 руб. в течение налогового периода на каждого отдельного работника:

- общественные организации 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) индивидуальные предприниматели, являющиеся инвалидами I, II или III группы и действующие без найма работников, освобождаются от уплаты налога в части доходов от их предпринимательской деятельности и иной профессиональной деятельности в размере, не превышающем 100 000 руб. в течение налогового периода.

Налоговым периодом признается календарный год, а отчетным периодом – календарный месяц.

Ставки единого социального налога, так же как объект и база налогообложения, зависят от вида плательщика. Так, для организаций и индивидуальных предпринимателей – работодателей, кроме занятых в производстве сельскохозяйственной продукции, применяются ставки, указанные в таблице на с. 214.

Для выступающих в качестве работодателей организаций, занятых в производстве сельскохозяйственной продукции, родовых, семейных общин малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования, и крестьянских (фермерских) хозяйств применяются ставки, указанные в таблице на с. 215.

При расчете величины базы в среднем на одного работника у плательщиков с численностью работников свыше 30 человек не учи-

Налоговая база на каждого отдельного работника нарастающим итогом с начала года	Федеральный бюджет	Фонд социального страхования РФ	Фонды обязательного медицинского страхования		Итого
			Федеральный ФОМС	территориальные ФОМС	
1	2	3	4	5	6
До 100 000 руб.	28,0%	4,0%	0,2%	3,4%	35,6%
От 100 001 руб. до 300 000 руб.	28 000 руб. + 15,8% с суммы, превышающей 100 000 руб.	4000 руб. + 2,2% с суммы, превышающей 100 000 руб.	200 руб. + 0,1% с суммы, превышающей 100 000 руб.	3400 руб. + 1,9% с суммы, превышающей 100 000 руб.	35 600 руб. + 20,0% с суммы, превышающей 100 000 руб.
От 300 001 руб. до 600 000 руб.	59 600 руб. + 7,9% с суммы, превышающей 300 000 руб.	8400 руб. + 1,1% с суммы, превышающей 300 000 руб.	400 руб. + 0,1% с суммы, превышающей 300 000 руб.	7200 руб. + 0,9% с суммы, превышающей 300 000 руб.	75 600 руб. + 10,0% с суммы, превышающей 300 000 руб.
Свыше 600 000 руб.	83 300 руб. + 2,0% с суммы, превышающей 600 000 руб.	11 700 руб.	700 руб.	9900 руб.	105 600 руб. + 2,0% с суммы, превышающей 600 000 руб.

Налоговая база на каждого отдельного работника нарастающим итогом с начала года	Федеральный Бюджет	Фонд социального страхования РФ	Фонды обязательного медицинского страхования		Итого
			Федеральный ФОМС	территориальные ФОМС	
1	2	3	4	5	6
До 100 000 руб.	20,6%	2,9%	0,1%	2,5%	26,1%
От 100 001 руб. до 300 000 руб.	20 600 руб. + 15,8% с суммы, превышающей 100 000 руб.	2900 руб. + 2,2% с суммы, превышающей 100 000 руб.	100 руб. + 0,1% с суммы, превышающей 100 000 руб.	2500 руб. + 1,9% с суммы, превышающей 100 000 руб.	26100 руб. + 20,0% с суммы, превышающей 100 000 руб.
От 300 001 руб. до 600 000 руб.	52 200 руб. + 7,9% с суммы, превышающей 300 000 руб.	7300 руб. + 1,1% с суммы, превышающей 300 000 руб.	300 руб. + 0,1% с суммы, превышающей 300 000 руб.	6300 руб. + 0,9% с суммы, превышающей 300 000 руб.	66100 руб. + 10,0% с суммы, превышающей 300 000 руб.
Свыше 600 000 руб.	75 900 руб. + 2,0% с суммы, превышающей 600 000 руб.	10 600 руб.	600 руб.	9000 руб.	96 100 руб. + 2,0% с суммы, превышающей 600 000 руб.

тываются выплаты 10% работников, имеющих наибольшие по размеру доходы, а у плательщиков с численностью работников до 30 человек – выплаты 30% работников, имеющих такие доходы. Плательщики, не соответствующие указанному критерию, уплачивают налог по приведенным ставкам при величине налоговой базы на каждого отдельного работника до 100 000 руб., независимо от фактической величины базы на каждого отдельного работника.

Если на момент уплаты авансовых платежей по налогу накопленная с начала года величина налоговой базы в среднем на одного работника, деленная на количество месяцев, истекших в текущем налоговом периоде, составляет сумму менее 2500 руб., налог уплачивается по максимальной ставке, независимо от фактической величины базы на каждого работника.

При расчете налоговой базы в среднем на одного работника учитывается средняя численность работников, определяемая в порядке, устанавливаемом Федеральной службой государственной статистики.

При определении сформулированных выше условий принимается средняя численность работников, учитываемых при расчете суммы налога, уплачиваемой в составе налога в федеральный бюджет.

Индивидуальные предприниматели и главы крестьянских (фермерских) хозяйств, не выступающие в качестве работодателей, применяют ставки, указанные в таблице на с. 217.

Сумма налогов (взносов), зачисляемая в государственные внебюджетные фонды обязательного социального страхования, определяется на основании актуарных расчетов по каждому виду социального риска в соответствии с законодательством РФ об обязательном социальном страховании. При этом общая нагрузка на фонд заработной платы не может увеличивать предельную ставку консолидированного тарифа, установленного законодательством об обязательном социальном страховании.

Сумма налога исчисляется и уплачивается плательщиками отдельно в отношении каждого фонда и определяется как соответствующая процентная доля налоговой базы.

Сумма налога, уплачиваемая в составе налога в ФСС РФ, подлежит уменьшению плательщиками на сумму произведенных ими самостоятельно расходов на цели государственного социального страхования, предусмотренные законодательством РФ.

Налоговая база на каждого отдельного работника нарастающим итогом с начала года	Федеральный бюджет	Фонды обязательного медицинского страхования		Итого
		Федеральный ФОМС	территориальные ФОМС	
1	2	3	4	5
До 100 001 руб.	9,6%	0,2%	3,4%	13,2%
От 100 001 руб. до 300 000 руб.	9600 руб. + + 5,4% с суммы, превышающей 100 000 руб.	200 руб. + + 0,1% с суммы, превышающей 100 000 руб.	3400 руб. + 1,9% с суммы, превышающей 100 000 руб.	13 200 руб. + + 7,4 % с суммы, превышающей 100 000 руб.
От 300 001 руб. до 600 000 руб.	20 400 руб. + + 2,75% с суммы, превышающей 300 000 руб.	400 руб.	7200 руб. + 0,9% с суммы, превышающей 300 000 руб.	28 000 руб. + + 3,65% с суммы, превышающей 300 000 руб.
Свыше 600 000 руб.	28 650 руб. + + 2,0% с суммы, превышающей 600 000 руб.	400 руб.	9900 руб.	38 950 руб. + + 2,0% с суммы, превышающей 600 000 руб.

По итогам отчетного периода плательщики производят исчисление авансовых платежей, исходя из налоговой базы, исчисленной с начала календарного года, включая последний отчетный период, и соответствующей ставки налога. Сумма авансового платежа, подлежащая уплате за отчетный период, определяется с учетом ранее уплаченных авансовых платежей.

Плательщики обязаны вести учет сумм начисленных выплат и иных вознаграждений, а также сумм налога, относящегося к ним, по каждому физическому лицу, в пользу которого осуществлялись выплаты. Плательщики представляют в ПФ РФ сведения об индивидуальном персонифицированном учете в системе государственного пенсионного страхования.

Организации, в состав которых входят обособленные подразделения, уплачивают налог по месту своего нахождения, а также по месту нахождения каждого из подразделений. Сумма налога, подлежащая уплате по месту нахождения подразделения, опреде-

ляется исходя из величины налоговой базы, относящейся к подразделению. Сумма налога, подлежащая уплате по месту нахождения организации, в состав которой входят обособленные подразделения, определяется как разница между общей суммой налога, подлежащей уплате организацией в целом, и совокупной суммой налога, подлежащей уплате по месту нахождения всех ее обособленных подразделений. Налоговые декларации представляются по месту нахождения организации, а также по месту нахождения подразделений.

Расчет сумм авансовых платежей на текущий налоговый период, подлежащих уплате индивидуальными предпринимателями и главами крестьянских (фермерских) хозяйств, не выступающими в качестве работодателей, производится налоговым органом исходя из налоговой базы данного плательщика за предыдущий налоговый период и установленных ставок.

Если плательщики начинают деятельность после начала очередного налогового периода, они обязаны в пятидневный срок по истечении месяца со дня начала деятельности представить в налоговый орган декларацию с указанием сумм предполагаемого дохода за текущий налоговый период. При этом сумма предполагаемого дохода (сумма предполагаемых расходов) определяется плательщиком самостоятельно.

При более чем на 50% увеличении дохода в налоговом периоде плательщик обязан, а в случае значительного уменьшения дохода – вправе представить новую декларацию с указанием сумм предполагаемого дохода на текущий налоговый период. Налоговый орган перерасчитывает авансовые платежи на текущий налоговый период по ненаступившим срокам уплаты не позднее пяти дней с момента подачи новой декларации. Полученная в результате такого перерасчета разница уплачивается в установленные для очередного авансового платежа сроки либо зачитывается в счет предстоящих авансовых платежей.

Из изложенного следует, что государственные социальные внебюджетные фонды перестали выполнять фискальные функции и сосредоточиваются исключительно на использовании привлеченных средств для проведения своей уставной деятельности. Фискальные же функции, в том числе контроль за исчислением и перечислением единого социального налога, полностью перешли в ведение налоговых органов.

3.3. Характеристика государственных социальных внебюджетных фондов

Пенсионный фонд РФ (ПФ РФ) образован постановлением ВС РСФСР от 22.12.90 и введен в действие с 1 января 1992 г. постановлением ВС РФ от 27.12.91.

ПФ РФ создан в целях государственного управления финансами пенсионного обеспечения в РФ и является самостоятельным финансово-кредитным учреждением, осуществляющим свою деятельность в соответствии с законодательством РФ и Положением о ПФ РФ, утвержденным Постановлением ВС РФ от 27.12.91.

ПФ РФ и его денежные средства находятся в собственности РФ, не входят в состав бюджетов, других фондов и изъятию не подлежат.

Основными задачами ПФ РФ являются:

- целевой сбор и аккумуляция страховых взносов, а также финансирование расходов в соответствии с назначением ПФ РФ;
- организация 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;
- капитализация средств ПФ РФ, 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 ПФ РФ страховых взносов, а также контроль за правильным и рациональным расходованием его средств;
- межгосударственное и международное сотрудничество РФ по вопросам, относящимся к компетенции ПФ РФ, участие в разработке и реализации в установленном порядке межгосударственных и международных договоров и соглашения по вопросам пенсий и пособий.

ПФ РФ используется на выплату: пенсий по возрасту, по инвалидности, по потере кормильца, за выслугу лет, пенсий военнослужащим, а также пособий на детей в возрасте от 1,5 до 6 лет, пособий, одиноким матерям, пособий на детей, инфицированных вирусом иммунодефицита, пособий пострадавшим на Чернобыль-

ской АЭС, материальной помощи престарелым и инвалидам; в условиях инфляции пенсии гражданам пересматриваются в сторону повышения также за счет фонда. ПФ РФ финансирует различные программы по социальной поддержке инвалидов, пенсионеров, детей. Средства фонда также идут на финансирование административной деятельности фонда. Временно свободные средства ПФ РФ могут быть вложены в ценные бумаги для «роста» в условиях инфляции.

Средства ПФ РФ формируются за счет:

- единого социального налога, взимаемого с работодателей, граждан, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью, в том числе фермеров и адвокатов, иных категорий работающих граждан;
- ассигнований из республиканского бюджета РФ на выплату государственных пенсий и пособий военнослужащим и приравненным к ним по пенсионному обеспечению граждан, 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, возмещаемых ПФ РФ Государственным фондом занятости населения РФ в связи с назначением досрочных пенсий безработным;
- средств, взыскиваемых с работодателей и граждан в результате предъявления регрессных требований;
- добровольных взносов (в том числе валютных ценностей) физических и юридических лиц, а также доходов от капитализации средств ПФ РФ и других поступлений.

Бюджет ПФ РФ образуется в основном из единого социального налога, характеристика которого приведена выше.

В настоящее время происходят два процесса, связанные с пенсионным обеспечением граждан страны. С одной стороны, продолжается поиск новых схем пенсионной системы, с другой — осуществление мер по повышению действенности уже существующей системы.

Из мероприятий по повышению эффективности формирования и использования средств ПФ РФ необходимо отметить следующие.

Во-первых, повсеместное распространение персонализированного учета в системе государственного пенсионного страхования,

при котором на каждого работающего открывается лицевой счет, в котором накапливаются все данные, необходимые для назначения ему в будущем пенсии по старости. Где бы человек ни работал, сведения о нем будут попадать на один и тот же лицевой счет. Государство обеспечивает достоверность сведений о каждом застрахованном, их сохранность и конфиденциальность. Введение такой системы устраняет главный недостаток существующей системы пенсионного обеспечения – незаинтересованность граждан в суммах платежей и их своевременности. Система индивидуального учета ставит размер пенсии в зависимость от выплаченных за трудовую жизнь страховых взносов и единого социального налога в счет будущей пенсии, что повышает мотивацию к труду и уплате страховых взносов.

Во-вторых, в связи с большими объемами денежных потоков эффективность пенсионной системы во многом определяется временем прохождения средств через эту систему. Одним из способов ускорения оборачиваемости средств является ускорение информационных потоков путем улучшения самой технологии передачи информации и ускорение движения финансовых ресурсов благодаря уменьшению количества промежуточных счетов, по которым проходят эти средства.

В-третьих, сокращение времени движения средств по звеньям пенсионной системы способствует уменьшению иммобилизованных ресурсов. Эта же цель достигается уменьшением остатков на счетах участников процесса за счет законных способов инвестирования сумм страховых взносов и единого социального налога.

В-четвертых, на повышение эффективности пенсионной системы влияет обеспечение целостности финансового процесса. Нельзя выплатить средств больше, чем поступает в систему и накоплено в ней. Для обеспечения этой целостности необходимо управлять тарифами, размерами выплат и взаимоотношениями ПФ РФ с государственным бюджетом. Все это ныне является прерогативой Совета Федерации. Отступления от системного подхода оборачиваются тем, что требуемые повышенные выплаты из фондов, например в виде проиндексированных пенсий, не обеспечены достаточными взносами в эти фонды. Как следствие – сокращение оборотных средств и необходимость покупать недостающие ресурсы на финансовом рынке под рыночный процент.

Важным механизмом управления целостностью пенсионных процессов в РФ является перераспределение средств от регионов,

где они превышают потребности в выплатах из пенсионного фонда, в регионы с дефицитом пенсионных средств.

Фонд социального страхования (ФСС РФ) создан в целях обеспечения государственных гарантий в системе социального страхования и повышения контроля за правильным и эффективным расходованием средств социального страхования. ФСС РФ является самостоятельным государственным финансово-кредитным учреждением. Денежные средства Фонда не входят в состав бюджетов РФ, других фондов и изъятию не подлежат. Управление ФСС осуществляется Правительством РФ при участии общероссийских объединений профсоюзов.

Положение о ФСС РФ утверждено постановлением Правительства РФ от 12.02.94 № 101. Этот документ регламентирует организацию и функционирование ФСС.

Средства ФСС образуются за счет:

- единого социального налога, взимаемого с работодателей (администраций предприятий, организаций, учреждений и иных хозяйствующих субъектов независимо от форм собственности) и граждан, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью, а также осуществляющих трудовую деятельность на иных условиях и имеющих право на обеспечение по государственному социальному страхованию;
- доходов от инвестирования части временно свободных средств ФСС РФ в ликвидные государственные ценные бумаги и банковские вклады в пределах средств, предусмотренных бюджетом на соответствующий период;
- добровольных взносов физических и юридических лиц;
- ассигнований из республиканского бюджета РФ;
- прочих доходов.

Средства ФСС РФ направляются на:

- выплату пособий по временной нетрудоспособности, беременности и родам, при рождении ребенка, по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет, на погребение;
- санаторно-курортное лечение и оздоровление работников и членов их семей, а также на другие цели государственного социального страхования, предусмотренные законодательством (частичное содержание санаториев-профилакториев, санаториев и оздоровительных лагерей для детей и юношества, лечебное питание, частичное финансирование мероприятий по

- внешкольному обслуживанию детей, оплату проезда к месту лечения, отдыха и др.);
- создание резерва для обеспечения финансовой устойчивости ФСС РФ на всех уровнях;
 - обеспечение текущей деятельности, содержание аппарата управления ФСС РФ;
 - проведение научно-исследовательских работ по вопросам социального страхования и охраны труда;
 - осуществление иных мероприятий в соответствии с задачами ФСС РФ.

Для реализации государственной политики в области обязательного медицинского страхования создаются **Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования** как самостоятельные некоммерческие финансово-кредитные учреждения в соответствии с Положениями, утвержденными постановлением ВС РФ «О порядке обязательного медицинского страхования граждан на 1993 год» от 24.02.93.

Основными задачами Федерального и территориальных фондов являются:

- 1) обеспечение реализации Закона РФ «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации»;
- 2) обеспечение предусмотренных законодательством РФ прав граждан в системе обязательного медицинского страхования;
- 3) достижение социальной справедливости и равенства всех граждан в системе обязательного медицинского страхования;
- 4) участие в разработке и осуществлении государственной финансовой политики в области обязательного медицинского страхования;
- 5) обеспечение финансовой устойчивости системы обязательного медицинского страхования.

Для выполнения уставных задач в области финансовой политики и финансирования ФФОМС:

- осуществляет выравнивание условий деятельности территориальных ФОМС по обеспечению финансирования программ обязательного медицинского страхования;
- проводит финансирование целевых программ в рамках обязательного медицинского страхования;
- организует разработку нормативно-методических документов, обеспечивающих реализацию Закона РФ «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации»;

- совместно с органами исполнительной власти, профессиональными медицинскими ассоциациями принимает участие в разработке базовой программы обязательного медицинского страхования;
- вносит в установленном порядке предложения о страховом тарифе на обязательное медицинское страхование;
- осуществляет сбор и анализ информации о финансовых ресурсах системы обязательного медицинского страхования;
- участвует в создании территориальных ФОМС;
- осуществляет контроль за рациональным использованием финансовых средств системы обязательного медицинского страхования;
- аккумулирует финансовые средства и осуществляет финансово-кредитную деятельность для выполнения задач, предусмотренных Положением о ФФОМС.

Территориальные ФОМС в области финансово-кредитной деятельности и контроля за рациональным использованием финансовых средств в системе обязательного медицинского страхования осуществляют следующие основные функции:

1) аккумулируют финансовые средства территориальных ФОМС граждан;

2) осуществляют финансирование обязательного медицинского страхования, проводимого страховыми медицинскими организациями, имеющими соответствующие лицензии, заключившими договоры обязательного медицинского страхования по дифференцируемым нормативам, устанавливаемым правлением территориальных ФОМС;

3) осуществляют финансово-кредитную деятельность по обеспечению системы обязательного медицинского страхования;

4) выравнивают финансовые ресурсы городов и районов, направляемые на проведение обязательного медицинского страхования;

5) предоставляют кредиты, в том числе на льготных условиях, страховщикам при обоснованной нехватке у них финансовых средств;

6) накапливают финансовые резервы для обеспечения устойчивости системы обязательного медицинского страхования;

7) совместно с органами государственной налоговой службы РФ осуществляют контроль за своевременным и полным поступлением в территориальный ФОМС страховых взносов, а также за рациональным использованием поступивших финансовых средств;

8) согласовывают совместно с органами исполнительной власти, профессиональными медицинскими ассоциациями тарификацию стоимости медицинской помощи, территориальную программу обязательного медицинского страхования населения и вносит предложения о финансовых ресурсах, необходимых для ее осуществления, о тарифах на медицинские и иные услуги по обязательному медицинскому страхованию;

9) предоставляют ФФОМС информацию о финансовых ресурсах системы обязательного медицинского страхования и другую информацию в пределах своей компетенции.

Финансовые средства Федерального и территориальных ФОМС образуются за счет некоторых общих и ряда собственных источников для каждого фонда. Важнейшие из них:

- единый социальный налог;
- взносы территориальных фондов на реализацию совместных программ, выполняемых на договорных началах;
- ассигнования из федерального бюджета на выполнение республиканских программ обязательного медицинского страхования;
- добровольные взносы юридических и физических лиц;
- доходы от использования временно свободных финансовых средств Федерального и территориальных фондов;
- нормированные страховые запасы финансовых средств Федерального и территориального фондов;
- средства, предусматриваемые органами исполнительной власти в соответствующих бюджетах на обязательное медицинское страхование неработающего населения;
- финансовые средства, взыскиваемые со страхователей, медицинских учреждений и других юридических и физических лиц в результате предъявления им регрессных требований.

Платежи на обязательное медицинское страхование неработающего населения (детей, учащихся и студентов дневной формы обучения, пенсионеров, зарегистрированных должным образом безработных) производятся органами исполнительной власти с учетом территориальных программ обязательного медицинского страхования в пределах средств, предусмотренных в соответствующих бюджетах на здравоохранение.

ФОМС – финансово-кредитные учреждения, а потому для наиболее целесообразного использования остатков средств в соответствии с прямым указанием законодателя – защищать средства обя-

зательного медицинского страхования от инфляции – они размещают их на депозитных вкладах и приобретают государственные ценные бумаги.

3.4. Несоциальные внебюджетные фонды

К началу 2004 г. в РФ было зарегистрировано свыше 80 отраслевых и межотраслевых внебюджетных фондов научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ (НИОКР).

Эти фонды формируются за счет отчислений предприятий и организаций независимо от формы собственности в размере 1,5% себестоимости реализованной продукции (работ, услуг) с отнесением этих расходов на себестоимость продукции (работ, услуг). Правительством РФ определен Порядок образования и использования отраслевых и межотраслевых внебюджетных фондов НИОКР, в частности:

1) отчисления во внебюджетные фонды НИОКР предприятиями и организациями не производятся, если реализованная продукция (работы, услуги) изготавливалась для государственных нужд и ее производство финансировалось за счет бюджетных ассигнований;

2) созданные внебюджетные фонды НИОКР должны быть зарегистрированы в Министерство образования и науки РФ и включены в Реестр внебюджетных фондов НИОКР. О любых изменениях в Реестре необходимо извещать Минфин РФ, Минэкономразвития РФ, Федеральную службу государственной статистики;

3) для регулярной деятельности фонда инстанцией, создающей фонд, должно быть разработано и утверждено (по согласованию с Министерством образования и науки РФ) Положение о внебюджетном фонде, в котором должны быть отражены, как минимум, следующие моменты:

- наименование внебюджетного фонда и органа, в котором он образован;
- место нахождения внебюджетного фонда, банковские реквизиты;
- цели, задачи и направления деятельности внебюджетного фонда;
- источники формирования внебюджетного фонда;
- условия и порядок принятия решения о выделении средств;
- ответственность руководителей внебюджетного фонда за целевое использование средств этого фонда;

- меры по осуществлению контроля за правильностью использования средств внебюджетного фонда, порядок образования и работы ревизионных органов фонда;
- правила приемки выполненных работ, оценки их эффективности и реализации полученных результатов;
- порядок взаимодействия фонда с юридическими и физическими лицами по вопросам выполнения и использования результатов НИОКР, финансируемых частично или полностью за счет средств внебюджетного фонда;

4) средства фонда должны использоваться строго по целевому назначению, т.е. направляться на финансирование НИОКР по созданию новых видов наукоемкой продукции, сырья и материалов, разработку новых и совершенствование применяемых технологий, мероприятий по повышению технического уровня продукции, работ по стандартизации, сертификации и лицензированию продукции, работ в области охраны труда и техники безопасности, разработку нормативных и инструктивных материалов и других НИОКР. Средства внебюджетного фонда могут направляться на высокорисковое финансирование инновационных наукоемких проектов и развитие инновационной инфраструктуры. Кроме того, средства фонда можно размещать на депозитных счетах в банках. Запрещается направлять средства внебюджетного фонда на проведение коммерческих операций.

В случае нецелевого расходования средств фонда, Министерство образования и науки РФ по собственной инициативе или по представлению Минфина РФ имеет право отменить регистрацию внебюджетного фонда и исключить его из Реестра. Об этом извещаются Минфин РФ, Минэкономразвития РФ, Федеральная служба государственной статистики, банк, в котором открыт счет фонда, а также предприятия и организации, участвующие в его образовании.

Федеральная налоговая служба ежеквартально доводит до налоговых инспекций Реестр отраслевых и межотраслевых внебюджетных фондов НИОКР, зарегистрированных Министерством образования и науки РФ и действовавших в прошедшем квартале.

ГЛАВА 4. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ КРЕДИТ

4.1. Понятие государственного кредита

Как уже отмечалось, считается, что **государственные займы** менее опасны, чем эмиссия. Но и они оказывают заметное негативное воздействие на экономику.

Во-первых, правительство часто прибегает к принудительному их размещению, что нарушает рыночную мотивацию деятельности частных финансовых институтов.

Во-вторых, практика выпуска государственных ценных бумаг, мобилизуя свободные средства финансового рынка, увеличивает среднюю рыночную ставку процента. Это ведет к удорожанию кредита, снижению инвестиций в частном секторе, падению чистого экспорта и частично — к снижению потребительских расходов. В итоге возникает эффект вытеснения производственных инвестиций финансовыми, который значительно ослабляет стимулирующий эффект фискальной политики.

В-третьих, долговые обязательства государства, накапливаясь, формируют внутренний и внешний государственный долг. Его приходится выплачивать с процентами. Поэтому говорят, что сегодняшние государственные долги — это завтрашние налоги. Как правило, из текущих бюджетных доходов не удается выплачивать полностью проценты и в срок погашать сами займы. Постоянно нуждаясь в средствах, правительства прибегают к новым займам; покрывая старые долги, они делают еще большие новые (практика рефинансирования государственного долга).

Долговое финансирование бюджетного дефицита нередко рассматривается как антиинфляционная альтернатива монетизации дефицита. Однако долговой способ не устраняет угрозы роста инфляции. Он только создает временную отсрочку для этого роста, что характерно для многих переходных экономик, в том числе и для российской, тем более если учитывать имеющуюся у Центрального банка РФ возможность скупки государственных облигаций на вторичном рынке ценных бумаг.

Сложная система финансов включает в себя наряду с другими элементами и кредит, который в воспроизводственном процессе обеспечивает субъектов экономических отношений (государства, юридических и физических лиц) заемными средствами на условиях срочности, платности, обеспеченности, возвратности и целевого использования.

Кредитные ресурсы формируются главным образом путем консолидации временно свободных фондов денежных средств амортизационных отчислений, сбережений граждан, накоплений предприятий и организаций, некоторых бюджетных и внебюджетных средств, страховых начислений и др. Временно свободные денежные средства привлекают для своих целей не только хозяйствующие субъекты, но и государство. Таким образом, кредитные отношения принимают две формы:

- государственный кредит;
- банковский кредит.

Существуют принципиальные отличия между двумя этими формами кредитования.

	Госкредит	Банковский кредит
Цель использования	прежде всего покрытие бюджетного дефицита	преодолевать негативные последствия, вызванные неравномерностью движения стоимости в процессе производства и обмена
Получатели	органы власти и управления	физические и юридические лица
Юридические последствия нарушения сроков возврата	как правило, к государству не предусматриваются экономические санкции	срок возврата кредита строго определен и его нарушение приводит к возникновению соответствующих санкций
Назначение	не имеет строго целевого назначения	на конкретные цели
Согласованность экономических интересов участников отношений	обособлены	совпадают
Влияние на денежную массу в обращении	всегда сокращает количество денег в обращении	может служить причиной появления избыточной денежной массы

Госкредит представляет экономические отношения по перераспределению стоимости ВВП и определенной части национального богатства. Действительно, при первичном распределении распределяется лишь часть доходов — временно свободные средства предприятий и населения. Однако предприятия и население имеют возможность отчуждать некоторую часть доходов и на длительный период. Эту часть ресурсов государство привлекает для покрытия своих расходов на возмездной основе.

Посредством государственного кредита государство мобилизует дополнительные ресурсы для финансирования своих потребностей и выполнения своих функций. Эта форма кредита хотя и затрагивает вторичное распределение ВВП, доставляет государству значительные объемы средств, которые не распределяются через бюджетную систему.

Помимо мобилизации ресурсов на общегосударственные нужды госкредит предусматривает также предоставление заемщикам денежных средств из бюджета на возвратной основе в виде:

- 1) бюджетных ссуд;
- 2) товарного кредита;
- 3) льготных кредитов;
- 4) инвестиционного налогового кредита;
- 5) в других формах.

В этих отношениях РФ, субъект РФ или муниципальное образование могут являться не только заемщиками, но и кредиторами.

Такое перераспределение национального дохода также является составляющим элементом вторичного распределения, как и финансирование за счет средств бюджетов разных уровней.

Основными задачами государственного и муниципального кредитования являются:

- мобилизация государством дополнительных финансовых ресурсов и использование их для решения поставленных им задач;
- консолидация временно свободных средств юридических и физических лиц;
- обеспечение финансирования бюджетного дефицита;
- проведение региональной финансово-кредитной политики по выравниванию социально-экономического уровня регионов;
- решение муниципальными образованияами их неотложных социально-экономических задач;
- поддержка развития важнейших для страны отраслей хозяйства.

Госкредит выполняет три основные функции — распределительную, регулирующую и контрольную.

В рамках **распределительной функции** происходит перераспределение ресурсов в соответствии как с общими потребностями экономики, так и для осуществления тех или иных социально-экономических процессов. Ресурсы перераспределяются между:

- различными уровнями бюджетной системы (федеральным и региональными бюджетами, региональным бюджетом и бюджетами муниципальных образований);
- международными финансово-кредитными организациями и федеральным бюджетом;
- иностранными юридическими и физическими лицами и федеральным и региональными бюджетами;
- федеральным, региональными и местными бюджетами и юридическими лицами-резидентами и др.

Регулирующая функция означает, что, предоставляя на условиях срочности, платности, обеспеченности, возвратности и целевого использования средства заемщикам, государство способствует достижению лучшей результативности применения бюджетных ссуд. Действительно, практика показывает большую эффективность использования средств, выделенных именно на возвратной и платной основе, по сравнению с использованием безвозвратных и бесплатных ассигнований.

Указанные принципы кредитования обеспечивают эффективное использование средств, полученных РФ от зарубежных кредиторов на финансирование бюджетных дефицитов, проведение структурной политики и реструктуризацию экономики, поддержку приватизации, фондового рынка и т.п.

Контрольная функция государственного и муниципального кредита обеспечивает целевое и эффективное использование денежных ресурсов, выделяемых государством. Соответствующие контрольные действия проводят уполномоченные органы на федеральном, региональном и муниципальном уровнях. При этом используют следующие формы контроля:

- мониторинг движения денежных средств через органы федерального казначейства или уполномоченные банки;
- проверка соблюдения условий кредитных соглашений;
- контроль за целевым использованием заемщиком полученных средств;

- проверка выполнения принятых дополнительных обязательств субъектами РФ и органами местного самоуправления и пр.

Госкредит влияет на важные макроэкономические показатели развития страны. Здесь обнаруживается тесная взаимосвязь между этими показателями и проводимой государством денежно-кредитной, бюджетно-налоговой и валютной политикой. Мобилизуемые с помощью государственного кредита средства носят антиципированный характер и являются не чем иным, как изъятиями вперед налогами.

В макроэкономическом аспекте госкредит может иметь весьма неблагоприятные последствия в случае неверно выбранной стратегии и тактики его использования как финансового инструмента управления экономикой страны. В этом случае неизбежен мультипликативный эффект роста финансово-кредитной зависимости государства от кредиторов (как внутренних, так и внешних).

Госкредит способствует правильной организации сбережений, является источником увеличения денежных доходов держателей государственных ценных бумаг и вкладчиков банков, создает условия для большей сбалансированности доходов и расходов населения, организаций, предприятий и государственного бюджета, является одним из решающих факторов стабилизации денежного обращения и проведения эффективной кредитно-эмиссионной и валютной политики.

Главное же, для чего используется госкредит в макроэкономическом смысле, — покрытие дефицита бюджета. Этой же цели может служить эмиссия денежных знаков. Однако давно доказано, что госкредит значительно эффективнее для балансирования доходов и расходов бюджета. Государственные займы временно сокращают платежеспособный спрос населения и хозяйствующих субъектов, регулируют натурально-вещественные и стоимостные пропорции. Тем самым оптимизируется масса денег в обращении.

Государственный кредит приобретает различные формы. Многообразие форм займов требует их детальной классификации, исходя из различных критериев (см. таблицу).

Приведем общую характеристику основных видов государственных ценных бумаг, обращавшихся на отечественном фондовом рынке в последние годы и обращающихся ныне.

Государственные краткосрочные бескупонные облигации (ГКО). Главная цель эмиссии этих ценных бумаг — финансирование дефицита государственного бюджета по минимально возможной цене. Эмитентом ГКО выступает Минфин РФ. Эмиссия осуще-

По натурально-вещественной форме	Товарная			
	Денежная			
По эмитенту	Правительство РФ			
	правительство субъектов РФ			
	местные органы власти			
	государственные учреждения			
По месту размещения	Внутренние	в рублях		
		в инвалюте		
	Внешние			
По субъектам-	физические лица			
кредиторам	юридические лица			
	определенные категории юридических лиц			
	как физические, так и юридические лица			
По методам размещения	добровольные			
	принудительные			
По форме юридического оформления	облигационные (путем эмиссии ценных бумаг)	казначейские обязательства облигации	в натуральной форме	
			в денежной форме	
			в форме записи на счетах	
			в бумажной форме (именные и на предъявителя)	
	безоблигационные (договоры, соглашения и т.п.)			
По форме выплаты дохода	процентные	с твердой ставкой процента		
		с плавающей ставкой процента		
		с выплатой через определенные промежутки времени		
		с выплатой при погашении долга		
	выигрышные	денежные		
		вещевые		
		лотерейные		
		беспроигрышные		
	процентно-выигрышные			
	беспроцентные (целевые)			
	дисконтные			
с предоставлением льгот				

по срокам размещения	краткосрочные – до 1 года	
	среднесрочные – до 5 лет	
	долгосрочные – более 5 лет, но до 30 лет	
	бессрочные (рентные)	
По условиям погашения	единовременное погашение	
	погашение сериями	
По обеспечению	без обеспечения	
	обеспеченные	недвижимостью, землей
		высокодоходными и ликвидными активами
		будущими доходами от реализации целевых проектов
		гарантиями вышестоящих органов власти
		драгоценными металлами

ствляется отдельными выпусками. Объем каждого выпуска определяется Минфином исходя из предельного объема эмиссии этих облигаций, установленного Правительством РФ на соответствующий год. По срокам обращения облигации являются краткосрочными. Их владельцами могут быть российские и иностранные организации и физические лица. Владелец ГКО имеет право на получение номинальной стоимости при их погашении. Минфин определяет условия эмиссии и обращения ГКО и принимает решение об эмиссии отдельного выпуска. ГКО одного выпуска равны между собой по объему предоставляемых их владельцам прав.

Генеральным агентом по обслуживанию выпусков ГКО является ЦБ РФ. Сделки с облигациями заключаются и исполняются в порядке, установленном ЦБ РФ по согласованию с Минфином, через организации, уполномоченные им на осуществление депозитарной, брокерской или дилерской деятельности с ГКО (уполномоченные организации).

Денежные расчеты по сделкам с ГКО осуществляются через ЦБ РФ и его территориальные учреждения, а также иные кредитные организации в наличной и безналичной форме.

Облигации выпускаются в документарной форме с обязательным централизованным хранением в депозитариях. Документом, удостоверяющим права, закрепляемые облигациями каждого выпуска, является глобальный сертификат.

Учет отдельных ГКО каждого выпуска осуществляется в виде записей по счетам депо депозитариями и уполномоченными орга-

низациями. Запись по счету депо удостоверяет право собственности на облигации и является основанием для осуществления прав по ним. Владельцы облигаций не могут требовать выдачи их на руки.

Право собственности на ГКО возникает с момента осуществления приходной записи по счету депо.

Казначейские обязательства (КО). Эти бумаги появились в связи с ростом задолженности государства предприятиям различных отраслей хозяйства и форм собственности. Ситуация усугублялась тем, что существовал мультипликативный эффект: каждый рубль государственного долга стимулировал 2–3 руб. долгов самих предприятий. Чтобы решить эту проблему не прибегая к инфляционным методам, Правительство РФ переоформило 10% задолженности в КО.

КО выпускались сроком на один год в безбумажной форме — в виде записей на счетах депо в уполномоченных депозитариях. Время с момента выпуска до начала погашения варьировалось от 50 до 360 дней в зависимости от серии. По всем сериям КО существовал равный доход — 40% годовых. Владельцы КО вправе были производить с ними следующие операции:

- погашать кредиторскую задолженность;
- оплачивать без ограничений товары и услуги;
- продавать их юридическим и физическим лицам-резидентам;
- совершать залоговые операции;
- обменивать на казначейские налоговые освобождения;
- погашать с получением процентов.

Чтобы выполнять эти операции, КО должны пройти определенное для каждой серии количество индоссаментов (3–5).

Облигации внутреннего валютного займа (ОВВЗ). После банкротства Внешэкономбанка СССР (ВЭБ) на его счетах «заморозились» средства юридических и физических лиц. Задолженность банка перед юридическими лицами покрывается облигациями внутреннего валютного займа со сроком погашения от 1 года до 15 лет. Выпущен заем был в мае 1993 г. общим объемом 7,9 млрд долл. Номинал облигаций: 1000, 10 000 и 100 000 долл. Облигации были выпущены пятью сериями. Форма облигаций — документарные бумаги на предъявителя. Эмитент облигаций — Минфин РФ. Облигации содержат купоны для ежегодных выплат процентов. Купонная ставка — 3% годовых — выплачивается 14 мая каждого года.

При обмене вкладов ВЭБ на облигации преимущество было отдано коммерческим банкам, совместным предприятиям и благотворительным фондам: им были выданы облигации ближних серий. Торговля облигациями ВЭБ производится как в РФ, так и за рубежом.

Облигации федерального займа с переменным купонным процентом (ОФЗ-ПК) являются именными среднесрочными бумагами и предоставляют их собственникам право на получение номинальной стоимости облигации при ее погашении и на получение купонного дохода в виде процента к номинальной стоимости облигации.

Эмитентом выступает Минфин РФ, устанавливающий для каждого отдельного выпуска облигаций его объем, порядок расчета купонного дохода, определяемого на основе доходности по ГКО, дату размещения, дату погашения, сроки выплаты купонного дохода, а также ограничения для потенциальных собственников.

Величина купонного дохода рассчитывается отдельно для каждого периода его выплаты и объявляется по первому купону не позднее чем за семь дней до даты начала размещения, по следующим купонам, включая последний, — не позднее чем за семь дней до даты выплаты дохода по предшествующему купону. Все операции с ОФЗ, включая расчеты и учет прав на облигации, осуществляются через учреждения ЦБ РФ. Размещение ОФЗ-ПК, как и ГКО, производится на аукционе через уполномоченных дилеров, а вторичные торги идут на ММВБ.

Государственный сберегательный заем (ГСЗ) был выпущен в обращение в августе 1995 г. Объем займа — 10 трлн руб., которые государство намеревалось получить до 1998 г., выпустив его облигации десятью сериями по 1 трлн руб. каждая (владельцы облигаций Российского внутреннего выигрышного займа 1992 г. имели право обменять их на облигации нового займа). ГСЗ выпускались в документарной форме, в виде облигаций на предъявителя, с процентным доходом, который для первого их выпуска составлял 102,7% годовых. Облигации займа были свободны в обращении, их владельцами могли быть как юридические, так и физические лица (резиденты и нерезиденты). Номиналы облигаций — 100 и 500 тыс. руб.

«Расчетная» цена облигаций ГСЗ зависела от дня покупки и определялась как сумма номинальной цены и накопленного на день совершения операции купонного дохода. Под действием различных факторов рыночная цена отличалась от расчетной.

4.2. Государственный и муниципальный долг

Поскольку в основе государственных заимствований лежат принципы возвратности, срочности и возмездности, функционирование государственного кредита представляется экономической основой возникновения государственного долга. **Госдолгом РФ** являются долговые обязательства РФ перед физическими и юридическими лицами, иностранными государствами, международными организациями и иными субъектами международного права, включая обязательства по государственным гарантиям, предоставленным Российской Федерацией.

Госдолг РФ полностью и без условий обеспечивается всем находящимся в федеральной собственности имуществом, составляющим государственную казну. Федеральные органы власти используют все полномочия по формированию доходов федерального бюджета для погашения долговых обязательств РФ и обслуживания госдолга РФ.

Госдолг существует в двух видах: **капитальный и текущий**. Под капитальным долгом понимается вся сумма выпущенных и непогашенных долговых обязательств государства (включая начисленные проценты), а под текущим госдолгом — расходы по выплате доходов кредиторам по всем долговым обязательствам государства и по погашению обязательств, срок выплаты по которым наступил.

Многочисленность долговых обязательств РФ обуславливает необходимость их классификации. По форме долговые обязательства делятся на:

- кредитные соглашения и договоры, заключенные от имени РФ как заемщика с банками, иностранными государствами и международными финансовыми организациями;
- государственные займы, осуществленные путем выпуска ценных бумаг от имени РФ;
- договоры и соглашения о получении РФ бюджетных ссуд и бюджетных кредитов от бюджетов других уровней бюджетной системы РФ;
- договоры о предоставлении Российской Федерацией гарантий;
- соглашения и договоры, в том числе международные, заключенные от имени РФ, о пролонгации и реструктуризации долговых обязательств РФ прошлых лет.

По срокам долговые обязательства РФ могут быть:

- 1) краткосрочными (до одного года);
- 2) среднесрочными (свыше одного года до пяти лет);
- 3) долгосрочными (свыше пяти лет до 30 лет).

Изменение условий выпущенного в обращение государственного займа, в том числе сроков выплаты и размера процентных платежей, срока обращения, не допускается.

Внутренний долг РФ складывается из:

- основной номинальной суммы долга по ценным бумагам РФ;
- объема основного долга по кредитам, полученным РФ;
- объема основного долга по бюджетным ссудам и бюджетным кредитам, полученным РФ от бюджетов других уровней;
- объема обязательств по гарантиям, предоставленным РФ.

Внешний долг РФ складывается из:

- объема обязательств по гарантиям, предоставленным РФ;
- объема основного долга по полученным РФ кредитам правительств иностранных государств, банков, фирм и международных финансовых организаций.

Государственный долг субъекта РФ — это совокупность долговых обязательств субъекта РФ. Этот долг полностью и без условий обеспечивается всем находящимся в собственности субъекта РФ имуществом, составляющим казну субъекта РФ.

Долговые обязательства субъекта РФ приобретают форму:

- кредитных соглашений и договоров;
- государственных займов субъекта РФ, осуществляемых путем выпуска ценных бумаг субъекта РФ;
- договоров и соглашений о получении субъектом РФ бюджетных ссуд и бюджетных кредитов от бюджетов других уровней бюджетной системы РФ;
- договоров о предоставлении государственных гарантий субъекта РФ;
- соглашений и договоров, в том числе международных, заключенных от имени субъекта РФ, о пролонгации и реструктуризации долговых обязательств субъектов РФ прошлых лет.

Иные формы долговых обязательств субъекта РФ не предусмотрены, а потому они неправомерны.

Госдолг субъектов РФ складывается из:

- основной номинальной суммы долга по ценным бумагам субъектов РФ;

- объема основного долга по кредитам, полученным субъектом РФ;
- объема основного долга по бюджетным ссудам и бюджетным кредитам, полученным субъектом РФ от бюджетов других уровней;
- объема обязательств по гарантиям, предоставленным субъектом РФ.

Муниципальный долг — это совокупность долговых обязательств муниципального образования. Он полностью и без условий обеспечивается всем муниципальным имуществом, составляющим муниципальную казну.

Долговые обязательства муниципального образования могут существовать в форме:

- 1) кредитных соглашений и договоров;
- 2) займов, осуществляемых путем выпуска муниципальных ценных бумаг;
- 3) договоров и соглашений о получении муниципальным образованием бюджетных ссуд и бюджетных кредитов от бюджетов других уровней;
- 4) договоров о предоставлении муниципальных гарантий.

Иные формы муниципальных долговых обязательств не предусмотрены, а потому они неправомерны.

Муниципальный долг складывается из:

- основной номинальной суммы долга по муниципальным ценным бумагам;
- объема основного долга по кредитам, полученным муниципальным образованием;
- объема основного долга по бюджетным ссудам и бюджетным кредитам, полученным муниципальным образованием от бюджетов других уровней;
- объема обязательств по гарантиям, предоставленным муниципальным образованием.

Органы местного самоуправления используют все полномочия по формированию доходов местного бюджета для погашения долговых обязательств и обслуживания долга.

Муниципальные долговые обязательства погашаются в сроки, которые определяются условиями заимствований и не могут превышать 10 лет.

Управление государственным и муниципальным долгом осуществляется Правительством РФ, органом исполнительной власти субъекта РФ, уполномоченным органом местного самоуправления.

Законодательство разграничивает ответственность по долговым обязательствам РФ, субъектов РФ, муниципальных образований. Так, РФ не несет ответственности по долговым обязательствам субъектов РФ и муниципальных образований, если указанные обязательства не были гарантированы РФ. Равным же образом субъекты РФ и муниципальные образования не отвечают по долговым обязательствам друг друга, если указанные обязательства не были гарантированы ими, а также по долговым обязательствам РФ.

Государственные и муниципальные заимствования имеют разную «специализацию», а также различаются по органам, имеющим право их осуществлять:

	Государственные внешние заимствования РФ	Государственные и муниципальные внутренние заимствования
Назначение использования	Для покрытия дефицита федерального бюджета, а также для погашения долговых обязательств	Для покрытия дефицитов соответствующих бюджетов, а также для финансирования расходов бюджетов в пределах расходов на погашение долговых обязательств
Кому принадлежит право осуществления заимствований и заключения договоров о предоставлении государственных гарантий	Российской Федерации. От ее имени осуществлять заимствования может Правительство РФ либо уполномоченный им федеральный орган исполнительной власти	Право осуществления заимствований и выдачи гарантий другим заемщикам для привлечения кредитов (займов) принадлежит: <ul style="list-style-type: none"> • от имени РФ – Правительству РФ либо уполномоченному им федеральному органу исполнительной власти; • от имени субъекта РФ – единственному уполномоченному органу исполнительной власти субъекта РФ; • от имени муниципального образования – уполномоченному органу местного самоуправления

В процессе исполнения бюджета нередко возникает потребность реструктурировать долг. **Реструктуризация долга** — это прекращение долговых обязательств, составляющих государственный или муниципальный долг, с заменой указанных обязательств иными обязательствами, предусматривающими другие условия обслуживания и погашения. Реструктуризация может быть осуществлена с частичным списанием (сокращением) суммы основного долга.

Сумма расходов на обслуживание реструктурируемого долга не включается в объем расходов на обслуживание долгового обязательства в текущем году, если указанная сумма включается в общий объем реструктурируемых обязательств. Реструктурирование основывается на соответствующем соглашении.

Важной составляющей управления государственным долгом является установление его **предельного объема и предельного объема государственных заимствований РФ**. Предельные объемы государственного внутреннего и внешнего долга, пределы внешних заимствований РФ на очередной год утверждаются законом о федеральном бюджете с разбивкой долга по формам обеспечения обязательств.

Установлено, что предельный объем государственных внешних заимствований РФ не должен превышать годовой объем платежей по обслуживанию и погашению государственного внешнего долга РФ.

Бюджетный кодекс предусматривает случаи, когда Правительство РФ вправе осуществлять заимствования свыше установленного предельного их объема:

- по внешним заимствованиям — если при этом Правительство РФ осуществляет такую реструктуризацию государственного внешнего долга, которая приводит к снижению расходов на его обслуживание, в рамках установленного предельного объема государственного внешнего долга;
- по внутренним (внешним) заимствованиям вместо внешних заимствований — если это снижает расходы на обслуживание долга в рамках установленного объема государственного долга (суммы внутреннего и внешнего долга) и иной порядок реструктуризации не предусмотрен.

Например, верхний предельный размер государственных внешних заимствований РФ в форме несвязанных финансовых кредитов на 2003 г. установлен в сумме 1,29 млрд долл. США.

Правительство РФ вправе осуществлять внешние заимствования с превышением предельного размера государственных внешних заимствований с целью реструктуризации государственного внешнего долга РФ и снижения совокупных затрат по его обслуживанию и погашению. Правительство РФ вправе определять объемы, формы, срок, методы и стоимостные условия государственных внешних заимствований.

В результате по состоянию на 1 января 2004 г.:

- верхний предел государственного внешнего долга РФ в сумме 123,7 млрд долл. (или 103,1 млрд евро) без учета неурегулированной задолженности РФ в клиринговых и замкнутых валютах, включая гарантии, выданные третьим лицам на привлечение внешних заимствований, и задолженности по кредитам, предоставленным Внешэкономбанком Минфину РФ в 1998–1999 гг. за счет средств ЦБ РФ в инвалюте для расчетов по государственному внешнему долгу РФ;
- верхний предел государственного внешнего долга иностранных государств (за исключением государств СНГ) перед РФ в размере 75,1 млрд долл.;
- верхний предел государственного внешнего долга государств СНГ перед РФ в размере 3,3 млрд долл.;
- предел предоставления гарантий третьим лицам на привлечение внешних заимствований в размере 2,3 млрд долл.

В 2003 г. на осуществление выплат, сокращающих долговые обязательства РФ, Правительство РФ вправе направлять:

- сальдо поступлений от операций на рынке с государственными ценными бумагами;
- доходы от приватизации государственного имущества;
- поступления от продажи земельных участков, находящихся в федеральной собственности, земельных участков, находящихся в государственной собственности до разграничения государственной собственности на землю, а также права на заключение договоров их аренды;
- сумму превышения доходов над расходами по государственным запасам драгоценных металлов и драгоценных камней;
- кредиты международных финансовых организаций, правительств иностранных государств, банков и фирм;
- средства финансового резерва.

Законом субъекта РФ о бюджете, правовым актом органа местного самоуправления о местном бюджете устанавливается верхний предел долга субъекта РФ, муниципального долга с указанием предельного объема обязательств по гарантиям. Предельный объем долга субъекта РФ, муниципального долга не должен превышать объем доходов соответствующего бюджета без учета финансовой помощи из бюджетов других уровней.

Государственные заимствования осуществляются в рамках соответствующих программ. Так, **Программа государственных внешних заимствований РФ** — это перечень внешних заимствований РФ на год с разделением на несвязанные (финансовые) и целевые иностранные заимствования с указанием по каждому из них:

- 1) для несвязанных (финансовых) заимствований:
 - источника привлечения;
 - суммы заимствования;
 - срока погашения;
- 2) для целевых иностранных заимствований:
 - конечного получателя;
 - цели заимствования и направления использования;
 - 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.

Программа внешних заимствований РФ отдельно предусматривает все займы и гарантии, величина которых превышает 10 млн долл., на весь срок займа. Они реализуются только при условии их утверждения в составе Программы Федеральным Собранием. В Программе объем, детализированный по конкретным займам, должен составлять не менее 85% общего объема внешних заимствований.

Правительство РФ вправе осуществлять внешние заимствования, не включенные в Программу, если они осуществляются в

процессе реструктуризации внешнего долга, которая приводит к снижению расходов на обслуживание этого долга в рамках установленного предельного его объема. Данное право распространяется исключительно на несвязанные (финансовые) заимствования. В Программу обязательно включаются соглашения о займах, заключенных в предыдущие годы, если они не утратили силу.

Бюджетное законодательство предусматривает случаи, когда можно вносить изменения в предельные объемы внешних заимствований и Программу государственных внешних заимствований РФ. Договоры о заимствованиях РФ, исполнение которых требует увеличения утвержденных предельных объемов, заключаются только после внесения изменений в закон о бюджете.

Это требование не распространяется на договоры, заключенные Правительством РФ, если при этом оно осуществляет такую реструктуризацию внешнего долга, которая приводит к снижению расходов на его обслуживание, в рамках установленного предельного объема внешнего долга.

Договоры о внешних заимствованиях РФ и предоставлении гарантий по внешним займам подлежат ратификации если:

- эти займы (гарантии) не включены в Программу государственных внешних заимствований РФ и (или) привлекаемые договорами финансовые средства превышают 10 млн долл., на весь срок займа;
- исполнение договоров требует увеличения утвержденных предельных объемов внешних заимствований.

Договоры о внешних заимствованиях РФ не подлежат ратификации, если они заключены Правительством РФ при осуществлении им реструктуризации внешнего долга, которая приводит к снижению расходов на его обслуживание, в рамках установленного предельного объема внешнего долга.

Кроме рассмотренной Программы разрабатывается и **Программа государственных внутренних заимствований РФ, субъектов РФ, муниципальных образований**, которая представляет собой:

- перечень внутренних заимствований РФ, субъектов РФ, муниципальных образований на очередной год по видам заимствований;
- общий объем заимствований, направляемых на покрытие дефицита бюджета и погашение государственных, муниципальных долговых обязательств.

Программа государственных внутренних заимствований РФ на 2004 г., утверждена в следующем виде, тыс. руб.:

Внутренние заимствования (привлечение / погашение)	108371138,0
Государственные ценные бумаги	140648591,4
Привлечение средств	258919183,7
Погашение основной суммы задолженности	118270592,3
Иные долговые обязательства	32277453,4
Привлечение средств	–
Погашение основной суммы задолженности,	32277453,4
в том числе:	
предварительная компенсация сбережений	25000000,0
погашение государственных долговых	
товарных обязательств	1500000,0
погашение векселей Минфина РФ	3877453,4
прочее погашение	1900000,0
Кроме того:	
Предоставление государственных гарантий РФ,	57774000,0
в том числе:	
для развития ипотечного жилищного	
кредитования по заимствованиям	
ОАО «Агентство по ипотечному жилищному	4500000,0
кредитованию»	
по страхованию военных и связанных с	
ними рисков ответственности авиа-	
перевозчиков перед третьими лицами	30000000,0
для поддержки экспорта промышленной	
продукции	12688000,0

В случае выпуска долговых обязательств РФ, субъектов РФ, муниципальных образований с обеспечением исполнения обязательств в виде обособленного имущества Программа внутренних заимствований должна содержать данные об эмиссии указанных обязательств, выраженные в рублях, а также перечень имущества, которое может служить обеспечением исполнения этих обязательств в течение срока заимствования.

Программа внутренних заимствований представляется федеральным органом исполнительной власти, органом исполнительной власти субъекта РФ соответствующему законодательному органу в виде приложения к проекту закона о бюджете.

В Программу обязательно включаются соглашения о займах, заключенные в предыдущие годы, если соглашения не утратили силу.

Осуществление государственных или муниципальных заимствований, а также предоставление гарантий иным заемщикам допускаются только в случае утверждения следующих параметров:

- привлечения средств из источников финансирования дефицита бюджета, соответствующего установленным ограничениям;
- предельного размера государственного или муниципального долга;
- расходов на обслуживание соответствующего государственного или муниципального долга в году. При этом предельный объем названных расходов, утвержденный законом о бюджете соответствующего уровня, не должен превышать 15% объема расходов бюджета.

Если при исполнении бюджета субъекта РФ нарушается хотя бы один из указанных параметров и при этом субъект РФ в состоянии обеспечить обслуживание и погашение своих обязательств, принятие им новых обязательств осуществляется только после приведения указанных бюджетных параметров в соответствие с названными требованиями, за исключением заимствований (принятия других обязательств), осуществляемых в целях реструктуризации и погашения долга субъекта РФ.

Если при исполнении бюджета субъекта РФ нарушается хотя бы один из приведенных параметров и при этом субъект РФ не в состоянии обеспечить обслуживание и погашение своих обязательств, уполномоченный на то орган власти РФ может применить следующие меры:

- назначить проверку исполнения бюджета субъекта РФ;
- передать исполнение его бюджета под контроль Минфина РФ;
- принять иные меры, предусмотренные бюджетным законодательством.

Аналогичные нормы относятся и к соответствующим нарушениям со стороны муниципальных образований.

Поступления в бюджет средств от заимствований и других долговых обязательств отражаются в нем как источники финансирования дефицита бюджета.

Все расходы на обслуживание долговых обязательств, включая дисконт (или разницу между ценой размещения и ценой погашения (выкупа)) по государственным или муниципальным ценным бумагам, отражаются в бюджете как расходы на обслуживание государственного или муниципального долга.

Доходы, полученные от размещения государственных или муниципальных ценных бумаг, в сумме, превышающей номинальную стоимость, доходы, полученные в качестве накопленного ку-

полного дохода, а также доходы, полученные в случае выкупа ценных бумаг по цене ниже цены размещения, относятся на уменьшение фактических расходов на обслуживание государственного или муниципального долга в текущем году.

Погашение основной суммы долга, возникшего из заимствований, учитывается в источниках финансирования дефицита бюджета путем уменьшения объема источников финансирования дефицита соответствующего бюджета.

При выпуске государственных или муниципальных ценных бумаг, гарантией исполнения обязательств по которым является обособленное имущество, исполнение обязательств по ним может осуществляться путем передачи в собственность владельцев этих бумаг соответствующего имущества.

Как было показано раньше, Программа государственных внутренних заимствований РФ предполагает получение значительных средств в бюджет за счет эмиссии ценных бумаг.

Решение об эмиссии государственных ценных бумаг РФ, субъектов РФ или муниципальных ценных бумаг принимается в соответствии с предельными объемами дефицита бюджета и государственного или муниципального долга, установленными в соответствии с настоящим Бюджетным кодексом, законом о бюджете, а также с программой внутренних заимствований. Решение об эмиссии государственных ценных бумаг РФ принимается также в соответствии с Программой государственных внешних заимствований РФ.

Условия эмиссии ценных бумаг субъекта РФ и муниципальных ценных бумаг подлежат регистрации в Минфине РФ. Порядок выпуска, обращения и погашения государственных ценных бумаг РФ, субъектов РФ, а также муниципальных ценных бумаг регулируется федеральным законом об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг.

Бюджетное законодательство предусматривает, что заимствования могут осуществляться и в такой форме, как предоставление **государственных и муниципальных гарантий**. Гарантией признается способ обеспечения гражданско-правовых обязательств, в силу которого соответственно РФ, субъект РФ или муниципальное образование — гарант письменно обязуется отвечать полностью или частично за исполнение лицом, которому дается гарантия, обязательства перед третьими лицами.

Срок гарантии определяется сроком исполнения обязательств, по которым предоставлена гарантия. Гарантии предоставляются, как правило, на конкурсной основе.

Гарант несет субсидиарную ответственность дополнительно к ответственности должника по гарантированному им обязательству. Предусмотренное гарантией обязательство гаранта перед третьим лицом ограничивается уплатой суммы, соответствующей объему обязательств по гарантии. Гарант, исполнивший обязательство получателя гарантии, имеет право потребовать от последнего возмещения сумм, уплаченных третьему лицу по гарантии, в полном объеме.

Гарантии по обязательствам, составляющим государственный внешний долг РФ, могут предусматривать солидарную ответственность гаранта.

Исполнение государственных и муниципальных гарантий подлежит отражению в составе расходов бюджетов как предоставление кредитов.

Если платежи в качестве гаранта не ведут к возникновению эквивалентных требований со стороны гаранта к должнику, не исполнившему обязательство, исполнение гарантий учитывается в источниках финансирования дефицита бюджета.

Бюджетное законодательство регламентирует порядок предоставления государственных гарантий. При этом существуют некоторые особенности в зависимости от гаранта. Так, общая сумма предоставленных государственных гарантий РФ для обеспечения обязательств в рублях включается в состав государственного внутреннего долга РФ как вид долгового обязательства. Законом о федеральном бюджете утверждаются государственные гарантии РФ, выдаваемые отдельному субъекту РФ, муниципальному образованию или юридическому лицу на сумму, превышающую 1 млн МРОТ.

Аналогично, общая сумма предоставленных государственных гарантий РФ для обеспечения обязательств в иностранной валюте включается в состав государственного внешнего долга РФ как вид долгового обязательства. Кроме того, должны отдельно утверждаться государственные гарантии РФ на сумму, превышающую сумму, эквивалентную 10 млн долл. Предоставление таких гарантий утверждается в порядке, предусмотренном для внешних заимствований в составе соответствующей Программы.

Если получатель гарантии исполнил свои обязательства перед третьим лицом, на соответствующую сумму сокращается внешний либо внутренний долг РФ, что отражается в отчете об исполнении бюджета. Минфин РФ либо другой орган исполнительной власти, уполномоченный Правительством РФ, ведет учет выданных гарантий, исполнения получателями указанных гарантий своих обязательств, обеспеченных гарантиями РФ, а также случаев осуществления государством платежей по выданным гарантиям. Государственной Думе представляется отчет:

- о выданных гарантиях по всем получателям гарантий;
- об исполнении этими получателями обязательств, обеспеченных указанными гарантиями;
- об осуществлении государством платежей по выданным гарантиям.

Гарантии РФ предоставляются Правительством РФ. Минфин РФ либо иной уполномоченный орган представляет Правительство РФ на переговорах о предоставлении гарантий и заключает соответствующие соглашения от имени Правительства РФ. При этом обязательным условием является предварительная проверка финансового состояния получателя гарантии.

Государственные гарантии субъектов РФ и муниципальные гарантии предоставляются субъектам РФ, муниципальным образованиям и юридическим лицам для обеспечения исполнения их обязательств перед третьими лицами. В договоре о предоставлении гарантии указывается обеспечиваемое ею обязательство.

Законом (решением) о бюджете устанавливается перечень предоставляемых отдельным субъектам РФ, муниципальным образованиям и юридическим лицам гарантий на сумму, превышающую 0,01% расходов соответствующего бюджета.

При исполнении получателем гарантии своих обязательств перед третьим лицом на соответствующую сумму сокращается долг субъекта РФ, муниципальный долг, что отражается в отчете об исполнении бюджета.

Бюджетные учреждения не имеют права получать кредиты у банков и других физических и юридических лиц, за исключением ссуд из бюджетов и государственных внебюджетных фондов. Исключением являются случаи, если названным учреждениям задерживают финансирование из бюджета более чем на два месяца или финансируют не более чем на 75% объема бюджетных ассигнований, установленного уведомлением о бюджетных ассиг-

нованиях за квартал. В этих случаях бюджетные учреждения вправе самостоятельно определять направление кассового расхода со своих счетов в органах казначейства в пределах доведенных вышестоящим распорядителем бюджетных средств лимитов бюджетных обязательств и объемов финансирования.

Государственные и муниципальные унитарные предприятия в обязательном порядке регистрируют свои заимствования у третьих лиц в финансовом органе. Орган, исполняющий бюджет, ведет реестр задолженности унитарных предприятий.

Законодательством предусмотрен следующий порядок обслуживания государственного внутреннего долга РФ, внутреннего долга субъекта РФ, муниципального долга.

Расходы по размещению, выплате доходов и погашению обязательств РФ осуществляются за счет средств федерального бюджета через ЦБ РФ и его учреждения, если иное не предусмотрено Правительством РФ. При этом ЦБ РФ, другие специализированные финансовые институты выполняют функции генерального агента Правительства РФ на основе специальных соглашений. ЦБ РФ осуществляет эти функции безвозмездно.

В РФ действует единая система учета и регистрации государственных заимствований РФ. Субъекты РФ, муниципальные образования регистрируют свои заимствования в Минфине РФ, который ведет государственные книги внутреннего и внешнего долга РФ (Государственная долговая книга РФ).

Государственная долговая книга РФ содержит следующие сведения:

- объем долговых обязательств (в том числе гарантий) РФ;
- дата возникновения обязательств;
- формы обеспечения обязательств;
- исполнение указанных обязательств полностью или частично;
- другая информация.

Бюджетное законодательство регулирует порядок выдачи кредитов Российской Федерацией иностранным государствам, их юридическим лицам и международным организациям. Указанные государственные кредиты формируют государственные внешние активы РФ. Долговые обязательства иностранных государств перед РФ как кредитором формируют долг иностранных государств перед РФ.

Сведения о размерах и структуре долга иностранных государств перед РФ по видам долговых обязательств и по заемщикам попа-

дают в Государственную Думу в составе документов и материалов, представляемых одновременно с проектом федерального закона о бюджете.

Предоставление кредитов иностранным государствам нередко сопровождается реструктуризацией долга — погашение ими своих обязательств с одновременным осуществлением заимствований в объемах погашаемых долговых обязательств с установлением иных условий обслуживания и сроков погашения. Реструктуризация может быть осуществлена с частичным списанием (сокращением) задолженности.

Федеральным законом о бюджете утверждаются:

- суммы погашения и выплаты процентов по долгам иностранных государств;
- предельный размер долга иностранных государств на конец года, за исключением государств — участников СНГ;
- предельный размер долга государств — участников СНГ;
- предельный объем кредитов, предоставляемых иностранным государствам, их юридическим лицам и международным организациям, за исключением кредитов, предоставляемых государствам — участникам СНГ;
- предельный объем кредитов, предоставляемых государствам — участникам СНГ;
- Программа предоставления кредитов иностранным государствам, их юридическим лицам и международным организациям.

Программа предоставления РФ государственных кредитов иностранным государствам, их юридическим лицам и международным организациям за счет средств федерального бюджета — это перечень кредитов на очередной год с указанием:

- 1) цели предоставления кредитов;
- 2) наименования получателей кредитов;
- 3) общего объема кредитов;
- 4) объема кредитов, предоставленных в данном году.

Эта Программа утверждается при рассмотрении Государственной Думой проекта закона о бюджете в третьем чтении в качестве отдельного приложения к закону. Если Программа не утверждается, действие ранее утвержденной программы продлевается на очередной год до утверждения новой Программы.

Договор о предоставлении РФ кредитов на сумму более 10 млн долл. может быть подписан российской стороной только в

случае утверждения кредита в первый предполагаемый год в составе Программы.

Если после включения кредитов в Программу, величина которых превышает сумму, эквивалентную 10 млн долл., сумма, не распisanная по отдельным кредитам, превысит 15% общего объема предоставления кредитов на очередной год, указанная программа должна быть детализирована: в ней должны быть предусмотрены в порядке убывания суммы кредитов, величина которых ниже 10 млн долл., до тех пор пока не распisanная по отдельным кредитам сумма не станет ниже 15% общего объема предоставления кредитов.

Договоры о предоставлении РФ кредитов, выполнение которых требует увеличения предельных объемов предоставления кредитов РФ, утвержденных законом о бюджете, могут быть заключены только после внесения соответствующих изменений в этот закон.

Договоры о предоставлении кредитов РФ утверждаются Федеральным Собранием федеральным законом, если:

- предусмотренные этими договорами кредиты не включены в Программу;
- предоставляемые по ним финансовые средства превышают 10 млн долл. на весь срок кредита;
- их исполнение требует увеличения предельного объема предоставления кредитов, утвержденных законом о бюджете.

Договоры о реструктуризации задолженности или списании задолженности иностранных государств перед РФ подлежат ратификации Государственной Думой, за исключением случаев реструктуризации задолженности и ее списания в рамках участия РФ в международных финансовых организациях и финансовых клубах на условиях общих и единых для всех участников этих организаций и клубов.

Уступка прав требований по долговым обязательствам иностранных государств перед РФ может быть осуществлена в соответствии со специальным законом либо с положением о соответствующей уступке прав требований, содержащимся в законе о бюджете.

ГЛАВА 5. ФОНДЫ ИМУЩЕСТВЕННОГО И ЛИЧНОГО СТРАХОВАНИЯ

5.1. Понятие страхования и роль фондов имущественного и личного страхования в финансовой системе

Еще одним звеном финансовой системы страны является страхование. Выделение страхования в самостоятельный предмет рассмотрения в рамках настоящего курса объясняется тем, что страховая деятельность в рамках рыночных отношений обусловлена определенными социально-экономическими потребностями общества. Страхование обеспечивает условия проведения предупредительных мероприятий по предотвращению отрицательных последствий воздействия стихийных сил природы, других чрезвычайных событий и всевозможных случайных причин на развитие производства, а также на развитие социальной сферы. При возникновении ущерба по причине названных обстоятельств страхование призвано возместить материальные потери, способствуя восстановлению разрушенных и поврежденных производительных сил, компенсируя вред, причиненный в социальной сфере, в том числе и отдельным членам общества.

В соответствии с Законом РФ от 27.11.92 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» страхование представляет собой отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных доходов, формируемых из уплаченных ими страховых взносов (страховых премий).

Становление в стране рынка сопровождается появлением массы самостоятельных собственников, каждый из которых заинтересован в эффективном возмещении материального ущерба при наступлении страховых случаев. Наиболее эффективным способом такого возмещения является его солидарная раскладка между соб-

ственниками имущества. Если бы каждый собственник попытался возместить ущерб самостоятельно, то он был бы вынужден создавать материальные и денежные резервы, равные по величине стоимости своего имущества.

Но наступление чрезвычайных событий носит случайный характер, и ущерб наносится неравномерно. Заинтересованных хозяйствующих субъектов оказывается значительно больше числа пострадавших. Отсюда солидарная раскладка ущерба между заинтересованными субъектами сглаживает последствия страховых событий. И чем больше участников раскладки ущерба, тем меньше средств приходится вносить каждому. Это объясняет, с одной стороны, возникновение страхования, а с другой — его сущность как солидарную замкнутую раскладку ущерба.

Страхование является составной частью категории финансов. Но следует подчеркнуть, что страхование функционирует лишь в сфере перераспределительных отношений, а финансы в целом — как в распределительных, так и перераспределительных отношениях.

Страхование — это совокупность особых замкнутых перераспределительных отношений между их участниками по поводу формирования за счет денежных взносов целевого страхового фонда для возмещения возможного ущерба хозяйствующим субъектам или потерь физических лиц в связи с последствиями страховых случаев. Таким образом, страхованию присущи перераспределительные отношения, которые связаны, с одной стороны, с формированием страхового фонда с помощью заранее фиксированных страховых платежей, с другой — возмещением ущерба из этого фонда участникам страхования.

Финансовые отношения в области страхования обладают рядом особенностей и специфических признаков:

- 1) денежные перераспределительные отношения обусловлены вероятностью возникновения внезапных, непредвиденных событий (т.е. страховыми случаями), которые могут нанести ущерб. Вероятность ущерба лежит в основе построения страховых тарифов, с помощью которых формируется страховой фонд. Использование средств страхового фонда связано с наступлением и последствиями страховых случаев. Именно эти особенности страховых отношений выделяют их в самостоятельную сферу финансовых отношений;

- 2) распределение нанесенного ущерба между участниками страхования — страхователями носит замкнутый характер. Это возмож-

но по той причине, что случайный характер нанесения ущерба влечет за собой потери, которые охватывают не все хозяйства и не всю территорию. Это создает условия для возмещения ущерба путем солидарной раскладки потерь между всеми участниками;

3) средства возвращаются в форме возмещения ущерба. Страхование — необходимый элемент всяких производственных отношений и связано с возмещением материальных потерь в процессе общественного воспроизводства, важнейшим условием нормального осуществления которого является его непрерывность и бесперебойность. Если же процесс общественного производства прерывается или нарушается в результате разрушительного воздействия стихийных сил природы или негативных последствий других чрезвычайных событий (военных конфликтов, катастроф, пожаров, взрывов, эпидемий, травматизма и др.), то общество вынуждено принимать различные предупредительные меры, а если они не дают желаемого результата, то возмещать нанесенный материальный ущерб, восстанавливать нормальные условия воспроизводства рабочей силы.

Страховая защита общественного производства осуществляется по двум направлениям: страховая защита государственной собственности и страховая защита частной собственности. Все формы и виды натуральной и финансовой помощи народному хозяйству и гражданам материализуются в системе страховых фондов, которые в совокупности составляют страховой фонд общества.

Развитие рыночной экономики сопровождается не только стихийными бедствиями, но и экономическими кризисами, спадами производства, нестабильностью всей экономики, загрязнением окружающей среды и пр. Расширение страхового инструментария вызывается появлением наряду с традиционными специфических рисков, присущих рыночному хозяйству:

- страхование потери прибыли вследствие простоя производства в результате страховых случаев;
- страхование риска забастовок;
- страхование потерь от колебания валютных курсов;
- страхование от инфляции и т.п.

Страховой рынок в РФ пребывает в настоящее время в зачаточном состоянии. Сегодня страхуется только 5–7% потенциальных рисков, в то время как в развитых зарубежных странах — 95–97%. Объясняется это главным образом тем, что роль страхования как механизма защиты материальных интересов российскими

гражданами еще не до конца осознана. На страхование ими расходуется менее 1% доходов (против 20% в США).

За рубежом страховщики обеспечивают поступление почти 50% инвестиций в экономику. А именно отсутствие инвестиционных средств является главной проблемой отечественной экономики.

5.2. Классификация страхования

Классификация страхования позволяет при всем его разнообразии установить различия и сходство форм и видов страхования, свести их к небольшому числу групп и тем самым облегчить их изучение и практическое использование. Особые свойства отдельных форм и видов страхования требуют особых условий осуществления, специфических методов и административно-финансовых мер проведения.

Классификация страхования призвана разделить всю совокупность страховых отношений на взаимосвязанные звенья, находящиеся между собой в соподчиненности. Классификация страхования представляет собой систему деления страхования на отрасли, виды, разновидности, формы, системы страховых отношений. В основе такого деления лежат различия в объектах страхования, категориях страхователей, объеме страховой ответственности и форме проведения страхования.

Объекты страхования служат основным признаком классификации страхования.

Исходя из объектов страхования различают три отрасли страхования: личное, имущественное и страхование ответственности.

Личное страхование – это отрасль страхования, с помощью которой осуществляется страховая защита семейных доходов граждан или укрепление достигнутого ими семейного благосостояния. Преобладающая доля операций по личному страхованию проводится на добровольной основе. В качестве объектов личного страхования выступают жизнь, здоровье и трудоспособность человека, а конкретными событиями, на случай которых оно проводится, являются дожитие до окончания срока страхования, обусловленного возрастом или событием, наступления смерти страхователя или застрахованного либо потеря ими здоровья в период страхования от оговоренных событий, как правило, от несчастных случаев.

Личное страхование включает следующие виды: страхование жизни, страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование.

Основная цель страхования жизни – предотвращение критического ухудшения уровня жизни людей.

Страхование жизни носит долгосрочный характер, так как договоры заключаются на несколько лет или пожизненно.

Страхование жизни предусматривает выплату страховой суммы страхователю или другому лицу в связи с дожитием до обусловленного срока или события либо до пенсионного возраста с последующей пожизненной выплатой ежемесячной пенсии в установленном размере, с наступлением смерти застрахованного лица, с различными увечьями от несчастного случая, происшедшего в период страхования. Это страхование выполняет сберегательную функцию, связанную с накоплением денежных средств.

Разновидности личного страхования:

- смешанное страхование жизни;
- страхование детей;
- страхование к бракосочетанию;
- страхование дополнительной пенсии.

Наиболее распространенными являются смешанное страхование жизни с широким объемом страховой ответственности (в связи с дожитием до окончания срока страхования, с потерей здоровья от несчастного случая, с наступлением смерти застрахованного), а также страхование детей и школьников от несчастных случаев, ритуальное страхование, страхование пенсий, страхование образования.

В современных условиях в связи с инфляцией население теряет интерес к долгосрочным видам страхования, таким, как страхование жизни и пенсий.

В мировой практике в целях защиты от инфляционных потерь применяются следующие способы:

1) в тарифные ставки включаются инфляционные надбавки (при низком темпе инфляции и возможности ее прогнозирования). Источником для выплаты страховых сумм и пенсий служат средства самих страхователей;

2) индексация взносов и выплат по договору по мере повышения цен за счет страховщиков;

3) индексация выплат за счет вложений средств под высокие проценты, уплачиваемые коммерческими организациями, получившими кредит от страхового общества.

Отдельные виды страхования представляют далеко неодинаковые условия для осуществления инвестиционных операций страховыми организациями.

Прежде всего нужно выделить **страхование жизни**. Ни в одной другой отрасли страхования нельзя с такой математической точностью определить момент выдачи страховой суммы и момент поступления премий. Поэтому общества, специализирующиеся на страховании жизни, могут свободно обращаться со своими капиталами, вкладывая их в долгосрочные проекты. Все прочие виды страхования, в частности имущественное страхование, занимают иное положение в технико-страховом отношении. Поэтому их инвестиционная направленность и структура должны быть иными. Им не достает точной статистической основы, какая имеется в страховании жизни. Это объясняется тем, что нет достаточной статистики и что опасности, угрожающие имуществу, не так доступны для статистического учета. В конечном счете общества имущественного страхования как денежные аккумуляторы уступают личному страхованию. Их значение для денежного и кредитного рынка значительно меньше.

Имущественное страхование — это отрасль страхования, в которой объектом страховых отношений выступает имущество в различных видах и имущественные интересы. Застрахованным может быть как собственное имущество страхователя, так и находящееся в его владении, пользовании и распоряжении.

Имущественное страхование включает следующие виды: страхование наземного транспорта, страхование воздушного и водного транспорта, страхование грузов, страхование других видов имущества, страхование финансовых рисков.

К традиционным и освоенным разновидностям имущественного страхования относятся страхование строений, основных и оборотных фондов, культур, животных, страхование средств транспорта, имущества граждан и предприятий различных форм собственности. Имущественное страхование может быть добровольным и обязательным.

Для российского страхового рынка перспективными, отличающимися высокими страховыми суммами и уровнем страховой ответственности, считаются морское и авиационное страхование, страхование грузов, страхование транспортных средств от всех рисков, страхование от огневых рисков.

Имущественное страхование нуждается в популяризации, расширении сферы применения универсальных комплексных видов

страхования, так как в настоящее время им охвачено не более 5% стоимости имущества юридических и физических лиц. Требуют своего решения внешние проблемы, поднимаемые как страховщиками, так и страхователями, о необходимости включения в состав затрат предприятий страховых взносов, индексации страховых сумм и возмещении в условиях инфляции, предоставлении налоговых льгот при страховании общественно значимых объектов и материальных ценностей.

В настоящее время широко стало развиваться **страхование предпринимательских рисков**.

К страхованию этих рисков относят страхование недополучения прибыли или доходов (упущенной выгоды), страхование на случай неплатежа по счетам продавца продукции, страхование на случай снижения заранее оговоренного уровня рентабельности, страхование от простоев оборудования, перерывов в торговле, валютных рисков.

В современной российской экономике важным элементом финансовых рисков являются валютные риски.

Страхование ответственности в отличие от имущественного и личного защищает интересы как самого страхователя, поскольку ущерб за него возмещает страховая организация, так и других (третьих) лиц, которым гарантируются выплаты за ущерб, причиненный вследствие действия или бездействия страхователя независимо от его имущественного положения. Тем самым страхование ответственности обеспечивает защиту экономических интересов возможных виновников вреда и лиц, которым в конкретном страховом случае причинен ущерб.

При страховании ответственности третьей стороной (третьим лицом) могут выступать любые, но определенные заранее лица. Страхование ответственности не предусматривает установление страховой суммы и застрахованного. Застрахованный и величина страховой суммы выявляются только при наступлении страхового случая, т.е. при причинении вреда третьим лицам.

Страхование ответственности включает следующие виды: ответственность заемщиков за непогашение кредитов, ответственность владельцев автотранспортных средств и иные виды ответственности.

Развитие коммерческого расчета и усиление имущественной ответственности предпринимателей по широкому кругу обязательств предполагают включение в российскую страховую прак-

тику таких видов страхования, как страхование ответственности частнопрактикующих специалистов, страхование деловой ответственности, страхование ответственности от экологических рисков, страхование ответственности за качество продукции, страхование ядерной ответственности.

Страхование ответственности одновременно:

1) защищает финансовые интересы страхователя в случае предъявления ему иска о возмещении ущерба;

2) защищает интересы третьих лиц, поскольку у виновной стороны может не оказаться необходимых средств для возмещения ущерба.

Поэтому во многих странах определенные виды деятельности, сопряженные с постоянной угрозой обществу, подлежат обязательному страхованию.

Страхование ответственности можно разделить на следующие группы:

- страхование гражданской ответственности – ответственность водителей автотранспортных средств перед третьими лицами, предпринимателей перед работающими по найму, авиаперевозчиков, судовладельцев;
- страхование профессиональной ответственности. Этот вид страхования защищает клиента от нанесения ему ущерба в результате ошибочных действий врача, бухгалтера, адвоката, архитектора, инженера;
- страхование ответственности за качество продукции. Страхование ответственности производителей продукции перед ее потребителями в случае, если в результате потребления продукции из-за ее плохого качества потребителю был нанесен имущественный ущерб.

Наиболее распространенным видом страхования ответственности является страхование водителей автотранспортных средств перед третьими лицами. За базу расчета ответственности берется принцип финансовой компенсации понесенного пострадавшей стороной ущерба (ремонт разбитого автомобиля, расходы по лечению, компенсация потерь в заработной плате и т.д.). Однако набор страховых событий при этом весьма ограничен – обычно это дорожно-транспортное происшествие. В целях избежания выплат за нестраховые случаи (претензии к водителю, у которого угнан автомобиль, умышленное причинение материального ущерба и т.д.) обычно ограничивают сумму страхового покрытия.

За рубежом водитель получает документы на транспортное средство только после заключения договора страхования ответственности. При этом закон регламентирует минимальные суммы, которые должны покрываться гарантийным страхованием. После страхового события пострадавший имеет дело со страховой компанией, обязавшейся возместить ущерб.

Еще одним видом обязательного страхования ответственности является страхование ответственности предпринимателей перед работающими по найму. Работодатель отвечает за предоставление рабочим и служащим безопасных условий труда. При несчастном случае (взрыв, пожар и т.д.) страховая компания выплачивает возмещение пострадавшим или их семьям.

По условиям заключенных договоров выплаты страхового возмещения могут ограничиваться следующими лимитами:

- на одного страхователя (предусматривает максимально возможное возмещение на одно пострадавшее в результате действий страхователя лицо);
- на одно страховое событие (предусматривает максимально возможное возмещение по одному страховому событию, независимо от числа пострадавших);
- агрегативный лимит (устанавливает максимально возможное возмещение в течение всего срока действия договора).

Вид страхования представляет собой часть отрасли страхования. Он характеризуется страхованием однородных имущественных интересов.

В экономической литературе иногда вид страхования неправильно называют подотраслью. Вид страхования выражает конкретные интересы страхователей, связанных со страховой защитой конкретных объектов.

Вид страхования включает отдельные разновидности. Разновидности страхования – это страхование однородных объектов в определенном объеме страховой ответственности.

Страхование может осуществляться в обязательной и добровольной формах. **Обязательным страхованием** является страхование, осуществляемое в силу закона.

В РФ к сфере обязательного страхования относятся:

- обязательное страхование имущества, принадлежащего гражданам (жилые дома, строения, животные);
- государственное обязательное личное страхование должностных лиц таможенных органов РФ;

- государственное обязательное страхование пассажиров от несчастных случаев на воздушном, железнодорожном, морском, внутреннем водном и автомобильном транспорте;
- обязательное страхование работников предприятий с особо опасными условиями работы;
- государственное обязательное страхование личности от риска, радиационного ущерба вследствие Чернобыльской катастрофы;
- государственное обязательное страхование медицинских и научных работников на случай инфицирования СПИДом;
- государственное обязательное личное страхование военнослужащих и военнообязанных, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел;
- государственное обязательное личное страхование сотрудников налоговых органов;
- обязательное медицинское страхование граждан.

Добровольное страхование носит выборочный охват.

Необходимость классификации вызвана тем, что:

- страхование охватывает различные категории страхователей;
- его условия отличаются по объему страховой ответственности;
- оно может проводиться в силу закона или на добровольных началах и т.д.

Тот или иной способ классификации страхования основан на ряде критериев. Множественность способов классификации страхования имеет то положительное свойство, что один и тот же конкретный способ страхования, попадая в разных классификациях в различные группы, получает различные оценки и характеристики. Это способствует всесторонности изучения и познания данного способа страхования. Отнесение того или иного способа страхования к определенному виду позволяет более четко уяснить содержание и суть данного способа.

Существует несколько основных принципов классификации способов страхования, в том числе по:

- 1) юридическому признаку;
- 2) объекту страхования (применяется как всеобщий критерий классификации);
- 3) объему страховой ответственности;
- 4) видам страхуемых рисков (охватывает только имущественное страхование);
- 5) принципу организации.

По юридическому признаку все виды страховых операций делятся на добровольные и обязательные.

В зависимости от объекта различают страхование личное, имущественное и страхование ответственности. Классификация страхования по объектам является всеобщей – это иерархическое деление страхования на звенья – отрасли, подотрасли и виды. Все звенья располагаются в классификации так, чтобы каждое последующее звено являлось частью предыдущего. Высшее звено – отрасль, среднее – подотрасль, низшее – вид страхования. Все звенья классификации охватывают формы проведения страхования – обязательную или добровольную.

Всю совокупность страховых отношений можно разделить на три отрасли.

В личном страховании объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица. К личному страхованию относятся:

- 1) страхование жизни;
- 2) страхование от несчастных случаев и болезней;
- 3) медицинское страхование.

В имущественном страховании объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом. Имущественное страхование включает:

- страхование средств наземного транспорта;
- страхование средств воздушного транспорта;
- страхование средств водного транспорта;
- страхование грузов;
- страхование других видов имущества, кроме перечисленных выше;
- страхование финансовых рисков.

В страховании ответственности объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического лица, а также вреда, причиненного юридическому лицу. Страхование ответственности включает:

- 1) страхование кредитов;
- 2) страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

- 3) страхование гражданской ответственности перевозчика;
- 4) страхование гражданской ответственности предприятий – источников повышенной опасности;
- 5) страхование профессиональной ответственности;
- 6) страхование ответственности за неисполнение обязательств;
- 7) страхование иных видов гражданской ответственности.

Все страхование подразделяется на накопительное (страхование жизни) и рисковое (виды иные, чем страхование жизни). **Накопительное страхование** относится к долгосрочным видам страхования. Его суть сводится к тому, что страхователь помещает свои денежные средства не на банковский счет, а предоставляет их страховой компании, которая будет в дальнейшем инвестировать средства в целях получения дохода.

Договоры по видам страхования иным, чем страхование жизни (страхование имущества, ответственности, здоровья), преимущественно заключаются на срок до одного года и являются краткосрочными. Такое страхование называют **рисковым**, так как страховая выплата будет произведена только в том случае, если страховой случай произойдет.

Деление страхования на отрасли основывается на принципиальных различиях в объектах страхования. Однако деление страхования на отрасли не позволяет до конца выявить те конкретные страховые интересы физических и юридических лиц, которые дают возможность проводить страхование. Для конкретизации этих интересов выделяют из отраслей страхования подотрасли и виды страхования.

Вид страхования – это страхование конкретных однородных объектов в определенном объеме страховой ответственности по соответствующим тарифным ставкам. Страховые отношения между страховщиком и страхователем осуществляются по видам страхования. Примерами некоторых, наиболее распространенных видов страхования являются:

Виды социального страхования	страхование пенсий по возрасту
	страхование пенсий по инвалидности
	страхование пенсий по случаю потери кормильца
	страхование льгот и другие виды

Виды личного страхования граждан	смешанное страхование жизни
	страхование детей
	страхование от несчастных случаев
	страхование на случай смерти и утраты трудоспособности
	страхование дополнительной пенсии
	медицинское страхование
	другие виды личного страхования
Виды страхования ответственности	страхование автоответственности (владельца транспортных средств)
	страхование ответственности работодателя на случай причинения вреда здоровью работника
	страхование персональной ответственности перед третьими лицами из-за небрежности страхователя или членов его семьи
	страхование ответственности производителя товара (посредника или продавца) перед потребителями и другими за вред, болезнь или убыток (ущерб), возникающие в результате поставки товара
	страхование ответственности судовладельцев
	страхование персональной ответственности (например, адвоката, нотариуса, врача и других специалистов)
	другие виды страхования ответственности

В некоторых странах принято разграничивать страхование имущества, ответственности и доходов (ренты). Различают также виды, связанные с защитой юридических лиц, включая все виды предпринимательской деятельности, и страхование физических лиц, например страхование жизни, пенсий и т.д. Ряд видов страховой деятельности имеет комплексный характер, обеспечивающий всестороннюю страховую защиту какого-либо имущества или вида деятельности (например, автотранспортное страхование).

Страхование предпринимательской деятельности — это виды страхования, предусматривающие ответственность страховщика за убытки в процессе коммерческой деятельности страхователя. К ним относятся: страхование на случай невыполнения договоров поставок, на случай неоплаты проданной продукции, страхование кредитов, страхование риска неплатежа, биржевых операций и многое другое. Приведем перечень наиболее характерных страховых рисков любого из видов предпринимательской деятельности:

- страхование от разрушения или повреждения зданий в результате различного рода случайностей (пожары, землетрясения, взрывы);
- страхование содержимого служебных помещений от рисков гибели и повреждения, включая кражу;
- страхование от потери прибыли, т.е. такое страхование, которое компенсирует сокращение прибыли вследствие нарушения производственного процесса при разрушении или повреждении служебных зданий и их содержимого;
- страхование от финансовых потерь вследствие мошенничества или небрежности со стороны работников;
- страхование автотранспортных средств;
- страхование гражданской ответственности, т.е. гарантирующее возмещение личного и имущественного вреда, причиненного третьим лицам различного рода событиями, ответственность за которые может быть возложена на страхователя.

Представленный перечень рисков конкретизируется в зависимости от сферы деятельности, условий производства, особенностей политической и социальной ситуации в стране.

Виды страхования можно классифицировать следующим образом:

Личное страхование	Имущественное страхование	Страхование ответственности	Перестрахование
1. Страхование жизни 2. Страхование от несчастных случаев и болезней 3. Медицинское страхование	1. Страхование средств наземного транспорта 2. Страхование средств воздушного транспорта 3. Страхование средств водного транспорта 4. Страхование грузов 5. Страхование других видов имущества 6. Страхование финансовых рисков	1. Страхование кредитов 2. Страхование ответственности владельцев автотранспортных средств 3. Страхование иных видов ответственности	

Критерий классификации страхования по принципу организации исходит из того, что страхование в условиях развитого страхового рынка осуществляется как внутри данной страны, так и за рубежом. При этом страхование проводится специализированными страховыми организациями. Сфера их деятельности может охватывать внутренний (ограниченный), внешний или смешанный страховой рынок.

В зависимости от системы страховых отношений, реализуемых в процессе страхования, кроме страхования как такового, выделяют еще:

- сострахование;
- двойное страхование;
- перестрахование;
- самострахование.

Сострахование представляет вид страхования, при котором два страховщика и более участвуют определенными долями в страховании одного и того же риска, выдавая совместный или отдельные договоры страхования каждый на страховую сумму в своей доле.

Двойное страхование — это страхование у нескольких страховщиков одного и того же интереса от одних и тех же опасностей, когда общая страховая сумма превышает страховую стоимость. Согласно российскому Кодексу торгового мореплавания, страховщики при двойном страховании несут ответственность в пределах страховой стоимости страхуемого интереса, каждый из них отвечает пропорционально страховой сумме по заключенному ими договору страхования. Двойное страхование может использоваться в целях обогащения, поэтому в законодательствах ряда стран ему уделяется большое внимание.

Перестрахование представляет собой страхование одним страховщиком (перестрахователем) на определенных договором условиях риска исполнения всех или части своих обязательств перед страхователем у другого страховщика (перестраховщика).

Самострахование — это создание страхового (резервного) фонда непосредственно самим хозяйствующим субъектом в обязательном (акционерное общество, совместное предприятие, кооператив) или добровольном (товарищество) порядке.

Во всех странах имеется своя классификация страхования. Однако интернационализация страхового рынка потребовала гармонизации критериев классификации страхования. В странах ЕС,

например, в настоящее время действует единая классификация видов страхования, которая имеет цель содействовать формированию единого страхового рынка стран – членов ЕС.

Классификация страховых рисков имеет важное значение, поскольку страховые организации обычно специализируются на оказании отдельных страховых услуг, в то же время круг объектов страхования необычайно широк.

5.3. Методы государственного регулирования страховой деятельности и юридические основы страхования

Страховой рынок как часть финансово-кредитной сферы является объектом государственного регулирования и контроля в целях обеспечения его стабильности функционирования с учетом значимости страхования в процессе общественного воспроизводства. Повсеместно страховое дело выделяется в специальную область хозяйственного законодательства и административного контроля. Государственное регулирование страхового рынка осуществляется посредством специальной налоговой политики, принятия законов по отдельным видам предпринимательской деятельности, отражающих порядок заключения договоров страхования и решения возникающих споров. Государство также устанавливает, с учетом интересов всего общества, обязательные виды страхования.

В области государственного регулирования страховой деятельности основной задачей государства выступает защита прав и интересов страхователей, предотвращение их финансовых потерь вследствие неплатежеспособности страховых организаций.

Вся страховая деятельность регулируется специальным страховым законодательством. Главенствующая роль в контроле за деятельностью страховщиков и соблюдением законодательства в этой сфере принадлежит органам государственного страхового надзора, существующим во всех странах мира и различающимся не только по своей организационной структуре, но и по степени «жесткости» проводимого контроля за страхованием.

Основные задачи текущего надзора – обеспечение соответствия деятельности страховщика требованиям закона, соблюдение утвержденных правил страхования, обеспечение добросовестной кон-

курении, устранение обстоятельств, которые угрожают благополучию страхователей.

В начале 1990-х годов в РФ была демонтирована государственная монополия на осуществление страховых операций. Развитие рынка неизбежно поставило вопрос о страховании предпринимательской деятельности, поскольку государство отказалось от своей роли единственного носителя риска. Эти функции стали выполнять различные государственные и частные страховые компании. Предпосылкой этого служит создание правовой основы существования и функционирования страхового бизнеса. ВС РФ 27.11.92 принял Закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации», где сформулированы правовые основы взаимоотношений юридических, физических лиц и государства по вопросам страховых отношений, определены принципы государственного регулирования страховой деятельности.

Закон содержит формулировки основных понятий страхования, требующих однозначного толкования, единого понимания всех участников процесса страхования: страхование, его формы (обязательная и добровольная), объекты страхования, страхователи, страховщики, страховые агенты и брокеры, страховой риск, страховая сумма, взнос, тариф и др.

Во второй главе закона рассматриваются вопросы о договоре страхования: «Договор страхования является соглашением между страхователем и страховщиком, в силу которого страховщик обязуется при страховом случае произвести страховую выплату страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор страхования, а страхователь обязуется уплатить страховой взнос в установленные сроки». Закон регулирует порядок заключения договора, период его действия, основные реквизиты подписываемых документов, обязанности страховщика и страхователя, порядок изменения владельца полиса.

Весьма важным является правовое закрепление вопросов обеспечения финансовой устойчивости страховых организаций. Как указывается в ст. 25 Закона, основа финансовой устойчивости страховщиков – наличие у них оплаченного уставного капитала и страховых резервов, а также система перестрахования. Страховые резервы, образуемые страховщиками, не подлежат изъятию государством. Страховщики имеют право размещать свои свободные средства по своему усмотрению, в том числе и на инвестиционные цели.

Учет финансовых операций страхования должен производиться в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности страховой организации.

Законом определен механизм государственного регулирования страховой деятельности, цель которого — защитить интересы страхователя и интересы тех страховщиков, которые действуют в установленных законом рамках.

Государственное регулирование страховой деятельности включает осуществление следующих основных мер.

1. Регистрацию страховых организаций и выдачу им лицензий на проведение определенных видов страхования. Лицензия на проведение страховой деятельности выдается в соответствии с условиями лицензирования страховой деятельности на территории РФ.

За выдачу лицензии взимается плата в установленном порядке, которая поступает в бюджет. При выявлении нарушений в деятельности страховых организаций государственный орган по надзору за страховой деятельностью вправе приостановить или ограничить действие лицензии либо принять решение о ее отзыве. При этом отказ в выдаче лицензии, ее отзыв, приостановка и ограничения действия могут быть обжалованы в суде.

2. Контроль за платежеспособностью страховщика.

Последний обязан соблюдать нормативное соотношение между активами и принятыми страховыми обязательствами, представляющее собой их разность, или свободные активы страховщика. Под активами понимается имущество страховщика в виде основных средств, материалов, денежных средств, а также финансовых вложений. Обязательства характеризуют задолженность страховщика перед физическими и юридическими лицами (страховые резервы, займы и кредиты банков, иные заемные и привлеченные средства, резервы предстоящих расходов и платежей, расчетные обязательства по перестраховочным операциям и другую кредиторскую задолженность).

Размер норматива свободных активов страховщика устанавливается по:

- видам страхования, иным чем страхование жизни, — 20% годовой суммы страховых взносов, поступивших по операциям страхования и перестрахования;
- страхованию жизни — 5% резерва взносов по видам, относящимся к страхованию жизни.

3. Установление правил размещения страховых резервов в целях обеспечения финансовой устойчивости страховых организаций.

Страховые резервы размещаются страховщиками на принципах диверсификации, возвратности, прибыльности и ликвидности. Порядок использования средств страховых резервов определяется специальными правилами, утвержденными Минфином РФ.

4. Контроль за правильностью расчета страховых тарифов.

5. Разработка форм и порядок статистической отчетности и контроль за финансовой отчетностью страховых организаций прежде всего со стороны Федеральной службы страхового надзора.

6. Другие меры государственного регулирования страховой деятельности.

Органами государственной власти, осуществляющими регулирование и надзор за страховой деятельностью, являются:

- 1) Федеральная служба страхового надзора;
- 2) Федеральная антимонопольная служба;
- 3) Федеральная налоговая служба;
- 4) другие органы государственной власти РФ.

Основные функции Федеральной службы страхового надзора:

- выдача лицензий на осуществление страховой деятельности;
- введение единого Государственного реестра страховщиков и их объединений;
- ведение реестра страховых брокеров;
- установление по согласованию с Федеральной службой государственной статистики плана счетов и правил бухгалтерского учета, показателей и форм учета страховых операций и отчетности;
- установление сроков публикации годовых балансов и счетов прибылей (убытков) страховщиков;
- контроль за обоснованностью страховых тарифов и обеспечением платежеспособности страховщиков;
- установление правил формирования и размещения страховых резервов;
- разработка нормативных и методических документов по вопросам страховой деятельности в рамках компетенции;
- обобщение страховой практики, представление предложений по совершенствованию законодательства РФ о страховании.

Регулирующая роль органов государственного страхового надзора предусматривает выполнение в основном трех функций, с

помощью которых обеспечивается надежная защита страхователей:

- регистрация тех, кто осуществляет действия, связанные с заключением договоров страхования, — первая и главная функция. Регистрацию должны пройти все страховщики. В ходе регистрации выясняется профессиональная пригодность страховщика, его финансовое положение. Органом государственного страхового надзора акт регистрации оформляется выдачей соответствующего разрешения или лицензии;
- обеспечение гласности. Каждый, кто профессионально занимается страховой деятельностью, обязан опубликовать проспект, содержащий полную, правдивую и четкую информацию о финансовом положении страховщика. Принцип гласности проводится через положения законодательных актов о страховой деятельности. Чтобы не допускать ограничения конкурентной борьбы, орган государственного страхового надзора должен проверить, насколько достоверна представленная информация. Открытость информации о финансовом положении страховщиков способствует сохранению конкурентной борьбы;
- Поддержание правопорядка в отрасли. Орган государственного страхового надзора может учинить расследование нарушений закона, принять административные меры в отношении тех, кто действует вопреки интересам страхователей, или передать дело в суд. Орган государственного страхового надзора наделен многими полномочиями по проверке оперативно-финансовой деятельности страховщиков.

Условия, порядок выдачи лицензий на страховую деятельность регламентируются Условиями лицензирования страховой деятельности на территории РФ, утвержденными приказом Росстрахнадзора 19.05.94.

Страхование — это строго лицензируемая деятельность. Ни одно юридическое лицо не вправе заниматься этой деятельностью без получения государственной лицензии. Осуществление же страхования без лицензии влечет за собой признание всех заключенных сделок недействительными.

Правовое регулирование страховых отношений обеспечивает цивилизованное взаимодействие на рынке страховых услуг субъектов этого сегмента рынка: страховщиков и страхователей, а также других физических и юридических лиц — получателей страхового возмещения, если они не являются страхователями финансовых,

налоговых и правоохранительных органов, организаций государственного управления и др.

Совокупность юридических отношений по проведению страхования можно разделить на две группы:

- правоотношения, регулирующие собственно страхование, т.е. процесс формирования и использования страхового фонда;
- правоотношения, возникающие по поводу организации страхового дела, т.е. деятельности страховщиков, их взаимосвязи с банками, бюджетом, органами государственного управления.

Обе эти группы отношений регулируются законодательными и другими правовыми актами. При этом первая группа правоотношений есть предмет гражданского права, а вторая — других отраслей и подотраслей права: государственного, административного, финансового, уголовного, процессуального.

В РФ в настоящее время формируется трехступенчатая система регулирования страхового дела (подобно тому, как это осуществляется в других странах).

Первая ступень (общее гражданское право) — это Гражданский кодекс РФ и другие подобные нормативные акты, например Кодекс торгового мореплавания и др.

Гражданское законодательство регулирует товарно-денежные и иные имущественные и неимущественные отношения, возникающие между субъектами гражданских правовых отношений. В качестве субъектов здесь выступают граждане (физические лица), предприятия, организации, учреждения (юридические лица) и властные государственные органы. Объектами гражданских правоотношений являются материальные и денежные ценности, а также другие материальные и нематериальные блага. В качестве объектов страховых отношений также выступают материальные и денежные ценности (имущество, расходы, доходы), а также нематериальные личные блага человека — жизнь, здоровье, трудоспособность, т.е. семейные доходы в связи с утратой здоровья или наступлением смерти в период страхования. Субъектами выступают страховщики, страхователи и третьи лица. Все это свидетельствует о принадлежности страховых правоотношений к сфере гражданского права, к разделу обязательственного права.

Первая часть ГК РФ устанавливает понятия, лежащие в основе страховых правоотношений, такие, например, как «физическое лицо», «юридическое лицо», «коммерческая и некоммерческая деятельность», определяет основные организационно-правовые

формы предпринимательской деятельности, содержит основы обязательственного права.

Во второй части ГК РФ содержится специальная глава 48 «Страхование», в которой определены основы отношений по поводу страхования как особого вида предпринимательства.

Вторая ступень (специальное законодательство) – это отдельные законы РФ, регулирующие отношения по поводу страхования: Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации», Закон РФ «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации» и др.

Закон РФ «О страховании» создает равные условия проведения страхования для всех страховщиков на страховом рынке, как государственных, так и негосударственных, гарантирует защиту интересов страхователей, определяет единые методические положения по организации страхования и основные принципы государственного регулирования страховой деятельности.

Третья ступень (прочие нормативные акты) – это указы Президента РФ, постановления Правительства РФ, подзаконные акты министерств и ведомств.

В законодательных актах первой и второй ступени приводятся основные понятия, связанные со страховыми правоотношениями, содержатся общие требования к договорам обязательного и добровольного страхования. Основные требования, регулирующие отношения сторон по поводу страхования, содержатся в ГК РФ. В главе 48 ГК РФ содержится перечень интересов, страхование которых не допускается:

- страхование противоправных интересов;
- страхование убытков от участия в играх, лотереях, пари;
- страхование расходов, к которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников.

Письменная форма договора обязательна. Ее несоблюдение влечет недействительность договора страхования, за исключением договора обязательного государственного страхования.

Договор страхования (как добровольного, так и обязательно-го) может быть заключен путем составления одного документа либо путем вручения страховщиком страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного страховщиком. Принятие страхователем этих документов служит согласием заключить договор на предложенных страховщиком условиях. Для

страховщиков заключение договора страхования на предложенных страхователем условиях не является обязательным.

Страхователь и страховщик должны иметь правоспособность и дееспособность для вступления в страховые правоотношения. Для страховщика – это наличие лицензии и соответствующих учредительных документов, зарегистрированных надлежащим образом. Для страхователя – общие правила правоспособности и дееспособности согласно законодательству.

На договоры личного страхования распространяется правило о публичных договорах. Согласно ГК РФ публичный договор отличается от других гражданско-правовых договоров следующими тремя характерными чертами:

- в качестве одного из субъектов такого договора должна выступать коммерческая организация (т.е. страховая компания – страховщик);
- коммерческие организации должны вступать в договорные отношения с любыми физическими и юридическими лицами, которые к ним обращаются (т.е. страхователями);
- предметом договора, определяемого как публичный, должны выступать обязанности по продаже товаров, выполнению работ или оказанию услуг, по сути своей составляющие содержание именно той деятельности, которая по своему характеру должна осуществляться коммерческой организацией в отношении каждого, кто к ней обратится. В страховании предметом договора выступают обязанности страховщиков по защите соответствующих имущественных интересов страхователей.

Основные требования к договору страхования состоят в следующем.

Договор страхования является соглашением между страхователем и страховщиком, в силу которого страховщик обязуется при страховом случае произвести страховую выплату страхователю или лицу, в пользу которого заключен договор страхования, а страхователь обязуется уплатить страховой взнос в установленные сроки.

Для заключения договора страхования страхователь представляет страховщику письменное заявление либо иным допустимым способом заявляет о своем намерении заключить договор страхования. Факт заключения договора страхования должен удостоверяться передаваемым страховщиком страхователю страховым свидетельством (полисом, сертификатом) с приложением правил страхования.

Страховое свидетельство должно содержать:

- 1) наименование документа;
- 2) наименование, юридический адрес и банковские реквизиты страховщика;
- 3) фамилию, имя, отчество или наименование страхователя и его адрес;
- 4) указание объекта страхования;
- 5) размер страховой суммы;
- 6) указание страхового риска;
- 7) размер страхового взноса, сроки и порядок его внесения;
- 8) срок действия договора;
- 9) порядок изменения и прекращения договора;
- 10) другие условия по соглашению сторон, в том числе дополнения к правилам страхования либо исключения из них;
- 11) подписи сторон.

Закон оговаривает обязанности сторон. Так, страховщик обязан:

- ознакомить страхователя с правилами страхования;
- в случае проведения страхователем мероприятий, уменьшивших риск наступления страхового случая и размер возможного ущерба застрахованному имуществу, либо в случае увеличения его действительной стоимости перезаключить по заявлению страхователя договор страхования с учетом этих обстоятельств;
- при страховом случае произвести страховую выплату в установленный договором или законом срок. Если страховая выплата не произведена в установленный срок, страховщик уплачивает страхователю штраф в размере одного процента от суммы страховой выплаты за каждый день просрочки;
- возместить расходы, произведенные страхователем при страховом случае для предотвращения или уменьшения ущерба застрахованному имуществу, если возмещение этих расходов предусмотрено правилами страхования. При этом не подлежат возмещению указанные расходы в части, превышающей размер причиненного ущерба;
- не разглашать сведения о страхователе и его имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

Обязанности страхователя:

- своевременно вносить страховые взносы;
- при заключении договора страхования сообщить страховщику о всех известных ему обстоятельствах, имеющих значение для

оценки страхового риска, а также о всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного объекта страхования;

- принимать необходимые меры в целях предотвращения и уменьшения ущерба застрахованному имуществу при страховом случае и сообщить страховщику о наступлении страхового случая в сроки, установленные договором страхования.

При осуществлении страховой выплаты страховщик запрашивает сведения, связанные со страховым случаем, у правоохранительных органов, банков, медицинских учреждений и других предприятий, учреждений и организаций, располагающих информацией об обстоятельствах страхового случая, а также вправе самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового случая. В свою очередь, предприятия, учреждения, организации обязаны сообщать страховщикам по их запросам сведения, связанные со страховым случаем, включая сведения, составляющие коммерческую тайну. При этом страховщики несут ответственность за их разглашение.

В законе предусмотрена возможность замены страхователя в договоре страхования, а также изложены случаи, при которых возможен отказ от страховой выплаты и прекращение договора страхования.

Замена страхователя производится по следующим правилам:

- в случае смерти страхователя, заключившего договор страхования имущества, права и обязанности страхователя переходят к лицу, принявшему это имущество в порядке наследования. В других случаях замены страхователя его права и обязанности переходят к новому собственнику с согласия страховщика, если договором или законом не предусмотрено иное;
- в случае смерти страхователя, заключившего договор личного страхования в пользу третьего лица, права и обязанности, определяемые этим договором, переходят к третьему лицу с его согласия. При невозможности выполнения этим лицом обязанностей по договору страхования его права и обязанности могут перейти к лицам, осуществляющим в соответствии с законодательством РФ обязанности по охране прав и законных интересов застрахованного лица;
- если в период действия договора страхования страхователь судом признан недееспособным либо ограничен в дееспособности, права и обязанности такого страхователя осуществляют его

опекун или попечитель. При этом страхование ответственности заканчивается с момента прекращения или ограничения дееспособности страхователя;

- при реорганизации страхователя, являющегося юридическим лицом, в период действия договора страхования его права и обязанности по этому договору переходят с согласия страховщика к соответствующему правопреемнику в порядке, определяемом законодательными актами РФ.

Договор страхования прекращается в случаях:

- истечения срока действия;
- исполнения страховщиком обязательств перед страхователем по договору в полном объеме;
- неуплаты страхователем страховых взносов в установленные договором сроки;
- ликвидации страхователя, являющегося юридическим лицом, или смерти страхователя, являющегося физическим лицом, кроме случаев, предусмотренных Законом РФ «О страховании»;
- ликвидации страховщика в порядке, установленном законодательными актами РФ;
- принятия судом решения о признании договора страхования недействительным;
- в других случаях, предусмотренных законодательными актами РФ.

Договор страхования может быть прекращен досрочно по требованию страхователя или страховщика, если это предусмотрено условиями договора страхования, а также по соглашению сторон. О намерении досрочного прекращения договора страхования стороны обязаны уведомить друг друга не менее чем за 30 дней до предполагаемой даты прекращения договора страхования, если договором не предусмотрено иное.

При досрочном прекращении договора страхования по требованию страхователя страховщик возвращает ему страховые взносы за не истекший срок договора за вычетом понесенных расходов; если требование страхователя обусловлено нарушением страховщиком правил страхования, то последний возвращает страхователю внесенные им страховые взносы полностью.

Договор страхования может быть признан недействительным судом. По Закону РФ «О страховании» договор считается недействительным в случаях, если:

- 1) он заключен после страхового случая;
- 2) объектом страхования является имущество, подлежащее конфискации на основании вступившего в законную силу соответствующего решения суда.

Причинами для отказа в страховой выплате могут быть следующие случаи:

- умышленные действия страхователя, застрахованного лица или выгодоприобретателя, направленные на наступление страхового случая;
- совершение страхователем или лицом, в пользу которого заключен договор страхования, умышленного преступления, находящегося в прямой причинной связи со страховым случаем;
- сообщение страхователем страховщику заведомо ложных сведений об объекте страхования;
- получение страхователем соответствующего возмещения ущерба по имущественному страхованию от лица, виновного в причинении этого ущерба;
- другие случаи, предусмотренные законодательными актами.

ГК РФ предусмотрено, что страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения и страховой суммы также и в случаях:

- воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;
- гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;
- убытков, возникших вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.

Договором страхования могут быть предусмотрены другие основания для отказа в страховой выплате. Причем решение об отказе в страховой выплате принимается страховщиком и сообщается страхователю в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа.

Гражданское законодательство предусматривает правило суброгации: к страховщику, уплатившему страховое возмещение, переходит в пределах уплаченной суммы право требования, которое страхователь (выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования, если до-

говором имущественного страхования не предусмотрено иное. Однако условие договора, исключающее переход к страховщику права требования к лицу, умышленно причинившему убытки, ничтожно.

Если страхователь (выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные страховщиком, или осуществления этого права стало невозможным по вине страхователя (выгодоприобретателя), страховщик освобождается от уплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне уплаченной суммы возмещения.

5.4. Организационно-правовые аспекты страхования

Принципиальной чертой организации страхового дела в современных условиях является его монополизация. Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» говорит о пресечении монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции на страховом рынке. Наряду с государственным страхованием возникло и развивается частное страхование.

Формирующийся страховой рынок РФ заполняется страховщиками различных форм собственности и организационно-правового статуса, установленных Гражданским кодексом РФ и правовыми нормами общего законодательства.

Основная часть страховых компаний – более 58% – относится к смешанной форме собственности, к частной – 36%, государственной – 5%, муниципальной и собственности общественных организаций – 1%.

После монополизации страхового дела в РФ сфера государственного страхования заметно сузилась, однако необходимость его функционирования и дальнейшего развития совершенно очевидна.

Государственный сектор страхования, возглавляемый АО открытого типа «Росгосстрах», имеет достаточно разветвленную сеть региональных дочерних страховых компаний, обладает крупными резервными фондами, относительно низким уровнем затрат на страхование и специализируется на общественно значимых видах страхования. В настоящее время АО «Росгосстрах» обеспечивает

поступление страховых платежей в размере 28% от их общего объема на страховом рынке РФ и ведет активную работу по развитию страхования индустриальных и экологических рисков, страхования грузов, по транспортному, морскому и авиационному страхованию.

Коммерческий сектор страхования представлен страховыми акционерными обществами открытого и закрытого типов, а также товариществами с ограниченной ответственностью.

Как свидетельствует зарубежный опыт, создание полноценного страхового рынка возможно только на основе интеграции государственных, частных и акционерных страховых интересов.

В настоящее время существуют следующие организационные формы страхования:

- государственное страхование, при котором в качестве страховщиков выступают государственные организации;
- акционерное страхование – в виде акционерных обществ, формирующих свой уставный капитал посредством акций (иногда облигаций);
- взаимное страхование, при котором каждый страхователь одновременно является членом страхового общества. Это объединение страхователей в целях обеспечения взаимопомощи. Ему в меньшей степени присуща коммерческая направленность, чем акционерному страхованию;
- кооперативное страхование, которое по своему содержанию равнозначно взаимному.

Развитая организационная система страхования – это разветвленная сеть страховых компаний, брокерских контор, банков, различных информационных и юридических служб и т.д.

Страховщики прежде всего разделяются на частных и публичных. Частными страховщиками выступают индивидуальные предприниматели, акционерные страховые компании, общества взаимного страхования. Публичные страховщики – это государственные и общественные организации.

Определяющим условием формирования страхового рынка служит **конкуренция страховщиков**. При этом конкуренция, как правило, связана с добровольным страхованием.

Именно конкуренция побуждает страховые организации разрабатывать и внедрять новые виды страхования, постоянно их совершенствовать, расширять ассортимент страховых услуг, охватывать дополнительные сегменты рынка страховых услуг. При

проведении одинаковых видов страхования конкуренция между страховыми организациями выражается в создании удобных форм заключения договора и уплаты страховых взносов, снижении тарифных ставок, оперативности выплат страхового возмещения и страхового покрытия.

Конкуренция представляется универсальным условием перехода к рынку. Однако страхование – особый вид предпринимательской деятельности, призванный обеспечить страховую защиту физических и юридических лиц. Поэтому важно так организовать страхование, чтобы страховые компании не разорялись, не прекращали своей деятельности. Это достигается особыми методами государственного регулирования страховой деятельности, а также разработкой юридических и экономических основ страхования.

Отсюда второй принцип – необходимость **государственного регулирования** страховой деятельности на прочном юридическом и экономическом основании.

Впрочем, соперничество страховщиков в рамках конкуренции нельзя рассматривать как абсолютную категорию. Во многих случаях, особенно при принятии крупных рисков на страхование, необходимо сотрудничество страховщиков. Это сотрудничество осуществляется в форме сострахования и перестрахования.

Важный принцип организации страхования как части международных экономических отношений – **международное сотрудничество** в области страхования, что вызвано объективной необходимостью в условиях углубления и расширения мирохозяйственных связей. Таким образом, сотрудничество страховых организаций как внутри страны, так и за рубежом является еще одним принципом организации страхового дела.

Таким образом, можно говорить о трех основополагающих организационных принципах страхового дела в современных условиях:

- демополизация этого сегмента рынка и расширение конкуренции между страховщиками;
- особые методы государственного регулирования страховой деятельности;
- международное сотрудничество в области страхования.

В РФ наряду с государственным страхованием возникло и развивается страхование, проводимое различными частными компаниями, акционерными обществами, обществами с ограниченной ответственностью.

Государственное страхование – это форма страхования, при которой в качестве страховщика выступает государственная организация. Государственная страховая компания – форма организации страхового фонда, основанная государством. Организация государственных страховых компаний осуществляется путем их учреждения со стороны государства или национализации акционерных страховых компаний и обращения их имущества в государственную собственность. Создание государственных страховых компаний выступает формой вмешательства государства в деятельность страхового рынка.

Пример такой организации – государственная страховая компания Росгосстрах, акционерное общество открытого типа, созданное в соответствии с постановлением Правительства РФ от 10.02.92 № 76 «О создании Российской государственной страховой компании». Росгосстрах – правопреемник имущественных прав и обязанностей, включая обязательства перед страхователем Правления Госстраха РСФСР при бывшем Министерстве финансов РСФСР, а также республиканских, краевых, областных и городских управлений Госстраха РСФСР.

Росгосстрах учрежден от имени государства Министерством госимущества РФ. Дочерние фирмы, филиалы и представительства входят в единую систему «Росгосстраха». Дочерние фирмы, созданные ранее с участием Правления Госстраха РФ на базе республиканских, краевых, областных и городских управлений Госстраха РСФСР, доля участия Правления Госстраха в уставном фонде которых составляет не менее 50% акций плюс одна, а также вновь создаваемые страховые организации являются самостоятельными юридическими лицами, действуют в соответствии с уставами, утвержденными Правлением Росгосстраха, и действующим законодательством. Фирмы, филиалы и представительства имеют собственные балансы, которые входят в консолидированный баланс Росгосстраха. Фирмы, филиалы и представительства отвечают по обязательствам Росгосстраха в пределах средств, перечисленных в централизованные фонды, а Росгосстрах – по их обязательствам в пределах общего централизованного фонда.

Частное страхование или акционерное страхование представлено различными организационно-правовыми формами, при образовании которых преобладает негосударственный капитал. Закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации» не устанавливает каких-либо изъятий в отношении организационно-правовых форм в сфере страхового предпринимательства.

В настоящее время преобладают страховые компании в форме обществ с ограниченной ответственностью и закрытых акционерных обществ. Существуют также компании в форме открытых акционерных обществ.

При создании страховых компаний с иностранным участием предусмотрена возможность учреждения компании только в форме общества с ограниченной ответственностью или акционерного общества. При этом доля иностранного участия не может превысить 49%.

Акционерное страховое общество — форма организации страхового фонда на основе централизации денежных средств посредством продажи акций.

Существуют **закрытые акционерные страховые общества**, акции которых распределяются среди определенного числа учредителей, и **открытые акционерные страховые общества**, акции которых свободно продаются и покупаются на вторичном рынке ценных бумаг. Совладельцем объединенного имущества открытого акционерного страхового общества формально может стать всякий, кто купил хотя бы одну акцию. Однако, для того чтобы иметь реальную власть в управлении и распоряжении имуществом акционерного страхового общества, необходимо обладать значительным количеством акций (самая большая доля, теоретически превышающая 50%, хотя практически она может быть гораздо меньше, образует так называемый контрольный пакет). На общих собраниях акционеров каждый обладает количеством голосов, пропорциональным сумме имеющихся у него акций, дающих право голоса.

Прибыль, полученная акционерным страховым обществом, идет на уплату налогов, развитие страхового дела, пополнение резервных фондов и на распределение в виде дивидендов между акционерами в пропорции к сумме номинальной стоимости акций каждого из них. Преимущество, привлекающее акционеров, — это отсутствие ответственности по обязательствам акционерного страхового общества, в случае банкротства риск акционера не может превысить суммы его собственного вклада в акционерный капитал.

Организационное строение акционерного страхового общества может включать, кроме головной компании, различные по уровню самостоятельности и совершаемым операциям подразделения.

Представительство страховой компании занимается, как правило, сбором информации, рекламой, репрезентативными (предста-

вительскими) функциями, поиском клиентов в интересах страховщика в данном регионе или другой стране, но не ведет коммерческую деятельность.

Организация страхового процесса предполагает доведение страховых услуг от страховщика к страхователям. Этот процесс невозможен без существования **страховых посредников**. Более того, он и осуществляется прежде всего ими. В своей работе страховые компании опираются на широко разветвленную сеть своих агентов. Большие компании имеют в своем распоряжении десятки агентств, в каждом из которых нередко работают сотни агентов.

Агентству страховой компании разрешено выполнять все функции представительства и определенные страховые операции – заключение и обслуживание договоров страхования.

Роль страховых агентов имеет первостепенное значение, так как именно они непосредственно заняты производством страховых операций, от их работы в основном зависят результаты всей деятельности страховой компании, численность застрахованных и объем страховых платежей.

Страховой агент – физическое или юридическое лицо, которое от имени и по поручению страховой компании занимается продажей страховых полисов (заключением договоров страхования, инкассирует страховую премию, оформляет документацию и в отдельных случаях выплачивает страховое возмещение в пределах установленных лимитов). Взаимоотношения между страховыми агентами – физическими лицами и страховой компанией строятся на контрактной основе, где оговариваются права и обязанности сторон.

Страховой брокер – это физическое или юридическое лицо, выступающее в роли консультанта страхователя при заключении договора страхования данного вида в той или иной страховой компании, исходя из финансовой устойчивости ее операций, привлекательности условий договора для страхователя и других факторов. Деятельность брокеров обычно подлежит лицензированию в органе государственного надзора. Выдача лицензии предваряется сдачей экзамена.

Брокер определяет оптимальные условия страхования для клиента как по объему страховой ответственности, так и по величине страховой премии. При наступлении страхового случая брокер выступает в качестве консультанта страхователя, оказывая содействие в получении страховой премии или страхового возмещения.

Брокер действует в качестве посредника между страхователем и страховщиком, увязывая нужды страхователя с предложениями на страховом рынке. Он не является сотрудником страховой компании и не обязан в своих действиях ориентироваться на нее. Именно поэтому он в состоянии предоставить своему клиенту наиболее выгодный вариант страховки, что вполне окупает дополнительные расходы на оплату его услуг. К брокеру предъявляются высокие профессиональные требования. Наряду с достаточной осведомленностью в области финансов, коммерции и глубокими знаниями о деятельности страховых компаний и системы страхования страховой брокер должен активно участвовать в подготовке сделки, ведя переговоры между клиентом и страховой компанией.

Отделение страховой компании предлагает широкий комплекс всевозможных страховых услуг, хотя не является юридическим лицом и совершает операции от имени и по поручению. Вместе с головной конторой отделения образуют единое формирование страховщика с общим балансом, составляемым на консолидированной основе.

Страховая компания обычно имеет специальный орган — **страховую инспекцию**, важнейшей функцией которой является оценка степени риска, что важно для определения страховых премий. Страховой инспектор — «глаза и уши» своей компании. В то же время его рекомендации могут принести пользу страхователю для сведения риска к минимуму. Он должен хорошо разбираться в вопросах технологии производства, техники безопасности, финансах, иметь информацию о производстве, прежних потерях и т.д.

Высший орган акционерного страхового общества — общее собрание акционеров, которое избирает правление и совет директоров, как правило, на пять лет. Непосредственное руководство деятельностью общества осуществляет управляющий делами — лицо из числа членов правления, назначение которого согласовывается с мнением общего собрания акционеров. Управляющий делами формирует аппарат правления для выполнения финансовых, учетных, технических и иных операций, связанных с основной деятельностью общества.

Взаимное страхование — это такая организационная форма страховой защиты, при которой каждый страхователь одновременно является членом страхового общества, т.е. это объединение страхователей в целях обеспечения взаимопомощи. Ему в меньшей

степени присуща коммерческая ориентация, чем акционерному или частному страхованию.

Общество взаимного страхования (ОВС) – форма организации страхового фонда на основе централизации средств посредством паевого участия его членов. Участник общества взаимного страхования одновременно выступает в качестве страховщика и страхователя.

Особенность ОВС – их некоммерческий характер. Они не преследуют цель извлечения прибыли из проводимых операций, поскольку страхуют лишь тех лиц, которые являются членами этих обществ. В отличие от акционерных компаний, которые стремятся поддерживать тарифы премий на возможно высоком уровне, общества взаимного страхования преследуют обратную цель – снижение тарифов премий для своих членов.

Возможность такой организационной формы страхования предусмотрена Законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации». ОВС – некоммерческая организация, создается на базе профессионального, коммерческого или территориального единства участников, оно должно адаптироваться к нуждам местного населения и учитывать специфические потребности различных социально-профессиональных групп. Цель ОВС – распределение рисков, возникающих как в профессиональной деятельности, так и в личной жизни.

ОВС принадлежат самим страхователям, их капитал формируется за счет страховой премии (взносов). Каждый полисодержатель выступает в роли пайщика, а весь коллектив – страховщика для каждого из них. Страхователи в ОВС являются компаньонами одного и того же страхового предприятия. Задача ОВС – предоставление членам объединения наиболее качественных услуг по страхованию за приемлемую цену. Излишки, накопленные за отчетный период деятельности общества, принадлежат его членам и используются на пополнение страховых взносов. Распределение суммы чистого дохода среди членов ОВС производится пропорционально их вкладам в тот или иной резервный фонд. Солидарная ответственность членов общества ограничивается пределами их страховой суммы.

Деятельность ОВС управляется его членами. Высший орган – общее собрание. Оно выбирает членов совета, правления и ревизионной комиссии. При этом в правление и в совет могут быть избраны не только члены общества, но и сторонние лица, число которых, однако, не может превышать трети.

Совместное страхование (сострахование) – одна из форм коммерческого сотрудничества страховых организаций. В развитом виде это приводит к созданию пулов, страховых союзов, клубов и пр.

В настоящее время в РФ наряду с традиционными создаются новые структуры, организационные формы которых уже давно используются в странах с развитой страховой инфраструктурой: концерны, хозяйственные ассоциации, консорциумы, кэптивные страховые компании.

Концерн – объединение предприятий, включая страховое общество, осуществляющих совместную деятельность на основе добровольной централизации функций инвестиционной, финансовой, природоохранной, внешнеэкономической деятельности.

Хозяйственные ассоциации – договорные объединения предприятий и страховых компаний, создаваемые для совместного осуществления одной или нескольких производственно-хозяйственных функций. Участие в хозяйственной ассоциации налагает на страховщиков и производственные предприятия менее жесткие, чем в концерне, ограничения.

Консорциум – временные договорные объединения производственных предприятий и страховых компаний для решения конкретных задач – реализации крупных целевых программ и проектов.

Кэптивные страховые компании – акционерные страховые компании, обслуживающие целиком или преимущественно корпоративные страховые интересы учредителей, а также самостоятельных хозяйствующих субъектов, входящих в структуру многопрофильных концернов или крупных финансово-промышленных групп.

Преимущество кэптива заключается в большой потенциальной емкости крупного сегмента страхового рынка, который обслуживается корпоративным страховщиком.

На определенной стадии развития страхового сегмента рынка в РФ стали возникать **союзы страховщиков**. Их формирование – это естественное следствие развития страхового дела в РФ. Их формирование в значительной степени определит дальнейшее развитие отечественного страхового бизнеса. Они создаются с целью:

- оказания методической и организационной помощи своим учредителям;
- координации их деятельности по проведению различных видов страхования;

- участия в подготовке законодательных актов по страхованию;
- содействия научным разработкам вопросов перспективного развития страхования;
- повышения профессионального статуса страховых специалистов;
- осуществления в определенных пределах контроля за финансовым положением членов союза и т.д.

Следует отметить, что при всем разнообразии организационно-правовых форм приведенные структуры должны руководствоваться общим законом о страховании и нормативными актами, выработанными государственным страховым надзором.

5.5. Экономико-финансовые аспекты страхования

5.5.1. Страховые тарифы и тарифная политика

Страховые компании и страхователи, вступая в отношения купли-продажи страховой услуги, подписывают соответствующий договор, который, наряду с прочим, предполагает установление цены этой услуги. Как и на любом другом сегменте рынка, цена должна удовлетворять интересы каждой из сторон сделки.

Страховой взнос (премия), уплачиваемый клиентом, определяется на основе страховых тарифов по отдельным видам страхования.

Страховой тариф представляет собой ставку страхового взноса с единицы страховой суммы или объекта страхования. Таким образом, на основе страхового тарифа определяются страховые платежи, которые формируют страховой фонд. **Тарифная политика** — это целенаправленная деятельность страховщика по установлению и разработке страховых тарифов для удовлетворения интересов страхователей и безубыточности страховых операций.

Тарифы строятся не произвольно, а на основе определенных исторически сложившихся принципов. Существует пять принципов построения тарифов (тарифной политики):

1. Эквивалентность страховых отношений сторон: тариф должен максимально соответствовать вероятности ущерба. Это обеспечивает возвратность средств страхового фонда за тарифный период той совокупности страхователей, для которых строились страховые тарифы. Принцип эквивалентности соответствует перераспределительной сущности страхования.

2. Доступность страховых тарифов для широкого круга страхователей: чрезмерно высокие тарифные ставки становятся тормозом на пути развития страхования. Страховые взносы должны составлять такую часть дохода страхователя, которая не является для него обременительной, иначе страхование может стать невыгодным. Доступность тарифных ставок напрямую зависит от числа страхователей и количества застрахованных объектов – чем больше число страхователей и количество застрахованных объектов, тем ниже страховой тариф.

3. Стабильность размеров страховых тарифов на протяжении длительного времени: неизменные в течение нескольких лет тарифные ставки укрепляют уверенность страхователей в надежности страховщика.

4. Расширение объема страховой ответственности, если это позволяют действующие тарифные ставки. Этот принцип является приоритетным в деятельности страховщика. Действительно, чем шире объем страховой ответственности, тем больше страхование соответствует потребностям страхователя. Это расширение возможно при снижении убыточности и неизменных тарифах.

5. Обеспечение самоокупаемости и рентабельности страховых операций: страховые тарифы должны строиться таким образом, чтобы поступление страховых платежей постоянно покрывало расходы страховщика и обеспечивало страховщику нормальную прибыль. Это – общий принцип ценообразования на рынке, и страхование как вид коммерческой деятельности в данном случае не исключение.

При расчете ставки страхового тарифа (или так называемой брутто-ставки) по отдельным видам страхования производится расчет двух ее составляющих: нетто-ставки и нагрузки к нетто-ставке.

Страховой тариф (брутто-ставка)			
Нетто-ставка	Нагрузка к нетто-ставке		
Часть, предназначенная для страховых выплат, формирования страховых резервов	Часть, предназначенная для обеспечения безубыточной работы страховщика (расходы на ведение дела)	Отчисления в фонд превентивных мероприятий	Прибыль

Нетто-ставка предназначена для формирования страхового фонда в его основной части, которая направляется на страховые выплаты в форме страхового возмещения и страхового обеспечения. Рассчитывается нетто-ставка исходя из вероятности нанесения страхователям ущерба. Если условиями страхования предусматривается несколько видов страховой ответственности, то совокупная нетто-ставка может состоять из суммы нескольких частных нетто-ставок.

Методики расчета страховых тарифов по «рисковым» и накопительным (страхование жизни) видам страхования существенно различаются, однако в любом случае первоначально определяют нетто-ставку и, добавляя к ней нагрузку, получают брутто-ставку. Полная нетто-ставка по конкретному виду страхования представляет собой сумму нетто-ставок по отдельным страховым рискам. Соотношение составных частей страхового тарифа отражается в его структуре, которая характеризует долю каждой составляющей (нетто-ставки и нагрузки) в брутто-ставке.

Страховые тарифы рассчитываются по каждому виду и варианту страхования. Они зависят от объема страховой ответственности страховщика:

- набора рисков, на случай наступления которых проводится страхование;
- установленного размера страховых выплат по каждому из них.

Изменение (расширение или ограничение) объема страховой ответственности страховщика приводит к изменению страховых тарифов, при этом при увеличении количества рисков, принимаемых на себя страховщиком, повышается страховой тариф. Например, при страховании автомобиля страхователь может застраховать его от таких рисков, как авария, угон, потеря товарного вида, кража багажа и т.д. Следовательно, страховой тариф при страховании всей совокупности рисков будет больше, чем при страховании группы рисков или только отдельных из них.

Нагрузка к нетто-ставке составляет меньшую часть брутто-ставки. В зависимости от формы и вида страхования она колеблется от 9 до 40%. Нагрузка к нетто-ставке включает следующие накладные расходы страховщика:

- оплату труда штатных и нештатных работников страховой организации;
- аренду помещения;

- плату за электроэнергию, отопление, водоснабжение, почтово-телеграфные, телефонные расходы;
- командировочные расходы;
- другие расходы компании, связанные с выполнением ею своей деятельности;
- отчисления в фонд превентивных (предупредительных) мероприятий;
- прибыль компании.

По рисковому виду страхования за основу нетто-ставки принимается убыточность страховой суммы — экономический показатель, который рассчитывается на основании статистических данных и характеризует соотношение между выплачиваемым страховым возмещением и страховой суммой всех застрахованных объектов. Он отражает долю совокупной страховой суммы, которая выбывает из страхового портфеля при наступлении страхового события, и позволяет сопоставить расходы на выплату с объемом принятой на себя страховщиком ответственности.

Уровень убыточности страховой суммы определяется под влиянием следующего набора факторов:

- a — число застрахованных объектов;
- b — страховая сумма застрахованных объектов;
- c — число страховых случаев;
- d — число пострадавших объектов;
- f — сумма страхового возмещения;
- q — показатель убыточности страховой суммы.

Показатель убыточности рассчитывается по формуле:

$$q = \frac{c}{a} \cdot \frac{d}{c} \cdot \frac{f}{d} \cdot \frac{a}{b} = \frac{f}{b}$$

В этой формуле используются показатели, так называемые элементы убыточности, позволяющие глубже проанализировать финансовые результаты страхования. К ним относятся:

- $\frac{c}{a}$ — частота (отношение числа страховых случаев к числу всех застрахованных объектов);
- $\frac{d}{c}$ — опустошительность (отношение числа пострадавших объектов к числу страховых случаев);
- $\frac{f}{d} / \frac{b}{a}$ — отношение рисков (средняя страховая сумма пострадавших объектов, отнесенная к средней страховой сумме застрахованных объектов).

Таким образом, убыточность страховой суммы есть произведение частоты, опустошительности и отношения рисков.

По накопительным видам страхования (страхование жизни) для расчета нетто-ставок используются показатели смертности и продолжительности жизни населения, рассчитанные по таблицам смертности, а также нормы доходности от инвестирования поступивших страховых нетто-платежей, рассматриваемых в качестве инвестиционных ресурсов страховщика. Расчеты страховых тарифов по страхованию жизни получили название актуарных, хотя в последнее время это понятие относится также и к расчетам по рисковому виду страхования. Актуарные расчеты – это система математических и статистических методов, с помощью которых определяются финансовые взаимоотношения страховщика и страхователя по долгосрочному страхованию жизни.

Чтобы исчислить объем страхового фонда, нужно иметь сведения о том:

- сколько лиц из числа застрахованных доживет до окончания срока действия их договоров страхования и сколько из них каждый год может умереть;
- у скольких из них и в какой степени будет утрачена трудоспособность или наступит стойкое расстройство здоровья.

Количество выплат, помноженное на соответствующие страховые суммы, определяет размеры предстоящих выплат; появляется возможность узнать, в каких размерах нужно аккумулировать страховой фонд.

Продолжительность жизни отдельных людей колеблется в широких пределах. Она относится к категории случайных величин, чье численное значение зависит от многих причин. Теория вероятностей и статистика исследуют случайные явления, имеющие массовый характер, в том числе смертность населения, подчиненную закону больших чисел.

Демографической статистикой выявлена и выражена с помощью формул зависимость смертности от возраста людей. Разработана специальная методика составления так называемых таблиц смертности (таблиц дожития), показывающих вероятность дожития человека, достигшего определенного возраста, до другого определенного возраста. Этими таблицами страховые организации пользуются для расчета тарифов.

Кроме закономерностей, связанных с процессом доживаемости и смертности, при построении тарифов учитывается досрочный

характер операции страхования жизни, поскольку эти договоры заключаются на длительные сроки — на три года и более. В течение всего времени их действия (или в самом начале срока страхования при единовременной уплате) страховые органы получают взносы. Выплаты же страховых сумм производятся на протяжении срока страхования или по истечении определенного периода от начала действия договора, если наступит смерть застрахованного или он утратит трудоспособность.

Временно свободные средства, аккумулируемые страховыми организациями, используются ими как кредитные ресурсы. Для того чтобы учесть доход от использования этих ресурсов, уменьшаются (дисконтируются) подлежащие уплате взносы плательщика. Финансовая математика разработала специальные дисконтирующие множители.

Тарифные ставки в страховании жизни состоят из нескольких частей. Рассмотрим, например, смешанное страхование жизни. В нем объединяется несколько видов страхования, которые могли бы быть и самостоятельными:

- 1) страхование на дожитие;
- 2) страхование на случай смерти;
- 3) страхование на случай утраты трудоспособности.

По каждому из приведенных видов при помощи тарифа создается страховой фонд, поэтому тарифная ставка в смешанном страховании состоит из трех частей, входящих в нетто-ставку, и четвертой части — нагрузки. Структура тарифной ставки, а следовательно, и страхового фонда представлена на схеме. Около 90% составляет нетто-ставка, более 10% — нагрузка. В составе нетто-ставки 97% приходится на нетто-ставку по дожитию и 3% — на остальные частные нетто-ставки.

Брутто-ставка смешанного страхования жизни		
нетто-ставка	нагрузка	
на дожитие	на случай смерти	на утрату трудоспособности

Аналогично складывается структура тарифных ставок и по другим видам страхования жизни.

Основными материалами для расчета тарифных ставок служат таблицы смертности и средней продолжительности жизни населения, которые характеризуют смертность по возрастам и доживаемость при переходе из одного возраста к следующему.

Таким образом, при страховании жизни полная нетто-ставка определяется как сумма составляющих нетто-ставок для выплат при дожитии до окончания срока действия договора страхования и на случай смерти, а при смешанном страховании жизни в ее состав включается также нетто-ставка для выплат по несчастным случаям, рассчитываемая по методике для рискованных видов страхования. В общем случае нетто-ставка по страхованию жизни зависит от возраста и пола застрахованного лица, нормы доходности, принятой страховщиком при расчетах, объема его ответственности, размера и сроков уплаты страховой премии. Такие же обстоятельства определяют размер страховых тарифов по страхованию ренты и пенсии, однако в этом случае при их расчете учитывают также периодичность и размер страховых выплат.

На современном страховом рынке действуют сотни страховых организаций. Поэтому уровень тарифной ставки становится важнейшим рычагом конкуренции, которая постоянно заставляет страховщиков снижать тарифы для привлечения клиентов. Если страховщик осуществляет по какому-либо виду страхования единичные сделки, размер страхового тарифа не так важен для обеспечения финансовой устойчивости. При осуществлении же массовых видов страхования значительное отклонение тарифных ставок от их рыночного уровня может нарушить финансовую устойчивость страховщика, привести к невозможности выполнения обязательств перед страхователями. С другой стороны, завышение размеров страховых тарифов, которое может иметь место при монопольном положении отдельного страховщика (группы связанных страховщиков) на рынке либо при проведении обязательных видов страхования, ведет к излишней уплате страхователями страховых взносов, т.е. нарушению принципа эквивалентности взаимоотношения сторон. Таким образом, рыночное регулирование страхового тарифа не гарантирует гармонии интересов страховщика, страхователя и общества. Поэтому соблюдение принципов построения страховых тарифов контролируется органами страхового надзора, чтобы не допускать их существенного завышения или занижения.

5.5.2. Финансы страховщика, его финансовая устойчивость и платежеспособность

Экономические основы деятельности страховой компании отличаются от других видов деятельности в условиях рынка. Отличия касаются прежде всего вопросов формирования финансового потенциала и поддержания финансовой устойчивости страховщика.

Основные источники формирования финансового потенциала страховой компании:

- оплаченный уставный капитал;
- страховые взносы (премии) клиентов;
- доходы от инвестиционной деятельности;

Уставный капитал обеспечивает финансовую устойчивость компании на момент ее создания и на начальный период деятельности, когда объем поступлений страховых премий невелик. Минимальный размер уставного капитала определяется действующим законодательством и учредительными документами компании. Он может быть использован как для обеспечения уставной деятельности, так и для покрытия расходов по страховым выплатам в случае недостаточности страховых резервов и страховых поступлений.

В соответствии со ст. 25 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» минимальный размер оплаченного уставного капитала, сформированного за счет денежных средств, на день подачи юридическим лицом документов для получения лицензии на проведение видов страхования иных, чем страхование жизни, должен составлять не менее 25 тыс. МРОТ, при проведении страхования жизни и иных видов страхования – не менее 35 тыс., при проведении исключительно перестрахования – не менее 50 тыс. МРОТ.

Уставный капитал страховой компании – составная часть ее собственного капитала. Для определения роли собственного капитала страховой компании в обеспечении ее финансовой устойчивости рассмотрим структуру бухгалтерского баланса.

В бухгалтерском балансе отражаются состояние средств предприятия и источники их формирования на конкретную дату: в активе – средства предприятия, в пассиве – источники их формирования.

В состав активов включаются имущество страховой компании, в том числе основные средства, материальные ценности, денежные средства и затраты, отражаемые во втором разделе актива баланса, а также финансовые вложения.

Анализ структуры активов позволяет выявить динамику развития страховой организации в целом. Прирост активов может свидетельствовать о росте деловой активности компании, однако только этого недостаточно, необходим более углубленный анализ с учетом структуры активов. Следует обратить внимание на величину дебиторской задолженности компании. Если анализ деятельности страховщика за несколько периодов (например, кварталов) показал, что дебиторская задолженность имеет тенденцию к росту, то это может свидетельствовать как о неудовлетворительном состоянии внутреннего контроля за расчетами (со страхователями и прочими дебиторами), так и об увеличении сбора премий. Если прирост активов обеспечивается именно за счет собранной премии, то можно сделать вывод, что деятельность компании эффективна.

В активе баланса показываются и финансовые вложения страховщика — как краткосрочные, так и долгосрочные. При прочих положительных показателях его деятельности рост доли вложений можно рассматривать как фактор, обеспечивающий регулярный доход страховой компании (естественно, при условии эффективной инвестиционной политики).

Оценивая структуру актива баланса страховщика, нельзя забывать о том, что помимо имущества и денежных средств в активе находятся и убытки. Следует также обратить внимание и на состав активов страховщика. В нестабильной экономической ситуации их стоимость может резко понизиться, поэтому при покупке полиса долгосрочного страхования страхователь заинтересован не только в надежности страховщика на настоящий момент, но и в прогнозах на будущее.

Пассив баланса состоит из собственного и заемного капитала. Заемный капитал представляет собой обязательства страховой компании, которые включают:

- страховые резервы;
- кредиты банков;
- заемные средства;
- привлеченные средства;
- арендные обязательства;
- резервы предстоящих платежей и расходов;

- расчетные обязательства по перестраховочным операциям;
- прочая кредиторская задолженность.

Страховая деятельность обуславливает наличие значительной доли заемных средств в структуре пассивов. Чем больше величина заемных средств, тем шире возможности для получения прибыли, но и тем выше степень риска от невыполнения обязательств перед кредиторами, к группе которых и относятся страхователи. Для оценки платежеспособности страховой компании величина собственного капитала должна превышать объем ее обязательств, т.е. собственный капитал должен быть больше заемного.

Структуру собственного капитала можно представить следующим образом:

- оплаченный уставный капитал;
- добавочный капитал;
- резервный капитал;
- фонды потребления;
- фонды накопления;
- нераспределенная прибыль.

Собственный капитал — это часть чистых активов страховой компании, которая является ее собственностью. При анализе платежеспособности в страховой практике используется понятие свободных активов — имущество страховой компании (основные средства, материальные ценности, денежные средства, финансовые вложения), свободное от любых обязательств (за исключением прав требований учредителей). Величина свободных активов — показатель, позволяющий оценить, сколько обязательств может принять на себя страховая компания без какого-либо ущерба для своей финансовой устойчивости. Следовательно, чем больше свободных активов, тем организация более устойчива к изменениям финансовых обстоятельств и платежеспособна.

Страховые взносы (премии), уплачиваемые клиентами — основной источник формирования страхового фонда компании, предназначенного обеспечить страховую защиту страхователей и застрахованных лиц, а также возмещение расходов страховщика. Основная задача страхового фонда состоит в том, чтобы обеспечить страховую защиту страхователей и застрахованных лиц, а также обеспечить возмещение расходов страховщика.

Страховой фонд создается в процессе формирования страхового портфеля. **Страховой портфель** — это совокупность заключенных

договоров страхования, характеризующихся определенной страховой суммой. Он, по сути, является отражением обязательств страховщика перед страхователями. Создание устойчивого страхового портфеля выступает одной из важных целей страховой компании. Степень ответственности страховщика по принятым на себя договорам страхования должна соответствовать его финансовым возможностям. Для обеспечения финансовой устойчивости компании целесообразно создать страховой портфель с большим числом страховых договоров и невысокой степенью ответственности. Выплаты страхового возмещения по договорам страхования не должны отражаться на финансовом положении страховщика.

Количество заключенных страховщиком договоров страхования не всегда свидетельствует об устойчивом финансовом положении. Значительное число клиентов, которого несложно достичь, например, предложив более низкие тарифы по сравнению с конкурентами, предлагающими аналогичные страховые услуги, еще не является показателем надежности компании:

во-первых, большой страховой портфель означает высокую сумму обязательств, а низкие страховые тарифы могут привести к тому, что собранных средств впоследствии может не хватить для выплат страхователям по договорам;

во-вторых, большая сумма обязательств может означать, что страховщику для получения дополнительных средств придется инвестировать временно свободные средства в рисковые объекты. Страхователь должен знать о том, что высокодоходные финансовые вложения зачастую означают и высокий риск. Кроме того, если страховщик в основном осуществляет краткосрочное страхование, то к его инвестициям предъявляется дополнительное требование – высокая ликвидность вложений. При необходимости страховщик должен иметь возможность за короткое время реализовать активы для выполнения своих обязательств перед страхователями.

Качество страхового портфеля – один из показателей, который нельзя игнорировать при оценке финансовых возможностей страховщика. Разнородность рисков при небольшой величине страхового портфеля может привести к непредсказуемости результатов из-за невозможности использовать в расчетах статистические закономерности, на основании которых и осуществляются актуарные расчеты. Причиной финансовой неустойчивости может также стать принятие страховщиком на себя большого числа однородных рисков на ограниченном страховом поле.

Показатели собранной страховой премии необходимо оценивать в динамике по сравнению с предыдущими периодами деятельности компании. В целом чем больше премий собирает страховая компания, тем больше она имеет клиентов. Если этот показатель чрезмерно высок, то необходимо удостовериться, принимает ли страховщик меры по поддержанию своей финансовой устойчивости, т.е. передает ли он часть премий в перестрахование. Если в страховой компании наблюдается тенденция к снижению темпа роста премий, то целесообразно выяснить причину этого (например, изменение поля деятельности и постепенное прекращение операций по данному виду страхования).

Чтобы оградить себя от финансовых затруднений, страховые компании прибегают к помощи перестраховщиков. Страховщик определяет лимит собственного удержания для определенных групп рисков в соответствии со своими финансовыми возможностями. Органами страхового надзора установлена максимальная величина собственного удержания в размере, не превышающем 10% собственных средств страховщика. Часть риска, превышающую собственное удержание, страховая компания обязана передать в перестрахование.

В результате принятия на себя большого числа одинаковых мелких рисков страховая компания может оказаться в ситуации, когда при чрезвычайных обстоятельствах все эти риски реализуются одновременно, т.е. происходит их кумуляция. Мелкие риски превращаются в один крупный, что приводит к возникновению больших убытков. В страховой практике кумуляция зачастую становится причиной банкротства страховщика, поскольку в этом случае для покрытия расходов требуется не только использовать все страховые резервы, но и собственный капитал.

Передача части рисков в перестрахование позволяет решить ряд важных проблем:

- стабилизация результатов деятельности страховщика за продолжительный период в случае отрицательных результатов по всему страховому портфелю в течение всего года;
- расширение масштаба деятельности (принятие на себя большого числа рисков) и повышение конкурентоспособности;
- защита собственных активов при неблагоприятных обстоятельствах.

Однако при этом страховая организация должна оценить экономическую эффективность данного решения.

Специфической чертой процесса страхования является то, что в распоряжении страховщика в течение определенного срока находятся временно свободные от обязательств средства, которые могут быть размещены в инвестиции в целях получения дохода (ценные бумаги, недвижимость и другие объекты вложений). С момента поступления страховых взносов до выплаты возмещения проходит определенный период, который обуславливается сроком действия договора страхования. Страховые организации могут инвестировать как собственные средства, так и страховые резервы.

Инвестиционный доход – дополнительный источник прибыли страховщика, кроме прибыли от проведения страховых операций. В результате прибыльной инвестиционной деятельности снижается ставка дохода, закладываемая в структуру тарифной ставки, и, следовательно, уменьшается тариф на эту сумму, в чем в равной степени заинтересованы как страховщики, так и страхователи.

От эффективности и надежности размещения временно свободных средств зависит не только доход страховщика, но и его платежеспособность, т.е. возможность выплаты по всем своим обязательствам. В связи с этим размещение страховых резервов находится под жестким контролем со стороны государства.

Страховая компания выполняет множество функций: заключение договоров страхования, расчет тарифных ставок, сбор взносов и принятие на себя страховой ответственности, формирование страховых резервов и их инвестирование в целях получения дохода, обработка и оплата предъявляемых претензий. Для проведения страховой деятельности компании необходимо обладать достаточной финансовой устойчивостью к страховому, финансовому, а также инвестиционному риску. Финансовая устойчивость подразумевает способность страховщика выполнять обязательства по договорам страхования как в «нормальных», так и при неблагоприятных экономических условиях.

Финансовую устойчивость страховой компании нельзя рассматривать на основании какого-либо одного показателя без учета взаимосвязей с другими. В зависимости от срока страхования приоритетное значение имеет текущее финансовое положение страховщика или результаты его деятельности на перспективу. Финансовая устойчивость страховой компании обеспечивается:

- размером оплаченного уставного капитала страховой компании;
- размерами страховых резервов;

- оптимальным портфелем размещения страховых резервов;
- системой перестрахования;
- обоснованностью страховых тарифов.

Величина страховых резервов должна полностью покрывать суммы предстоящих выплат по действующим договорам. Размер предстоящих выплат определяется на основе тщательного анализа операций страховщика и трудоемких математических расчетов. Чем точнее проведены эти расчеты, тем точнее величина страховых резервов будет соответствовать будущим выплатам по страховым случаям.

Важной гарантией финансовой устойчивости страховой компании является наличие достаточных собственных средств. Они формируются из двух источников: за счет взносов учредителей и за счет прибыли, получаемой в результате хозяйственной деятельности.

Для оценки финансовой устойчивости страховой компании используется целая система показателей и публикуемых рейтингов страховых компаний. За рубежом давно существуют специализированные рейтинговые агентства, которые регулярно публикуют рейтинги страховых компаний и аналитические обзоры их деятельности. Всемирно известными рейтинговыми агентствами в США являются Standard & Poor's, Moody's Investors, Fitch Investors, Duff & Phelps, в которые обращаются многие страхователи и инвесторы для получения квалифицированной информации о деятельности страховщика или перестраховщика. Например, агентство Standard & Poor's (S&P) присваивает следующие рейтинги по показателям финансовой устойчивости:

AAA	наивысший
AA+, AA, AA-	высший
A+, A, A-	высокий
BBB+, BBB, BBB- BB+, BB, BB- B+, B, B- CCC+, CCC, CCC- CC, C	достаточный
D	ликвидация

К базовым показателям, на основании которых определяется рейтинг российских страховых компаний, относятся:

- абсолютный размер поступления страховых премий (по видам страхования);
- абсолютный размер собственных и приравненных к ним средств;
- отношение полученной страховой премии за минусом премии, переданной в перестрахование, к абсолютному размеру поступлений страховой премии по видам страхования;
- отношение показателя прибыли к собственным и приравненным к ним средствам плюс технические резервы по видам страхования;
- отношение показателя расходов на ведение дела к прибыли страховой компании или к сумме полученной страховой премии.

Основные показатели, характеризующие общие результаты деятельности страховой компании:

- 1) отношение нетто-премии к собственным средствам:

$$\frac{\text{нетто-премия}}{\text{собственные средства}} < 300\% ;$$

- 2) отношение разницы в сборе нетто-премии за текущий и предыдущий годы к нетто-премии за предыдущий год. Это отношение должно находиться в пределах от -33 до $+33\%$:

$$-33\% < \frac{\text{нетто-премия (тек. год)} - \text{нетто-премия (прош. год)}}{\text{нетто-премия (прошлый год)}} < +33\%.$$

Для определения платежеспособности страховой компании обычно законодательным путем устанавливаются нормативы. Если страховая организация не выполняет их, что определяется исходя из ее годового отчета, то контролирующие органы могут лишить фирму лицензии или приостановить ее деятельность.

Финансовая устойчивость страховой компании в равной степени зависит как от достаточности собственного капитала, так и от адекватности страховых резервов принятым страховщиком на себя обязательствам. Страховые компании обязаны создавать страховые резервы, которые предназначены для выполнения ими взятых на себя обязательств по выплате страхового возмещения (страхового обеспечения) при наступлении страхового случая перед

своими клиентами. Сформированные в необходимом для выполнения этих обязательств размере страховые резервы являются основой финансовой устойчивости страховщика и гарантией выплат для страхователей. Необходимо отметить, что если страховая компания осуществляет несколько видов страхования, то резервы по каждому виду формируются отдельно.

Размеры технических резервов отражают неисполненные обязательства по договорам страхования на отчетную дату. Резервы исчисляются на основании расчетных данных о будущих убытках (страховых выплатах), так как они должны быть достаточными для их покрытия. Технические резервы – это учетное, аналитическое понятие, по своему характеру близкое к расходам будущих периодов. Кроме того, учитывается и возможность возникновения непредсказуемых убытков, для урегулирования которых создаются резерв катастроф и резерв колебания убыточности.

5.5.3. Доходы и расходы страховой организации, ее финансовые результаты

Страховая организация может иметь доходы от страховых операций, инвестиционной деятельности и другие доходы.

Доходы от страховых операций формируются на основе страховых платежей, в том числе по договорам, полученным в перестрахование.

Доходы от инвестирования страховых резервов – это прямое инвестирование (участие страховщика в уставном капитале других юридических лиц), ценные бумаги, недвижимость, депозиты и др. Доходы от инвестиционной деятельности могут быть использованы как на компенсацию убытков от страховых операций, на развитие страхового дела, так и в коммерческих целях или на потребление. Порядок инвестирования технических резервов регламентируется Правилами размещения страховых резервов, разработанными Минфином РФ.

Прочие доходы страховая компания может иметь от оказания различного рода услуг, связанных прежде всего с рискменеджментом, консультациями, обучением кадров и т.д.

Расходы страховщика формируются в процессе распределения страхового фонда. Состав и структуру расходов определяют два взаимосвязанных экономических процесса:

- погашение обязательств перед страхователями;
- финансирование деятельности страховой организации.

В связи с этим в страховом деле принята следующая классификация расходов:

- выплаты страхового возмещения и страховых сумм;
- отчисления в страховые резервы;
- страховые премии по рискам, переданным в перестрахование;
- отчисления в резерв превентивных (предупредительных) мероприятий (как заложено в тарифной ставке);
- расходы на ведение дел.

В совокупности эти расходы представляют собой полную себестоимость страховой деятельности.

Путем сопоставления доходов и расходов определяется финансовый результат страховых операций. **Финансовый результат** — это стоимостная оценка итогов хозяйственной деятельности страховой организации. Он определяется по страховым операциям в целом и по каждому виду страхования.

Финансовый результат от деятельности страховой компании складывается из трех элементов: от проведения страховых операций, от проведения инвестиционной деятельности и от прочей деятельности.

Конечный финансовый результат деятельности компании — это балансовая прибыль или убыток. Прибыль является одним из важнейших показателей финансового результата деятельности страховой компании. Она служит основным источником увеличения собственного капитала компании, выполнения обязательств перед бюджетом, кредиторами, выплаты дивидендов инвесторам.

Убыток от страховой деятельности еще не является показателем неудовлетворительной работы компании. Некоторые страховые компании снижают страховые тарифы в целях привлечения клиентов. Общие финансовые результаты зависят от доходности финансовых вложений, поэтому необходимо сопоставлять финансовые результаты по всем составляющим.

При подведении итогов хозяйственной деятельности страхового органа финансовый результат определяется за один год, при оценке эквивалентности отношений страховщика и страхователей — за тот период, который был принят за основу при расчете тарифа.

В связи с необходимостью временной раскладки ущерба реальный финансовый результат деятельности страховой компании

может быть определен только за тарифный период (временной период, который основан для расчета тарифа (5 лет)).

Однако потребности финансово-хозяйственной деятельности заставляют страховщика определять финансовый результат ежегодно. Такой результат исчисляется исключительно для целей налогообложения и использоваться для общей оценки деятельности не должен.

5.5.4. Формирование и использование страховых резервов

Использование средств страхового фонда основано на принципе замкнутой раскладки ущерба. На основе этого принципа осуществляется перераспределение средств как в пространстве, так и во времени. Из-за несовпадения времени поступления средств в страховой фонд и времени выплаты из него у страховщика образуются страховые резервы, которые страховщик может использовать на принципах диверсификации, возвратности, прибыльности и ликвидности. Возможные направления использования страховых резервов:

- государственные ценные бумаги;
- ценные бумаги субъектов РФ и местных органов власти;
- депозитные банковские вклады;
- корпоративные ценные бумаги (акции, облигации, сертификаты и др.);
- права собственности на долю участия в уставном капитале;
- недвижимость (земля, квартиры, дома и другие виды);
- валютные ценности;
- денежная наличность.

Запрещается использование средств страховых резервов для:

- предоставления займов (кредитов) физическим и юридическим лицам, кроме некоторых случаев, предусмотренных законом. (допускается только выдача ссуд страхователям, заключившим договоры личного страхования, в пределах страховых сумм по этим договорам);
- заключения договоров купли-продажи, кроме случаев, предусмотренных правилами;
- приобретения акций и паев товарных и фондовых бирж;
- вложения в интеллектуальную собственность;

- инвестиций, не предусмотренных специальными Правилами размещения страховых резервов.

Основным нормативным документом, регламентирующим инвестиционную деятельность российских страховщиков, являются Правила размещения страховщиками страховых резервов, утвержденные приказом Минфина РФ от 22.02.99 № 16н.

Размещение страховых резервов должно осуществляться страховщиками на условиях диверсификации, возвратности, прибыльности и ликвидности. Иными словами, основными принципами, которыми должна руководствоваться страховая компания в процессе планирования инвестиционной политики, являются безопасность вложений и доходность.

Безопасность означает, что инвестиции осуществляются в надежные предприятия, деятельность которых согласно прогнозам будет успешной. Свободные активы должны быть возвращены в полном объеме. Зачастую безопасность вложений и высокая доходность противоречат друг другу. Неблагоразумно инвестировать средства в высокодоходные предприятия с высокой долей риска. В этом случае существует риск потерять не только доход, но и инвестированные средства.

Страховая компания самостоятельно определяет свою инвестиционную стратегию для размещения собственных средств и страховых резервов. При выборе объекта инвестиций следует учитывать взаимозависимость риска и дохода, т.е. соблюдать принцип диверсификации вложений. Так, часть средств может быть направлена в низкодоходные и малорискованные инвестиции, а другая часть – в высокодоходные, но с высокой степенью риска. В результате инвестиционный риск будет распределен между различными видами вложений, что обеспечит устойчивость инвестиционного портфеля страховщика.

При формировании портфеля инвестиций необходимо рассматривать как ожидаемый доход, так и риск. Между нормой прибыли и риском при определенных условиях существует взаимосвязь, исследуя которую можно найти оптимальное соотношение между ними. Диверсификация инвестиций приводит к значительному снижению риска, но при этом прибыль не уменьшается.

Согласно этим Правилам производится оценка соответствия инвестиционной деятельности в части размещения страховых резервов установленным принципам. Критерий оценки – норматив

соответствия (интегральный коэффициент), который определяется следующим образом:

$$C_n = \frac{\sum_{i=1}^n K_i}{P},$$

где C_n – норматив соответствия инвестиционной деятельности страховой компании принципам возвратности, прибыльности и ликвидности;

K_i – коэффициент, соответствующий i -му направлению вложений;

$$K_i = V_i \times H_i;$$

где V_i – фактическая сумма вложений по i -му направлению, млн руб.;

H_i – норматив оценки i -го направления вложений;

P – общая сумма страховых резервов, млн руб.

Значения данных нормативов определены в Правилах размещения страховых резервов:

Направления размещение страховых резервов	H_i
вложения в государственные ценные бумаги	0,875
вложения в ценные бумаги, выпущенные органами государственной власти субъектов РФ и органами местного самоуправления	0,500
вложения в банковские вклады (депозиты)	0,550
вложения в ценные бумаги предприятий	0,600
вложения в квартиры	0,663
вложения в другую недвижимость	0,588
вложения в валютные ценности	0,525
вложения в права собственности на долю в уставном капитале	0,125
вложения в средства резервов, находящиеся на расчетном счете	0,675

Расчет норматива C_n производится отдельно по страховым резервам, сформированным по договорам долгосрочного страхования жизни, и по страховым резервам, сформированным по видам страхования, иным чем страхование жизни.

Норматив соответствия не может быть ниже установленной величины. Правила определяют также рекомендуемую величину норматива.

Виды страхования	Минимальная величина норматива	Рекомендуемая величина норматива
Долгосрочное страхование жизни	0,510	0,680
Иные виды страхования	0,490	0,640

В случае если сложившаяся за квартал величина норматива соответствия окажется ниже установленной Правилами, страховая компания обязана принять меры к улучшению своего финансового положения и представить в органы страхового надзора программу финансового оздоровления.

ГЛАВА 6. ФИНАНСЫ ЭКОНОМИЧЕСКИХ СУБЪЕКТОВ

6.1. Основы функционирования финансов организаций различных форм собственности и организационно-правовых форм

Как было показано в начале учебника, финансы хозяйствующих субъектов (организаций и индивидуальных предпринимателей) являются определяющим элементом финансовой системы современной России.

6.1.1. Особенности финансов организаций разных форм собственности

Конституция РФ в ст. 8 закрепила положение о многообразии форм собственности, а именно собственность может быть частной, государственной, муниципальной и иной. Все формы собственности признаются и защищаются равным образом. Отнесение указанной статьи Конституции в раздел «Основы конституционного строя» подчеркивает особое значение проблем собственности.

Помимо права собственности к вещным правам на имущество относятся права хозяйственного ведения и оперативного управления. Такими правами обладают, в частности, государственные и муниципальные предприятия, а также учреждения в отношении закрепленного за ними имущества. Право хозяйственного ведения и право оперативного управления позволяют унитарным предприятиям – не собственникам урегулировать имущественную базу для самостоятельного участия в гражданских правоотношениях.

Субъектами права хозяйственного ведения могут быть только государственные и муниципальные унитарные предприятия, права оперативного управления – казенные предприятия. В настоящей

главе рассматриваются преимущественно финансы организаций, находящихся в частной собственности. Однако данный параграф полностью посвятим государственным организациям.

В нашей стране многократно менялись концепции государственных предприятий и, соответственно, их правовое положение. С момента возникновения советского государства был взят курс на национализацию заводов и фабрик, создание государственных предприятий в промышленности, строительстве, а позже — в сельском хозяйстве и торговле. Постепенно удельный вес государственного сектора в экономике превысил 90%. Государственное предприятие во всех отраслях экономики заняло доминирующее положение. В условиях централизованного планирования и управления действовали предприятия различной подчиненности — союзные, союзно-республиканские, республиканские, областные, городские, районные.

В дальнейшем предпринимались меры по перестройке управления промышленностью, строительством и сельским хозяйством. Но лишь в середине 1960-х годов более четко наметились подходы к повышению роли предприятий как ключевого звена экономики. Выражением этого курса стало принятие ряда правовых актов — Положения о производственном предприятии (1968 г.), Общего положения о всесоюзном и республиканском промышленных объединениях (1973 г.), Положения о производственном объединении (комбинате) (1974 г.). В 1979 г. было принято решение «Об улучшении планирования и усилении воздействия хозяйственного механизма на повышение эффективности производства и качества работы», а несколько раньше, в 1976 г., — «О совершенствовании хозяйственного механизма в строительстве».

В 1987 г. был принят Закон СССР «О государственном предприятии (объединении)», который расширил самостоятельность предприятий в вопросах планирования, труда, управления и договорных отношений.

В развитии правового положения государственных предприятий в постсоветский период можно выделить четыре этапа. **Первый** — условно охватывает 1990–1995 гг., когда коренным образом менялась их роль в экономике. Решению этой задачи отвечали законы «О предприятиях и предпринимательской деятельности» (1990 г.), «О приватизации предприятий» (1991 г.), открывшие простор главным образом для формирования и развития субъектов предпринимательства. Государственные предприятия рассмат-

ривались скорее как объект для приватизации и акционирования, чему был посвящен ряд указов Президента РФ.

Кульминацией стал Указ от 23.05.94 «О реформе государственных предприятий». Впервые встал вопрос о прекращении создания новых федеральных государственных предприятий с закреплением за ними государственного имущества на праве полного хозяйственного ведения. Предполагалось на базе ограниченного круга ликвидируемых федеральных государственных предприятий создавать казенные заводы и фабрики и казенные хозяйства с закреплением за ними на праве оперативного управления всего имущества бывших государственных предприятий. Устанавливалось, что казенный завод самостоятельно реализует свою продукцию и использует прибыль, если иное не установлено законодательством и его уставом.

Продолжением этой линии явилось постановление Правительства РФ от 12.08.94 «Об утверждении типового устава казенного завода (казенной фабрики, казенного хозяйства), созданного на базе ликвидированного федерального государственного предприятия». Постановлением Правительства РФ от 06.10.94 был утвержден «Порядок планирования и финансирования, ответственности казенных заводов (казенных фабрик, казенных хозяйств)».

Сужение правовой базы государственных предприятий стало одним из факторов снижения их роли и уменьшения удельного веса в экономике. Государственное имущество теряло свою ценность. Однако вскоре стала очевидной пагубность такого курса, поскольку государственные предприятия должны были сохранять свое место в экономической структуре с учетом характера, значения и масштабов производимой ими продукции.

Наступление **второго** этапа в развитии правового положения государственных предприятий связано с вступлением в действие в 1995 г. первой части ГК РФ. Статьей 113 было введено новое нормативное понятие – «унитарное предприятие». Таковым признается коммерческая организация, не наделенная правом собственности на закрепленное за ним собственником имущество. Оно является неделимым, находится в государственной собственности и принадлежит этому предприятию на праве хозяйственного ведения или оперативного управления. Статьи 114 и 115 ГК РФ определили признаки унитарного предприятия, основанного соответственно на праве хозяйственного ведения или оперативного управления.

Курс на приватизацию был закреплен и продолжен Федеральным законом «О приватизации государственного имущества и об основах приватизации муниципального имущества в Российской Федерации» (1997 г.). Почти во всех его статьях государственное и муниципальное унитарное предприятие рассматриваются в одинаковых условиях – при преобразовании их в ОАО, 100% акций которых находится в государственной или муниципальной собственности (ст. 20), при продаже на коммерческом конкурсе и аукционе (ст. 21, 22), внесении имущества в качестве вклада в уставные капиталы хозяйственных обществ (ст. 23).

В течение 1996–1999 гг. довольно активно проводился курс на государственно-правовое регулирование отдельных сторон организации и деятельности государственных предприятий. Были приняты решения правительства о передаче федеральных государственных предприятий в собственность субъектов РФ и муниципальную собственность, об организации учета федерального имущества и ведении его реестра, об обеспечении эффективного его использования, об утверждении уставов крупных государственных унитарных предприятий.

Трудности и просчеты в управлении государственными предприятиями потребовали разработки Концепции управления государственным имуществом и приватизации в РФ, которая была утверждена Правительством РФ 9 сентября 1999 г. В ней по-новому определены цели, задачи, принципы управления государственным имуществом. Намечена, в частности, полная инвентаризация объектов государственной собственности. Определены способы управления унитарным предприятием и унитарным учреждением. Упорядочены соответствующие функции федеральных органов.

Концепция стала основным нормативно-программным документом в данной сфере, определив **третий** этап в развитии государственных предприятий. В соответствии с ее положением правительство приняло в конце 1999 – начале 2000 г. ряд важных решений: постановление от 04.10.99 «Об утверждении порядка отчетности руководителей федеральных государственных унитарных предприятий и представителей Российской Федерации в органах управления открытых акционерных обществ»; от 06.12.99 «О федеральных государственных унитарных предприятиях, основанных на праве хозяйственного ведения»; от 09.12.99 «О переда-

че федеральных государственных унитарных предприятий в собственность субъектов Российской Федерации». В последнем из них предусмотрены отчет об оценке рыночной стоимости активов предприятия, балансовые отчеты, проект договора о передаче предприятия.

Утвержден реестр показателей экономической эффективности деятельности федеральных государственных унитарных предприятий и открытых акционерных обществ, которые находятся в федеральной собственности. 3 февраля 2000 г. принято постановление Правительства РФ «Об усилении контроля за деятельностью федеральных государственных предприятий и управлением находящимися в федеральной собственности акциями открытых акционерных обществ». В начале 2000 г. Мингосимущество утвердило Типовой устав государственного унитарного предприятия и типовой контракт с его руководителем.

Четвертый этап развития правового положения государственных предприятий начинается с принятия Федерального закона «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях» от 14.12.02.

Унитарным предприятием (УП) признается коммерческая организация, не наделенная правом собственности на имущество, закрепленное за ней собственником. В форме УП могут быть созданы только государственные и муниципальные предприятия. Имущество УП принадлежит на праве собственности РФ, субъекту РФ или муниципальному образованию. Права собственника осуществляют органы государственной власти РФ или субъекта РФ или органы местного самоуправления в рамках их компетенции, установленной актами, определяющими статус этих органов.

Имущество УП принадлежит ему на праве хозяйственного ведения или на праве оперативного управления, является неделимым и не может быть распределено по вкладам (долям, паям), в том числе между его работниками. Имущество УП неделимо, поскольку оно принадлежит собственнику – государству. УП не вправе создавать в качестве юридического лица другое УП путем передачи ему части своего имущества (дочернее предприятие).

УП может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

УП должно иметь самостоятельный баланс.

Для правового статуса государственных предприятий характерны следующие признаки:

- государственные УП, включая казенные, создаются собственником – государством;
- устав является единственным учредительным документом УП обеих форм. В уставе, помимо сведений о размере и источниках формирования их уставного капитала, который не может быть менее 1000-кратного МРОТ и должен быть сформирован собственником полностью до регистрации, содержатся сведения о предмете и целях деятельности предприятий;
- УП любой формы является единственной коммерческой организацией, имеющей специальную (целевую), а не общую правоспособность.

Имущественный режим УП различен в зависимости от их видов. В РФ создаются и действуют следующие **виды УП**:

- 1) основанные на праве хозяйственного ведения – федеральное государственное предприятие и государственное предприятие субъекта РФ, муниципальное предприятие;
- 2) основанные на праве оперативного управления – федеральное казенное предприятие, казенное предприятие субъекта РФ, муниципальное казенное предприятие.

Создание УП на основе объединения имущества, находящегося в собственности РФ, субъектов РФ или муниципальных образований, не допускается.

С согласия собственника УП могут быть участниками (членами) коммерческих организаций, а также некоммерческих организаций, в которых в соответствии с федеральным законом допускается участие юридических лиц. Однако УП не вправе выступать участниками кредитных организаций.

УП несет **ответственность** по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом и не несет ответственность по обязательствам собственника. В свою очередь, РФ, субъект РФ, муниципальное образование не несут ответственность по обязательствам государственного или муниципального предприятия, за исключением случаев, если несостоятельность (банкротство) такого предприятия вызвана собственником его имущества. В указанных случаях на собственника при недостаточности имущества государственного или муниципального предприятия может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам. РФ, субъекты РФ или муниципальные образования несут субсидиарную ответственность по обязательствам своих казенных предприятий при недостаточности их имущества.

Решение об учреждении федерального государственного предприятия принимается Правительством РФ или федеральными органами исполнительной власти. Решение об учреждении государственного предприятия субъекта РФ или муниципального предприятия принимается уполномоченным органом власти субъекта РФ или органом местного самоуправления.

Федеральное казенное предприятие учреждается решением Правительства РФ. Казенное предприятие субъекта РФ учреждается решением органа власти субъекта РФ. Муниципальное казенное предприятие учреждается решением органа местного самоуправления.

Государственное или муниципальное предприятие может быть создано в случае:

- необходимости использования имущества, приватизация которого запрещена, в том числе имущества, которое необходимо для обеспечения безопасности РФ;
- необходимости осуществления деятельности в целях решения социальных задач (в том числе реализации определенных товаров и услуг по минимальным ценам), а также организации и проведения закупочных и товарных интервенций для обеспечения продовольственной безопасности государства;
- необходимости осуществления деятельности, предусмотренной федеральными законами исключительно для государственных УП;
- необходимости осуществления научной и научно-технической деятельности в отраслях, связанных с обеспечением безопасности РФ;
- необходимости разработки и изготовления отдельных видов продукции, находящейся в сфере интересов РФ и обеспечивающей безопасность РФ;
- необходимости производства отдельных видов продукции, изъятой из оборота или ограниченно оборотоспособной.

Казенное предприятие может быть создано в случае:

- если преобладающая или значительная часть производимой продукции, выполняемых работ, оказываемых услуг предназначена для федеральных государственных нужд, нужд субъекта РФ или муниципального образования;
- необходимости использования имущества, приватизация которого запрещена, в том числе имущества, необходимого для

обеспечения безопасности РФ, функционирования воздушно-го, железнодорожного и водного транспорта, реализации иных стратегических интересов РФ;

- необходимости осуществления деятельности по производству товаров, выполнению работ, оказанию услуг, реализуемых по установленным государством ценам в целях решения социальных задач;
- необходимости разработки и производства отдельных видов продукции, обеспечивающей безопасность РФ;
- необходимости производства отдельных видов продукции, изъятой из оборота или ограниченно оборотоспособной;
- необходимости осуществления отдельных дотируемых видов деятельности и ведения убыточных производств;
- необходимости осуществления деятельности, предусмотренной федеральными законами исключительно для казенных предприятий.

Имущество УП формируется за счет:

- 1) имущества, закрепленного за ним на праве хозяйственного ведения или оперативного управления собственником;
- 2) доходов УП от его деятельности;
- 3) иных не противоречащих законодательству источников.

При переходе права собственности на государственное или муниципальное предприятие как имущественный комплекс к другому собственнику государственного или муниципального имущества такое предприятие сохраняет право хозяйственного ведения или право оперативного управления на принадлежащее ему имущество.

Уставным фондом государственного или муниципального предприятия определяется минимальный размер его имущества, гарантирующего интересы кредиторов такого предприятия. Уставный фонд может формироваться за счет денег, а также ценных бумаг, других вещей, имущественных прав и иных прав, имеющих денежную оценку. Федеральными законами или иными нормативными правовыми актами могут быть определены виды имущества, за счет которого не может формироваться уставный фонд.

В казенном предприятии уставный фонд не формируется.

Размер уставного фонда государственного предприятия должен составлять не менее чем 5 тыс. МРОТ на дату государственной регистрации, муниципального предприятия — не менее чем 1 тыс. МРОТ.

Размер уставного фонда с учетом размера резервного фонда не может превышать стоимость чистых активов УП.

Собственник имущества государственного или муниципального предприятия вправе, а в предусмотренных случаях обязан уменьшить уставный фонд предприятия. Уставный фонд не может быть уменьшен, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше определенного законом минимального размера.

Если по окончании финансового года стоимость чистых активов УП окажется:

- меньше размера его уставного фонда, собственник обязан принять решение об уменьшении размера уставного фонда до размера, не превышающего стоимости его чистых активов;
- меньше установленного законом на дату регистрации УП минимального размера уставного фонда и в течение трех месяцев стоимость чистых активов не будет восстановлена до минимального размера уставного фонда, собственник должен принять решение о ликвидации или реорганизации предприятия.

Если собственник в течение шести календарных месяцев после окончания финансового года не принимает решение об уменьшении уставного фонда, о восстановлении размера чистых активов до минимального размера уставного фонда, о ликвидации или реорганизации УП, кредиторы вправе потребовать от предприятия прекращения или досрочного исполнения обязательств и возмещения причиненных им убытков.

В течение 30 дней с даты принятия решения об уменьшении своего уставного фонда предприятие обязано письменно уведомить всех известных ему кредиторов об уменьшении уставного фонда и о его новом размере, а также опубликовать в органе печати, в котором публикуются данные о регистрации юридических лиц, сообщение о принятом решении. При этом кредиторы предприятия вправе в течение 30 дней с даты направления им уведомления или в течение 30 дней с даты опубликования указанного сообщения потребовать прекращения или досрочного исполнения обязательств предприятия и возмещения им убытков.

УП за счет остающейся в его распоряжении чистой прибыли создает **резервный фонд** в порядке и в размерах, которые предусмотрены уставом. Средства фонда используются исключительно на покрытие убытков. УП за счет чистой прибыли создает также **иные фонды** в соответствии с их перечнем и в порядке, которые

предусмотрены уставом. Средства фондов могут быть использованы только на цели, определенные федеральными законами, иными нормативными правовыми актами и уставом УП.

Собственник имущества УП имеет право на получение части прибыли от использования имущества, находящегося в хозяйственном ведении предприятия.

УП ежегодно перечисляет в соответствующий бюджет часть прибыли, остающейся в его распоряжении после уплаты налогов и иных обязательных платежей, в порядке, в размерах и в сроки, которые определяются Правительством РФ, уполномоченными органами власти субъектов РФ или органами местного самоуправления.

Порядок распределения доходов казенного предприятия определяется Правительством РФ, уполномоченными органами власти субъектов РФ или органами местного самоуправления.

УП не вправе продавать принадлежащее ему недвижимое имущество, сдавать его в аренду, отдавать в залог, вносить в качестве вклада в уставный (складочный) капитал или иным способом распоряжаться таким имуществом без согласия собственника.

В отношении движимого имущества права УП значительно шире. УП распоряжается движимым имуществом, принадлежащим ему на праве хозяйственного ведения, самостоятельно, за исключением установленных случаев. Во всяком случае законодательство исключает возможность произвольного вмешательства собственника в дела по распоряжению имуществом УП, осуществляющего свою деятельность на праве хозяйственного ведения, без законных к тому оснований.

Движимым и недвижимым имуществом УП распоряжается только в пределах, не лишающих его возможности осуществлять деятельность, цели, предмет, виды которой определены уставом.

УП не вправе без согласия собственника совершать сделки, связанные с предоставлением займов, поручительств, получением банковских гарантий, с иными обременениями, уступкой требований, переводом долга, а также заключать договоры простого товарищества. Уставом могут быть предусмотрены виды и (или) размер иных сделок, совершение которых не может осуществляться без согласия собственника.

Таким образом, УП на праве хозяйственного ведения самостоятельно планирует свою деятельность и определяет перспективы развития, строит свои отношения с государственными органами,

иными организациями на договорных началах. Оно самостоятельно определяет направления использования прибыли, остающейся в его распоряжении после уплаты налогов и других обязательных платежей, за исключением прибыли, подлежащей перечислению собственнику в установленном порядке.

Федеральное **казенное предприятие** вправе отчуждать или иным способом распоряжаться принадлежащим ему имуществом только с согласия Правительства РФ или уполномоченного им федерального органа исполнительной власти. Аналогичный порядок установлен и для казенного предприятия субъекта РФ, и муниципального казенного предприятия.

Уставом казенного предприятия могут быть предусмотрены виды и (или) размер иных сделок, совершение которых не может осуществляться без согласия собственника.

Казенное предприятие самостоятельно реализует произведенную им продукцию (работы, услуги), если иное не установлено федеральными законами или иными нормативными правовыми актами РФ.

Казенное предприятие вправе распоряжаться принадлежащим ему имуществом, в том числе с согласия собственника, только в пределах, не лишающих его возможности осуществлять деятельность, предмет и цели которой определены уставом. От УП на праве хозяйственного ведения казенное отличается тем, что оно не вправе без согласия собственника распоряжаться недвижимым и движимым имуществом (исключение составляет производимая предприятием готовая продукция).

Деятельность предприятия осуществляется в соответствии со сметой доходов и расходов, утверждаемой собственником.

Собственник имущества УП в отношении предприятия:

- 1) принимает решение о создании УП;
- 2) определяет цели, предмет, виды деятельности УП, а также дает согласие на участие УП в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;
- 3) определяет порядок составления, утверждения и установления показателей планов (программы) финансово-хозяйственной деятельности УП;
- 4) утверждает устав УП, вносит в него изменения, в том числе утверждает устав в новой редакции;
- 5) принимает решение о реорганизации или ликвидации УП в порядке, установленном законодательством, назначает ликвидационную комиссию и утверждает ликвидационные балансы УП;

- 6) формирует уставный фонд УП;
- 7) назначает на должность руководителя УП, заключает с ним, изменяет и прекращает трудовой договор;
- 8) согласовывает прием на работу главного бухгалтера, заключение с ним, изменение и прекращение трудового договора;
- 9) утверждает бухгалтерскую отчетность и отчеты УП;
- 10) дает согласие на распоряжение недвижимым имуществом, а в случаях, установленных федеральными законами, иными нормативными правовыми актами или уставом, на совершение иных сделок;
- 11) осуществляет контроль за использованием по назначению и сохранностью принадлежащего УП имущества;
- 12) утверждает показатели экономической эффективности деятельности УП и контролирует их выполнение;
- 13) дает согласие на создание филиалов и открытие представительств;
- 14) дает согласие на участие УП в иных юридических лицах;
- 15) дает согласие в случаях, предусмотренных Федеральным законом «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях», на совершение крупных сделок, сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, и иных сделок;
- 16) принимает решения о проведении аудиторских проверок, утверждает аудитора и определяет размер оплаты его услуг;
- 17) имеет другие права и несет другие обязанности, определенные законодательством РФ.

Собственник казенного предприятия, помимо указанных правомочий, вправе:

- изымать у предприятия излишнее, неиспользуемое или используемое не по назначению имущество;
- доводить до предприятия обязательные для исполнения заказы на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных или муниципальных нужд;
- утверждать смету доходов и расходов.

Следует обратить внимание на то, что в отличие от обычных УП собственник-государство вправе изъять имущество у казенных предприятий не только после его реорганизации и ликвидации, но и в процессе его деятельности при условии, если оно излишне, не используется или используется не по назначению.

Права собственника УП, имущество которого находится в собственности РФ, не могут быть переданы Российской Федерацией субъекту РФ или муниципальному образованию. Аналогичные запреты существуют в отношении передачи правомочий собственника имущества регионального и муниципального УП.

Руководитель УП (директор, генеральный директор) является единоличным исполнительным органом предприятия. Он назначается собственником и подотчетен ему. Руководитель действует от имени УП без доверенности. Он аттестуется в порядке, установленном собственником. Руководитель отчитывается о деятельности предприятия в порядке и в сроки, которые определяются собственником.

Сделка, в совершении которой имеется **заинтересованность руководителя УП**, не может совершаться предприятием без согласия собственника.

Руководитель признается заинтересованным в совершении сделки в случаях, если он, его супруг, родители, дети, братья, сестры и их аффилированные лица, признаваемые таковыми в соответствии с законодательством РФ:

1) являются стороной сделки или выступают в интересах третьих лиц в их отношениях с УП;

2) владеют (каждый в отдельности или в совокупности) 20% и более акций (долей, паев) юридического лица, являющегося стороной сделки или выступающего в интересах третьих лиц в их отношениях с УП;

3) занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной сделки или выступающего в интересах третьих лиц в их отношениях с УП;

4) в иных определенных уставом унитарного предприятия случаях.

Руководитель УП должен доводить до сведения собственника информацию:

- о юридических лицах, в которых он, его супруг, родители, дети, братья, сестры и их аффилированные лица владеют 20% и более акций (долей, паев) в совокупности;
- о юридических лицах, в которых он, его супруг, родители, дети, братья, сестры и их аффилированные лица занимают должности в органах управления;
- об известных ему совершаемых или предполагаемых сделках, в совершении которых он может быть признан заинтересованным.

Крупной сделкой является сделка или несколько взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения предприятием прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет более 10% его уставного фонда или более чем в 50 тыс. раз превышает МРОТ. Стоимость отчуждаемого предприятием в результате крупной сделки имущества определяется на основании данных его бухгалтерского учета, а стоимость приобретаемого имущества — на основании цены предложения такого имущества. Решение о совершении сделки принимается с согласия собственника.

Заемствования УП могут осуществляться в форме:

- кредитов по договорам с кредитными организациями;
- бюджетных кредитов, предоставленных на условиях и в пределах лимитов, предусмотренных бюджетным законодательством.

УП вправе размещать облигации и выдавать векселя.

УП вправе осуществлять заимствования только по согласованию с собственником объема и направлений использования привлекаемых средств.

Бухгалтерская отчетность УП в случаях, определенных собственником, подлежит обязательной ежегодной аудиторской проверке.

УП может быть **реорганизовано** по решению собственника.

В случаях, установленных федеральным законом, реорганизация УП в форме его разделения или выделения из его состава одного или нескольких УП осуществляется на основании решения уполномоченного государственного органа или решения суда.

Реорганизация может быть осуществлена в форме:

- слияния двух или нескольких УП;
- присоединения к УП одного или нескольких УП;
- разделения УП на два или несколько УП;
- выделения из УП одного или нескольких УП;
- преобразования УП в юридическое лицо иной организационно-правовой формы.

УП могут быть реорганизованы в форме слияния или присоединения, если их имущество принадлежит одному и тому же собственнику.

Не является реорганизацией изменение вида УП, а также изменение правового положения УП вследствие перехода права соб-

ственности на его имущество к другому собственнику государственного или муниципального имущества (РФ, субъекту РФ или муниципальному образованию). Передача имущества считается состоявшейся с момента государственной регистрации внесенных в устав УП изменений.

Если иное не предусмотрено законом, имущество УП, возникших в результате реорганизации в форме разделения или выделения, принадлежит тому же собственнику, что и имущество реорганизованного УП.

При преобразовании казенного предприятия в государственное или муниципальное предприятие собственник имущества казенного предприятия в течение шести месяцев несет субсидиарную ответственность по перешедшим обязательствам.

УП считается реорганизованным (за исключением случаев реорганизации в форме присоединения) с момента регистрации вновь возникших юридических лиц. При реорганизации УП в форме присоединения к нему другого УП первое из них считается реорганизованным с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении существования присоединенного УП.

УП не позднее 30 дней с даты принятия решения о реорганизации обязано письменно уведомить об этом всех известных ему кредиторов, а также поместить в органах печати, в которых публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц, сообщение о таком решении. При этом кредиторы в течение 30 дней с даты направления им уведомления или в течение 30 дней с даты опубликования сообщения о таком решении вправе письменно потребовать прекращения или досрочного исполнения соответствующих обязательств УП и возмещения им убытков.

Если разделительный баланс не дает возможности определить правопреемника реорганизованного УП, вновь возникшие УП несут солидарную ответственность по обязательствам реорганизованного УП перед его кредиторами пропорционально доле перешедшего к ним имущества (прав) реорганизованного УП, определенной в стоимостном выражении.

Слиянием УП признается создание нового УП с переходом к нему прав и обязанностей двух или нескольких УП и прекращением последних.

Собственник принимает решения об утверждении передаточного акта, устава вновь возникшего УП и о назначении его руководите-

ля. При слиянии УП права и обязанности каждого из них переходят к вновь возникшему УП в соответствии с передаточным актом.

Присоединением к УП признается прекращение одного или нескольких УП с переходом их прав и обязанностей к УП, к которому осуществляется присоединение. При присоединении одного или нескольких УП к другому УП к последнему переходят права и обязанности присоединенных УП в соответствии с передаточным актом.

Разделением УП признается прекращение УП с переходом его прав и обязанностей к вновь созданным УП.

Выделением из УП признается создание одного или нескольких УП с переходом к каждому из них части прав и обязанностей реорганизованного УП без прекращения последнего.

УП может быть преобразовано по решению собственника в государственное или муниципальное учреждение. Преобразование УП в организации иной организационно-правовой формы осуществляется в соответствии с законодательством о приватизации.

УП может быть **ликвидировано** по решению собственника. УП может быть также ликвидировано по решению суда. Ликвидация влечет за собой прекращение существования УП без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам.

В случае принятия решения о ликвидации собственник назначает ликвидационную комиссию, к которой переходят полномочия по управлению делами УП.

Если при проведении ликвидации государственного или муниципального предприятия установлена его неспособность удовлетворить требования кредиторов в полном объеме, руководитель такого предприятия или ликвидационная комиссия должны обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании предприятия банкротом.

В процессе реформирования российской экономики сложились следующие организационно-хозяйственные конструкции функционирования государственной формы собственности:

- два вида государственных УП, основанные на праве либо хозяйственного ведения, либо оперативного управления;
- три вида акционерных обществ с участием государства:
 - а) капитал на 100% принадлежит государству;
 - б) государству принадлежит контрольный пакет акций либо «золотая акция»;
 - в) акции, принадлежащие государству, не образуют контрольного пакета.

6.1.2. Механизмы приватизации и национализации

Под приватизацией государственного и муниципального имущества понимается возмездное отчуждение имущества, находящегося в собственности РФ, субъектов РФ, муниципальных образований, в собственности физических и юридических лиц.

Приватизация основывается на следующих принципах:

- 1) равенстве покупателей государственного и муниципального имущества;
- 2) открытости деятельности органов государственной власти и органов местного самоуправления;
- 3) возмездности (за плату либо посредством передачи в государственную или муниципальную собственность акций открытых акционерных обществ, в уставный капитал которых вносится государственное или муниципальное имущество);
- 4) самостоятельности органов местного самоуправления при приватизации муниципального имущества (в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О приватизации государственного и муниципального имущества»).

В особом порядке отчуждаются следующие виды имущества:

- земля, за исключением земельных участков, на которых расположены объекты недвижимости, в том числе имущественные комплексы;
- природные ресурсы;
- государственный и муниципальный жилищный фонд;
- государственный резерв;
- государственное и муниципальное имущество, находящееся за пределами территории РФ;
- государственное и муниципальное имущество в случаях, предусмотренных международными договорами РФ;
- культовых зданий и сооружений с относящимися к ним земельными участками и иного находящегося в государственной или муниципальной собственности имущества религиозного назначения безвозмездно в собственность религиозных организаций для использования в соответствующих целях;
- государственное и муниципальное имущество отчуждаемое в собственность некоммерческих организаций, созданных при преобразовании государственных и муниципальных учреждений;

- имущество, закрепленное за государственными и муниципальными УП и учреждениями в хозяйственном ведении или оперативном управлении;
- государственное и муниципальное имущество на основании судебного решения;
- акции в предусмотренных федеральными законами случаях возникновения у РФ, субъектов РФ, муниципальных образований права требовать выкупа их акционерным обществом.

Отчуждение указанных видов имущества регулируется федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами.

Приватизации не подлежит имущество, отнесенное к объектам гражданских прав, оборот которых не допускается, а также имущество, которое может находиться только в государственной или муниципальной собственности.

Покупателями приватизируемого имущества могут быть любые физические и юридические лица, за исключением:

- 1) государственных и муниципальных УП и учреждений;
- 2) юридических лиц, в уставном капитале которых доля РФ, субъектов РФ и муниципальных образований превышает 25%, кроме предусмотренных случаев внесения государственного или муниципального имущества в качестве вклада в уставные капиталы открытых акционерных обществ.

Открытые акционерные общества не могут являться покупателями размещенных ими акций, подлежащих приватизации.

Законом определена компетенция Правительства РФ, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления в сфере приватизации. Так, для реализации единой государственной политики в сфере приватизации Правительство РФ:

1) представляет Президенту РФ для утверждения предложения о формировании перечня стратегических предприятий и акционерных обществ, включающего:

- федеральные государственные УП, осуществляющие производство продукции (работ, услуг), имеющей стратегическое значение для обеспечения обороноспособности и безопасности государства, защиты нравственности, здоровья, прав и законных интересов граждан РФ;
- открытые акционерные общества, акции которых находятся в федеральной собственности и участие РФ в управлении кото-

рыми обеспечивает стратегические интересы государства, обороноспособность и безопасность государства, защиту нравственности, здоровья, прав и законных интересов граждан РФ;

2) представляет Президенту РФ предложения о внесении в перечень стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ изменений, касающихся:

- состава федеральных государственных УП из числа стратегических предприятий, в том числе для их последующей приватизации (преобразования в открытые акционерные общества);
- необходимости и степени участия РФ в открытых акционерных обществах из числа стратегических акционерных обществ, в том числе для последующей приватизации акций указанных акционерных обществ;

3) ежегодно утверждает прогнозный план (программу) приватизации федерального имущества на соответствующий год;

4) представляет в Государственную Думу отчет о результатах приватизации федерального имущества за прошедший год;

5) издает нормативные правовые акты по вопросам приватизации;

6) руководит работой федеральных органов исполнительной власти по вопросам приватизации федерального имущества;

7) принимает решения об условиях приватизации этого имущества;

8) осуществляет контроль за приватизацией;

9) осуществляет иные полномочия.

По специальному поручению Правительства РФ от его имени функции по продаже приватизируемого федерального имущества могут осуществлять одно или несколько специализированных государственных учреждений. Распоряжением Правительства РФ от 26.04.2002 № 605-р Российскому фонду федерального имущества поручено осуществлять от имени Правительства РФ функции по продаже приватизируемого федерального имущества.

Ежегодный прогнозный план (программа) содержит перечень федеральных государственных УП, акций ОАО, находящихся в федеральной собственности, и иного федерального имущества, которое планируется приватизировать в соответствующем году.

Акции стратегических акционерных обществ и стратегические предприятия включаются в план приватизации после принятия Президентом РФ решения об уменьшении степени участия РФ в

управлении стратегическими АО или об исключении соответствующих предприятий из числа стратегических предприятий.

Акции ОАО «Газпром», РАО «ЕЭС России», а также являющиеся субъектами естественных монополий в сфере железнодорожных перевозок и находящиеся в ведении МПС федеральные государственные УП включаются в план приватизации на основании федерального закона.

Разработка проекта прогнозного плана приватизации на очередной год осуществляется в соответствии с основными направлениями внутренней политики РФ, определенными Президентом РФ, а также в соответствии с принятыми Правительством РФ программами социально-экономического развития РФ.

Федеральные органы исполнительной власти не позднее чем за восемь месяцев до начала очередного года направляют в Правительство РФ или уполномоченный федеральный орган исполнительной власти предложения о приватизации находящихся в их ведении федеральных государственных УП, а также находящихся в федеральной собственности акций ОАО, осуществляющих деятельность в определенной отрасли экономики, и иного федерального имущества.

Утвержденный Правительством РФ план направляется в Государственную Думу одновременно с проектом федерального закона о федеральном бюджете в составе прилагаемых к нему документов и материалов.

Правительство РФ ежегодно, не позднее 1 мая, представляет в Государственную Думу отчет о выполнении прогнозного плана (программы) приватизации федерального имущества за прошедший год.

Состав подлежащего приватизации имущественного комплекса УП определяется в передаточном акте. Передаточный акт составляется на основе данных акта инвентаризации УП, аудиторского заключения, а также документов о земельных участках, предоставленных УП, и о правах на них.

В передаточном акте указываются:

- все виды подлежащего приватизации имущества УП (здания, строения, сооружения, оборудование, инвентарь, сырье, продукция);
- права требования;
- долги (в том числе обязательства предприятия по выплате временных платежей гражданам, перед которыми предприятие несет ответственность за причинение вреда жизни и здоровью);

- права на обозначения, индивидуализирующие предприятие, его продукцию, работы и услуги (фирменное наименование, товарные знаки, знаки обслуживания);
- другие исключительные права;
- сведения о земельных участках, подлежащих приватизации в составе имущественного комплекса УП;
- расчет балансовой стоимости подлежащих приватизации активов предприятия, а в случае создания ОАО путем преобразования УП – сведения о размере уставного капитала, количестве и номинальной стоимости акций.

Расчет балансовой стоимости подлежащих приватизации активов УП производится на основе данных промежуточного баланса, подготавливаемого с учетом результатов проведения инвентаризации имущества предприятия, на дату составления акта инвентаризации. Балансовая стоимость подлежащих приватизации активов предприятия определяется как сумма стоимости его чистых активов, исчисленных по данным промежуточного баланса, и стоимости земельных участков за вычетом балансовой стоимости объектов, не подлежащих приватизации.

Стоимость земельных участков принимается равной пятикратному размеру ставки земельного налога за единицу площади в поселениях с численностью населения свыше 500 тыс. человек или трехкратному размеру ставки земельного налога в остальных случаях.

При приватизации имущественного комплекса УП имущество, не включенное в состав подлежащих приватизации активов, изымается собственником.

Правительством РФ могут быть установлены виды исключительных прав, не подлежащих и передаваемых покупателю в пользование по лицензионному или иному договору.

Нормативная цена подлежащего приватизации государственного или муниципального имущества – это минимальная цена, по которой возможно отчуждение этого имущества. Начальная цена устанавливается на основании отчета об оценке государственного или муниципального имущества, составленного в соответствии с законодательством об оценочной деятельности.

Государственное и муниципальное имущество приватизируется следующими способами:

- 1) преобразованием УП в ОАО;
- 2) продажей имущества на аукционе;

- 3) продажей акций ОАО на специализированном аукционе;
- 4) продажей имущества на конкурсе;
- 5) продажей за пределами РФ находящихся в государственной собственности акций ОАО;
- 6) продажей акций ОАО через организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- 7) продажей имущества посредством публичного предложения;
- 8) продажей имущества без объявления цены;
- 9) внесением имущества в уставные капиталы ОАО;
- 10) продажей акций ОАО по результатам доверительного управления.

Приватизация имущественного комплекса УП в случае, если размер уставного капитала превышает минимальный размер уставного капитала ОАО, установленный законодательством РФ, может осуществляться только путем преобразования УП в ОАО.

Приватизация имущественных комплексов федеральных УП и находящихся в федеральной собственности акций ОАО, балансовая стоимость основных средств которых на последнюю отчетную дату превышает 5 млн МРОТ, может осуществляться:

- путем преобразования УП в ОАО;
- на аукционе;
- на специализированном аукционе;
- посредством продажи за пределами РФ находящихся в государственной собственности акций ОАО;
- посредством внесения федерального имущества в качестве вклада в уставный капитал стратегического АО.

Приватизация имущества, не соответствующего указанному выше критерию, может осуществляться:

- 1) путем преобразования УП в ОАО;
- 2) на аукционе;
- 3) на специализированном аукционе;
- 4) на конкурсе;
- 5) посредством внесения акций в качестве вклада в уставный капитал ОАО.

Если аукцион, специализированный аукцион или конкурс по продаже такого имущества был признан не состоявшимся в силу отсутствия заявок либо участия в нем одного покупателя, приватизация может быть осуществлена другим способом.

Решение об условиях приватизации принимается в соответствии с прогнозным планом (программой) приватизации федерального имущества. В решении должны содержаться следующие сведения:

- наименование имущества и иные позволяющие его индивидуализировать данные (характеристика имущества);
- способ приватизации имущества;
- нормативная цена;
- срок рассрочки платежа (в случае ее предоставления);
- иные необходимые для приватизации имущества сведения.

В случае приватизации имущественного комплекса УП решением об условиях приватизации федерального имущества также утверждается:

1) состав подлежащего приватизации имущественного комплекса УП;

2) перечень объектов (в том числе исключительных прав), не подлежащих приватизации в составе имущественного комплекса.

Со дня утверждения прогнозного плана и до момента перехода права собственности на приватизируемое имущество к покупателю имущественного комплекса или момента государственной регистрации созданного ОАО предприятие не вправе без согласия собственника:

- сокращать численность работников;
- совершать сделки (несколько взаимосвязанных сделок), цена которых превышает 5% балансовой стоимости активов на дату утверждения его последнего балансового отчета или более чем в 50 тыс. раз превышает МРОТ, а также сделки (несколько взаимосвязанных сделок), связанные с возможностью отчуждения прямо или косвенно имущества, стоимость которого превышает 5% балансовой стоимости активов предприятия на дату утверждения его последнего балансового отчета или более чем в 50 тыс. раз превышает МРОТ;
- получать кредиты;
- осуществлять выпуск ценных бумаг;
- выступать учредителем хозяйственных товариществ или обществ, а также приобретать и отчуждать акции (доли) в уставном (складочном) капитале хозяйственных товариществ или обществ.

Прогнозный план приватизации, отчет о выполнении плана за прошедший год, а также решения об условиях приватизации публикуются в официальных изданиях. Информационное сообщение о продаже государственного или муниципального имущества подлежит опубликованию в СМИ не менее чем за 30 дней до дня осуществления продажи. В сообщении публикуются следующие сведения:

- наименование органа, принявшего решение об условиях приватизации, реквизиты указанного решения;
- наименование имущества и иные позволяющие его индивидуализировать данные (характеристика имущества);
- способ приватизации;
- начальная цена;
- форма подачи предложений о цене;
- условия и сроки платежа, необходимые реквизиты счетов;
- порядок, место, даты начала и окончания подачи заявок;
- исчерпывающий перечень представляемых покупателями документов и требования к их оформлению;
- срок заключения договора купли-продажи;
- порядок ознакомления покупателей с иной информацией, в том числе с актом инвентаризации, условиями договора купли-продажи;
- ограничения участия отдельных категорий физических и юридических лиц в приватизации.

При продаже имущества на аукционе, специализированном аукционе или конкурсе также указываются:

- 1) порядок определения победителей;
- 2) размер, срок и порядок внесения задатка, необходимые реквизиты счетов;
- 3) место и срок подведения итогов;
- 4) условия конкурса (при продаже имущества на конкурсе);
- 5) форма бланка заявки (при продаже акций на специализированном аукционе).

При продаже акций ОАО, находящихся в государственной или муниципальной собственности, обязательному включению в информационное сообщение подлежат также следующие сведения:

- полное наименование, почтовый адрес и место нахождения ОАО;

- размер его уставного капитала, общее число и категории выпущенных акций, их номинальная стоимость;
- площадь земельного участка, на котором расположено его недвижимое имущество;
- его обязательства, в том числе перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов РФ, местными бюджетами, государственными внебюджетными фондами;
- его балансовый отчет на последнюю отчетную дату перед опубликованием информационного сообщения;
- перечень основной продукции (работ, услуг), производство которой им осуществляется;
- численность работников;
- сведения о доле продукции (работ, услуг) ОАО, включенного в Реестр хозяйствующих субъектов, имеющих долю на рынке определенного товара более чем 35%.

Обязанность доказать свое право на приобретение имущества возлагается на претендента. Если впоследствии будет установлено, что покупатель не имел права на его приобретение, сделка признается ничтожной.

Последовательно охарактеризуем перечисленные выше десять способов приватизации государственного или муниципального имущества.

1. Преобразование УП в ОАО. ОАО, созданное путем преобразования УП, становится его правопреемником в соответствии с передаточным актом со всеми изменениями в составе и стоимости имущественного комплекса предприятия, произошедшими после принятия решения об условиях его приватизации.

До первого собрания акционеров руководитель УП, преобразованного в ОАО, назначается директором ОАО.

В целях обеспечения обороноспособности страны и безопасности государства, защиты нравственности, здоровья, прав и законных интересов граждан РФ Правительство РФ и органы государственной власти субъектов РФ могут принимать решения об использовании специального права на участие соответственно РФ и субъектов РФ в управлении ОАО (специальное право – «золотая акция»). Решение об использовании «золотой акции» может быть принято при приватизации имущественных комплексов УП или при принятии решения об исключении ОАО из перечня стратегических АО независимо от количества акций, находящихся в государственной собственности.

РФ и субъекты РФ не могут одновременно использовать в отношении одного и того же ОАО специальное право («золотую акцию»). Субъекты РФ также не могут использовать специальное право («золотую акцию») в отношении ОАО, созданного путем преобразования федерального государственного УП, в период, когда акции этого общества находятся в федеральной собственности.

Правительство РФ или органы власти субъектов РФ, принявшие решение об использовании специального права («золотой акции»), назначают соответственно своего представителя в совет директоров и представителя в ревизионную комиссию.

Представителем может назначаться государственный служащий, который осуществляет свою деятельность на основании положения, утвержденного соответственно Правительством РФ, органами власти субъектов РФ. Эти представители могут быть в любое время заменены.

Представители РФ, субъектов РФ имеют право вносить предложения в повестку дня годового общего собрания акционеров и требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров. Представители, назначенные в совет директоров, участвуют в общем собрании акционеров с правом вето при принятии общим собранием решений:

- о внесении изменений и дополнений в устав ОАО или об утверждении устава в новой редакции;
- о реорганизации общества;
- о ликвидации ОАО, назначении ликвидационной комиссии и об утверждении промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- об изменении уставного капитала;
- о совершении обществом крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.

Специальное право («золотая акция») используется с момента отчуждения из государственной собственности 75% акций ОАО. Решение о прекращении действия специального права («золотой акции») принимается соответственно Правительством РФ, органами власти субъектов РФ, принявшими решение об использовании специального права. Специальное право действует до принятия решения о его прекращении. Специальное право не подлежит замене на акции ОАО, в отношении которого принято решение об использовании указанного права.

Права акционера ОАО, акции которых находятся в собственности РФ, от имени РФ осуществляют Правительство РФ или уполномоченный федеральный орган исполнительной власти, специализированное государственное учреждение или специализированные государственные учреждения. Права акционера ОАО, акции которых находятся в собственности субъектов РФ или муниципальных образований, от имени субъектов РФ, муниципальных образований осуществляют соответственно органы власти субъектов РФ и органы местного самоуправления.

Порядок управления находящимися в государственной или муниципальной собственности акциями ОАО, созданных в процессе приватизации, определяется Правительством РФ, органами власти субъектов РФ или органами местного самоуправления.

Если в государственной или муниципальной собственности находится 100% акций ОАО, полномочия общего собрания акционеров осуществляются от имени соответствующего собственника акции в порядке, определенном соответственно Правительством РФ, органами власти субъектов РФ, органами местного самоуправления. Предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» процедуры подготовки и проведения общего собрания не применяются.

Едиличный исполнительный орган ОАО, включенного в перечень стратегических АО, не вправе совершать сделки, связанные с отчуждением акций, внесенных в соответствии с решением Правительства РФ в уставный капитал общества, а равно сделки, влекущие за собой возможность отчуждения или передачи их в доверительное управление без согласия Правительства РФ или уполномоченного федерального органа исполнительной власти. Сделка, совершенная без такого согласия, ничтожна.

При наличии в государственной или муниципальной собственности акций созданного в процессе приватизации ОАО, предоставляющих более 25% голосов на общем собрании, увеличение уставного капитала путем дополнительного выпуска акций осуществляется с сохранением доли государства или муниципального образования и обеспечивается внесением в уставный капитал общества государственного или муниципального имущества либо средств соответствующего бюджета для оплаты дополнительно выпускаемых акций. Тем самым обеспечивается сохранение доли государства или муниципального образования в уставных капиталах ОАО.

2. Продажа государственного или муниципального имущества на аукционе. На аукционе продается государственное или муниципальное имущество, если покупатели не должны выполнить какие-либо условия в отношении такого имущества. Право его приобретения принадлежит покупателю, который предложит наиболее высокую цену. Аукцион является открытым по составу участников.

Предложения о цене подаются участниками в запечатанных конвертах (закрытая форма подачи предложений о цене) или заявляются ими открыто в ходе торгов (открытая форма подачи предложений). Форма подачи предложений определяется решением об условиях приватизации.

Аукцион, в котором принял участие только один участник, признается несостоявшимся.

При равенстве двух и более предложений о цене на аукционе, закрытом по форме подачи предложения о цене, победителем признается участник, чья заявка была подана раньше других.

При проведении аукциона, если используется открытая форма подачи предложений о цене, в информационном сообщении указывается величина повышения начальной цены («шаг аукциона»).

Задаток для участия в аукционе устанавливается в размере 20% начальной цены, указанной в информационном сообщении о приватизации, но не более чем 4,5 млн МРОТ.

При закрытой форме подачи предложений о цене они подаются в день подведения итогов аукциона. По желанию претендента запечатанный конверт с предложением о цене может быть подан при подаче заявки.

Претендент не допускается к участию в аукционе по следующим основаниям:

1) представленные документы не подтверждают право претендента быть покупателем в соответствии с законодательством;

2) представлены не все документы в соответствии с перечнем, указанным в информационном сообщении (за исключением предложений о цене на аукционе), или оформление указанных документов не соответствует законодательству;

3) заявка подана лицом, не уполномоченным претендентом;

4) не подтверждено поступление в установленный срок задатка.

Одно лицо имеет право подать только одну заявку, а в случае проведения аукциона при закрытой форме подачи предложений о цене только одно предложение о цене продаваемого имущества.

При уклонении или отказе победителя от заключения в установленный срок договора купли-продажи имущества задаток ему не возвращается и он утрачивает право на заключение договора. Суммы задатков возвращаются участникам аукциона, за исключением его победителя, в течение 5 дней с даты подведения итогов.

В течение 5 дней с даты подведения итогов аукциона с победителем заключается договор купли-продажи.

3. Продажа акций ОАО на специализированном аукционе. Таким аукционом признается способ продажи акций на открытых торгах, при котором все победители получают акции ОАО по единой цене за одну акцию. Специализированный аукцион является открытым по составу участников. Аукцион, в котором принял участие только один участник, признается несостоявшимся.

Претендент не допускается к участию в аукционе по следующим основаниям:

1) представленные документы не подтверждают право претендента быть покупателем в соответствии с законодательством;

2) заявка подана лицом, не уполномоченным претендентом;

3) представлены не все документы в соответствии с перечнем, опубликованным в информационном сообщении о проведении специализированного аукциона, или они оформлены не в соответствии с законодательством;

4) денежные средства поступили на счета, указанные в информационном сообщении, не в полном объеме, указанном в заявке, или позднее установленного срока;

5) поступившие денежные средства меньше начальной цены акции ОАО;

6) внесение претендентом денежных средств осуществлено с нарушением условий, опубликованных в информационном сообщении.

При расчете единой цены за одну акцию учитываются только денежные средства претендентов, допущенных к участию в специализированном аукционе.

Специализированный аукцион является межрегиональным в случае, если прием заявок осуществляется одновременно на территориях не менее чем 15 субъектов РФ. Аукцион является всероссийским в случае, если прием заявок осуществляется одновременно на территориях не менее чем 25 субъектов РФ.

Межрегиональный (всероссийский) аукцион может проводиться в случае продажи акций ОАО, чистые активы которого по данным балансового отчета за финансовый год, предшествующий году, в котором принято решение об условиях приватизации акций, составляют от 500 тыс. до 3 млн (соответственно свыше 3 млн) МРОТ на момент принятия указанного решения.

4. Продажа государственного или муниципального имущества на конкурсе. На конкурсе могут продаваться предприятие как имущественный комплекс или акции созданного при приватизации ОАО, которые составляют более чем 50% уставного капитала общества, если в отношении указанного имущества покупателю необходимо выполнить определенные условия. Право приобретения принадлежит тому покупателю, который предложил в ходе конкурса наиболее высокую цену, при условии выполнения таким покупателем условий конкурса.

Конкурс является открытым по составу участников. Конкурс, в котором принял участие только один участник, признается несостоявшимся. При равенстве двух и более предложений о цене победителем признается участник, чья заявка была подана раньше других.

Задаток для участия в конкурсе устанавливается в размере 20% начальной цены, указанной в информационном сообщении о проведении конкурса, но не более чем 4,5 млн МРОТ.

Претендент не допускается к участию в конкурсе по следующим основаниям:

- представленные документы не подтверждают право претендента быть покупателем в соответствии с законодательством;
- представлены не все документы в соответствии с перечнем, указанным в информационном сообщении о проведении конкурса (за исключением предложения о цене продаваемого на конкурсе имущества), или они оформлены не в соответствии с законодательством;
- заявка подана лицом, не уполномоченным претендентом;
- не подтверждено поступление задатка в установленный срок.

Одно лицо имеет право подать только одну заявку, а также только одно предложение о цене.

При уклонении или отказе победителя конкурса от заключения договора купли-продажи имущества задаток ему не возвращается. Суммы задатков, внесенные участниками конкурса, за ис-

ключением победителя, возвращаются участникам конкурса в течение 5 дней с даты подведения итогов.

В течение 10 дней с даты подведения итогов с победителем заключается договор купли-продажи. Договор включает в себя порядок выполнения победителем условий конкурса. Договор должен устанавливать порядок подтверждения победителем выполнения принимаемых обязательств.

Договор купли-продажи имущества должен содержать:

- условия конкурса, формы и сроки их выполнения;
- порядок подтверждения победителем выполнения условий конкурса;
- порядок осуществления контроля за выполнением победителем условий конкурса;
- ответственность сторон за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по договору купли-продажи в виде неустойки за невыполнение победителем условий, а также ненадлежащее их выполнение, в том числе нарушение промежуточных или окончательных сроков выполнения таких условий и объема их выполнения, в размере цены государственного или муниципального имущества;
- иные определяемые по соглашению сторон условия.

Победитель конкурса вправе до перехода к нему права собственности на имущество осуществлять установленные полномочия.

Если объектом продажи на конкурсе являются акции ОАО, победитель конкурса до перехода к нему права собственности на них осуществляет голосование в органах управления этого общества по указанным акциям по своему усмотрению, за исключением голосования по следующим вопросам:

- внесение изменений и дополнений в учредительные документы ОАО;
- отчуждение, залог, сдача в аренду, совершение иных способов привести к отчуждению имущества ОАО действий, если стоимость такого имущества превышает 5% уставного капитала или более чем в 50 тыс. раз превышает МРОТ;
- залог и отчуждение недвижимого имущества ОАО;
- получение кредита в размере более чем 5% стоимости чистых активов общества;
- учреждение товариществ и хозяйственных обществ;

- эмиссия ценных бумаг, не конвертируемых в акции ОАО;
- утверждение годового отчета, баланса, счетов прибыли и убытков ОАО, а также распределение его прибыли и убытков.

Победитель конкурса не вправе осуществлять голосование по вопросу реорганизации или ликвидации ОАО.

Общество, акции которого были проданы на конкурсе, до момента выполнения победителем его условий не вправе принимать решение об изменении уставного капитала, о проведении эмиссии дополнительных акций и иных конвертируемых в акции указанного общества ценных бумаг.

В случае продажи имущественного комплекса УП до перехода к победителю конкурса права собственности указанное предприятие не вправе без согласования с победителем конкурса и собственником совершать сделки и иные действия. Порядок согласования определяется соответственно Правительством РФ, органами власти субъектов РФ, органами местного самоуправления.

Условия конкурса могут предусматривать:

- 1) сохранение определенного числа рабочих мест;
- 2) переподготовку и повышение квалификации работников;
- 3) ограничение изменения профиля деятельности УП или назначения отдельных объектов социально-культурного, коммунально-бытового или транспортного обслуживания населения либо прекращение их использования;
- 4) проведение реставрационных, ремонтных и иных работ в отношении объектов культурного наследия, объектов социально-культурного и коммунально-бытового назначения.

Условия конкурса должны иметь экономическое обоснование, сроки их исполнения, порядок подтверждения победителем конкурса исполнения таких условий. Условия конкурса не подлежат изменению. Перечень условий конкурса является исчерпывающим.

При неисполнении победителем конкурса условий, а также ненадлежащем их исполнении, в том числе нарушении промежуточных или окончательных сроков исполнения таких условий и объема их исполнения, договор купли-продажи имущества расторгается по соглашению сторон или в судебном порядке с одновременным взысканием с покупателя неустойки. Указанное имущество остается соответственно в государственной или муниципальной собственности, а полномочия покупателя в отношении

указанного имущества прекращаются. Помимо неустойки с покупателя также могут быть взысканы убытки, причиненные неисполнением договора купли-продажи, в размере, не покрытом неустойкой.

5. Продажа за пределами РФ находящихся в государственной собственности акций ОАО. Продажа за пределами РФ находящихся в государственной собственности акций ОАО, созданных в России, может быть осуществлена посредством их использования в качестве обеспечения ценных бумаг, выпускаемых иностранными эмитентами. Решение о продаже принимается соответственно Правительством РФ, органами власти субъектов РФ и должно содержать следующие сведения:

- количество находящихся в государственной собственности и используемых для обеспечения выпуска ценных бумаг иностранным эмитентом акций ОАО;
- наименование иностранного эмитента;
- вид ценных бумаг иностранного эмитента;
- максимальный размер вознаграждения иностранного эмитента и осуществляющих продажу ценных бумаг иностранного эмитента организаций, а также расходов, связанных с выпуском и продажей таких ценных бумаг и подлежащих возмещению за счет средств, полученных от продажи находящихся в государственной собственности акций ОАО;
- период и способ ограничения распоряжения остающимися в государственной собственности акциями ОАО, акции которого продаются.

Отношения, возникающие в процессе продажи акций ОАО посредством их использования в качестве обеспечения ценных бумаг, выпускаемых иностранными эмитентами, в том числе порядок их оплаты, определяются договором. Сведения, указанные в решении о такой продаже акций, являются существенными условиями договора.

6. Продажа акций ОАО через организатора торговли на рынке ценных бумаг. Такая продажа осуществляется в соответствии с правилами, установленными организатором. Для продажи могут привлекаться по договору брокеры. Условия договоров должны предусматривать продажу акций по цене, которая не может быть ниже начальной цены.

Информация о продаже акций должна быть опубликована по правилам, установленным организатором торговли. Информация

о результатах сделок купли-продажи акций подлежит ежемесячной публикации в официальных информационных бюллетенях или других СМИ.

7. Продажа государственного или муниципального имущества посредством публичного предложения. Такая продажа осуществляется, если аукцион по продаже имущества был признан несостоявшимся. Публичное предложение о продаже имущества является публичной офертой.

В информационном сообщении о предложении помимо установленных сведений указываются:

- величина снижения начальной цены (цены первоначального предложения);
- период, по истечении которого последовательно снижается цена предложения;
- минимальная цена предложения, по которой может быть продано государственное или муниципальное имущество (цена отсечения).

При этом цена первоначального предложения устанавливается не ниже начальной цены, указанной в информационном сообщении о продаже указанного имущества на аукционе, который был признан несостоявшимся. При продаже имущества посредством публичного предложения нормативная цена составляет 50% начальной цены несостоявшегося аукциона.

Право приобретения принадлежит заявителю, который первым подал в установленный срок заявку по цене первоначального предложения. Указанная заявка удовлетворяется по этой цене.

При отсутствии в установленный срок заявки на покупку имущества по цене первоначального предложения осуществляется снижение цены предложения через периоды, установленные в информационном сообщении. В этом случае удовлетворяется первая заявка на покупку указанного имущества по цене предложения. Снижение цены предложения может осуществляться до цены отсечения.

Заявка подается заявителем по месту, указанному в информационном сообщении. Прием заявок на приобретение имущества по цене первоначального предложения начинается с даты, объявленной в информационном сообщении. После регистрации первой заявки их прием прекращается.

Зарегистрированная заявка является принятием предложения (акцептом) о заключении договора купли-продажи имущества по

цене предложения. Договор купли-продажи заключается в день регистрации заявки.

В течение 10 дней после регистрации заявки покупатель должен произвести оплату в размере цены предложения. Передача имущества и оформление права собственности на него осуществляются не позднее чем через 30 дней после полной оплаты имущества. При уклонении или отказе покупателя от оплаты на него налагаются пени в размере 5% суммы платежа за каждый день просрочки.

8. Продажа государственного или муниципального имущества без объявления цены. Такая продажа осуществляется, если продажа имущества посредством публичного предложения не состоялась.

Информационное сообщение о продаже имущества без объявления цены должно соответствовать общим требованиям за исключением начальной цены: нормативная цена не определяется.

В случае поступления предложений от нескольких претендентов покупателем признается лицо, предложившее наибольшую цену. При поступлении нескольких одинаковых предложений о цене покупателем признается лицо, подавшее заявку ранее других.

Подведение итогов продажи и порядок заключения с покупателем договора купли-продажи имущества без объявления цены определяются в порядке, установленном соответственно Правительством РФ, органом власти субъекта РФ, органом местного самоуправления.

9. Внесение государственного или муниципального имущества в качестве вклада в уставные капиталы ОАО. Такое внесение осуществляется по решению соответственно Правительства РФ, органа власти субъекта РФ, органа местного самоуправления. При этом доля акций ОАО, находящихся в собственности РФ, субъекта РФ, муниципального образования и приобретаемых соответственно РФ, субъектом РФ, муниципальным образованием, в общем количестве обыкновенных акций этого общества не может составлять менее чем 25% плюс одна акция, если иное не установлено Президентом РФ в отношении стратегических АО.

Такое внесение может осуществляться:

- при учреждении ОАО;
- в порядке оплаты размещаемых дополнительных акций при увеличении уставных капиталов обществ.

В последнем случае должны соблюдаться следующие условия:

- ОАО в соответствии с законодательством РФ об акционерных обществах приняло решение об увеличении уставного капитала посредством размещения дополнительных акций, оплата которых будет осуществляться в том числе государственным или муниципальным имуществом (с указанием вида такого имущества), а также исключительными правами, принадлежащими РФ, субъекту РФ или муниципальному образованию (с указанием объема, пределов и способа использования соответствующих прав);
- дополнительные акции, в оплату которых вносятся государственное и муниципальное имущество и исключительные права, являются обыкновенными акциями;
- оценка имущества, вносимого в оплату дополнительных акций, проведена в соответствии с законодательством об оценочной деятельности.

Количество акций, приобретаемых в собственность РФ, субъекта РФ или муниципального образования, доля этих акций в общем количестве обыкновенных акций ОАО и стоимость вносимого имущества (цена приобретения указанных акций), определяются в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и законодательством об оценочной деятельности.

10. Продажа акций ОАО по результатам доверительного управления. Такая продажа осуществляется лицу, ранее осуществлявшему по результатам конкурса доверительное управление акциями ОАО и исполнившему условия договора доверительного управления. Договор купли-продажи акций заключается с победителем конкурса одновременно с договором доверительного управления.

Сведения о количестве (доле в уставном капитале) и цене продажи акций публикуются в информационном сообщении о проведении конкурса по передаче акций общества в доверительное управление. Сообщение о проведении конкурса публикуется не менее чем за 30 дней до его проведения. В сообщении публикуются сведения:

- об ОАО;
- о количестве передаваемых в доверительное управление акций;
- об их доле в уставном капитале общества;
- об условиях доверительного управления;
- о сроке, на который заключается договор доверительного управления (не более чем на три года).

Неисполнение или ненадлежащее исполнение условий договора доверительного управления является основанием расторжения в судебном порядке такого договора и договора купли-продажи акций. Исполнение условий договора доверительного управления подтверждается отчетом доверительного управляющего.

Законодательно определены особенности приватизации отдельных видов имущества:

- 1) имущественного комплекса УП;
- 2) земельных участков;
- 3) объектов культурного наследия;
- 4) объектов социально-культурного и коммунально-бытового назначения.

Особенности сделок, связанных с продажей имущественного комплекса УП. Имущественный комплекс УП может быть продан в собственность юридических лиц, а также граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

Опубликование прогнозного плана (программы) приватизации является уведомлением кредиторов о продаже имущественного комплекса. Заявленные кредиторами требования рассматриваются при определении состава подлежащего продаже имущественного комплекса УП, при этом не требуется согласие кредиторов на перевод их требований на покупателя.

После исполнения покупателем условий договора купли-продажи имущественного комплекса с покупателем подписывается передаточный акт. Существенные изменения, произошедшие в составе имущественного комплекса после опубликования информационного сообщения о продаже комплекса и до подписания передаточного акта, могут являться основанием отказа от заключения договора купли-продажи.

Право собственности на имущественный комплекс УП переходит к покупателю после полной его оплаты со дня государственной регистрации перехода права собственности на такое имущество. Основанием регистрации такого имущества является договор купли-продажи недвижимого имущества, а также передаточный акт или акт приема-передачи имущества. При этом должна быть погашена задолженность (при ее наличии) по уплате налогов и иных обязательных платежей.

С момента перехода к покупателю права собственности на имущественный комплекс УП прекращается право хозяйственного ведения УП, имущественный комплекс которого продан.

Таким образом, основанием государственной регистрации перехода права собственности на имущественный комплекс УП к покупателю является:

- договор купли-продажи имущественного комплекса;
- передаточный акт;
- документ, подтверждающий погашение задолженности (при ее наличии) по уплате налогов и иных обязательных платежей.

С переходом права собственности на имущественный комплекс УП к покупателю прекращается предприятие, имущественный комплекс которого продан.

Отчуждение земельных участков. Приватизация зданий, строений и сооружений, а также объектов, строительство которых не завершено и которые признаны самостоятельными объектами недвижимости, осуществляется одновременно с отчуждением лицу, приобретающему такое имущество, земельных участков, занимаемых таким имуществом и необходимых для их использования.

Приватизация имущественных комплексов УП осуществляется одновременно с отчуждением покупателю следующих земельных участков:

- находящихся у предприятия на праве постоянного (бессрочного) пользования или аренды;
- занимаемых объектами недвижимости, входящими в состав приватизируемого имущественного комплекса, и необходимых для использования указанных объектов.

Собственники объектов недвижимости, не являющихся самовольными постройками и расположенных на земельных участках, относящихся к государственной или муниципальной собственности, обязаны либо взять в аренду, либо приобрести эти земельные участки. Договор аренды не служит препятствием для выкупа земельного участка. Отказ в выкупе участка или предоставлении его в аренду не допускается.

При приватизации расположенных на неделимом участке частей зданий, строений и сооружений, признаваемых самостоятельными объектами недвижимости, с покупателями такого имущества заключаются договоры аренды участка со множественностью лиц на стороне арендатора.

Собственники указанных объектов недвижимости вправе одновременно приобрести в общую долевую собственность земельный участок после приватизации всех частей зданий, строений и

сооружений, расположенных на этом участке. Размер доли в праве собственности на участок определяется пропорционально отношению площади соответствующей части здания, строения или сооружения к общей площади здания, строения или сооружения.

Одновременно с принятием решения об отчуждении земельного участка при необходимости принимается решение об установлении публичных сервитутов.

При отчуждении участков право собственности не переходит на объекты инженерной инфраструктуры, не используемые исключительно для обеспечения объектов недвижимости, расположенных на этих участках.

Отчуждению не подлежат участки в составе земель:

- сельскохозяйственного назначения, лесного и водного фондов, особо охраняемых природных территорий и объектов;
- зараженных опасными веществами и подвергшихся биогенному заражению;
- водоохранного и санитарно-защитного назначения;
- общего пользования (улицы, проезды, дороги, набережные, парки, лесопарки, скверы, сады, бульвары, водоемы, пляжи и другие);
- транспорта, предназначенные для обеспечения деятельности морских и речных портов, аэропортов, а также отведенные (зарезервированные) для их перспективного развития;
- предусмотренных генеральными планами развития соответствующих территорий для использования в государственных или общественных интересах, в том числе земель общего пользования;
- не подлежащих отчуждению в соответствии с законодательством РФ.

Особенности приватизации объектов культурного наследия. Эти объекты могут приватизироваться при условии их обременения обязательствами по содержанию, сохранению и использованию. Условия охранных обязательств в отношении отнесенных к объектам культурного наследия архитектурных ансамблей, усадебных и дворцово-парковых комплексов, являющихся сложными вещами, распространяются на все их составные части.

Охранное обязательство оформляется одновременно с заключением сделки приватизации. Оно должно содержать требования к содержанию объекта культурного наследия, условиям доступа граждан, порядку и срокам проведения реставрационных, ремонт-

ных и иных работ, а также иные обеспечивающие сохранность такого объекта требования.

Особенности приватизации объектов социально-культурного и коммунально-бытового назначения. Эти объекты могут быть приватизированы в составе имущественного комплекса УП, за исключением используемых по назначению:

- объектов, обеспечивающих нужды органов социальной защиты населения (детских домов, домов ребенка, домов для престарелых, интернатов, госпиталей и санаториев для инвалидов, детей и престарелых);
- объектов здравоохранения, образования, культуры, предназначенных для обслуживания жителей соответствующего поселения;
- детских оздоровительных комплексов (дач, лагерей);
- жилищного фонда и объектов его инфраструктуры;
- объектов транспорта и энергетики, предназначенных для обслуживания жителей соответствующего поселения.

Объекты, не включенные в подлежащий приватизации имущественный комплекс УП по указанным основаниям подлежат передаче в муниципальную собственность. Объекты разрешенные для приватизации, но не включенные в подлежащий приватизации имущественный комплекс УП, могут приватизироваться отдельно.

Обязательным условием приватизации объектов социально-культурного и коммунально-бытового назначения является сохранение их назначения в течение срока, установленного решением об условиях приватизации, но не более чем 5 лет с момента приватизации.

При приватизации соответствующее имущество может быть обременено ограничениями законом и публичным сервитутом. Ограничениями могут служить:

1) обязанность использовать при приватизации имущество по определенному назначению;

2) обязанность содержать имущество, не включенное в состав приватизированного имущественного комплекса УП и связанное по своим техническим характеристикам, месту нахождения (для объектов недвижимости), назначению с приватизированным имуществом (объекты гражданской обороны, объекты социально-культурного и коммунально-бытового назначения, имущество мобилизационного назначения);

3) иные обязанности, предусмотренные федеральным законом или в установленном им порядке.

Публичным сервитутом может являться обязанность собственника допускать ограниченное использование приватизированного имущества (земельных участков и других объектов недвижимости) иными лицами, а именно:

- обеспечивать беспрепятственный доступ, проход, проезд;
- обеспечивать возможность размещения межевых, геодезических и иных знаков;
- обеспечивать возможность прокладки и использования линий электропередачи, связи и трубопроводов, систем водоснабжения, канализации и мелиорации.

Решение об установлении обременения, в том числе публичного сервитута, принимается одновременно с принятием решения об условиях приватизации. Обременение, в том числе публичный сервитут, в случаях, если об их установлении принято соответствующее решение, является существенным условием сделки приватизации. Сведения об установлении обременения, в том числе публичного сервитута, должны быть указаны в информационном сообщении о приватизации.

Переход прав на обремененное публичным сервитутом имущество не влечет за собой прекращение публичного сервитута.

Предусмотренные ограничения прав собственника приватизированного имущества сохраняются при всех сделках с этим имуществом, вплоть до их отмены (прекращения публичного сервитута).

При нарушении собственником установленного обременения на основании решения суда:

- собственник может быть обязан исполнить в натуре условия обременения, в том числе публичного сервитута;
- с него могут быть взысканы убытки, причиненные нарушением условий обременения, в доход государства или муниципального образования, а при отсутствии последнего – в доход субъекта РФ.

Обременение может быть прекращено или их условия могут быть изменены в случае:

- отсутствия или изменения государственного либо общественного интереса в обременении;

- невозможности или существенного затруднения использования имущества по прямому назначению.

Прекращение обременения или изменение условий допускаются на основании решения органа, принявшего решение об условиях приватизации, или иного уполномоченного органа либо на основании решения суда, принятого по иску собственника имущества.

Обязательные условия договора купли-продажи имущества:

- сведения о сторонах договора; наименование государственного или муниципального имущества; место его нахождения; его состав и цена; количество акций ОАО, их категория и стоимость; порядок и срок передачи имущества в собственность покупателя; форма и сроки платежа; условия, в соответствии с которыми имущество было приобретено покупателем;
- порядок осуществления покупателем полномочий в отношении имущества до перехода к нему права собственности на него;
- сведения о наличии в отношении продаваемых здания, строения, сооружения или земельного участка обременения, сохраняемого при переходе прав на указанные объекты.

6.1.3. Государственное регулирование оценочной деятельности

Оценочная деятельность в условиях рыночной экономики является важнейшим элементом инфраструктуры имущественных отношений. Развитие оценочной деятельности — составная часть процесса реформирования экономики, формирования правового государства. В современных условиях существенную роль в развитии оценочной деятельности играет государственное регулирование. Оценочная деятельность регламентируется Федеральным законом «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» от 29.07.98.

К объектам оценки относятся:

- отдельные материальные объекты (вещи);
- совокупность вещей, составляющих имущество лица, в том числе имущество определенного вида (движимое или недвижимое, в том числе предприятия);
- право собственности и иные вещные права на имущество или отдельные вещи из состава имущества;

- права требования, обязательства (долги);
- работы, услуги, информация;
- иные объекты гражданских прав, в отношении которых законодательством РФ установлена возможность их участия в гражданском обороте.

Назначение оценки – определение рыночной или иной стоимости объекта оценки с целью эффективного управления и распоряжения им.

Основания для проведения оценки объекта оценки – договор между оценщиком и заказчиком, определение суда, третейского суда, решение уполномоченного органа.

Система государственного регулирования оценочной деятельности включает:

- лицензирование оценщиков и контроль за соблюдением ими лицензионных требований и условий;
- установление требований к профессиональной подготовке специалистов в области оценки стоимости;
- формирование методологической базы оценочной деятельности.

В соответствии с названным законом, проведение оценки является обязательным в следующих случаях.

1. Определение стоимости объектов оценки, принадлежащих РФ, субъектам РФ или муниципальным образованиям, в целях их приватизации, передачи в доверительное управление либо передачи в аренду.

В случае приватизации государственного или муниципального имущества начальная цена приватизируемого имущества устанавливается на основании отчета об оценке имущества, составленного в соответствии с законодательством об оценочной деятельности.

Постановлением Правительства РФ от 31.05.02 № 369 утверждены Правила определения нормативной цены подлежащего приватизации государственного или муниципального имущества. Под нормативной ценой понимается минимальная цена, по которой возможно отчуждение этого имущества, определенная в соответствии с указанными Правилами.

Для выполнения работ по предпродажной подготовке объектов приватизации и в целях повышения эффективности приватизации федерального имущества и формирования начальной цены

объектов приватизации в соответствии со ст. 72 Бюджетного кодекса РФ могут быть проведены конкурсы по отбору организаций, занимающихся инвестиционной и оценочной деятельностью.

При приватизации имущественного комплекса УП на основе акта инвентаризации этого предприятия составляется передаточный акт, содержащий расчет балансовой стоимости подлежащих приватизации активов предприятия, а в случае создания открытого акционерного общества путем преобразования УП – сведения о размере уставного капитала, количестве и номинальной стоимости акций.

Расчет балансовой стоимости подлежащих приватизации активов УП производится на основе данных промежуточного бухгалтерского баланса, подготавливаемого с учетом результатов проведения инвентаризации имущества указанного предприятия, на дату составления акта инвентаризации. Балансовая стоимость подлежащих приватизации активов предприятия определяется как сумма стоимости его чистых активов, исчисленных по данным промежуточного бухгалтерского баланса, и стоимости земельных участков, за вычетом балансовой стоимости объектов, не подлежащих приватизации в составе имущественного комплекса УП.

В соответствии со ст. 1012 ГК РФ по договору доверительного управления имуществом одна сторона (учредитель управления) передает другой стороне (доверительному управляющему) на определенный срок имущество в доверительное управление, а другая сторона обязуется осуществлять управление этим имуществом в интересах учредителя управления или указанного им лица (выгодоприобретателя). Передача имущества в доверительное управление не влечет перехода права собственности на него к доверительному управляющему.

По договору аренды (имущественного найма) арендодатель обязуется предоставить арендатору (нанимателю) имущество за плату во временное владение и пользование или во временное пользование. Плоды, продукция и доходы, полученные арендатором в результате использования арендованного имущества в соответствии с договором, являются его собственностью.

Согласно распоряжению Минимущества от 13.05.02 № 1185-р «Об определении величины годовой арендной платы за пользование федеральным недвижимым имуществом, расположенным в

городе Москве» арендная плата за пользование указанным имуществом устанавливается в соответствии с рыночной величиной годовой арендной платы, указанной оценщиком при определении рыночной стоимости объекта, передаваемого в аренду.

2. Использование объектов оценки, принадлежащих РФ, субъектам РФ либо муниципальным образованиям, в качестве предмета залога.

Залогодателем вещи может быть ее собственник (в нашем случае – государство или муниципальное образование) либо лицо, имеющее на нее право хозяйственного ведения, но только в случае согласия собственника имущества. Залог права аренды или иного права на чужую вещь не допускается без согласия ее собственника или лица, имеющего на нее право хозяйственного ведения, если законом или договором запрещено отчуждение этого права без согласия указанных лиц.

В договоре о залоге указываются предмет залога и его оценка, существо, размер и срок исполнения обязательства, обеспечиваемого залогом, а также указание на то, у какой из сторон находится заложенное имущество.

3. Продажа или иное отчуждение объектов оценки, принадлежащих РФ, субъектам РФ или муниципальным образованиям.

В субъектах РФ созданы Комиссии по выработке решений о целесообразности и способе отчуждения отдельных объектов недвижимого имущества и имущественных комплексов, находящихся в федеральной собственности, которые:

- рассматривают предложения о возможности отчуждения излишнего, неиспользуемого либо используемого не по назначению федерального имущества, закрепленного за казенными предприятиями или учреждениями;
- принимают решение о рекомендуемом способе и порядке отчуждения имущества;
- готовят предложения о распределении доходов от предполагаемой сделки;
- рассматривают возможность подготовки поручения о принятии решения по поступившему обращению;
- дают рекомендации о дальнейшем использовании федерального имущества, если придет к заключению о нецелесообразности его отчуждения.

4. Переуступка долговых обязательств, связанных с объектами оценки, принадлежащими РФ, субъектам РФ или муниципальным

образованиям. Передача объектов оценки, принадлежащих РФ, субъектам РФ или муниципальным образованиям, в качестве вклада в уставные капиталы, фонды юридических лиц, а также при возникновении спора о стоимости объекта оценки.

5. Национализация имущества – обращение в государственную собственность имущества, находящегося в собственности граждан и юридических лиц, производящейся на основании закона с возмещением стоимости этого имущества и других убытков, а также выкуп или иное законное изъятие имущества у собственников для государственных или муниципальных нужд.

Гражданское законодательство предусматривает следующие случаи принудительного изъятия имущества у собственника:

1) обращение взыскания на имущество по обязательствам (ст. 237 ГК РФ);

2) отчуждение имущества, которое в силу закона не может принадлежать данному лицу (ст. 238);

3) отчуждение недвижимого имущества в связи с изъятием участка, на котором оно находится (ст. 239);

4) выкуп бесхозяйственно содержимых культурных ценностей, домашних животных (ст. 240 и 241);

5) реквизиция (ст. 242);

6) конфискация (ст. 243);

7) отчуждение имущества в случаях, предусмотренных п. 4 ст. 252, п. 2 ст. 272, ст. 282, 285, 293.

РФФИ наделен функциями специализированной организации по реализации имущества, арестованного во исполнение судебных актов или актов других органов, которым предоставлено право принимать решения об обращении взыскания на имущество, а также по распоряжению и реализации конфискованного, движимого бесхозяйного, изъятых и иного имущества, обращенного в собственность государства. Привлечение независимых оценщиков также осуществляется РФФИ.

6.1.4. Влияние организационно-правовых форм на построение финансов экономических субъектов

Законная предпринимательская деятельность может осуществляться юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями без образования юридического лица. Лица физические

вправе вести предпринимательство лишь после их регистрации в качестве индивидуальных предпринимателей.

Юридическим лицом признается организация, которая имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. Юридические лица должны иметь самостоятельный баланс или смету.

Юридическое лицо характеризуется одновременным наличием обязательных признаков:

1) организационным единством – обеспечивает действия коллектива лиц как единого целого, формирование единой воли; выражается в уставе, договоре, законе, административном акте;

2) имущественной обособленностью – имущество юридического лица обособлено от имущества его членов, учредителей и других лиц. Имущество юридического лица может являться общей собственностью его членов, в РФ – принадлежать ему на праве хозяйственного ведения или оперативного управления;

3) самостоятельной имущественной ответственностью – юридическое лицо отвечает самостоятельно по своим обязательствам своим имуществом. Иногда в силу устава, закона или договора ответственность могут нести и другие лица (члены юридического лица, поручитель и т.п.) – так называемая субсидиарная (дополнительная) ответственность;

4) выступление в гражданском обороте и в судебных органах от своего имени – юридическое лицо должно иметь средства своей индивидуализации (наименование) и индивидуализации производимой продукции (товарный знак, наименование места происхождения товаров).

Юридическое лицо подлежит государственной регистрации в органах юстиции. Данные государственной регистрации включаются в единый Государственный реестр юридических лиц. Последний содержит сведения обо всех созданных, реорганизованных и ликвидированных предприятиях независимо от их организационно-правовой формы, формы собственности и видов деятельности.

В процессе деятельности юридическое лицо может быть **реорганизовано**. Реорганизация проводится в соответствии с одной из пяти предусмотренных Гражданским кодексом РФ форм:

- слияние – два и более юридических лица превращаются в одно новое, к которому переходят все права и обязанности прежних юридических лиц, а последние, в свою очередь, прекращают существование;
- присоединение – одно или несколько юридических лиц присоединяются к другому. При этом прекращает существование присоединяемое юридическое лицо (или несколько лиц), а лицо, к которому присоединяются, приобретает в дополнение к своим правам и обязанностям права и обязанности присоединяемого лица (лиц);
- разделение – юридическое лицо делится на два или более юридических лиц. Разделение юридического лица влечет прекращение его существования и переход его прав и обязанностей к вновь возникшим юридическим лицам в объеме, определяемом в разделительном балансе;
- выделение – из состава юридического лица выделяются одно или несколько юридических лиц. В этом случае юридическое лицо, из которого произошло выделение, продолжает существовать. Объем прав и обязанностей оставшегося юридического лица и выделившихся лиц определяется в разделительном балансе;
- преобразование – юридическое лицо одного вида трансформируется в юридическое лицо другого вида (например, производственный кооператив преобразуется в акционерное общество). При преобразовании все права и обязанности юридического лица полностью переходят к преобразованному юридическому лицу. Суть преобразования в том, что реорганизуемое юридическое лицо прекращает свое существование, но при этом возникает новое юридическое лицо с тем же составом участников. Перераспределения имущества при этом не происходит.

Реорганизация может быть осуществлена по решению его участников либо уполномоченного на то органа юридического лица.

В случаях, установленных законом, реорганизация юридического лица в форме его разделения или выделения из его состава одного или нескольких юридических лиц осуществляется по решению уполномоченных государственных органов или по решению суда. При необходимости реорганизация поручается решением суда внешнему управляющему.

В случаях, установленных законом, реорганизация юридических лиц в форме слияния, присоединения или преобразования

может быть осуществлена лишь с согласия уполномоченных государственных органов.

Участники или орган юридического лица, принявшие решение о реорганизации, обязаны письменно уведомить об этом кредиторов реорганизуемого юридического лица. В этом случае кредитор вправе потребовать прекращения или досрочного исполнения обязательства, должником по которому является это юридическое лицо, и возмещения убытков.

Если разделительный баланс не дает возможности определить правопреемника реорганизованного юридического лица, вновь возникшие юридические лица несут солидарную ответственность по обязательствам реорганизованного лица перед его кредиторами.

Ликвидация юридического лица влечет его прекращение без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемника к другим лицам. Юридическое лицо может быть ликвидировано:

- по решению его участников либо органа юридического лица, уполномоченного на то учредительными документами, в том числе в связи с истечением срока, на который создано юридическое лицо, с достижением цели, ради которой оно создано, или с признанием судом недействительной регистрации юридического лица в связи с допущенными при его создании нарушениями закона или иных правовых актов, если эти нарушения носят неустранимый характер;
- по решению суда в случае осуществления деятельности без надлежащего разрешения (лицензии) либо деятельности, запрещенной законом, либо с иными неоднократными или грубыми нарушениями закона или иных правовых актов, а также в иных случаях, предусмотренных законом.

Юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, ликвидируется также вследствие признания его несостоятельным (банкротом).

Участники или орган юридического лица, принявшие решение о ликвидации юридического лица, обязаны незамедлительно письменно сообщить об этом органу, осуществляющему государственную регистрацию юридических лиц, который вносит в Государственный реестр сведения о том, что юридическое лицо находится в процессе ликвидации.

Участники или орган юридического лица, принявшие решение о ликвидации юридического лица, назначают по согласованию с органом, осуществляющим государственную регистрацию юриди-

ческих лиц, ликвидационную комиссию (ликвидатора) и устанавливают порядок и сроки ликвидации. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят полномочия по управлению делами юридического лица.

Ликвидация юридического лица считается завершенной, а юридическое лицо — прекратившим существование после внесения об этом записи в единый Государственный реестр.

При ликвидации юридического лица требования его кредиторов удовлетворяются в следующей очередности:

- в первую очередь производятся расчеты по требованиям граждан, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей, а также компенсация морального вреда;
- во вторую очередь производятся расчеты по выплате выходных пособий и оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и по выплате вознаграждений по авторским договорам;
- в третью очередь производятся расчеты с другими кредиторами.

Требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества должника, удовлетворяются за счет стоимости предмета залога преимущественно перед иными кредиторами, за исключением обязательств перед кредиторами первой и второй очереди, права требования по которым возникли до заключения соответствующего договора залога.

При ликвидации банков или других кредитных учреждений, привлекавших средства граждан, в первую очередь удовлетворяются требования граждан, являющихся кредиторами банков или других кредитных учреждений, привлекавших средства граждан.

Требования каждой очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований предыдущей очереди.

При недостаточности имущества ликвидируемого юридического лица оно распределяется между кредиторами соответствующей очереди пропорционально суммам требований, подлежащих удовлетворению, если иное не установлено законом.

Ответственность юридического лица. Юридические лица, кроме финансируемых собственником учреждений, отвечают по своим обязательствам всем принадлежащим им имуществом.

Участник юридического лица или собственник его имущества не отвечают по обязательствам юридического лица, а юридичес-

кое лицо не отвечает по обязательствам участника или собственника, за исключением случаев, предусмотренных законодательством либо учредительными документами.

Если несостоятельность (банкротство) юридического лица вызвана участниками, собственником имущества юридического лица или другими лицами, которые имеют право давать обязательные для этого юридического лица указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, на таких лиц в случае недостаточности имущества юридического лица может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам.

Экономические отношения собственности реализуются в установленных законом организационно-правовых формах. Последние определяют отношение субъектов собственности (собственников) к объектам собственности. Правоотношения собственности включают в себя правовые нормы, определяющие права (правомочия) собственника, имущественную ответственность собственника и защищающие его права.

В российском праве исторически сложилась триада правомочий собственника, включающая его право по собственному усмотрению владеть, пользоваться и распоряжаться имуществом, в чем бы оно ни заключалось.

Владение — это фактическое обладание имуществом, без чего все остальные права собственности не могут быть реализованы.

Пользование означает процесс извлечения полезных свойств имущества (это то, что экономист обозначает категорией присвоения).

Распоряжение — действия, связанные с отчуждением имущества от его владельца (продажа, дарение, обмен, передача по наследству, сдача в аренду, залог и т.п.).

Указанные права могут перераспределяться между различными субъектами. Так, арендатор владеет и пользуется арендованным имуществом, но не может его отчуждать. При этом пользование, в свою очередь, может быть обусловлено определенной направленностью. Так, земля сдается в аренду исключительно для ведения сельского хозяйства; договор аренды может предусматривать право арендатора сдавать арендованное имущество в субаренду, что означает предоставление арендатору определенных прав распоряжения арендованным имуществом, и т.п. При исследовании финансов хозяйствующих субъектов особое внимание уделяют именно распределению прав собственности, регулирующих те или иные формы предпринимательской деятельности.

В настоящее время в России сложилась следующая система юридических лиц (см. рисунок на с. 364). На схеме: 1) в белых блоках юридическое лицо – собственник имущества; у участников – обязательственные права требования; 2) в затемненных блоках – юридическое лицо – не собственник имущества; у учредителей – право собственности; 3) в блоках с жирными границами – юридическое лицо – собственник имущества; у участников – никаких прав.

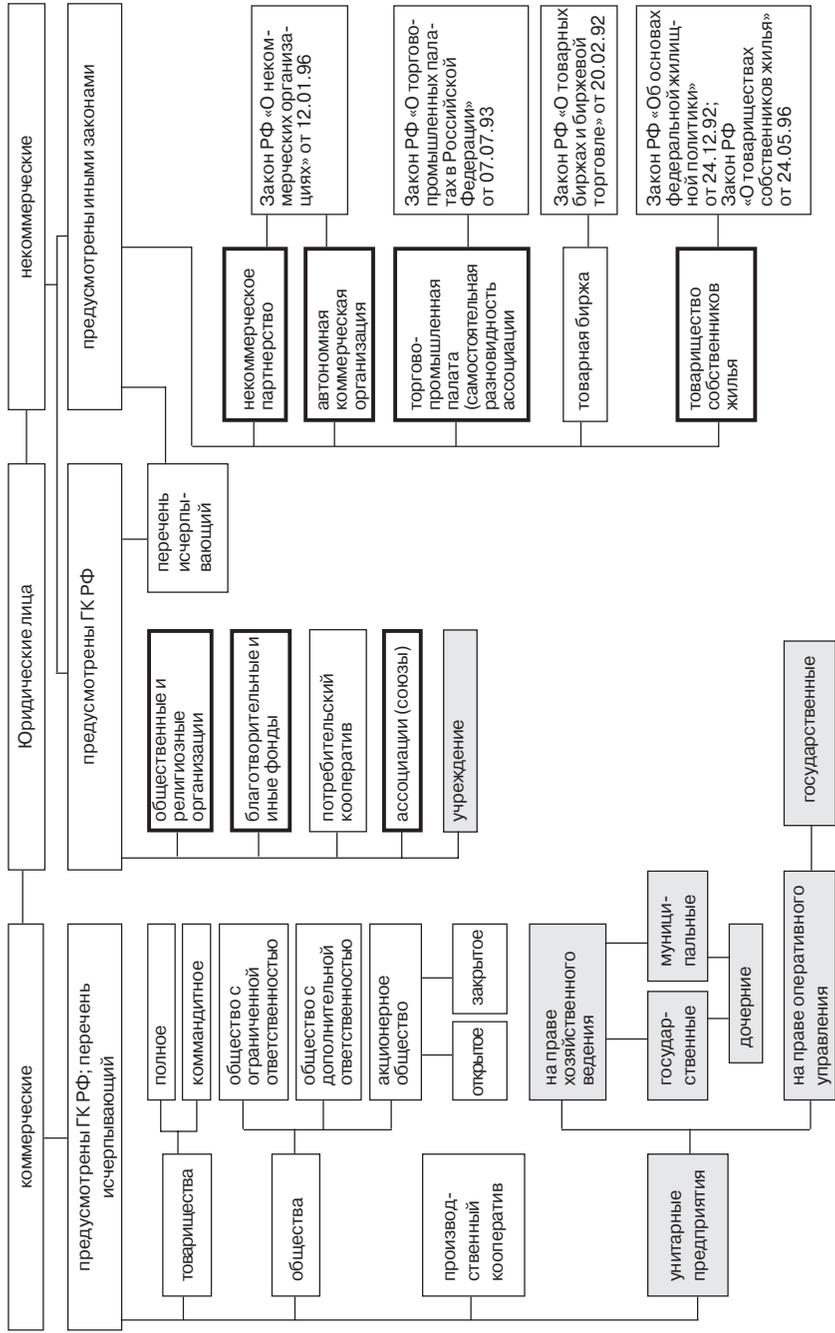
Наиболее распространенными видами юридических лиц являются *хозяйственные общества и товарищества*, которыми признаются коммерческие организации с разделенным на доли (вклады) участников уставным (складочным) капиталом. Имущество, созданное за счет вкладов участников, а также произведенное и приобретенное хозяйственным товариществом или обществом в процессе его деятельности, принадлежит ему на правах собственности. В некоторых случаях хозяйственное общество может быть создано одним лицом, которое становится его единственным участником.

Хозяйственные товарищества могут создаваться в форме полного товарищества и товарищества на вере (коммандитного товарищества). Хозяйственные общества могут создаваться в форме акционерного общества, общества с ограниченной или дополнительной ответственностью.

Участниками полных товариществ и полными товарищами в товариществах на вере могут быть индивидуальные предприниматели и (или) коммерческие организации. Участниками хозяйственных обществ и вкладчиками в товариществах на вере могут быть граждане и юридические лица. Государственные органы и органы местного самоуправления не вправе выступать участниками хозяйственных обществ и вкладчиками в товариществах на вере, если иное не установлено законом.

Финансируемые собственниками учреждения могут быть участниками хозяйственных обществ и вкладчиками в товариществах с разрешения собственника, если иное не установлено законом.

Законом может быть запрещено или ограничено участие отдельных категорий граждан в хозяйственных товариществах и обществах, за исключением открытых акционерных обществ. Хозяйственные товарищества и общества могут быть участниками



других хозяйственных товариществ и обществ, за исключением случаев, предусмотренных законом.

Вкладом в имущество хозяйственного товарищества или общества могут быть деньги, ценные бумаги, другие вещи или имущественные права либо иные права, имеющие денежную оценку.

Хозяйственные товарищества, а также общества с ограниченной и дополнительной ответственностью не вправе выпускать акции.

Участники хозяйственного товарищества или общества вправе:

- участвовать в управлении делами товарищества или общества, за исключением предусмотренных законодательством случаев;
- получать информацию о деятельности товарищества или общества и знакомиться с его бухгалтерскими книгами и иной документацией в установленном учредительными документами порядке;
- принимать участие в распределении прибыли;
- получать в случае ликвидации товарищества или общества часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

Участники хозяйственного товарищества или общества обязаны:

- вносить вклады в порядке, размерах, способами и в сроки, которые предусмотрены учредительными документами;
- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности товарищества и общества.

При преобразовании товарищества в общество каждый полный товарищ, ставший участником (акционером) общества, в течение двух лет несет субсидиарную ответственность всем своим имуществом по обязательствам, перешедшим к обществу от товарищества.

Полным признается товарищество, участники которого (полные товарищи) в соответствии с заключенным между ними договором занимаются предпринимательской деятельностью от имени товарищества и несут ответственность по его обязательствам принадлежащим им имуществом.

Товариществом на вере (командитным товариществом) признается товарищество, в котором наряду с участниками, осуществляющими от имени товарищества предпринимательскую деятельность и отвечающими по обязательствам товарищества своим иму-

ществом (полными товарищами), имеется один или несколько участников — вкладчиков (командитистов), которые несут риск убытков, связанных с деятельностью товарищества, в пределах сумм внесенных ими вкладов и не принимают участия в осуществлении товариществом предпринимательской деятельности.

Обществом с ограниченной ответственностью признается учрежденное одним или несколькими лицами общество, уставный капитал которого разделен на доли определенных учредительными документами размеров; участники общества с ограниченной ответственностью не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости внесенных ими вкладов.

Обществом с дополнительной ответственностью признается учрежденное одним или несколькими лицами общество, уставный капитал которого разделен на доли определенных учредительными документами размеров; участники такого общества солидарно несут субсидиарную ответственность по его обязательствам своим имуществом в одинаковом для всех кратном размере к стоимости их вкладов, определяемом учредительными документами общества. При банкротстве одного из участников его ответственность по обязательствам общества распределяется между остальными участниками пропорционально их вкладам, если иной порядок распределения ответственности не предусмотрен учредительными документами общества.

Акционерным обществом признается общество, уставный капитал которого разделен на определенное число акций; участники акционерного общества (акционеры) не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

Хозяйственное общество признается:

- **дочерним**, если другое (основное) хозяйственное общество или товарищество в силу преобладающего участия в его уставном капитале либо в соответствии с заключенным между ними договором, либо иным образом имеет возможность определять решения, принимаемые таким обществом.
- **зависимым**, если другое (преобладающее, участвующее) общество имеет более 20% голосующих акций акционерного общества или 20% уставного капитала общества с ограниченной ответственностью.

Завершая рассмотрение обществ и товариществ, отметим, что основное их различие в том, что общества – это объединение капиталов, а товарищества – объединение лиц, т.е. участники товарищества обязаны не только объединить часть своего имущества, но и лично участвовать в деятельности товарищества, а участие в обществе подразумевает только внесение имущественного вклада и не предусматривает возложения на участников общества иных обязанностей. Кроме того, общества и товарищества имеют и иные отличия, представленные в следующей таблице:

Признак	Товарищество	Общество
1. Вид объединения	Объединение лиц	Объединение капиталов
2. Разновидности	Полное товарищество Товарищество на вере (коммандитное товарищество)	Общество с ограниченной ответственностью (ООО) Общество с дополнительной ответственностью (ОДО) Акционерное общество (АО)
3. Количество участников	Не менее двух лиц в полном Не менее трех лиц в коммандитном	Может быть создано одним лицом
4. Субъектный состав участников	Индивидуальные предприниматели Коммерческие организации	Граждане Юридические лица
5. Размер ответственности участников	Полная (неограниченная) ответственность всех или части участников	Ограниченная ответственность участников
6. Учредительные документы	Только учредительный договор	Учредительный договор и устав в ООО и ОДО Только устав в АО
7. Нормативные акты, определяющие правовой статус организации	Только ГК РФ	Общие положения в ГК РФ Закон «Об обществах с ограниченной ответственностью» Закон «Об акционерных обществах»
8. Минимальный размер уставного (складочного) капитала	Законодательно не установлен	Установлен в законодательстве: ЗАО и ООО – 100 МРОТ ОАО – 1000 МРОТ

Производственным кооперативом (артелью) признается добровольное объединение граждан на основе членства для совместной производственной или иной хозяйственной деятельности (производство, переработка, сбыт промышленной, сельскохозяйственной

и иной продукции, выполнение работ, торговля, бытовое обслуживание, оказание других услуг), основанной на их личном трудовом и ином участии и объединении его членами (участниками) имущественных паевых взносов. Законом и учредительными документами производственного кооператива может быть предусмотрено участие в его деятельности юридических лиц.

Унитарным предприятием (УП) признается коммерческая организация, не наделенная правом собственности на закрепленное за ней собственником имущество. Это имущество является неделимым и не может быть распределено по вкладам (долям, паям), в том числе между работниками предприятия. УП может быть основано на праве хозяйственного ведения (хозяйственной самостоятельности) и на праве оперативного управления (федеральное казенное предприятие). Имущество предприятия на праве хозяйственного ведения может принадлежать РФ, субъекту РФ или муниципальному образованию. Имущество казенного предприятия является федеральной собственностью.

Помимо коммерческих организаций предпринимательскую деятельность могут вести некоммерческие организации, однако лишь постольку, поскольку это служит достижению целей, ради которых они созданы. К таким организациям относятся потребительские кооперативы, общественные и религиозные организации (объединения), фонды, финансируемые собственником учреждения.

Коммерческие организации в целях координации их предпринимательской деятельности, а также представления и защиты общих имущественных прав могут по договору между собой создавать объединения в форме ассоциаций или союзов, являющихся некоммерческими организациями. Если на ассоциацию (союз) возлагается ведение предпринимательской деятельности, то она (он) преобразуется в хозяйственное общество или товарищество либо может создать для осуществления предпринимательской деятельности хозяйственное общество или участвовать в таком обществе.

Некоммерческие организации также могут объединяться на добровольной основе в ассоциации (союзы). Такие ассоциации (союзы) будут некоммерческими организациями.

Как следует из приведенного выше, юридические лица с различной организационно-правовой формой отличаются:

- порядком формирования финансовых ресурсов при своем создании. У акционерных обществ они формируются за счет ре-

- ализации акций; у товариществ и кооперативов – от размещения паев; УП и государственных учреждений – за счет бюджетных средств; фондов, общественных организаций, некоммерческих партнерств, ассоциаций и союзов – за счет взносов учредителей. Хозяйственные общества вправе привлекать ресурсы путем эмиссии долговых ценных бумаг – облигаций;
- порядком распределения и использования прибыли. Акционерные общества распределяют ее между своими акционерами в форме дивидендов, УП отчисляют ее в соответствующий бюджет (если собственником не принято иное решение). Коммерческие организации производят обязательные отчисления из прибыли в резервные фонды. Акционерные общества обязаны формировать резервы размером не менее 5% от уставного капитала. Используется резервный фонд исключительно на покрытие убытков, погашение облигаций общества и выкуп акций при отсутствии других источников. Кооперативы отчисляют часть предпринимательского дохода в неделимый фонд;
 - имущественной ответственностью участников. Различные организационно-правовые формы юридических лиц либо вовсе не предусматривают такой ответственности, либо предполагают солидарную или субсидиарную ответственность.

6.2. Финансы коммерческих организаций

6.2.1. Финансовая политика организации и ее задачи

Хотя на отечественном рынке сосуществуют организации разных типов, преобладают здесь все же коммерческие организации, ставящие перед собой главной целью получение всеми доступными и законными путями максимально высокой чистой прибыли. Эта конечная цель коммерческой организации не может быть достигнута без сознательных действий ее менеджеров.

Цель разработки финансовой политики организации – построение эффективной системы управления финансами, направленной на достижение стратегических и тактических целей.

Указанные цели индивидуальны для каждого хозяйствующего субъекта. Организации в условиях высокой инфляции и существующей налоговой политики государства могут иметь различные

интересы в вопросах формирования и использования прибыли, выплаты дивидендов, регулирования издержек производства, увеличения имущества и объемов продаж (выручки от реализации).

Однако все эти аспекты деятельности организации, отраженные в финансовом, налоговом и управленческом типах учета, поддаются управлению с помощью методов, наработанных мировой практикой, совокупность которых и составляет систему управления финансами.

В современных условиях для большинства организаций характерна реактивная форма управления финансами, т.е. принятие управленческих решений как реакции на текущие проблемы. Такая форма управления порождает ряд противоречий между интересами организации и фискальными интересами государства; ценой денег и рентабельностью производства; рентабельностью собственного производства и рентабельностью финансовых рынков и т.д.

Одна из задач управления организацией – переход к управлению финансами на основе анализа финансово-экономического состояния с учетом постановки стратегических целей деятельности организации, адекватных рыночным условиям, и поиска путей их достижения. Результаты деятельности любой организации интересуют как внешних рыночных агентов (в первую очередь инвесторов, кредиторов, акционеров, потребителей и производителей), так и внутренних (руководителей организации, работников административно-управленческих и производственных структурных подразделений).

Стратегическими задачами разработки финансовой политики организации служат:

- максимизация прибыли;
- оптимизация структуры капитала организации и обеспечение его финансовой устойчивости;
- достижение прозрачности финансово-экономического состояния организаций для собственников (участников, учредителей), инвесторов, кредиторов;
- обеспечение инвестиционной привлекательности организации;
- создание эффективного механизма управления организацией;
- использование рыночных механизмов привлечения финансовых средств.

В рамках этих задач рекомендуется выполнить следующие мероприятия по ряду направлений в области управления финансами:

- проведение рыночной оценки активов;
- проведение реструктуризации задолженности по платежам в бюджет;
- разработка программы мер по ликвидации задолженности по заработной плате;
- разработка мер по снижению неденежных форм расчетов;
- проведение анализа положения организации на рынке и выработка стратегии развития организации;
- проведение инвентаризации имущества и осуществление реструктуризации имущественного комплекса организации.

При разработке эффективной системы управления финансами постоянно возникает основная проблема совмещения интересов развития организации, наличия достаточного уровня денежных средств для проведения указанного развития и сохранения высокой платежеспособности.

6.2.2. Основные направления разработки финансовой политики организации

К ним относятся:

- 1) анализ финансово-экономического состояния организации;
- 2) разработка учетной и налоговой политики;
- 3) выработка кредитной политики организации;
- 4) управление оборотными средствами, кредиторской и дебиторской задолженностью;
- 5) управление издержками, включая выбор амортизационной политики;
- 6) выбор дивидендной политики.

Анализ финансово-экономического состояния организации является той базой, на которой строится разработка финансовой политики организации. Анализ опирается на показатели квартальной и годовой бухгалтерской отчетности. Предварительный анализ осуществляется перед составлением бухгалтерской и финансовой отчетности, когда еще имеется возможность изменить ряд статей баланса, а также для составления пояснительной записки к годовому отчету. На основе данных итогового анализа осуществляется выработка почти всех направлений финансовой политики организации, и от того, насколько качественно он про-

веден, зависит эффективность принимаемых управленческих решений. Качество самого финансового анализа зависит от применяемой методики, достоверности данных отчетности, а также от компетентности лица, принимающего управленческое решение в области финансовой политики.

Перечислим основные компоненты финансово-экономического анализа деятельности организации.

1. Анализ бухгалтерской отчетности. Это – изучение абсолютных показателей, представленных в бухгалтерской отчетности. В процессе анализа определяется состав имущества организации, его финансовые вложения, источники формирования собственного капитала, оцениваются связи с поставщиками и покупателями, определяются размер и источники заемных средств, оценивается объем выручки от реализации и размер прибыли. При этом следует сравнить фактические показатели отчетности с плановыми (сметными) и установить причины их несоответствия.

2. Горизонтальный анализ. Состоит в сравнении показателей бухгалтерской отчетности с показателями предыдущих периодов. Наиболее распространенными методами горизонтального анализа являются: простое сравнение статей отчетности и анализ их резких изменений; анализ изменений статей отчетности в сравнении с изменениями других статей. При этом особое внимание следует уделять случаям, когда изменение одного показателя по экономической природе не соответствует изменению другого показателя.

3. Вертикальный анализ. Проводится в целях выявления удельного веса отдельных статей отчетности в общем итоговом показателе и последующего сравнения результата с данными предыдущего периода.

4. Трендовый анализ. Основан на расчете относительных отклонений показателей отчетности за ряд лет от уровня базисного года.

5. Расчет финансовых коэффициентов. Некоторые показатели, рекомендуемые для аналитической работы (для разработки финансовой политики особое значение имеет выбор системы показателей, поскольку они являются основой для оценки деятельности организации внешними пользователями отчетности, такими, как инвесторы, акционеры и кредиторы), представлены в таблице.

Для предварительной оценки финансово-экономического состояния приведенные показатели следует разделить на первый и второй классы, имеющие между собой качественные различия.

Наименование показателя	Что показывает	Как рассчитывается	Комментарий
Показатели ликвидности			
Общий коэффициент покрытия	Достаточность оборотных средств у организации, которые могут быть использованы для погашения своих краткосрочных обязательств	Отношение текущих активов (оборотных средств) к текущим пассивам (краткосрочным обязательствам)	1–2. Нижняя граница обусловлена тем, что оборотных средств должно быть достаточно, чтобы покрыть свои краткосрочные обязательства. Превышение оборотных активов над краткосрочными обязательствами более чем в два раза считается также нежелательным, поскольку свидетельствует о нерациональном вложении организацией своих средств и неэффективном их использовании
Коэффициент срочной ликвидности	Прогнозируемые платежные возможности организации при условии своевременного проведения расчетов с дебиторами	Отношение денежных средств и краткосрочных ценных бумаг плюс суммы мобилизованных средств в расчетах с дебиторами к краткосрочным обязательствам	1 и выше. Низкие значения указывают на необходимость постоянной работы с дебиторами, чтобы обеспечить возможность обращения наиболее ликвидной части оборотных средств в денежную форму для расчетов со своими поставщиками
Коэффициент ликвидности при мобилизации средств	Степень зависимости платежей способности компании от материально-производственных запасов и затрат с точки зрения необходимости мобилизации денежных средств для погашения своих краткосрочных обязательств	Отношение материально-производственных запасов и затрат к сумме краткосрочных обязательств	0,5–0,7
Показатели финансовой устойчивости			
Соотношение заемных и собственных средств	Сколько заемных средств привлекла организация на 1 рубль вложенных в активы собственных средств	Отношение всех обязательств организации (кредиты, займы и кредиторская задолженность) к собственным средствам (собственному капиталу)	Значение соотношения должно быть меньше 0,7. Превышение указанной границы означает зависимость организации от внешних источников средств, потерю финансовой устойчивости (автономности)

Наименование показателя	Что показывает	Как рассчитывается	Комментарий
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	Наличие собственных оборотных средств у организации, необходимых для его финансовой устойчивости	Отношение собственных оборотных средств к общей величине оборотных средств организации	Нижняя граница – 0,1. Чем выше показатель (около 0,5), тем лучше финансовое состояние организации, тем больше у него возможностей в проведении независимой финансовой политики
Коэффициент маневренности собственных оборотных средств	Способность организации поддерживать уровень собственного оборотного капитала и пополнять оборотные средства в случае необходимости за счет собственных источников	Отношение собственных оборотных средств к общей величине собственных средств (собственного капитала) организации	0,2–0,5. Чем ближе значение показателя к верхней рекомендуемой границе, тем больше возможностей финансового маневра у организации
Интенсивность использования ресурсов			
Рентабельность чистых активов по чистой прибыли	Эффективность использования средств, принадлежащих собственникам организации. Служит основным критерием при оценке уровня котировки акций на бирже	Отношение чистой прибыли к средней за период величине чистых активов	Рентабельность чистых активов по чистой прибыли должна обеспечивать окупаемость вложенных в организацию средств акционеров
Рентабельность реализованной продукции	Эффективность затрат, произведенных организацией на производство и реализацию продукции	Отношение прибыли от реализованной продукции к объему затрат на производство реализованной продукции	Динамика коэффициента может свидетельствовать о необходимости пересмотра цен или усиления контроля за себестоимостью реализованной продукции
Другие показатели рентабельности фондо-, энерго-, материалоемкости и т.п.			

Наименование показателя	Что показывает	Как рассчитывается	Комментарий
Показатели деловой активности			
Коэффициент оборачиваемости оборотного капитала	Скорость оборота материальных и денежных ресурсов организации за анализируемый период или сколько рублей оборота (выручки) снимается с каждого рубля данного вида активов	Отношение объема чистой выручки от реализации к средней за период величине стоимости материальных оборотных средств, денежных средств и краткосрочных ценных бумаг	Нормативного значения нет, однако усилия руководства организации во всех случаях должны быть направлены на ускорение оборачиваемости. Если организация постоянно прибегает к дополнительному использованию заемных средств (кредиты, займы, кредиторская задолженность), значит, сложившаяся скорость оборота генерирует недостаточное количество денежных средств для покрытия издержек и расширения деятельности
Коэффициент оборачиваемости собственного капитала	Скорость оборота вложенного собственного капитала или активность денежных средств, которыми рискуют акционеры	Отношение чистой выручки от реализации к среднему за период объему собственного капитала	Если показатель рентабельности собственного капитала не обеспечивает его окупаемость, то данный коэффициент оборачиваемости означает бездействие части собственных средств, т.е. свидетельствует о нерациональности их структуры. При снижении рентабельности собственного капитала необходимо адекватное увеличение оборачиваемости

В первый класс входят показатели, для которых определены нормативные значения. К их числу относятся показатели ликвидности и финансовой устойчивости. При этом как снижение значений показателей ниже нормативных, так и их превышение, а также их движение в одном из названных направлений следует трактовать как ухудшение характеристик организации. Таким образом, следует выделить несколько состояний показателей первого класса, которые представлены в таблице:

Тенденции		Улучшение значений	Значения устойчивы	Ухудшение значений
Соответствие нормативам		1	2	3
Нормальные значения	I	I.1	I.2	I.3
Значения не соответствуют нормативным	II	II.1	II.2	II.3

Приведенные в таблице возможные состояния могут характеризоваться следующим образом:

- состояние I.1 – значения показателей находятся в пределах рекомендуемого диапазона нормативных значений («коридор»), но у его границ. Анализ динамики изменения показателей свидетельствует, что он движется в сторону наиболее приемлемых значений (движение от границ к центру «коридора»). Если группа показателей данного класса находится в состоянии I.1, то соответствующему аспекту финансово-экономического положения организации можно дать оценку «отлично»;
- состояние I.2 – значения показателей находятся в рекомендуемых границах, а анализ динамики показывает их устойчивость. В этом случае по данной группе показателей финансово-экономическое состояние можно определить как «отличное» (значения устойчиво находятся в середине «коридора») или «хорошее» (значения у одной из границ «коридора»);
- состояние I.3 – значения показателей находятся в рекомендуемых границах, но анализ динамики указывает на их ухудшение (движение от середины «коридора» к его границам). Оценка аспекта финансово-экономического состояния – «хорошо»;
- состояние II.1 – значения показателей находятся за пределами рекомендуемых, но наблюдается тенденция к улучшению.

В этом случае в зависимости от отклонения от нормы и темпов движения к ней финансово-экономическое состояние может быть охарактеризовано как «хорошее» или «удовлетворительное»;

- состояние П.2 – значения показателей устойчиво находятся вне рекомендуемого «коридора». Оценка – «удовлетворительно» или «неудовлетворительно». Выбор оценки определяется величиной отклонения от нормы и оценками других аспектов финансово-экономического состояния;
- состояние П.3 – значения показателей за пределами нормы и все время ухудшаются. Оценка – «неудовлетворительно».

Во второй класс показателей входят ненормируемые показатели, значения которых не могут служить для оценки эффективности функционирования организации и ее финансово-экономического состояния без сравнения со значениями этих показателей в организациях, выпускающих продукцию, аналогичную продукции организации, и имеющих производственные мощности, сравнимые с мощностями организации, или анализа тенденций изменения этих показателей. В эту группу входят показатели рентабельности, характеристики структуры имущества, источников и состояния оборотных средств.

По данной группе показателей целесообразно опираться на анализ тенденций изменения показателей и выявлять их ухудшение или улучшение. Таким образом, вторая группа может быть охарактеризована лишь следующими состояниями:

- «улучшение» – 1;
- «стабильность» – 2;
- «ухудшение» – 3.

Для ряда показателей могут быть определены «коридоры» оптимальных значений в зависимости от их принадлежности к различным видам деятельности и других особенностей функционирования организаций. Так, обобщение достаточного фактического материала позволит определить наиболее эффективные соотношения оборотных и необоротных средств, которые различаются для организаций различных отраслей.

Разделение групп показателей на два класса в значительной мере условно и является уступкой недостаточной развитости рассматриваемого аналитического инструмента. В целях получения

более объективной оценки финансово-экономического состояния организации целесообразно сопоставить состояния показателей первого и второго класса. Такое сопоставление представлено в таблице:

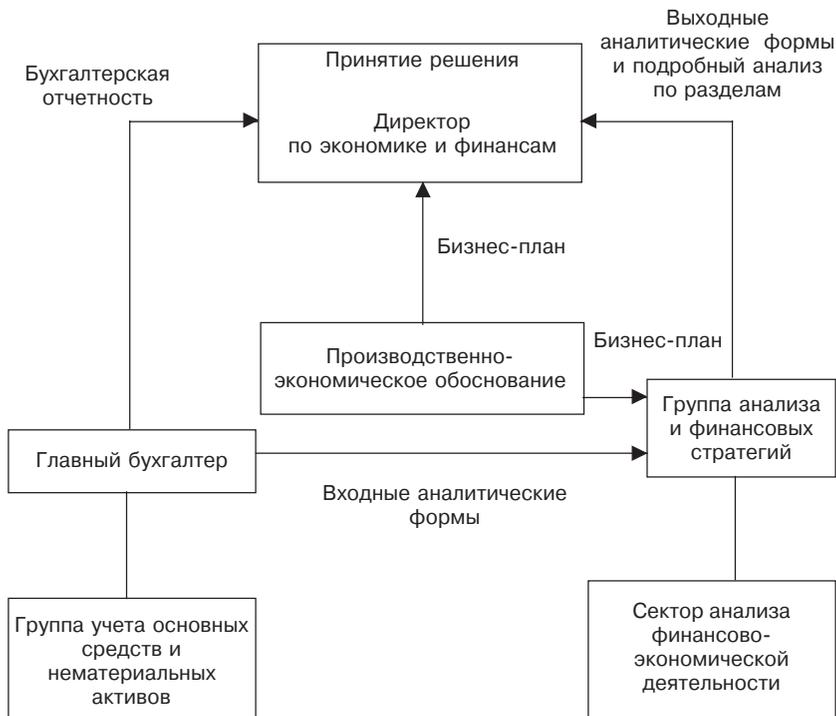
Состояние показателей первого класса	Состояние показателей второго класса	Оценка
I.1	1	отлично
I.2		отлично, хорошо
I.3	2	хорошо
II.1		хорошо удовлетворительно
II.2	3	удовлетворительно,
II.3		неудовлетворительно неудовлетворительно

Используя такое сопоставление, можно получить и среднюю интегральную оценку, и сопоставимые экспресс-оценки финансово-экономического состояния организации по отдельным группам показателей. Вместе с тем данные оценки, являясь индикаторами экономической экспресс-диагностики финансового состояния организации, не указывают менеджерам направлений совершенствования управления ею.

Информационной базой для проведения углубленного финансового анализа служит бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках и некоторые формы бухгалтерского учета организации. В связи с этим организации следует выделить службу, занимающуюся анализом финансово-экономического состояния, основными задачами которой будут:

- разработка входных и выходных форм документов с показателями. Бухгалтерской службе следует заполнять эти формы с той периодичностью, которая наиболее целесообразна для поддержки работы финансовой службы;
- периодическое (ежеквартально, ежемесячно, ежегодно) составление пояснительных записок к выходным формам с расчетными показателями с подробным анализом отклонений (от плановых, среднеотраслевых показателей, показателей предыдущего года, конкурентов и т.д.) с выдачей рекомендаций по устранению недостатков.

Примерная функциональная схема взаимосвязей по проведению финансово-экономического анализа организации представлена на рисунке.



Примером осуществления выбора направлений финансовой политики на основе полученных результатов финансово-экономического анализа может служить принятие решения о реструктуризации имущественного комплекса в результате проведенного анализа рентабельности основных средств. Если их рентабельность низкая, стоимость основных фондов в структуре имущества высокая, поэтому следует принять решение о ликвидации или продаже (передаче), консервации основных средств, целесообразности проведения их переоценки с учетом их рыночной стоимости, изменения механизма начисления амортизации и т.д.

Разработка **учетной политики** как системы методов и приемов ведения бухгалтерского учета обязательна для всех организаций в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/98).

В связи с этим целесообразно на основании проведенного анализа финансово-экономического состояния просчитать варианты тех или иных положений учетной политики, поскольку от принятых в этой части решений напрямую зависит количество и суммы перечисляемых налогов, структура баланса, значения ряда ключевых финансово-экономических показателей.

При определении учетной политики у организации существует выбор, который касается главным образом методов списания сырья и материалов в производство, методов оценки незавершенного производства, возможности применения вариантов амортизации, вариантов формирования ремонтных и страховых фондов и т.д.

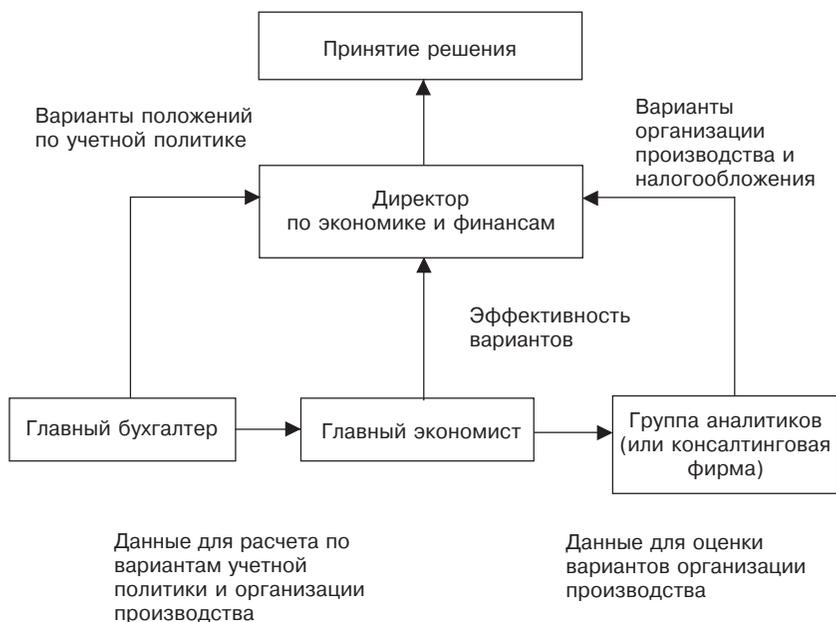
Наибольший эффект оптимизация учетной политики дает на этапе маркетинговых исследований конкретных видов продукции, освоения их производства, а также планирования новых производств и участков, технологических схем и создания новых структур.

Примерная схема взаимосвязей структурных подразделений организации на этапе выработки вариантов учетной политики и налогового планирования организации показана на рисунке.

В целях выработки **кредитной политики** организации рекомендуется провести анализ структуры пассива баланса и уровень соотношения собственных и заемных средств. На основании этих данных организация решает вопрос о достаточности собственных оборотных средств либо об их недостатке. В последнем случае принимается решение о привлечении заемных средств, просчитывается эффективность различных вариантов.

В отдельных случаях организации целесообразно брать кредиты и при достаточности собственных средств, так как рентабельность собственного капитала повышается в результате того, что эффект от вложения средств может быть значительно выше, чем процентная ставка.

Принимая решение о привлечении заемных средств, организации целесообразно составить план их возврата, рассчитать за период кредита процентную ставку и определить суммы процен-



тов по данному кредитному договору, а также источники их выплаты с учетом порядка и условий налогообложения прибыли. Следует также учитывать порядок налогообложения курсовых разниц в том случае, если кредит взят в валюте.

Организации может быть выгодно взять вексельный кредит, при этом следует сравнить процентные ставки по векселю и кредиту.

Финансовым службам рекомендуется учитывать все возможные выгоды и затраты по привлечению финансовых ресурсов как через систему кредитования, так и через инструменты рынка ценных бумаг, а также разработать схему обеспечения их погашения с учетом всех возможных источников получения организацией средств. Финансовой службе рекомендуется:

- рассчитать потребность в заемных средствах (при ее отсутствии – возможную выгоду от их привлечения);
- правильно выбрать кредитную организацию (учитывая наличие лицензии, размер процентной ставки, способы ее расчета – сложным или простым процентом, сроки погашения, формы

выдачи, репутацию на рынке ценных бумаг, условия пролонгации кредитов и т.д.);

- составить план погашения заемных средств и расчет процентной суммы с учетом особенностей налогообложения прибыли.

Управление **оборотными средствами** (денежными средствами, рыночными ценными бумагами), дебиторской задолженностью, кредиторской задолженностью, начислениями и другими средствами краткосрочного финансирования (кроме производственных запасов), а также решение вопросов по этим проблемам требует значительного количества времени, и здесь наиболее ярко проявляется основная проблема управления финансами: выбор между рентабельностью и вероятностью неплатежеспособности (стоимость активов организации становится меньше его кредиторской задолженности).

Финансовой службе организации целесообразно постоянно контролировать очередность сроков финансирования активов, выбирая один из нескольких существующих на практике способов:

- хеджирование (компенсация активов обязательствами при равном сроке погашения);
- финансирование по краткосрочным ссудам;
- финансирование по долгосрочным ссудам;
- финансирование преимущественно по долгосрочным ссудам (консервативная политика);
- финансирование преимущественно по краткосрочным ссудам (агрессивная политика).

В настоящих условиях организация может поддерживать обеспеченность взятых ссуд следующими методами:

- 1) увеличение доли ликвидных активов;
- 2) удлинение сроков, на которые выдаются ссуды организации.

Однако следует учесть, что эти методы ведут к снижению прибыльности: в первом случае – путем вложения средств в малоприбыльные активы; во втором – посредством возможности выплаты процентов по ссуде в период наличия собственных средств.

Кроме того, может быть применен метод финансирования за счет откладывания выплат по обязательствам, однако существуют пределы, установленные законодательством, до которых организация может относить сроки платежей.

В результате анализа оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности с учетом их нормативных значений рекомендуется провести следующие мероприятия:

- принятие решения о замене неденежных форм расчетов или по крайней мере об установлении их оптимального критического уровня на основе анализа эффективности вексельных расчетов или операций по переуступке прав требования долга;
- составление программы по ликвидации задолженности по выплате заработной платы (при наличии такой задолженности);
- рассмотрение возможности реструктуризации задолженности по платежам в бюджет.

В результате такого анализа целесообразно провести полную инвентаризацию задолженности в целях реализации возможности взаимного погашения задолженности либо ее реструктуризации или провести анализ и списание безнадежных долгов и невостребованных сумм. В ряде случаев организации следует начать претензионную работу или обращаться с исками в арбитражный суд.

В целях **управления издержками и выбора амортизационной политики** рекомендуется использовать данные финансово-экономического анализа, которые дают первоначальное представление об уровне издержек организации, а также уровне рентабельности. При разработке учетной политики организации рекомендуется выбрать такие методы калькулирования себестоимости, которые обеспечивают наиболее наглядное представление о структуре издержек производства, уровне постоянных и переменных затрат, доле коммерческих расходов.

Экономическим службам целесообразно периодически проводить анализ структуры издержек производства, производя сравнение с различного рода базовыми данными и изучая природу отклонений от них.

При разработке учетной политики службам, осуществляющим планирование деятельности организации, совместно с бухгалтерией следует правильно выбрать базу для распределения косвенных расходов между объектами калькулирования либо выбрать метод отнесения косвенных расходов на себестоимость реализованной продукции.

В целях создания предпосылок для эффективной аналитической работы и повышения качества принимаемых финансово-экономических решений необходимо четко определить и организовать раздельный учет затрат по следующим группам:

- переменные затраты, которые возрастают либо уменьшаются пропорционально объему производства. Это расходы на закупку сырья и материалов, потребление электроэнергии, транспортные издержки, торгово-комиссионные и другие расходы;
- постоянные затраты, изменение которых не связано непосредственно с изменением объемов производства. К таким затратам относятся амортизационные отчисления, проценты за кредит, арендная плата, затраты на содержание аппарата управления, административные расходы и др.;
- смешанные затраты, состоящие из постоянной и переменной части. К таким затратам относятся, например, затраты на текущий ремонт оборудования, почтовые и телеграфные расходы и др.

Следует учесть, что зачастую провести четкую границу между переменными и постоянными затратами сложно. Например, в затратах на электроэнергию может быть как переменная составляющая, непосредственно зависящая от объемов производства, так и постоянная, связанная, например, с освещением помещений, работой охранных систем, компьютерных сетей и т.п. Во всех случаях руководству организации целесообразно стремиться к такой организации учета, при которой вся совокупность затрат четко разделена по названным группам.

Большую роль при формировании финансовой политики организации играет выбор амортизационной политики. Организация может применить метод ускоренной амортизации, увеличивая тем самым издержки, произвести переоценку основных средств, что повлияет на издержки производства, на сумму налога на имущество, а следовательно, на уровень внереализационных расходов. Кроме того, сумма амортизации влияет и на налогооблагаемую прибыль организации.

Проблемами, решение которых обуславливает необходимость выработки **дивидендной политики**, являются:

- с одной стороны, выплата дивидендов должна обеспечить защиту интересов собственника и создать предпосылки для роста курсовой цены акций, и в этом смысле их максимизация является положительной тенденцией;
- с другой стороны, максимизация выплаты дивидендов сокращает долю прибыли, реинвестируемой в развитие производства.

При формировании дивидендной политики необходимо учитывать, что классическая формула: «курс акций прямо пропор-

ционален дивиденду и обратно пропорционален процентной ставке по альтернативным вложениям» применима далеко не во всех случаях. Инвесторы могут высоко оценить стоимость акций организации даже и без выплаты дивидендов, если они хорошо информированы о его программах развития, причинах невыплаты или сокращения выплаты дивидендов и направлениях реинвестирования прибыли.

Принятие решения о выплате дивидендов и их размерах в значительной мере определяется стадией жизненного цикла организации. Например, если руководство организации предполагает осуществить серьезную программу реконструкции и для ее реализации намечает осуществить дополнительную эмиссию акций, то такой эмиссии должен предшествовать достаточно долгий период устойчиво высоких выплат дивидендов, что приведет к существенному повышению курса акций. В таблице на с. 384 даны характеристики существующих методик дивидендных выплат.

6.2.3. Управление финансами. Система финансового планирования деятельности организации

Организации требуется современная система управления финансами, базирующаяся на разработке долгосрочной стратегии — бизнес-плана. В бизнес-плане отражаются те виды деятельности, которыми организация планирует заниматься в ближайшей и долгосрочной перспективе. При этом необходимо учесть влияние внешних факторов, на которые организация не может воздействовать (экономические факторы: инфляция, уровень безработицы, покупательская способность потребителей, величина процентной ставки за кредит и др.; политические, природные, научно-технический факторы и т.д.).

Кроме того, бизнес-план должен содержать раздел основных показателей финансово-экономического состояния организации; раздел, содержащий информацию о целях деятельности организации, определенных количественно, и их достижение по времени. Приводятся данные о продукции, потребности в ней, показатели качества, экономические показатели продукции, характеристики дизайна и результаты его сравнения с другими аналогичными товарами, патентные права, показатели экспорта и его возможнос-

Название методики	Основной принцип	Преимущества методики	Недостатки методики	Примечания
1. Методика постоянного процентного распределения прибыли	Соблюдение постоянства показателя «дивидендного выхода»	Простота	Снижение суммы дивиденда на акцию (при уменьшении чистой прибыли) приводит к падению курса акций	Методика довольно часто используется в практике, несмотря на предостережения теоретиков
2. Методика фиксированных дивидендных выплат	Соблюдение постоянства суммы дивиденда в течение длительного периода вне зависимости от динамики курса акций. Регулярность дивидендных выплат	<ol style="list-style-type: none"> 1. Простота 2. Сглаживание колебаний курсовой стоимости акций 	Если прибыль сильно снижается, выплата фиксированных дивидендов подрывает ликвидность организации	
3. Методика выплаты гарантированного минимума и «Экстра»-дивидендов	<ol style="list-style-type: none"> 1. Соблюдение постоянства регулярных выплат фиксированных сумм дивиденда 2. В зависимости от успешности работы организации – выплата случайного дивиденда («Экстра») как премии в дополнение к фиксированной сумме дивиденда 	Сглаживание колебаний курсовой стоимости акций	«Экстра»-дивиденд при слишком частой выплате становится ожидаемым и перестает играть должную роль в поддержании курса акций	«Экстра»-дивиденды не должны выплачиваться слишком часто
4. Методика выплаты дивидендов акциями	Вместо денежного дивиденда акционеры получают дополнительные акции	<ol style="list-style-type: none"> 1. Облегчается решение ликвидных проблем при устойчивом финансовом положении 2. Вся нераспределенная прибыль поступает на развитие 3. Появляется большая свобода маневра структурой источников средств 4. Появляется возможность дополнительного стимулирования высших управленцев, выделяемых акциями 	Ряд инвесторов может предпочесть деньги и начнет продавать акции	Расчет на то, что большинство акционеров устроит получение акций, если эти акции достаточно ликвидны, чтобы в любой момент превернуться в наличность

ти, основные направления совершенствования как потребительских качеств выпускаемой организацией продукции, так и ее ассортимента.

Важным разделом бизнес-плана является раздел, характеризующий рынок сбыта продукции организации, который должен содержать анализ исследования рынка, потребителей и их сегментацию, уровня спроса, мотивации потребителей, положения организации на рынке, основных показателей рынка и объема продаж. Кроме того, необходим анализ конкурентоспособности организации – исследование деятельности конкурентов, оценка продукции конкурентов, сравнительная оценка. Необходимы также маркетинговые исследования, которые включают в себя определение стратегии маркетинга сроком от 1 до 5 лет, товарной политики (ассортимент, создание и запуск новых товаров, упаковка, использование товарного знака, сервисное обслуживание и т.д.), ценовой политики, условий и порядка организации сбыта продукции, формирования спроса и стимулирования сбыта, а также затрат на маркетинг.

Необходим и раздел, характеризующий производственно-технологическую и инновационную политику организации и содержащий информацию:

- о местонахождении организации (наличие трудовых ресурсов, близость к потребителям и поставщикам, возможные транспортные расходы, доступность и развитость энергетических ресурсов, промышленная и социальная инфраструктуры, уровень местных налогов и т.д.);
- об объеме выпуска продукции с начала выпуска и на период 1–5 лет;
- о производственных мощностях (баланс мощностей, коэффициенты сменности оборудования и использования мощностей и т.д.);
- о долгосрочных активах (земля, основные производственные фонды, их состояние и потребность);
- о технологическом уровне производства, его соответствии современным требованиям, развитию НИОКР;
- о контроле за производственным процессом, гарантиях качества продукции, анализе причин, потерь и простоев в производстве, методах учета затрат материалов, труда и других элементов себестоимости продукции, таких, например, как брак;
- о производственном кооперировании и материальном обеспечении производства;

- об охране окружающей среды;
- о государственном и правовом регулировании в сфере производства той или иной отрасли народного хозяйства.

Составной частью бизнес-плана является раздел, посвященный кадровой политике и управлению персоналом, содержащий информацию об организационной структуре организации, которая должна соответствовать целям и задачам, стоящим перед организацией; об организации управления; о численности и отборе кадров; об оплате труда и мотивации трудовой деятельности, а также об организации труда, обучении работников и социальной инфраструктуре.

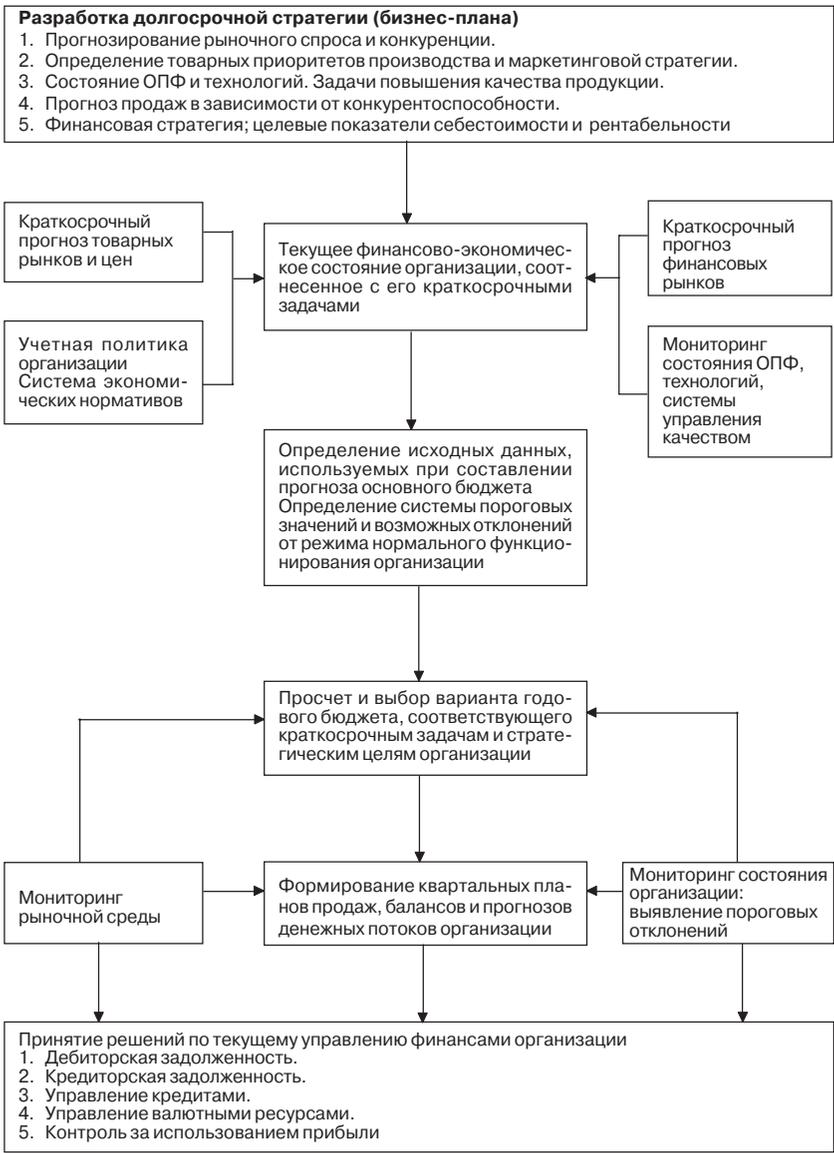
При разработке бизнес-плана организации должны быть учтены оценка риска и страхование. Функционирование организации в условиях рыночной экономики неизбежно связано с риском, вызванным ошибочными решениями. Так как вопросы, связанные с риском в деятельности организации, интересуют всех работников организации, акционеров, инвесторов, поставщиков, потребителей, необходим анализ возможных рисков. Это могут быть вопросы сущности риска, причины риска, факторов риска, методов компенсации и снижения риска. Они подразделяются на внешние и внутренние.

Существующая система страхования рисков предусматривает договоры о страховании, страховании имущества, страховании транспортных средств, страховании невозвратных кредитов.

На основе принятого бизнес-плана, сформированного с учетом анализа финансово-экономического состояния организации, вырабатываются и принимаются решения в системе управления его финансовыми ресурсами.

Примерная схема принятия решений в системе управления финансами показана на рисунке.

Разработку финансового плана целесообразно начинать с прогноза прибыли и убытков, так как, имея данные по прогнозу объема продаж, можно рассчитать необходимое количество материальных и трудовых ресурсов, определить материальные и трудовые затраты. Аналогично определяются и другие составные затраты на производство. Далее разрабатывается прогноз движения (потока) наличных средств. Необходимость его составления определяется тем, что многие из затрат, показываемых при расшифровке прогноза прибылей и убытков, не отражаются на порядке осуществления платежей. Прогноз движения наличных средств учитывает



приток наличных (поступления и платежи), отток наличных (затраты и расходы), чистый денежный поток (избыток или дефицит), начальное и конечное сальдо банковского счета.

Необходима разработка прогноза баланса активов и пассивов (по форме балансового отчета), который и является хорошей проверкой прогноза прибылей, убытков и движения наличных средств. При составлении прогноза баланса учитываются приобретения основных фондов, изменение стоимости материальных запасов, отмечаются планируемые займы, выпуск акций и других ценных бумаг и т.д. Следует учесть в данных расчетах обеспечение инвестиционной привлекательности организации.

На этой основе в целях обеспечения платежеспособного состояния организации просчитывается его финансовое положение, финансовая стабильность, устойчивость. Результаты анализа относительных показателей и коэффициентов могут вызвать необходимость разработки нового варианта финансового плана, который должен начинаться с выбора заданных значений.

Для организации системы анализа и планирования денежных потоков на предприятии, адекватной требованиям рыночных условий, рекомендуется создание современной системы управления финансами, основанной на разработке и контроле исполнения иерархической **системы бюджетов организации**. Система бюджетов позволит установить жесткий текущий и оперативный контроль за поступлением и расходованием средств, создать реальные условия для выработки эффективной финансовой стратегии.

Важнейшим элементом обеспечения устойчивой производственной деятельности является система финансового планирования, которая состоит из:

- систем бюджетного планирования деятельности структурных подразделений организации;
- системы сводного (комплексного) бюджетного планирования деятельности организации.

Эти системы включают процессы формирования бюджетов, структуры бюджетов, ответственность за формирование и исполнение бюджетов, процессы согласования, утверждения и контроля исполнения бюджетов.

Принципы бюджетного планирования деятельности структурных подразделений и всей организации необходимо внедрять в целях строгой экономии финансовых ресурсов, сокращения непроизводительных расходов по пересмотру ежеквартальных пла-

нов и смет, большей гибкости в управлении и контроле за себестоимостью продукции, а также для повышения точности плановых показателей (для целей налогового и финансового планирования).

Преимущества внедрения принципов бюджетного планирования:

- ежемесячное планирование бюджетов структурных подразделений дает более точные показатели размеров и структуры затрат, чем ныне действующая система бухгалтерского учета финансовой отчетности, и, соответственно, более точное плановое значение размера прибыли, что важно для налогового планирования;
- в рамках утверждения месячных бюджетов структурным подразделениям будет предоставлена большая самостоятельность в расходовании экономии по бюджету фонда оплаты труда, что повысит материальную заинтересованность работников в успешном выполнении плановых заданий;
- минимизация количества контрольных параметров бюджетов позволит сократить непроизводительные расходы рабочего времени работников экономических служб организации;
- бюджетное планирование позволит осуществить режим строгой экономии финансовых ресурсов организации, что особенно важно для выхода из финансового кризиса.

В целях организации бюджетного планирования деятельности структурных подразделений организации целесообразно создать следующую сквозную систему бюджетов в организации, состоящую из следующих функциональных бюджетов:

- 1) бюджет фонда оплаты труда, с ним связаны платежи во внебюджетные фонды и часть налоговых отчислений;
- 2) бюджет материальных затрат;
- 3) бюджет потребления энергии; бюджеты материальных затрат и потребления энергии отражают основную часть сторонних платежей организации;
- 4) бюджет амортизации в значительной степени определяет инвестиционную политику организации, кроме того, фактически амортизационные отчисления могут использоваться в качестве оборотных средств организации;
- 5) бюджет прочих расходов позволит экономить на наименее важных финансовых расходах;

- 6) бюджет погашения кредитов и займов позволит осуществлять операции по погашению кредитов и займов в строгом соответствии с планом-графиком платежей;
- 7) налоговый бюджет включает в себя все налоги и обязательные платежи в бюджеты всех уровней, а также во внебюджетные фонды. Этот бюджет планируется только в целом по организации.

Эта система бюджетов полностью охватывает всю базу финансовых расчетов организации.

Примерная система бюджетов организации приведена в таблице на с. 391.

При разработке бюджетов структурных подразделений и служб организаций необходимо руководствоваться принципом декомпозиции, который заключается в том, что каждый бюджет более низкого уровня является детализацией бюджета более высокого уровня, т.е. бюджеты цехов являются «вложенными» в бюджет производства, бюджеты производства конкретизируют сводный (комплексный) бюджет.

Ежемесячно для каждого структурного подразделения целесообразно разрабатывать сводный бюджет структурного подразделения по форме:

Наименование подразделения	Бюджеты					Итого сводный бюджет структурного подразделения
	фонд оплаты труда	материальные затраты	потребление энергии	амортизация	прочие расходы	

В дополнение к сводному бюджету составляются функциональные бюджеты по соответствующим статьям затрат. Бюджет фонда оплаты труда предлагается составлять по форме:

	Бюджет ФОТ затрат					
	план		факт		отклонение	
	ежедневно	на месяц	ежедневно	с начала месяца	ежедневно	с начала месяца
Основная зарплата						
Дополнительная зарплата						
Премииальные выплаты						
Итого						

Бюджеты	Размер бюджетов структурных подразделений									Итого сводный бюджет
	производственные подразделения (цеха)			функциональные службы			непромышленная группа			
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	
Фонд оплаты труда	ФОТ1	ФОТ2	ФОТ3	ФОТ4	ФОТ5	ФОТ6	ФОТ7	ФОТ8	ФОТ9	ΣФОТ
Материальные затраты	М31	М32	М33	М34	М35	М36	М37	М38	М39	ΣМ3
Энергопотребление	ЭП1	ЭП2	ЭП3	ЭП4	ЭП5	ЭП6	ЭП7	ЭП8	ЭП9	ΣЭП
Амортизация	А1	А2	А3	А4	А5	А6	А7	А8	А9	ΣА
Прочие расходы	ПР1	ПР2	ПР3	ПР4	ПР5	ПР6	ПР7	ПР8	ПР9	ΣПР
ИТОГО	Σ1	Σ2	Σ3	Σ4	Σ5	Σ6	Σ7	Σ8	Σ9	ΣБП
Бюджет подразделений	Бюджеты цехов			Бюджеты функциональных служб			Бюджеты непромышленной группы			
Кредитный бюджет										ΣКБ
Налоговый бюджет										ΣНБ
Итого сводный бюджет	Сводный бюджет по составу затрат равен сводному бюджету структурных подразделений плюс кредитный и налоговый бюджеты									ΣСБ

Аналогично составляются и другие частные бюджеты.

В целях разработки прогнозного годового сводного бюджета рекомендуется использовать в качестве исходных данных:

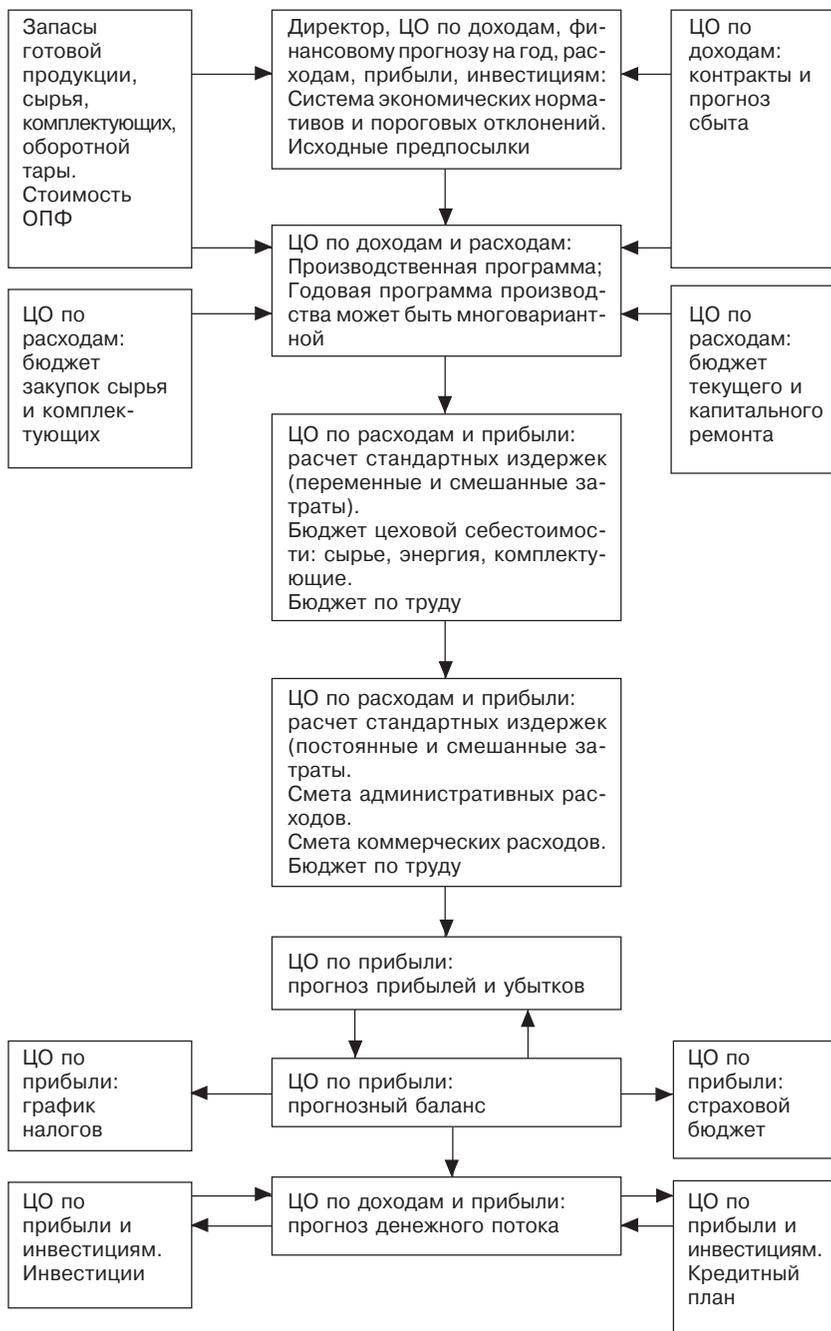
- прогноз денежной выручки от реализации продукции;
- обобщенные данные по постоянным издержкам производства с распределениями их по основным видам продукции. Предварительное распределение постоянных издержек производства по видам продукции позволит более объективно оценить ее рентабельность. Предварительное распределение постоянных издержек позволит увеличить эффективность текущего управления финансами;
- данные по переменным издержкам по каждой товарной группе;
- прогноз удельного веса бартера и взаимозачетов в объеме реализации продукции организации;
- прогноз налоговых выплат, банковских кредитов и возможностей их возврата;
- данные по основным производственным и резервным фондам организации.

Для текущего управления финансами чрезвычайно важны данные о разнице между временем отгрузки и временем оплаты продукции: удельные веса поставок продукции за предоплату; поставок, оплачиваемых в течение 1–3 месяцев после отгрузки; поставок по бартеру. Обобщение такой информации позволит спрогнозировать реальное поступление денежных средств в планируемом периоде (месяц, квартал, год), которое является основой для формирования плана движения денежных средств.

Рекомендуемая структура сводного бюджета, обобщающего работы по финансовому прогнозированию и планированию, представлена на рисунке.

В целях организации системы бюджетирования на предприятии рекомендуется выделять четыре центра ответственности (центра принятия управленческих решений):

- 1) ЦО по доходам включает управление маркетинга и коммерческое управление;
- 2) ЦО по расходам включает управление производством и управление технического обеспечения и ремонта;
- 3) ЦО по прибыли включает управление финансами и экономикой;
- 4) ЦО по инвестициям включает управление техническим развитием и управление по работе с персоналом.



Четкое определение состава ЦО позволяет более эффективно внедрить сквозную систему финансового планирования в организации.

Составляющими сводного бюджета являются:

- исходные прогнозные данные;
- производственная программа;
- баланс прибыли и убытков;
- баланс организации;
- отчет о движении денежных средств.

Сводный бюджет организации состоит из доходной и расходной частей, основные статьи которого представлены в таблице:

Доходная часть	Расходная часть
Выручка от реализации продукции и от прочей реализации	Налоги в бюджет
Доход от внереализационных операций	Заработная плата
Остатки средств на банковских счетах на начало планового периода	Платежи во внебюджетные фонды
Кредиты и займы	Закупки сырья и материалов
	Оплата электроэнергии
	Выплаты по кредитам (с учетом процентов)
	Прочие расходы
	Дефицит бюджета (в случае превышения расхода над доходом)

Оптимальным бюджетом является такой, в котором доходная часть равна расходной части.

Доходная часть бюджета планируется на основании плана продаж (реализации) продукции и плана финансовых поступлений от прочих источников. Кроме того, необходимо учесть остатки средств на балансовых счетах организации. На основе всех этих данных рекомендуется составить сводный план финансовых поступлений (на месяц, квартал, год).

Сводный план финансовых поступлений позволит сформировать расходную часть бюджета организации на контрольный период (месяц, квартал, год). Расходы сводного бюджета планируются на основании:

- плана-графика налоговых выплат;
- бюджета фонда оплаты труда;

- плана-графика платежей во внебюджетные фонды;
- бюджета материальных затрат в расчете на планируемую производственную программу;
- бюджета электроэнергии;
- плана-графика погашения кредитов;
- бюджета прочих расходов.

На практике часто случается ситуация, когда происходит задержка платежей за отгруженную продукцию либо взаимозачет встречных платежей. В такой ситуации фактическая доходная часть бюджета сокращается и, соответственно, в целях ликвидации дефицита бюджета возникает необходимость оперативного пересмотра (корректировки) бюджета.

Рекомендуется использовать подход к пересмотру расходов бюджета, который будет основан на выработанной системе приоритетов финансирования (оплаты) текущих расходов организации.

В качестве приоритетных рекомендуются следующие затраты бюджета:

- 1) заработная плата работников в расчете на производственную программу организации;
- 2) платежи во внебюджетные фонды;
- 3) затраты на закупку материалов, комплектующих и т.д., необходимых для выполнения производственной программы организации и для обеспечения функционирования производственных помещений и системы инженерных сетей;
- 4) оплата потребляемой электроэнергии;
- 5) выплата налогов в федеральный и бюджеты других уровней.

Рассмотрение этих вопросов (в части корректировки бюджета организации) рекомендуется осуществлять не реже одного раза в неделю, поскольку поступление средств на счета бюджета организации происходит неравномерно.

При принятии оперативных решений по управлению финансами целесообразно использовать в схеме сводного бюджета организации промежуточный вариант модификации учетной политики, позволяющий создать необходимую и постоянно пополняемую информационную базу для формирования сводного бюджета.

Для этого предлагается движение денежных средств, с которым связано большинство оперативных решений, отображать с помощью динамических регистров, служащих для оперативного учета

и, соответственно, текущего управления финансами компании. Состав показателей и общее количество указанных регистров могут меняться в зависимости от возникновения новых задач оперативного управления финансами. В настоящее время целесообразно помимо обобщающего регистра движения денежных средств иметь регистры по управлению дебиторской и кредиторской задолженностью, а также банковскими кредитами.

Составление сводного бюджета организации, а также прогнозирование ставки банковского процента и платежеспособности клиентов позволяют определить объем прибыли, необходимый для обеспечения собственной платежеспособности. В качестве источника данных для реализации указанных мероприятий рекомендуется использовать информационные носители (динамические регистры) по движению денежных средств. В динамический регистр целесообразно включать следующие показатели, раскрывающие динамику высоколиквидных средств организации:

- поступления средств на счет организации в текущем году за отгруженные товары и оказанные услуги в прошлом году;
- поступление оплаты за отгруженные товары и оказанные услуги в текущем году;
- динамика доходов от фондовой деятельности (управление фондовым портфелем, доходы от новых эмиссий акций);
- расходование выручки от продаж по основным направлениям – закупка сырья и материалов, оплата труда, постоянные расходы и другие текущие потребности организации;
- выплата процентов по кредитам;
- выплата дивидендов;
- инвестиционные расходы;
- величина свободных средств организации (или величина их дефицита).

Таким образом, оперативное управление финансами организации рекомендуется строить на сочетании сводного бюджета с набором динамических регистров, используемых для каждой задачи оперативного управления финансами.

В рамках формирования сводных бюджетов составляются бюджеты по отдельным статьям затрат, процесс формирования которых представлен в таблице на с. 397.

В целях осуществления контроля за исполнением бюджетов предлагается использовать двухуровневую систему этого контроля.

Бюджет по статьям затрат	Подразделение, ответственное за формирование	Согласующие подразделения	Утверждение бюджета	Срок утверждения
Фонд оплаты труда	Служба управления трудом и заработной платой	Производственная служба Финансовая служба Бухгалтерская служба	Директор по экономике	За 10 дней до начала периода действия бюджета
Материальные затраты	Планово-экономическая служба	Производственная служба Финансовая служба Бухгалтерская служба Снабженческая служба	Директор по экономике	– « –
Потребление энергии	Планово-экономическая служба	Производственная служба Финансовая служба Бухгалтерская служба служба главного энергетика	Директор по экономике	– « –
Амортизация	Планово-экономическая служба	Производственная служба Финансовая служба Бухгалтерская служба служба главного энергетика служба главного механика	Директор по экономике	– « –
Прочие расходы	Планово-экономическая служба	Финансовая служба Бухгалтерская служба	Директор по экономике	– « –
Погашение кредитов	Финансовая служба	Финансовая служба Бухгалтерская служба	Директор по экономике	– « –
Налоги и платежи во внебюджетные фонды	Финансовая служба	Финансовая служба Бухгалтерская служба	Директор по экономике	– « –

Нижний уровень – контроль за исполнением бюджетов структурных подразделений организации, непосредственно осуществляемый экономическими службами этих подразделений, при этом контролируется как сводный бюджет, так и составляющие его функциональные бюджеты.

Верхний уровень – контроль за исполнением бюджетов всех структурных подразделений (включая контроль составляющих их бюджетов по статьям затрат), осуществляемый непосредственно финансово-экономической службой организации и его бухгалтерией.

Основные элементы системы контроля:

- объекты контроля – бюджеты структурных подразделений;
- предметы контроля – отдельные характеристики состояния бюджетов (соблюдение лимитов фонда оплаты труда, расходов сырья и материалов и т.д.);
- субъекты контроля – структурные подразделения организации, осуществляющие контроль за соблюдением бюджетов;
- технология контроля бюджетов – осуществление процедур, необходимых для выявления отклонений фактических состояний бюджетов от плановых.

Контроль за соблюдением расходной части комплексного бюджета является важной задачей, от решения которой во многом зависит эффективность финансово-хозяйственной деятельности организации. Для обеспечения качественного решения этой задачи необходимо установить четкий порядок управленческих процедур, который позволит обеспечить:

1) оперативное проведение анализа фактических отклонений от плановых значений (сумм) сводного бюджета (в том числе анализ по отклонениям функциональных бюджетов);

2) разработку мероприятий по ликвидации непроизводительных затрат и удорожающих факторов, выявленных в ходе анализа;

3) оформление и представление руководству организации аналитических материалов по исполнению сводного и функциональных бюджетов, для оперативной коррекции этих бюджетов и, соответственно, бюджетов структурных подразделений.

Предлагаемая система контроля за формированием и исполнением сводного бюджета организации представлена в следующей таблице:

Этапы бюджета	Подразделения, ответственные по этапам	Согласование по этапам	Контроль	Утверждение
Формирование				
Доходная часть	Финансовая служба (ФС) и Планово-экономическая служба (ПЭС)	Дирекция (Д1) и Бухгалтерская служба (БС)	Бухгалтерская служба (БС)	Директор (Д)
Расходная часть	ФС и ПЭС	Д1 и БС	БС ФС	Д
Исполнение				
Доходная часть	ФС и ПЭС	Д1 и БС	БС	Д
Расходная часть	ФС и ПЭС	Д1 и БС	БС	Д

Рекомендуется создать и внедрить комплексную автоматизированную систему бюджетного планирования деятельности организации (на базе компьютерной локальной сети), что позволит максимально оперативно (ежедневно) получать информацию об исполнении бюджета и, соответственно, вносить необходимые коррективы в бюджеты в целях повышения эффективности оперативного управления финансовыми ресурсами организации.

Хотя система управления финансами ориентирована на решение краткосрочных и текущих задач, решаемых организацией, разработка стратегии ее развития позволяет не только определить ориентиры этого развития, но и добиться понимания общности задач работниками различных служб организации, устранить ограничения на взаимодействие между ними, особенно по вопросам решения ключевых проблем, стимулировать информационный обмен между структурными подразделениями организации.

При сужении внутреннего рынка, недостатке инвестиций собственных средств и высоком риске долгосрочных банковских кредитов организации стоят перед необходимостью:

- добиться сокращения издержек производства;
- повысить качество выпускаемой продукции;
- реализовать агрессивную политику продвижения товаров на внутренний и внешний рынки (в сегментах традиционных и новых потребителей).

Создание надежной и гибкой системы управления финансами, направленной на решение вопросов бюджетной, кредитной, инвестиционной политики, позволит существенно ускорить реорганизацию деятельности организации. Функционирование такой системы требует тесного взаимодействия маркетинговых, сбытовых, производственных и других служб организации. Система финансового планирования должна быть нацелена на:

- повышение управляемости и адаптированности организации к изменениям на товарных и финансовых рынках;
- обеспечение оперативного получения информации о необходимости корректировки стратегии и тактики управления организацией.

С переходом на качественно иной уровень текущего планирования организация расширяет внутренние возможности накоплений для модернизации производства, становится более привлекательной для сторонних инвесторов. Внедрение системы сквозного финансового планирования делает организацию информационно «прозрачной» для коммерческих банков и инвестиционных компаний, что способно расширить возможности организации в предоставлении долгосрочных кредитов или размещении новых эмиссий на фондовом рынке на более выгодных условиях для эмитента.

6.2.4. Влияние цены товара и тарифа на услуги на организацию финансов

Как отмечалось ранее, один из основных компонентов финансовой политики – разработка научно обоснованной политики цен на реализуемые изделия (товары, услуги).

Основной целью любой коммерческой организации является получение прибыли, необходимой для дальнейшего развития и расширения производственной деятельности, повышения благосостояния работников и собственников-учредителей, а также выполнения обязательств перед обществом посредством своевременных и полных платежей в виде налогов, отчислений, сборов и др.

Прибыль же организации, как правило, зависит от двух показателей: цены продукции и затрат на ее производство.

Цена продукции на рынке есть следствие взаимодействия спроса и предложения. Под воздействием законов рыночного цено-

образования в условиях свободной конкуренции цена продукции не может быть выше или ниже по желанию производителя или покупателя, она выравнивается автоматически. Другое дело – затраты на производство продукции, издержки производства. Они могут возрастать или снижаться в зависимости от объема потребляемых трудовых и материальных ресурсов, применяемой техники, организации производства и других факторов. Следовательно, производитель располагает множеством рычагов для снижения затрат.

Ценообразование – это процесс, который состоит из ряда последовательных стадий. По мере движения товаров (работ, услуг) от производства к конечному потребителю складываются цены разных уровней и структур.

При этом можно выделить несколько видов цен, складывающихся на различных этапах движения товара от производителя до конечного потребителя.

Установление цен по стадиям ценообразования отражает количественную взаимосвязь между ценами, складывающимися по мере движения товаров (работ, услуг) между субъектами хозяйственных отношений. Цена на каждой предыдущей стадии движения товаров является элементом цены последующей стадии. Формирование различных видов цен в процессе движения товаров (работ, услуг) представлено в таблице:

Элементы цены									
Себестоимость производства и реализации	Прибыль производителя	Косвенные налоги		Посредническая надбавка			Торговая надбавка		
		акцизы	НДС	издержки посредника	прибыль посредника	НДС посредника	издержки торговли	прибыль торговли	НДС торговли
Цены оптовые изготовителя									
Цены оптовые отпускные									
Цены оптовые закупки									
Цены розничные									

Цены оптовые изготовителя формируются на стадии производства товаров (работ, услуг), являются промежуточными, должны компенсировать затраты производителя товаров (работ, услуг) на изготовление и реализацию и обеспечивать планируемую организацией прибыль.

Цены оптовые отпускные включают помимо цен изготовителя косвенные налоги — акциз и налог на добавленную стоимость. Обеспечивают начисление косвенных налогов, составляющих важнейшие статьи доходов федерального бюджета. Ставка акциза по подакцизным товарам отечественного производства установлена в процентах к отпускной цене без НДС (но с акцизом) и показывает долю акциза в этой цене. Наиболее часто встречающаяся ошибка при расчете цен — применение ставки акциза в процентах к цене изготовителя.

Ставка НДС также устанавливается в процентах к отпускной цене без этого налога, но имеет иной смысл. Она показывает, на сколько процентов нужно увеличить отпускную цену без НДС, чтобы включить в нее этот косвенный налог.

Цены оптовые закупки формируются на стадии посредничества. Помимо оптовой отпускной цены включают посреднические надбавки (скидки). Обеспечивают необходимые финансовые условия для работы посреднического звена. Посредническая скидка (надбавка) в российской практике может иметь разные названия (например, снабженческо-сбытовая скидка или надбавка, комиссионное вознаграждение или сбор и т.д.). Но в любом случае это цена за услуги посредника по продвижению товара от производителя к потребителю.

В абсолютном выражении посредническая скидка и надбавка совпадают, поскольку исчисляются как разница между двумя ценами. Разница между понятиями «скидка» и «надбавка» появляется, если они приводятся в относительном (процентном) выражении. Тогда надбавка — это начисление на цену приобретения товара у поставщика, а скидка — это доля конечной цены реализации товара покупателю, остающаяся в распоряжении посредника.

Посредническая скидка (надбавка) используется для компенсации издержек обращения посредника, уплаты НДС и формирования прибыли. Ставки НДС для посреднических организаций установлены в процентах к посреднической скидке (надбавке).

Возможны два варианта расчета оптовой цены закупки. По первому варианту она определяется как разница между ценой

реализации продукции посредником потребителю (организации-потребителю, другому посреднику, торговой организации) и ценой, по которой товар был куплен у поставщика (изготовителя, посредника). По второму (наиболее распространенному) варианту оптовая цена закупки рассчитывается как сумма составляющих ее элементов.

Цены розничные устанавливаются в сфере розничной торговли. Помимо оптовых цен закупки включают торговые скидки (надбавки). Обеспечивают необходимые условия для прибыльной работы розничной торговли.

Следует иметь в виду, что налоги и цены неразрывно связаны между собой. Одни налоги входят в состав затрат, оказывают влияние на цены и на прибыль, остающуюся в распоряжении организаций. Другие оказывают воздействие на уровень цен путем их отнесения на финансовые результаты или уплаты за счет собственных средств. Такими налоговыми платежами являются налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, акциз.

Уменьшение объемов производства в условиях инфляции приводит к снижению конкурентной борьбы. Поэтому производители имеют возможность добиваться максимальной прибыли за счет увеличения цен.

Организация не может функционировать без четкой ценовой политики, а также серьезного анализа и управления объемами производства, качеством продукции и затратами.

Если вопрос стоит так: какую цену необходимо установить, чтобы покрыть затраты и получить высокую прибыль, то это значит, что у организации нет своей политики цен, соответственно, не может быть и речи о какой-то стратегии ее реализации. О политике цен можно говорить в том случае, если вопрос ставится по-иному: какие затраты может себе позволить производитель, чтобы получить прибыль при существующих рыночных ценах? Точно так же нет оснований говорить о наличии у организации ценовой политики, если она будет руководствоваться вопросом: какую цену готов заплатить за этот товар покупатель? Вопрос в сфере ценообразования должен звучать следующим образом: какую ценность представляет этот товар для покупателей и как убедить их в том, что предложенная производителем цена соответствует этой ценности? Стратегия ценообразования строится на вопросе: какой объем продаж или доля рынка могут быть наиболее прибыльными для производителя?

На практике часто возникает противоречие между позициями финансовых и маркетинговых служб организации. Маркетологи руководствуются удовлетворением интересов покупателей, желающих получить товар «не дороже того, чего он стоит», аргументируя это тем, что только в таком случае организация может добиться своих коммерческих целей. Финансисты же, напротив, требуют, чтобы организация продавала свою продукцию по ценам, покрывающим ее затраты и приносящим прибыль.

Для того чтобы разрешить эти противоречия:

- финансовые службы должны уметь управлять затратами, снижая их до минимума, обеспечивающего получение нужного уровня качества, а также определять зависимости между затратами и объемами продаж, чтобы можно было на основе этих зависимостей более четко поставить задачи для маркетологов;
- специалисты по маркетингу должны уметь выбирать продукты (услуги), а также сегменты рынка, которые могут стать основой коммерческой политики организации при имеющихся у нее конкурентных преимуществах.

Для разрешения отмеченного противоречия организация должна выбрать один из альтернативных подходов к ценообразованию: затратный и ценностный.

Затратный подход к ценообразованию исторически самый старый и на первый взгляд самый надежный. В его основе лежит такая реальная категория, как затраты организации на производство и реализацию продукции. На самом деле этот подход имеет принципиально неустранимый дефект. Во многих случаях величину удельных затрат на единицу продукции, которая, собственно, и должна быть основой цены при этом подходе, невозможно определить до того, как цена будет установлена.

При рыночном построении сбыта продукции уровень цены определяет возможный объем продаж, и соответственно, возможный масштаб производства. Между тем экономическая теория признает, что от масштаба производства прямо зависит величина удельных затрат на производство единицы продукции. При росте объемов выпуска снижается сумма постоянных затрат, приходящихся на одно изделие, и, соответственно, величина средних затрат на его выпуск. Следовательно, организация не должна вставать на путь пассивного ценообразования, когда установление цен происходит строго на основе затратного метода или только под влиянием ценовых решений конкурентов.

Наиболее разумный подход – активное ценообразование, когда через управление ценами достигается нужная величина продаж и соответствующая ей величина средних затрат, что выводит организацию на желаемый уровень прибыльности.

Вопросы, которые в наибольшей мере адекватны логике активного ценообразования, звучат следующим образом: насколько нужно увеличить количество продаваемых товаров, чтобы при более низкой цене получить бóльшую массу прибыли? каким количеством продаваемых товаров можно пожертвовать, чтобы при более высокой цене получать бóльшую прибыль, чем раньше?

Именно такой подход позволяет избежать серьезного дефекта затратного ценообразования – слишком высоких цен на «слабых» рынках (т.е. рынках с ухудшающейся конъюнктурой) или слишком низких цен на «сильных» рынках (т.е. рынках с растущим спросом).

Задача ценностного подхода к ценообразованию состоит не в том, чтобы клиенты организации были довольны. Ценностное ценообразование призвано обеспечить прежде всего получение прибыли за счет достижения выгодного соотношения «ценность/затраты», а не за счет максимального наращивания объемов продаж.

Каждое принимаемое решение, касающееся цены, издержек производства, объема и структуры реализации продукции, в конечном счете сказывается на финансовом результате организации. Простым и весьма точным способом определения взаимозависимости между этими категориями является установление точки безубыточности, т.е. определение момента, начиная с которого доходы организации полностью покрывают его расходы. Необходимым условием проведения такого анализа является разделение затрат на постоянные и переменные.

Постоянные затраты не зависят от объема производства, исчисляются равными долями за равный промежуток времени, являются относительно постоянными и не меняются при изменении объема производства. Однако постоянные затраты, рассчитанные на единицу продукции, при изменении объема производства изменяются в сторону увеличения или уменьшения. К ним можно отнести арендную плату, амортизацию и др.

Переменные затраты зависят от объема производства и меняются прямо пропорционально изменению объема производства. Переменные затраты, рассчитанные на единицу продукции,

представляют собой постоянную величину. К ним относятся затраты сырья и основных материалов, расходы на оплату труда производственных рабочих и др.

Кроме того, существуют смешанные затраты, которые содержат как постоянные, так и переменные компоненты. Часть этих затрат изменяется при изменении объема производства, а другая — не зависит от объема производства и остается фиксированной в течение отчетного периода. Например, месячная плата за телефон включает постоянную сумму абонентской платы и переменную, которая зависит от количества и длительности междугородных разговоров. Иногда смешанные затраты также называют полупостоянными и полупеременными.

Безубыточность реализации продукции рассчитывается для всей продукции в целом и для каждого ее отдельного вида. Для определения точки безубыточности рассчитывают сумму и коэффициент покрытия.

Суммой покрытия называется разница между выручкой от реализации и всей суммой переменных затрат. Сумму покрытия можно рассчитать и по-другому — как сумму постоянных затрат и прибыли. Для расчета суммы покрытия из выручки необходимо вычесть все прямые затраты, а также часть накладных расходов, которые относятся к категории переменных затрат.

Расчет суммы покрытия позволяет определить, сколько средств зарабатывает организация, производя и реализуя свою продукцию, с тем чтобы окупить постоянные издержки и получить прибыль.

Под средней величиной покрытия понимают разницу между ценой товара и средними переменными издержками. Средняя величина покрытия отражает вклад единицы изделия в покрытие постоянных затрат и получение прибыли.

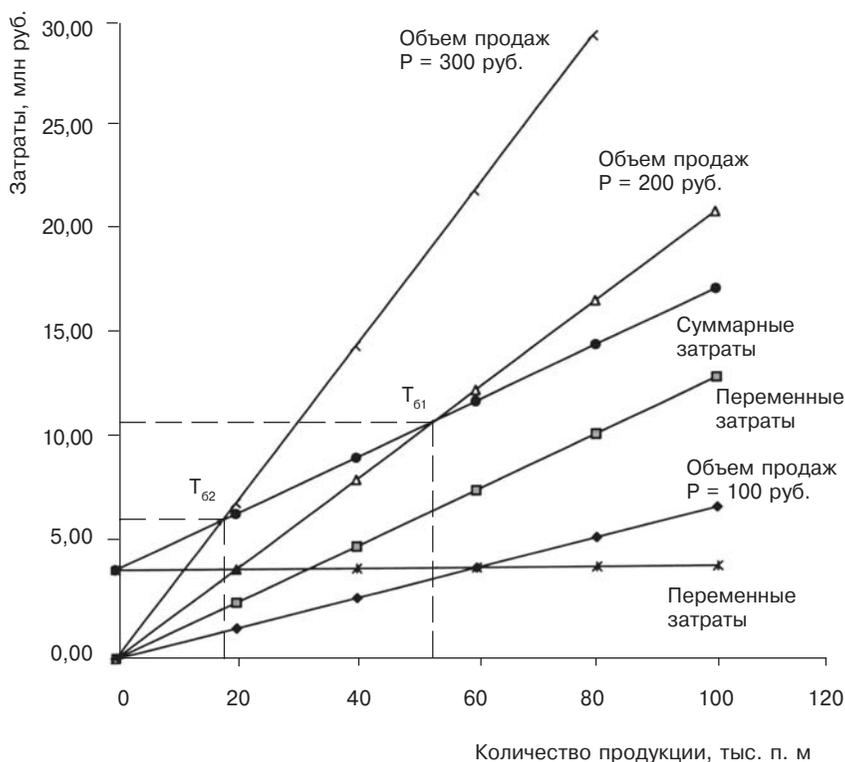
Коэффициентом покрытия называется доля суммы покрытия в выручке от реализации или (для отдельного товара) доля средней величины покрытия в цене товара.

Как определить цену на реализуемое изделие при помощи перечисленных показателей? Для ответа на этот вопрос используем следующий пример.

Организация выпускает 2000 погонных метров ткани в месяц. Переменные затраты составляют 27,2 млн руб., или 136 руб. на единицу продукции. Постоянные затраты равны 4,85 млн руб. На рисунке показаны линии постоянных затрат в размере 4,85 млн

руб., переменных затрат – 136 руб. на единицу продукции, суммарных затрат, объемы продаж (по стоимости) при разных ценах: 100, 200 и 300 руб.

Из графика видно, что цена 100 руб. неприемлема для организации. При цене 200 руб. затраты на выпуск продукции покрываются поступающей выручкой от продажи 75,7 тыс. п.м. При дальнейшем увеличении объема продаж организация начинает получать прибыль. Этот объем называется объемом безубыточности организации. Точка безубыточности (T_0) лежит на пересечении суммарных затрат и объема продаж. Если цену увеличить до 300 руб., то объем безубыточности уменьшится до 29,6 тыс. п.м. Однако необходимо проверить по кривой спроса, будет ли продукция по такой цене пользоваться спросом.



Расчет точки безубыточности позволяет организации решить следующие задачи.

1. Поскольку будущий объем продаж и цена товара в значительной степени зависят от рынка, его емкости, покупательной способности потребителей, эластичности спроса, производитель должен быть уверен в том, что его затраты окупятся и принесут прибыль в будущем. Если объем спроса, позволяющий окупить затраты и получить прибыль, не может быть достигнут вследствие, к примеру, узости рынка сбыта, то всегда об этом лучше знать до начала производства и осуществления инвестиций.

2. Поскольку выручка зависит от двух компонентов – цены товара и количества, может быть рассчитано необходимое изменение каждого из них в том случае, если другой компонент изменится. Например, организация вынуждена снизить цену продукции, чтобы сохранить позиции в конкурентной борьбе. Тогда придется увеличить объем продаж, чтобы сохранить размер получаемой ранее прибыли.

3. Если организация получает выручку больше той, которая соответствует точке безубыточности, она работает с прибылью. Эта прибыль тем больше, чем больше разница между фактической выручкой и выручкой, соответствующей точке безубыточности. Сравнивая эти два значения выручки, можно оценить, насколько организация может допустить снижение выручки без опасения оказаться в убытке.

В точке безубыточности получаемая организацией выручка равна ее валовым издержкам, при этом прибыль равна нулю. Выручка, соответствующая точке безубыточности, называется пороговой выручкой. Объем производства (продаж) в точке безубыточности называется пороговым объемом производства (продаж). Наибольшее значение имеет показатель пороговой выручки, так как пороговый объем продаж может быть разным в зависимости от цены реализуемой продукции.

6.2.5. Инвестиционная политика организации

Инвестиции – это денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права, иные права, имеющие денежную оценку, вкладываемые в объекты предпринимательской или иной деятельности в целях получения прибыли и

достижения иного полезного эффекта. Соответственно, инвестиционной деятельностью признается вложение инвестиций и осуществление практических действий в целях получения прибыли и достижения иного полезного эффекта.

Инвестиционная политика является составным звеном экономической политики вообще, системой целенаправленных и обоснованных мер, определяющих объем, структуру и направления инвестиций, главным образом – капитальных вложений, рост основных фондов и их обновление на основе важнейших достижений науки и техники. Эта политика разрабатывается и проводится как на макро- и мезо-, так и на микроуровне.

При разработке инвестиционной политики организации целесообразно предусмотреть:

1) соответствие мероприятий, которые предполагается осуществить в рамках этой политики, законодательным и иным нормативным и правовым актам по вопросам регулирования инвестиционной деятельности в РФ;

2) достижение экономического, научно-технического, экологического и социального эффекта рассматриваемых инвестиций;

3) получение организацией прибыли на инвестируемый капитал;

4) эффективное распоряжение средствами на осуществление бесприбыльных инвестиционных проектов;

5) использование организацией государственной поддержки в целях повышения эффективности инвестиций;

6) привлечение субсидий и льготных кредитов международных и иностранных организаций и банков.

Продолжительность периода, на который обосновывается инвестиционная политика организации, целесообразно определить равным сроку реализации реформы организации.

При определении инвестиционной политики учитываются:

- состояние рынка продукции, производимой организацией, объем ее реализации, качество и цена этой продукции;
- финансово-экономическое положение организации;
- технический уровень производства организации, наличие незавершенного строительства и неустановленного оборудования;
- сочетание собственных и заемных ресурсов организации;
- возможность получения организацией оборудования по лизингу;

- финансовые условия инвестирования на рынке капиталов;
- льготы, получаемые инвестором от государства;
- коммерческая и бюджетная эффективность инвестиционных мероприятий, осуществляемых с участием организации;
- условия страхования и получения гарантий от некоммерческих рисков.

Положения разработанной инвестиционной политики рекомендуется учитывать при принятии решений по разработке технико-экономических обоснований инвестиционных проектов, использованию различных источников финансирования, участию в реализации инвестиционных проектов совместно с другими организациями.

Анализ рынка продукции в целях обоснования инвестиционной политики организации. Исходным пунктом обоснования этой политики служит анализ рынка продукции, либо уже производимой организацией, либо новой, намечаемой к выпуску. Задачей изучения рынка является подтверждение возможности сбыта этой продукции.

При проведении анализа рынка продукции организации оцениваются:

- 1) географические границы рынка реализации продукции организации, в том числе другими организациями, а также продукции, аналогичной продукции организации (региональный, российский, внешний рынок);
- 2) общий объем реализации продукции организации, в том числе аналогичной ей, производимой конкурентами, на соответствующем рынке в течение предыдущих трех лет;
- 3) динамика потребительского спроса, прогнозируемая на период намеченной инвестиционной политики организации;
- 4) наличие конкурентов на этом рынке;
- 5) технический уровень продукции организации;
- 6) возможности повышения конкурентоспособности продукции организации и расширения ее рынка сбыта в рамках конкретных инвестиционных проектов.

Анализ рынка и разработка системы реализации продукции организации завершаются оценкой объема и сроков предстоящих затрат.

Уточнение производственных возможностей организации и потребности в инвестиционных ресурсах. Потребность в ресурсах для проведения инвестиционной политики организации определяется

развитием ее производства, необходимым для обеспечения выпуска продукции в соответствии со складывающейся конъюнктурой рынка.

При обосновании инвестиционной политики организации учитывается:

- вид, объем и качество продукции, которая должна производиться организацией в соответствии с принятой ею инвестиционной политикой;
- состав и последовательность намеченных к реализации инвестиционных проектов;
- уровень отраслевой специализации организации, преимущества ее технологии производства и оборудования, техническая и экономическая безопасность организации;
- единовременные затраты при реализации инвестиционных проектов, а также капитальные вложения, расходы на строительство-монтажные работы, НИОКР и приобретение нематериальных активов;
- текущие эксплуатационные расходы организации, ее операционные затраты, в том числе на производство продукции (расходы на приобретение топлива, энергии, сырья и материалов, арендная плата за использование оборудования, в том числе лизинговые платежи, оплата труда и начисления на нее, прочие операционные расходы);
- эффективность использования объектов незавершенного строительства и оплаченного неустановленного оборудования, реализация демонтированного неамортизированного оборудования;
- амортизационные отчисления;
- постоянные и переменные затраты организации, в том числе на производство продукции;
- налоги и другие обязательные платежи, относимые на себестоимость;
- цена продукции организации и выручка от реализации продукции.

Потребность организации в инвестиционных ресурсах соответствует затратам, предстоящим с начала периода реализации инвестиционной политики. Стоимость объектов незавершенного строительства, оплаченного неустановленного оборудования, другие затраты прошлых лет не включаются в объем инвестиций.

Перечисленные затраты учитываются при определении стоимости основных фондов, амортизационных отчислений, налога на имущество.

Политика организации по использованию накоплений. Источники собственных и заемных средств. При разработке инвестиционной политики целесообразно определять общий объем инвестиций организации, способы рационального использования накоплений, включая возможные сочетания различных источников финансирования и привлечения заемных средств.

Рекомендуется соблюдать соотношение намечаемого организацией общего объема инвестиций с объемом активов, не позволяющее утрачивать права собственности на организацию в случае неудачной реализации инвестиционных проектов.

Инвестиционные проекты в рамках инвестиционной политики организации целесообразно согласовывать между собой по объемам выделяемых ресурсов и срокам реализации исходя из критерия достижения максимального общего экономического эффекта, получаемого в ходе осуществления инвестиционной политики.

Собственные средства, направляемые организацией на финансирование инвестиционной деятельности, могут состоять из:

- 1) свободных денежных средств, имеющихся на счету организации к началу реализации инвестиционных проектов;
- 2) средств, полученных в результате дополнительной эмиссии акций;
- 3) денежных средств от реализации излишнего и выбывающего имущества и неамортизированных основных фондов организации при перепрофилировании производства;
- 4) части дохода организации в форме чистой прибыли и амортизации, реинвестируемой в процессе осуществления инвестиционных проектов.

Выбор вариантов привлечения коммерческих кредитов и займов как источников финансирования инвестиционной деятельности организации (объем привлекаемых средств, процентная ставка по кредитам и займам, начало и конец выплаты процентов и погашения основного долга по ним) связан с получением максимального экономического эффекта от собственных средств организации, направляемых на инвестирование.

Эффективность инвестиционной политики организации оценивается по показателю срока окупаемости инвестиций, который

определяется на основе данных бизнес-плана организации и предварительных расчетов по обоснованию инвестиционных проектов в рамках ее инвестиционной политики.

При этом инвестиционным проектом признается обоснование экономической целесообразности, объема и сроков осуществления капитальных вложений, в том числе необходимая проектно-сметная документация, разработанная в соответствии с законодательством РФ и утвержденными в установленном порядке стандартами (нормами и правилами), а также описание практических действий по осуществлению инвестиций (бизнес-план). Капитальные вложения – это инвестиции в основной капитал (основные средства), в том числе затраты на новое строительство, расширение, реконструкцию и техническое перевооружение действующих организаций, приобретение машин, оборудования, инструмента, инвентаря, проектно-изыскательские работы и другие затраты.

Срок окупаемости инвестиционного проекта – срок со дня начала его финансирования до дня, когда разность между накопленной суммой чистой прибыли с амортизационными отчислениями и объемом инвестиционных затрат приобретает положительное значение.

Организация разработки бизнес-планов. В целях уточнения сроков проведения мероприятий в рамках инвестиционной политики организации и обеспечения их финансовыми ресурсами составляются бизнес-планы реализации инвестиционных проектов, намеченных к осуществлению организацией.

Бизнес-план инвестиционного проекта, реализуемого в рамках инвестиционной политики организации, включает следующие разделы:

- вводная часть;
- обзор состояния отрасли (производства), к которой относится организация;
- производственный план реализации проекта;
- план маркетинга и сбыта продукции организации;
- организационный план реализации проекта;
- финансовый план реализации проекта;
- оценка экономической эффективности затрат, осуществленных в ходе реализации проекта.

Ключевым разделом бизнес-плана организации является его раздел, посвященный финансовому управлению реализацией инвестиционного проекта (финансовый план реализации проекта).

Календарный план денежных потоков поступлений и платежей в ходе этого проекта включает три блока расчетов, относящихся соответственно к производственно-сбытовой, инвестиционной и финансовой деятельности организации. Расчеты по каждому блоку завершаются определением сальдо притока и оттока денежных средств организации.

Сальдо поступлений и платежей от производственно-сбытовой деятельности представляет собой сумму чистой прибыли и амортизационных отчислений организации по годам.

Сальдо инвестиционной деятельности получается вычитанием полного объема инвестиций из инвестируемых собственных средств организации (кроме реинвестируемых чистой прибыли и амортизации).

Сальдо финансовой деятельности равно разности между суммой заемных средств, включая продажу выпущенных акций, необходимых для реализации инвестиционного проекта, и суммой средств, необходимых для погашения долга, уплаты процентов и выплаты дивидендов.

Условием успеха инвестиционного проекта служит неотрицательное значение общего сальдо денежного потока, которое определяется суммированием итоговых величин сальдо производственно-сбытовой, инвестиционной и финансовой деятельности организации.

Оценка коммерческой и бюджетной эффективности инвестиционных проектов. Для организации, осуществляющей инвестиционную деятельность, экономический эффект реализации инвестиционного проекта характеризуется суммой годовых величин общего сальдо за расчетный период.

Сопоставимость разновременных платежей и поступлений в период проведения инвестиционной политики достигается посредством расчетного приведения к первому году (дисконтирование). Дисконтирование денежных потоков платежей и поступлений и определение их сальдо в форме чистого дисконтированного дохода необходимо для более точной оценки будущего эффекта реализации инвестиционного проекта.

Альтернативные инвестиционные проекты сравниваются по показателям коммерческой и бюджетной эффективности.

Основными показателями эффективности инвестиционных проектов являются срок окупаемости (коммерческая эффективность) и отношение объема поступлений в бюджет к объему пла-

тежей из бюджета (бюджетная эффективность). Для дополнительной оценки эффективности инвестиций могут использоваться другие показатели и коэффициенты.

Срок окупаемости собственных средств организации, направляемых на финансирование инвестиционного проекта, равен периоду времени от начала финансирования этого проекта до момента, когда объем собственных средств сравняется с накопленной суммой амортизации и остатка прибыли (после уплаты налогов, погашения кредитов, выплат процентов по кредитам, дивидендов).

Срок окупаемости инвестиционного проекта в целом (затраты за счет всех источников финансирования) равен периоду времени от начала его финансирования до момента, когда объем инвестиций сравняется с суммарным объемом амортизации и чистой прибыли.

Целесообразно при разработке инвестиционной политики организации оценить возможные риски, связанные с осуществлением инвестиционных проектов. Влияние коммерческих рисков (различные виды строительных, производственных, маркетинговых, кредитных, валютных рисков) оценивается через вероятное изменение ожидаемой прибыльности инвестиционного проекта и соответствующее уменьшение эффективности инвестиций.

Защита от некоммерческих рисков (стихийные бедствия, гражданские беспорядки, изменения экономической политики государства), не зависящих от инвесторов, может быть осуществлена путем получения государственных гарантий или страхования инвестиций.

Критерием эффективности бесприбыльных инвестиционных проектов является снижение затрат на достижение соответствующего социального, научно-технического или экологического эффектов реализации этих проектов.

При использовании различных источников финансирования инвестиционных проектов, реализуемых в рамках инвестиционной политики организации, наряду с общим сокращением сроков их осуществления согласовывается приемлемое для участников распределение платежей на протяжении периода реализации проектов. В случае привлечения кредитных ресурсов обеспечиваются по возможности минимальные процентные платежи и максимальные сроки их погашения.

6.3. Финансы некоммерческих организаций

6.3.1. Особенности финансов в различных организационно-правовых формах некоммерческой деятельности (учреждения, фонды, потребительские кооперативы, общественные и религиозные организации (объединения) и т.п.)

Все юридические лица делятся на два вида – коммерческие и некоммерческие организации, в зависимости от цели осуществляемой деятельности. Коммерческие организации имеют своей основной целью извлечение прибыли и ее распределение между участниками. Некоммерческие организации создаются для достижения образовательных, научных, благотворительных целей, для удовлетворения духовных и иных нематериальных потребностей граждан и организаций, а также в иных целях, направленных на достижение общественных благ; они не преследуют цели извлечения прибыли и ее распределения между участниками. В отличие от коммерческих организаций, которые существуют за счет получаемой ими прибыли, некоммерческие организации развиваются за счет целевого финансирования или за счет добровольных пожертвований.

Некоммерческим организациям разрешается заниматься предпринимательством, но при условии, что эта деятельность носит вспомогательный характер, служит достижению целей, поставленных перед организацией, и по своему характеру соответствует этим целям.

Юридические лица могут быть созданы только в какой-либо из предусмотренных законодательством организационно-правовой форме.

Для коммерческих организаций перечень организационно-правовых форм предусматривается только ГК РФ и является исчерпывающим. К числу коммерческих юридических лиц относятся:

- 1) хозяйственные товарищества, в том числе:
 - полные товарищества;
 - товарищества на вере;
- 2) хозяйственные общества, в том числе:
 - общества с ограниченной ответственностью;
 - общества с дополнительной ответственностью;
 - закрытые акционерные общества;
 - открытые акционерные общества;

- производственные кооперативы;
- унитарные предприятия.

Обладая в соответствии с ГК РФ общей правоспособностью (за исключением унитарных предприятий), коммерческие организации могут осуществлять любые виды деятельности, не запрещенные законом, даже если они прямо не перечислены в их учредительных документах. В то же время к деятельности такого юридического лица предъявляются повышенные требования (например, с точки зрения имущественной ответственности ГК РФ предусматривает возможность возложения на эти организации ответственности без вины).

К числу некоммерческих юридических лиц ГК РФ и иные федеральные законы относят:

- потребительские кооперативы;
- общественные и религиозные организации (объединения);
- фонды;
- учреждения;
- объединения юридических лиц (ассоциации и союзы);
- некоммерческие партнерства;
- государственные корпорации;
- автономные некоммерческие организации и др.

Некоммерческие организации обладают специальной правоспособностью: они могут приобретать только такие гражданские права и нести только такие гражданские обязанности, которые соответствуют целям их деятельности, предусмотренным в учредительных документах.

В ГК РФ выделены три группы юридических лиц в зависимости от прав учредителей (участников) на имущество:

1) юридические лица, обладающие правом собственности на имущество организации. Их учредители (участники) имеют обязательственные права требования (передавая имущество юридическому лицу, они утрачивают на него право собственности). При выходе из числа учредителей (участников) они имеют право требовать передачи им части имущества, причитающейся на их долю. Это большинство коммерческих организаций (за исключением унитарных предприятий) и некоторые некоммерческие организации – потребительские кооперативы, некоммерческие партнерства;

2) юридические лица, не обладающие правом собственности на имущество организации. Учредители таких юридических лиц сохраняют за собой право собственности на имущество организации. Это унитарные предприятия и учреждения. В случае ликвидации такого юридического лица учредитель получает оставшееся имущество;

3) юридические лица, обладающие правом собственности в отношении переданного им имущества. Их учредители (участники) не сохраняют никаких (ни обязательственных, ни вещных) прав в отношении имущества организации. К ним относится большинство некоммерческих организаций – общественные, религиозные организации, фонды и некоторые другие (за исключением потребительских кооперативов и некоммерческих партнерств). При выходе из организации или при ее ликвидации учредитель (участник) не получает никаких прав на имущество.

Потребительский кооператив – это добровольное объединение граждан и юридических лиц на основе членства с целью удовлетворения материальных и иных потребностей участников, осуществляемое путем объединения его членами имущественных паевых взносов. Создаются кооперативы двух видов: производственные и потребительские.

Различие между ними заключается в том, что производственный кооператив является коммерческой организацией и его деятельность направлена на получение прибыли, а потребительский – является некоммерческой организацией и целью его деятельности выступает удовлетворение определенных потребностей его членов.

Потребительский кооператив стоит особняком в ряду некоммерческих организаций, действующих на территории РФ. Особый статус ему придает то, что он создается и осуществляет деятельность для удовлетворения материальных и иных потребностей своих членов (примером может служить жилищно-строительный кооператив, гаражно-строительный кооператив, дачный кооператив и др.), в то время как другие некоммерческие организации создаются для достижения общественных (нематериальных) благ.

В этой связи потребительскому кооперативу не только разрешено осуществлять предпринимательскую деятельность, но и предоставлено право распределять полученные от такой деятельности доходы между членами.

Именно в силу этих особенностей на потребительские кооперативы не распространяется закон о некоммерческих организациях.

Деятельность потребительских кооперативов регулируется нормами ГК РФ, Законом РФ от 19.06.92 «О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации», Федеральным законом от 08.12.95 «О сельскохозяйственной кооперации», Федеральным законом от 07.08.01 «О кредитных потребительских кооперативах граждан», другими законами и правовыми актами.

Потребительский кооператив может быть создан как гражданами, так и юридическими лицами, в отличие от производственных кооперативов, в которых не допускается по общему правилу участие юридических лиц. Законодательство не устанавливает никаких минимальных или максимальных количественных ограничений членов кооператива и не ограничивает одновременное участие членов кооператива в других потребительских кооперативах (даже в однородных). Учредительным документом потребительского кооператива является его устав.

Имущество потребительского кооператива складывается из паевых взносов членов. Их размер и порядок внесения определяются в уставе. Имущество кооператива, складывающееся из паевых взносов членов и приобретенное по иным законным основаниям, принадлежит ему на праве собственности.

В отношении потребительского кооператива его члены имеют только обязательственные права. Исключение установлено законом лишь для членов жилищного, жилищно-строительного, дачного, гаражного и некоторых других видов кооперативов. Эти члены, полностью внесшие свой паевой взнос за квартиру, дачу, гараж, иное помещение, предоставленное этим лицам кооперативом, приобретают право собственности на указанное имущество.

Основой имущественной обособленности потребительского кооператива является наличие паевого фонда, который образуется за счет взносов членов кооператива. Внесение взносов в паевой фонд является основной обязанностью членов кооператива, и за неисполнение данной обязанности уставом кооператива должна быть установлена ответственность. Размер взносов, как и размер самого паевого фонда, определяется уставом, поскольку законодательство не устанавливает никаких ограничений на минимальный или максимальный размер паевого фонда.

Внесение взносов не является единственной обязанностью члена потребительского кооператива. Каждый член обязан вносить дополнительные взносы в случае возникновения убытков кооператива. Если по окончании финансового года (утверждения баланса) будут выявлены убытки кооператива, то вся сумма убытков должна быть распределена между членами кооператива. Все они обязаны в течение трех месяцев покрыть образовавшиеся убытки путем дополнительных взносов.

Кредиторы общества могут потребовать от каждого члена кооператива внести указанные дополнительные взносы, обратив при этом взыскание на их личное имущество. В случае невыполнения обязанностей по внесению дополнительных взносов кооператив может быть ликвидирован в судебном порядке по требованию его кредиторов.

Обязанностью внесения имущественных взносов практически исчерпываются обязанности члена кооператива в отношении потребительского кооператива. В отличие от производственных кооперативов законодательство не требует личного участия члена потребительского кооператива в деятельности кооператива даже при осуществлении им предпринимательской деятельности.

Порядок управления кооперативом определяется его уставом и иными внутренними документами. Как правило, структура управления потребительским кооперативом строится по аналогии с производственным кооперативом и включает общее собрание кооператива, правление кооператива, председателя правления. Компетенция органов управления законодательно не определена и должна быть урегулирована в уставе.

Кооператив имеет право заниматься предпринимательством. При этом, в отличие от общепринятого для некоммерческих организаций правила, доходы, полученные потребительским кооперативом от предпринимательской деятельности, распределяются между его членами. Но распределение полученной прибыли является правом, а не обязанностью кооператива, а основания и порядок распределения прибыли определяются только уставом кооператива или его внутренними документами.

Таким образом, потребительский кооператив занимает как бы промежуточное положение между коммерческими и некоммерческими организациями, поскольку в нем объединены черты и тех, и других. Кроме того, потребительский кооператив, в отличие от большинства других некоммерческих организаций, может быть в

судебном порядке признан банкротом, если не сможет удовлетворить требования кредиторов и будет отвечать признакам несостоятельности.

Общественными и религиозными организациями (объединениями) признаются добровольные объединения граждан, созданные в установленном законом порядке на основе общности их интересов для удовлетворения духовных и иных нематериальных потребностей (ст. 117 ГК РФ).

Деятельность общественных организаций регламентируется федеральными законами «Об общественных объединениях», «О политических партиях», «О благотворительной деятельности и благотворительных организациях» и др., религиозных объединений – Федеральным законом «О свободе совести и о религиозных объединениях».

Различий между общественными организациями и объединениями законодательством не установлено. Однако эти понятия разграничиваются в Законе «Об общественных объединениях», в котором общественная организация признается одной из форм общественного объединения наряду с общественным движением, общественным фондом, общественным учреждением и органом общественной самостоятельности.

Религиозные объединения могут создаваться в форме религиозных групп и религиозных организаций. При этом религиозная группа не обладает правами юридического лица. Общим признаком общественных и религиозных организаций (объединений) является единство интересов лиц, объединившихся в эти организации: они создаются для удовлетворения духовных потребностей объединившихся лиц. Однако это не исключает возможности оказывать материальную поддержку своим членам или отдельным группам граждан. Например, союзы художников, архитекторов предоставляют своим членам помещения для мастерских, устраивают выставки и т.п.

Законодательство разрешает общественным и религиозным организациям (объединениям) заниматься предпринимательством, но лишь для достижения целей, ради которых они созданы, и соответствующих этим целям. Так, согласно Федеральному закону «О некоммерческих организациях» общественные и религиозные организации (объединения) вправе участвовать в хозяйственных обществах и товариществах на вере в качестве вкладчиков, приобретать ценные бумаги и реализовывать их, осуществлять иную

деятельность, приносящую прибыль. Федеральными законами для отдельных видов организаций могут быть установлены ограничения на осуществление предпринимательства. Например, Закон «О благотворительной деятельности и благотворительных организациях» запрещает благотворительным организациям создавать хозяйственные общества совместно с другими лицами.

В рамках общественных и религиозных организаций объединяются, как правило, граждане РФ. Однако положения специальных федеральных законов значительно расширяют это правило. Так, Закон «О свободе совести и о религиозных объединениях» распространяет право на объединение по религиозному признаку на иностранных граждан, а также лиц без гражданства, законно находящихся на территории РФ. Кроме того, федеральный закон допускает участие в общественных объединениях и юридических лиц, но только тех, которые действуют в форме общественного объединения.

Учредительным документом общественных и религиозных организаций служит устав.

Общественные и религиозные объединения могут существовать в форме юридических лиц или осуществлять свою деятельность без государственной регистрации (например, религиозные группы). В последнем случае они не приобретают статуса юридического лица.

При создании общественной или религиозной организации (объединения) формируется ее имущественная база. В собственности общественной и религиозной организации (объединения) может находиться имущество, приобретенное или созданное за счет собственных средств, вступительных и членских взносов членов, пожертвованное гражданами или юридическими лицами, переданное государством, полученное по иным допускаемым законом основаниям. В соответствии с Законом «О свободе совести и о религиозных объединениях» передача в собственность религиозным организациям для использования в функциональных целях культовых зданий и сооружений с относящимися к ним земельными участками и иного имущества религиозного назначения, находящегося в государственной или муниципальной собственности, осуществляется безвозмездно. Законом не допускается обращение взыскания по претензиям кредиторов религиозной организации на движимые и недвижимые вещи богослужебного назначения.

Участники общественных и религиозных организаций не обладают какими-либо имущественными правами по отношению к

созданным ими организациям. В связи с этим имущество, переданное в собственность организаций, включая членские взносы, учредителям и участникам не возвращается. Участники общественных и религиозных организаций не несут ответственности по обязательствам организации, равно как и организации не отвечают по долгам своих учредителей и участников. После ликвидации общественных и религиозных организаций оставшееся после удовлетворения требований кредиторов имущество между участниками (членами) этих организаций не распределяется, а передается другим организациям, созданным для достижения таких же целей, что и ликвидированные.

Фондом признается не имеющая членства некоммерческая организация, учрежденная гражданами и (или) юридическими лицами на основе добровольных имущественных взносов и преследующая социальные, благотворительные, культурные, образовательные или иные общественно полезные цели.

Фонд – некоммерческая организация, но в отличие от прочих некоммерческих организаций является не объединением граждан или юридических лиц, а объединением их имущества для достижения общепользовных целей. Фонд не основан на членстве, следовательно, участие учредителей в деятельности фонда и в управлении им не предполагается. В зависимости от целей деятельности возможно создание фондов различных видов, которые могут иметь определенные особенности в правовом статусе. Например, допускается учреждение благотворительных фондов, деятельность которых регулируется Федеральным законом от 11.08.95 «О благотворительной деятельности и благотворительных организациях».

Законодательство не предъявляет каких-либо особых требований к субъектному составу участников фонда. Учредить фонд может как физическое, так и юридическое лицо (как коммерческая, так и некоммерческая организация). Однако специальными законами могут устанавливаться определенные ограничения в отношении возможных учредителей. Так, Федеральный закон от 19.05.95 «Об общественных объединениях» допускает учреждение общественного фонда физическими лицами, а юридическими лицами – только в том случае, если они созданы в форме общественных объединений. Закон прямо запрещает органам государственной власти и органам местного самоуправления выступать в качестве учредителей, членов и участников общественных объединений. При создании общественных объединений в фор-

ме общественных организаций учредители данных объединений автоматически становятся их членами, приобретая соответствующие права и обязанности.

Как и любая некоммерческая организация, фонд обладает специальной правоспособностью и осуществляет свою деятельность в соответствии с целями создания, закрепленными в уставе. Федеральный закон от 12.01.96 «О некоммерческих организациях» в значительной степени ограничивает формы предпринимательской деятельности фонда. Например, фонд не обладает правом участвовать в товариществах на вере в качестве вкладчика. Благотворительные фонды не вправе участвовать в хозяйственных обществах совместно с другими лицами, они не могут использовать свое имущество для поддержки политических партий, движений, групп и кампаний.

Фонд обязан ежегодно публиковать отчеты об использовании своего имущества.

Учредительный документ фонда – устав. В уставе должны определяться порядок формирования органов фонда и их компетенция. В фондах в обязательном порядке предусмотрено создание особого органа – попечительского совета, который осуществляет надзор за деятельностью фонда, принятием другими органами решений и обеспечением их исполнения, использованием средств, соблюдением законодательства.

Допускается изменение устава фонда его органами, если уставом предусмотрена такая возможность. В противном случае изменения могут быть внесены по решению суда. С таким требованием вправе обратиться в суд любой орган фонда, а также государственные органы, осуществляющие надзор за деятельностью фонда.

Учредители фонда после его создания утрачивают возможность расширить свой состав, так как учредительным документом фонда является устав. Кроме того, они утрачивают возможность влиять на деятельность фонда, если только они не участвуют в работе его высшего органа.

Имущество, переданное учредителями при создании фонда, а также приобретенное фондом впоследствии, становится собственностью фонда. При этом учредители утрачивают всякие права в отношении этого имущества. Учредители не отвечают по обязательствам созданного ими фонда, а фонд не отвечает по обязательствам своих учредителей.

Закон допускает ликвидацию фонда исключительно в судебном порядке. Фонд ликвидируется, если не обладает имуществом, достаточным для выполнения уставной деятельности; если цели создания фонда не могут быть достигнуты; если фонд осуществляет внеуставную деятельность. Фонд может быть признан банкротом.

При ликвидации фонда имущество, оставшееся после удовлетворения требований кредиторов, направляется на цели, определенные в уставе фонда. Если использование имущества в соответствии с уставом фонда невозможно, то оно обращается в доход государства.

Учреждение — это некоммерческая организация, созданная собственником для осуществления управленческих, социально-культурных или иных функций некоммерческого характера и финансируемая им полностью или частично. Оно может быть создано любым собственником — государством, муниципальным образованием, хозяйственным товариществом или обществом и т.п.

Многообразие существующих учреждений не поддается описанию. Учреждениями являются органы государственного и муниципального управления, организации культуры и образования, здравоохранения и спорта, органы социальной защиты, правоохранительные органы и многие другие (например, школы, больницы, библиотеки) и др.

Законодательство не устанавливает единых требований к учредительным документам учреждений. Некоторые учреждения действуют на основании устава, другие — на основании типового положения о данном виде организаций, а некоторые — в соответствии с положениями, утвержденными собственником (учредителем). В учредительных документах закрепляется организационная структура учреждения, фиксируются права и обязанности руководителей и прочего персонала учреждения и др.

Отметим, что учреждение — единственный вид некоммерческой организации, не являющейся собственником своего имущества. Собственник передает имущество учреждению лишь в оперативное управление. При этом собственник ограничен в возможностях распоряжаться имуществом учреждения. Он вправе лишь изъять лишнее, неиспользуемое либо используемое не по назначению имущество и распорядиться им по своему усмотрению. Других оснований для изъятия имущества собственником закон не предусматривает. Кроме того, собственник имеет право контролировать использование переданного имущества, поскольку предоставляет его для определенных целей.

Учреждения, имеющие имущество на праве оперативного управления, владеют, пользуются и распоряжаются им, во-первых, в пределах, установленных законом, во-вторых, в соответствии с целями своей деятельности, в-третьих, в соответствии с заданиями собственника, в-четвертых, в соответствии с назначением имущества.

Учреждение не вправе отчуждать или иным способом распоряжаться закрепленным за ним имуществом и имуществом, приобретенным за счет средств, выделенных ему по смете.

Доходы от использования имущества, находящегося в оперативном управлении, а также имущество, приобретенное учреждением по договору или иным основаниям, не являются собственностью учреждения, а поступают только в оперативное управление учреждения.

Основным источником имущества учреждения являются средства, полученные им от собственника по смете. Смета и характеризует их имущественную обособленность. Собственник может финансировать свое учреждение и частично, предоставив ему возможность получать дополнительные доходы от предпринимательства.

Если учредительными документами учреждению предоставлено право осуществлять деятельность, приносящую доход, то доходы, полученные от этой деятельности, и приобретенное за счет этих доходов имущество поступают в самостоятельное распоряжение учреждения и учитываются на отдельном балансе.

Учреждения могут быть участниками хозяйственных обществ и вкладчиками в товариществах на вере с разрешения собственника.

Учреждение несет ограниченную имущественную ответственность: оно отвечает по своим обязательствам только находящимися в его распоряжении денежными средствами. При их недостаточности собственник соответствующего имущества несет субсидиарную (дополнительную) ответственность по обязательствам учреждения.

Законодательство не предусматривает случаев принудительной ликвидации учреждений по требованию его кредиторов, в том числе путем банкротства. При недостаточности денежных средств учреждения его кредиторы предъявляют соответствующие требования к его собственнику, который полностью и всем своим имуществом отвечает по долгам созданного им учреждения.

Ассоциации и союзы — это объединения юридических лиц, созданные с целью координации деятельности объединившихся организаций, а также представления и защиты общих имущественных интересов. Законодательство предусматривает две возможные формы объединений: ассоциация или союз. Данный перечень является исчерпывающим, и создание иных форм объединений не допускается.

Законодательство не делает различий между двумя указанными формами, но на практике, как правило, ассоциации создаются по отраслевому (производственному) признаку, а союзы — по территориальному. Однако бывает и наоборот.

Участниками объединений, в отличие от всех других некоммерческих организаций, могут быть только юридические лица; участие физических лиц в ассоциациях и союзах не допускается. Члены ассоциации (союза), создавшие объединение, сохраняют свою самостоятельность, имущественную обособленность и права юридического лица. Самостоятельным юридическим лицом с момента государственной регистрации становится и объединение.

Имущество объединения, сформированное в том числе за счет взносов участников, является собственностью объединения. Участники объединения не сохраняют никаких прав (ни вещных, ни обязательственных) на переданное ими объединению имущество.

Поскольку объединение создается для представления и защиты общих имущественных интересов участников и существует на их взносы, оказание объединением услуг своим участникам производится безвозмездно.

Состав участников объединения не является постоянным. Изменение состава участников происходит путем выхода, исключения, принятия новых участников. Принятие новых членов в состав объединения допускается только с согласия всех членов объединения. Члены объединений имеют право по собственной инициативе выйти из объединения, но выход допускается только по окончании финансового года. Кроме этого, в некоторых случаях участник объединения может быть исключен из него по решению остающихся участников. Основания и порядок исключения членов объединений определяются исключительно нормами, установленными в его учредительных документах.

Правовой статус объединения определяется в его учредительных документах, которыми являются учредительный договор, подписанный его членами, и утвержденный ими устав.

Особенность объединения – своеобразная ответственность участников по обязательствам объединения. Ассоциация (союз) не несет ответственности по обязательствам своих членов, а члены несут субсидиарную ответственность по ее обязательствам в размере и в порядке, предусмотренных учредительными документами.

Ответственность по обязательствам объединения несут не только его действительные участники, но и лица, вышедшие или исключенные из объединения, а также лица, принятые в объединение.

Вышедший (исключенный) участник объединения несет субсидиарную ответственность по обязательствам объединения в течение двух лет с момента выхода (это правило не может быть изменено учредительными документами объединения). Вступивший в объединение участник несет субсидиарную ответственность по обязательствам объединения, возникшим до его вступления (это правило может быть изменено учредительными документами).

Поскольку объединения являются некоммерческими организациями, они не могут непосредственно осуществлять предпринимательство. Для получения дохода от предпринимательской деятельности объединение имеет право создать хозяйственное общество или участвовать в таком обществе. Полученная таким образом прибыль должна направляться на уставные цели объединения и не может быть распределена между его участниками.

В случае если участниками на объединение возлагается ведение предпринимательской деятельности, то подобное объединение в соответствии с законодательством подлежит преобразованию в хозяйственное общество или товарищество.

Некоммерческое партнерство – это основанная на членстве некоммерческая организация, учрежденная гражданами и (или) юридическими лицами для содействия ее членам в осуществлении деятельности, направленной на достижение целей, предусмотренных для некоммерческих организаций.

Законом может быть предусмотрено создание некоммерческого партнерства в качестве обязательной организационно-правовой формы некоммерческой организации. Так, Федеральным законом от 22.04.96 «О рынке ценных бумаг» установлено, что фондовые биржи учреждаются в форме некоммерческого партнерства, а членами этого партнерства могут быть любые профессиональные участники рынка ценных бумаг.

Существуют и многие другие виды некоммерческих партнерств. Например, согласно Федеральному закону от 15.04.98 «О садоводческих, огороднических и дачных некоммерческих объединениях граждан» граждане в целях реализации своих прав на получение садовых, огородных или дачных земельных участков, владение, пользование и распоряжение этими участками, а также в целях удовлетворения потребностей, связанных с реализацией таких прав, могут использовать различные организационно-правовые формы некоммерческих организаций, в том числе садоводческие, огороднические и дачные некоммерческие партнерства.

Имущество, которое вносится членами партнерства, состоит, как правило, из двух частей: членские взносы и прочие имущественные вклады. Членские взносы передаются в состав имущества партнерства безвозвратно. Все остальное имущество, внесенное в партнерство, используется в его деятельности до выхода члена партнерства.

Вышедшему члену партнерства законом предоставлено право обратно получить свое имущество или его денежный эквивалент. Но воспользоваться этим правом можно только в том случае, если законом или учредительными документами партнерства это право не ограничено.

Некоммерческое партнерство является собственником своего имущества, в том числе имущества, переданного его членами, и самостоятельно отвечает по своим обязательствам. Оно не отвечает по обязательствам своих членов, которые также не несут ответственности по долгам партнерства.

Члены партнерства имеют широкий круг прав, который по своему объему сравним, пожалуй, с правами участника коммерческой организации. В частности, члены партнерства имеют право:

- участвовать в управлении делами некоммерческого партнерства;
- получать информацию о его деятельности в порядке, установленном учредительными документами;
- выходить из партнерства по своему усмотрению;
- получать при выходе из партнерства часть его имущества или стоимость этого имущества в порядке, предусмотренном учредительными документами;
- в случае ликвидации партнерства получать часть его имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, либо стоимость этого имущества в пределах стоимости имущества, переданного членами партнерства в его собственность.

Учредительными документами могут быть предусмотрены и другие права членов партнерства, причем как имущественного, так и неимущественного характера, например право на получение безвозмездной материальной помощи из средств партнерства.

Член некоммерческого партнерства может быть исключен из него по решению остающихся членов. Исключенный член имеет право на получение части имущества партнерства, так же как и выходящий участник.

Некоммерческое партнерство, как и другие некоммерческие организации, вправе осуществлять предпринимательскую деятельность, соответствующую целям, для достижения которых оно создано. Предпринимательская деятельность осуществляется либо непосредственно от имени партнерства, либо через создание или участие в хозяйственном обществе.

При ликвидации партнерства оставшееся после удовлетворения требований кредиторов имущество подлежит распределению между членами в соответствии с их имущественным взносом, размер которого не превышает размер их имущественных взносов, если иное не установлено федеральными законами или учредительными документами партнерства.

Имущество некоммерческого партнерства, стоимость которого превышает размер имущественных взносов его членов, в соответствии с учредительными документами направляется на цели, в интересах которых оно было создано, и (или) на благотворительные цели. Если указанную часть имущества использовать в соответствии с ее учредительными документами не представляется возможным, то эта часть имущества обращается в доход государства.

Государственная корпорация — это не имеющая членства некоммерческая организация, учрежденная РФ на основе имущественного взноса и созданная для осуществления социальных, управленческих или иных общественно полезных функций.

Корпорация учреждается на основе федерального закона. Поэтому для создания каждой отдельной государственной корпорации необходимо издание специального закона (см., например, Федеральный закон от 08.07.99 «О реструктуризации кредитных организаций», которым учреждено Агентство по реструктуризации кредитных организаций). Учредителем корпорации является РФ в лице Федерального Собрания, принимающего закон о создании государственной корпорации.

Несмотря на то что корпорация является государственной, право собственности на имущество, переданное ей РФ, закрепляется именно за корпорацией. Поэтому корпорация несет самостоятельную имущественную ответственность. Она не отвечает по обязательствам РФ, а РФ не отвечает по обязательствам корпорации, если законом, предусматривающим создание государственной корпорации, не предусмотрено иное.

Так же как и другие некоммерческие организации, государственная корпорация вправе использовать свое имущество лишь для достижения целей, предусмотренных законом о создании корпорации.

Предпринимательская деятельность может осуществляться корпорацией постольку, поскольку эта деятельность служит достижению целей, ради которых была создана корпорация. При этом корпорация обязана ежегодно публиковать отчеты об использовании своего имущества в соответствии с законом, предусматривающим создание государственной корпорации.

Особенностью такой некоммерческой организации является также то, что особенности правового положения государственной корпорации, в отличие от других юридических лиц, определяются не уставом или учредительным договором, а самим законом, на основании которого корпорация создается. Иными словами, закон о создании корпорации фактически выступает в роли ее учредительного документа.

Автономной некоммерческой организацией признается не имеющая членства некоммерческая организация, учрежденная гражданами и (или) юридическими лицами на основе добровольных имущественных взносов в целях предоставления услуг в области образования, здравоохранения, культуры, науки, права, физической культуры и спорта и иных услуг.

Имущество, переданное автономной некоммерческой организации ее учредителями (учредителем), является собственностью автономной некоммерческой организации.

Цели, которые может ставить перед собой автономная некоммерческая организация, ограничены сферой услуг, оказываемых в некоторых отраслях. Автономная некоммерческая организация также может осуществлять предпринимательскую деятельность, соответствующую целям, для достижения которых она создана.

Надзор за деятельностью автономной некоммерческой организации осуществляется ее учредителями в порядке, предусмотренном учредительными документами.

Учредители автономной некоммерческой организации могут пользоваться ее услугами только на равных условиях с другими лицами. Это означает, что установление каких-либо льготных ставок или тарифов для учредителей подобных организаций недопустимо.

Финансы общественных объединений: общественных движений, политических партий и профессиональных союзов. Общественное объединение — это добровольное, самоуправляемое, некоммерческое формирование, созданное по инициативе граждан, объединившихся на основе общности интересов для реализации общих целей, указанных в уставе общественного объединения. Право граждан на создание общественных объединений реализуется как непосредственно путем объединения физических лиц, так и через юридических лиц — общественные объединения.

Общественные объединения могут создаваться в одной из следующих организационно-правовых форм: общественная организация; общественное движение; общественный фонд; общественное учреждение; орган общественной самодеятельности; политическая партия.

Организационно-правовые формы политических общественных объединений — общественная организация (для политической организации, в том числе политической партии) и общественное движение (для политического движения).

Общественная организация — это основанное на членстве общественное объединение, созданное на основе совместной деятельности для защиты общих интересов и достижения уставных целей объединившихся граждан. Ее членами могут быть физические лица и юридические лица — общественные объединения, если иное не установлено законами об отдельных видах общественных объединений. Высшим руководящим органом общественной организации является съезд (конференция) или общее собрание; постоянно действующим руководящим органом — выборный коллегиальный орган, подотчетный съезду (конференции) или общему собранию.

Общественное движение — это состоящее из участников и не имеющее членства массовое общественное объединение, преследующее социальные, политические и иные общественно полезные цели, поддерживаемые участниками общественного движения. Высшим руководящим органом общественного движения является съезд (конференция) или общее собрание; постоянно действующим

шим руководящим органом – выборный коллегиальный орган, подотчетный съезду (конференции) или общему собранию.

Общественный фонд – это один из видов некоммерческих фондов и представляет собой не имеющее членства общественное объединение, цель которого заключается в формировании имущества на основе добровольных взносов, иных не запрещенных законодательством поступлений и использовании данного имущества на общественно полезные цели. Учредители и управляющие имуществом общественного фонда не вправе использовать вышеуказанное имущество в собственных интересах.

Общественное учреждение – это не имеющее членства общественное объединение, ставящее своей целью оказание конкретного вида услуг, отвечающих интересам участников и соответствующих его уставным целям. Управление общественным учреждением и его имуществом осуществляется лицами, назначенными учредителем (учредителями). В соответствии с учредительными документами в общественном учреждении может создаваться коллегиальный орган, избираемый участниками, не являющимися учредителями данного учреждения и потребителями его услуг. Этот орган может определять содержание деятельности общественного учреждения, иметь право совещательного голоса при учредителе (учредителях), но не вправе распоряжаться имуществом общественного учреждения, если иное не установлено учредителем (учредителями).

Орган общественной самодеятельности – это не имеющее членства общественное объединение, целью которого является совместное решение различных социальных проблем, возникающих у граждан по месту жительства, работы или учебы, направленное на удовлетворение потребностей неограниченного круга лиц, чьи интересы связаны с достижением уставных целей и реализацией программ органа общественной самодеятельности по месту его создания. Формируется по инициативе граждан, заинтересованных в решении вышеуказанных проблем, и строит свою работу на основе самоуправления согласно уставу, принятому на собрании учредителей. Орган общественной самодеятельности не имеет над собой вышестоящих органов или организаций.

Политическое общественное объединение – это общественное объединение, в уставе которого в числе основных целей должны быть закреплены участие в политической жизни общества посредством влияния на формирование политической воли граждан,

участие в выборах в органы государственной власти и органы местного самоуправления посредством выдвижения кандидатов и организации их предвыборной агитации, участие в организации и деятельности указанных органов. При этом политическим общественным объединением не может быть признано:

1) объединение, зарегистрированное в соответствии с законодательством РФ в качестве профессионального союза, религиозной, благотворительной организации, национально-культурной автономии, а также в качестве общественного фонда, общественного учреждения, органа общественной самодеятельности;

2) объединение, устав которого допускает членство в нем или принадлежность к нему в иной форме иностранных граждан, иностранных или международных организаций;

3) объединение, устав которого предусматривает членство в нем или принадлежность к нему граждан только по профессиональному, национальному, этническому, расовому или конфессиональному признаку (признакам);

4) объединение, устав которого предусматривает членство в нем или принадлежность к нему лиц, не имеющих права быть членами политических общественных объединений или принадлежать к данным объединениям;

5) объединение, преследующее цели извлечения прибыли посредством осуществления предпринимательской деятельности и распределения полученной прибыли (имущества, собственности) между своими членами и (или) учредителями;

6) объединение, созданное для реализации любительских и иных неполитических интересов;

7) объединение, неполитический характер которого специально оговорен в федеральном законе.

Порядок создания, деятельности, реорганизации и (или) ликвидации политических партий регулируется специальным федеральным законом.

В состав учредителей наряду с физическими лицами могут входить юридические лица — общественные объединения. Решения о создании общественного объединения, об утверждении его устава и о формировании руководящих и контрольно-ревизионных органов принимаются на съезде (конференции) или общем собрании. С момента принятия этих решений объединение счита-

ется созданным. После создания оно может осуществлять свою уставную деятельность, приобретать права, за исключением прав юридического лица, и принимать на себя обязанности, предусмотренные законодательством. Правоспособность общественного объединения как юридического лица возникает с момента государственной регистрации данного объединения.

Учредителями, членами и участниками общественных объединений могут быть граждане, достигшие возраста 18 лет, и юридические лица – общественные объединения, если иное не установлено законодательством. Иностранцы граждане и лица без гражданства наравне с гражданами РФ могут быть учредителями, членами и участниками объединений, за исключением случаев, установленных федеральными законами или международными договорами РФ.

Членами и участниками молодежных общественных объединений могут быть граждане, достигшие возраста 14 лет, детских общественных объединений – 8 лет.

Органы государственной власти и органы местного самоуправления не могут быть учредителями, членами и участниками общественных объединений.

При создании общественных объединений в форме общественных организаций учредители данных объединений автоматически становятся их членами, приобретая соответствующие права и обязанности. При создании общественных объединений в иных организационно-правовых формах права и обязанности учредителей таких объединений указываются в их уставах.

Общественное объединение вправе не регистрироваться в органах юстиции. В этом случае данное объединение не приобретает прав юридического лица. Политическое общественное объединение подлежит государственной регистрации в обязательном порядке.

Государственная регистрация производится:

- общероссийского и международного общественных объединений – Минюстом РФ;
- межрегионального общественного объединения – органами юстиции по месту нахождения постоянно действующего руководящего органа объединения;
- регионального и местного общественных объединений – органами юстиции соответствующих субъектов РФ.

**6.3.2. Структура и источники формирования финансовых ресурсов некоммерческих организаций.
Денежные фонды целевого назначения.
Направления использования финансовых ресурсов.
Смета доходов и расходов**

Некоммерческая организация может осуществлять несколько видов деятельности. Они не могут противоречить законодательству и должны соответствовать целям, для которых организация была создана.

Некоммерческие организации вправе осуществлять предпринимательскую деятельность лишь для достижения своих уставных целей и в соответствии с ними. Такой деятельностью признается:

- приносящее прибыль производство товаров и услуг, отвечающих целям создания некоммерческой организации;
- приобретение и реализация ценных бумаг, имущественных и неимущественных прав;
- участие в хозяйственных обществах и участие в товариществах на вере в качестве вкладчика.

Перечень возможных видов этой деятельности содержится в ст. 24 Федерального закона от 12.01.96 «О некоммерческих организациях». На предпринимательскую деятельность организаций отдельных видов установлены ограничения. В частности, Федеральный закон от 12.01.96 «О профессиональных союзах, их правах и гарантиях деятельности» допускает участие профсоюзов в создании только банков и некоторых других организаций (ст. 24), Федеральный закон «О благотворительной деятельности и благотворительных организациях» запрещает им создание хозяйственных обществ совместно с другими лицами (ст. 12).

Споры, возникающие в связи с осуществлением общественными и религиозными объединениями предпринимательской деятельности, подлежат рассмотрению арбитражными судами в соответствии с процессуальным законодательством.

Некоммерческая организация ведет учет доходов и расходов по предпринимательской деятельности в порядке, установленном для коммерческих организаций. Для некоммерческих организаций, которые ведут бухгалтерский учет с использованием Плана счетов бюджетных учреждений, в рабочих планах счетов должны предусматриваться субсчета для отражения операций, связанных с предпринимательской деятельностью.

Некоммерческая организация отвечает по обязательствам тем имуществом, на которое по законодательству может быть обращено взыскание. Перечень имущества, на которое может быть обращено взыскание (точнее, той его части, на которую взыскание обращено быть не может), определяется гражданско-процессуальным законодательством. Имущество некоммерческой организации формируется за счет следующих источников:

- регулярных и единовременных поступлений от учредителей (участников, членов);
- добровольных имущественных взносов и пожертвований;
- выручки от реализации товаров (работ, услуг);
- дивидендов (доходов, процентов), получаемых по акциям, облигациям, другим ценным бумагам и вкладам;
- доходов, получаемых от собственности некоммерческой организации;
- других не запрещенных законодательством поступлений.

Законодательно могут устанавливаться ограничения на источники доходов некоммерческих организаций отдельных видов.

Порядок регулярных поступлений от учредителей (участников, членов) определяется учредительными документами некоммерческой организации.

Запрещается распределять между участниками прибыль, полученную некоммерческой организацией.

Финансовым документом, на основании которого некоммерческие организации осуществляют деятельность, является ежегодная смета доходов и расходов, составляемая в произвольной форме. Сметные доходы формируются за счет:

1) взносов учредителей. Доходы этого вида возникают только при создании организации и при увеличении ее уставного фонда за счет дополнительных взносов. Предельный срок внесения взносов не может превышать года с момента регистрации организации в качестве юридического лица. Поэтому на очередной финансовый год эти поступления планируются в размерах задолженности учредителей. Основанием для планирования являются данные, взятые из учредительных документов, и информация о задолженности учредителей по состоянию на начало планируемого года;

2) вступительных взносов. В отличие от взносов учредителей данный вид доходов может поступать в некоммерческую организацию в течение всего срока ее функционирования;

3) членских взносов;
4) добровольных пожертвований юридических и физических лиц;

5) целевого финансирования, поступающего от учредителей под задачи, для выполнения которых организации созданы;

6) поступлений от предпринимательской деятельности. Этот источник пополнения доходной части организации используется в случае, если прочие источники недостаточны. Их размер планируется, как правило, на основе данных бизнес-плана. Полученную прибыль можно направлять исключительно на уставные цели. При этом некоммерческая организация может использовать только суммы чистой прибыли, остающиеся в ее распоряжении после уплаты налогов. Налогообложение прибыли от предпринимательской деятельности некоммерческих организаций осуществляется в общеустановленном порядке.

Сметные расходы возникают в связи с:

- заработной платой работников, рассчитанной исходя из тарифных ставок или иных форм и систем зарплаты, а также сумм расходов на оплату различных надбавок, доплат и компенсационных выплат;
- начислениями на заработную плату (включая единый социальный налог);
- коммунальными расходами, возникающими в связи с заключением договоров на оказание различных видов коммунальных услуг;
- административными расходами (канцелярские расходы, расходы по оплате командировок, консультационных, информационных и иных аналогичных услуг);
- хозяйственными расходами и расходами на ремонт основных средств;
- целевыми расходами;
- прочими расходами;
- резервами непредвиденных расходов.

Некоммерческие организации получают средства для финансирования программ и отдельных мероприятий (целевое финансирование). К этим средствам относятся все поступления в некоммерческую организацию, кроме взносов учредителей. К целевому финансированию относятся также суммы доходов, полученных от предпринимательской деятельности.

Средства целевого финансирования направляются, как правило, на обеспечение отдельных программ. При этом может оговариваться доля средств, которые некоммерческая организация может направить на общехозяйственные расходы, но может быть и так, что целевыми поступлениями, направленными участниками некоммерческой организации, финансируются только прямые расходы по выполнению какой-либо программы, а общие расходы обеспечиваются суммами вступительных и членских взносов. Эти особенности следует учитывать при определении схем распределения общих расходов по источникам финансирования. При распределении общехозяйственных расходов за основу можно принимать сумму целевого финансирования, полученного (или подлежащего получению) для обеспечения отдельных программ или мероприятий, размер заработной платы работников, занятых на основных работах (по данным штатных расписаний), или иные показатели, экономический характер которых связан с экономическим характером осуществляемой деятельности.

Существует прямая аналогия между осуществлением предпринимательской деятельности некоммерческими организациями за счет средств целевого финансирования (включая бюджетные ассигнования) и осуществлением деятельности коммерческими организациями, получающими средства государственной помощи. Однако в настоящее время наиболее распространенным является бюджетное финансирование коммерческих проектов, осуществляемых некоммерческими организациями.

Государственной помощью признается увеличение экономической выгоды конкретной организации в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества). При этом в качестве экономической выгоды не рассматриваются создание инфраструктуры в развивающихся регионах, установление ограничений на деятельность конкурентов, занимающих доминирующее положение на рынке и осуществляющих монополистическую деятельность и тому подобные действия, которые могут оказывать влияние на общие хозяйственные условия, в которых организация ведет деятельность. Иными словами, государственной помощью могут считаться только те действия государственных органов, которые имеют конкретную стоимостную оценку и выражаются в виде перечислений денежных средств или передачи иных активов, которые могут быть использованы для осуществления мероприятий, финансируемых за счет государственной помощи.

Бюджетные средства подразделяются на:

- средства, направляемые на финансирование капитальных расходов, связанных с покупкой, строительством или приобретением иным путем внеоборотных активов (основных средств и др.);
- средства, направляемые на финансирование текущих расходов.

Деятельность **профессиональных союзов** вообще и профсоюзных комитетов в частности регулируется положениями Федерального закона от 12.01.96 «О профессиональных союзах, их правах и гарантиях деятельности». Профсоюз – это добровольное общественное объединение граждан, которые связаны общими производственными, профессиональными интересами по роду их деятельности, создаваемое в целях представительства и защиты их социально-трудовых прав и интересов.

В собственности профсоюзов могут находиться земельные участки, здания, строения, сооружения, санаторно-курортные, туристические, спортивные, другие оздоровительные учреждения, культурно-просветительные, научные и образовательные учреждения, жилищный фонд, организации, в том числе издательства, типографии, а также ценные бумаги и иное имущество, необходимые для обеспечения уставной деятельности профсоюзов.

Профсоюзы имеют право учреждать банки, фонды солидарности, страховые, культурно-просветительные фонды, фонды обучения и подготовки кадров, а также другие фонды, соответствующие уставным целям профсоюзов.

Источники, порядок формирования имущества и использования средств профсоюзов определяются их уставами, положениями о первичных профсоюзных организациях.

Профсоюзы вправе осуществлять через учрежденные ими организации предпринимательскую деятельность для достижения целей, предусмотренных уставом, и соответствующую этим целям.

Доходы профсоюзных организаций могут включать в себя:

- членские взносы членов профсоюза (основной вид поступлений);
- вступительные взносы;
- добровольные взносы. Они могут поступать как от членов профсоюза, так и от других физических лиц и организаций;
- доходы от предпринимательской деятельности объединения, доходы от платных мероприятий, прибыль от промышленных и других видов деятельности;

- прочие доходы и поступления.
- дотации от вышестоящего органа и отчисления от нижестоящих органов.

Профсоюзные образовательные и научно-исследовательские учреждения могут частично финансироваться за счет средств соответствующих бюджетов в установленном порядке.

Взносы распределяются в установленной пропорции между:

- 1) профкомами;
- 2) отраслевыми комитетами профсоюзов;
- 3) Советом Федерации профсоюзов;
- 4) ЦК профсоюзов;
- 5) Советом ФНПР.

Основные направления расходования средств профсоюзных комитетов – организационные расходы и расходы на содержание аппарата управления. К организационным расходам относятся: заработная плата с начислениями освобожденным работникам профкомов; расходы на проведение конференций, совещаний, семинаров; расходы на подготовку кадров и курсовые мероприятия; социально-бытовые расходы и хозяйственные расходы; содержание легкового автотранспорта; расходы на командировки; износ основных средств, нематериальных активов (впрочем, следует иметь в виду, что большая часть имущества, используемого профсоюзными организациями, относится к социальной сфере и, следовательно, не амортизируется; начисленный износ учитывается за балансом); капитальный, средний и текущий ремонт; потери и списания; взносы в уставные фонды других организаций.

Профсоюзы имеют право:

- на паритетных началах участвовать в управлении государственными фондами социального страхования, медицинского страхования, пенсионным и другими фондами, а также имеют право на профсоюзный контроль за использованием средств этих фондов;
- участвовать в выборах органов государственной власти и органов местного самоуправления;
- создавать образовательные и научно-исследовательские учреждения, осуществлять подготовку, переподготовку, повышение квалификации профсоюзных кадров и обучение профсоюзных работников и членов профсоюза.

Еще одним направлением расходования средств профкомов являются расходы на социально-культурную сферу, к которым относятся: заработная плата с начислениями персоналу по культработе; расходы на физкультуру и спорт; материальная помощь членам профсоюзов; отчисления в фонды: в фонд солидарности, в фонд социального назначения.

Профсоюзы также осуществляют:

- организацию и проведение оздоровительных мероприятий среди членов профсоюза и их семей. Размеры средств на эти цели определяются органом управления (правлением) Фонда социального страхования РФ по представлению соответствующих профсоюзов;
- взаимодействие с органами государственной власти, органами местного самоуправления, объединениями (союзами, ассоциациями) и организациями по развитию санаторно-курортного лечения, учреждений отдыха, туризма, массовой физической культуры и спорта.

6.4. Финансы и налогообложение субъектов хозяйствования без образования юридического лица

6.4.1. Особенности организации финансов субъектов хозяйствования без образования юридического лица

Согласно Конституции РФ «каждый имеет право на свободное использование своих способностей и имущества для предпринимательской и иной не запрещенной законом экономической деятельности». Предпринимательской является самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке.

Граждане, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица (индивидуальные предприниматели) должны:

- обладать имуществом, принадлежащим им как на праве собственности, так и на праве аренды;

- пройти государственную регистрацию в качестве предпринимателя;
- систематически получать в результате предпринимательской деятельности прибыль от пользования имуществом (продажи товаров, выполнения работ, оказания услуг);
- иметь лицензию на ведение предпринимательской деятельности (в случаях, установленных законодательством).

Согласно ст. 11 НК РФ под индивидуальными предпринимателями понимаются физические лица, зарегистрированные в установленном порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, а также частные нотариусы, частные охранники, частные детективы. Физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, но не зарегистрировавшиеся в качестве индивидуальных предпринимателей в нарушение требований гражданского законодательства РФ, при исполнении обязанностей, возложенных на них НК РФ, не вправе ссылаться на то, что они не являются индивидуальными предпринимателями.

Право гражданина заниматься предпринимательской деятельностью установлено ст. 23 ГК РФ, в соответствии с которой гражданин вправе заниматься предпринимательской деятельностью без образования юридического лица с момента государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя.

К предпринимательской деятельности граждан, осуществляемой без образования юридического лица, применяются правила ГК РФ, которые регулируют деятельность юридических лиц, являющихся коммерческими организациями, если иное не следует из закона, иных правовых актов или существа правоотношения. Предприниматели вправе, так же как и коммерческие организации, заключать публичные договоры. Таким договором признается договор, заключенный коммерческой организацией и устанавливающий ее обязанности по продаже товаров (выполнению работ, оказанию услуг), которые такая организация по характеру своей деятельности должна осуществлять в отношении каждого, кто к ней обратится (розничная торговля, перевозка транспортом общего пользования, услуги связи, энергоснабжение, медицинское, гостиничное обслуживание и т.п.).

Индивидуальные предприниматели могут в своей деятельности принимать на работу других физических лиц как по граждан-

ско-правовым, так и по трудовым договорам. При этом у предпринимателей возникает обязанность уплаты единого социального налога.

Отдельно выделен в п. 2 ст. 23 ГК РФ такой субъект предпринимательского (хозяйственного) права, как глава крестьянского (фермерского) хозяйства, осуществляющий деятельность без образования юридического лица, который признается предпринимателем с момента государственной регистрации хозяйства. Взаимоотношения между членами и главой хозяйства строятся на договорной основе или на основе соглашений между ними. Плоды, продукция и доходы, полученные в результате деятельности хозяйства, являются общим имуществом его членов и используются по соглашению между ними.

Одно из важнейших условий деятельности предпринимателей является лицензирование их деятельности. В соответствии с законодательством определенные области предпринимательской деятельности требуют помимо государственной регистрации предпринимателя получение лицензии на право осуществления этой деятельности. Лицензируемые виды деятельности осуществляются лицами, имеющими специальные знания, которые подтверждаются соответствующими документами об образовании. Кроме того, в лицензионные требования и условия к гражданину, являющемуся индивидуальным предпринимателем, могут дополнительно включаться квалификационные требования как к соискателю лицензии или лицензиату. Лицензия – это разрешение (право) на осуществление лицензируемого вида деятельности при обязательном соблюдении лицензионных требований и условий, выданное лицензирующим органом индивидуальному предпринимателю.

Основные принципы осуществления лицензирования:

- обеспечение единства экономического пространства на территории РФ;
- установление единого перечня лицензируемых видов деятельности;
- установление единого порядка лицензирования на территории РФ;
- установление лицензионных требований и условий положениями о лицензировании конкретных видов деятельности;
- гласность и открытость лицензирования;
- соблюдение законности при осуществлении лицензирования.

К лицензируемым видам деятельности относятся виды деятельности, осуществление которых может повлечь за собой нанесение ущерба правам, законным интересам, здоровью граждан, обороне и безопасности государства, культурному наследию народов РФ и регулирование которых не может осуществляться иными методами, кроме как лицензированием.

Федеральным законом от 08.08.01 «О лицензировании отдельных видов деятельности» (ст. 17) установлен исчерпывающий перечень видов деятельности, на осуществление которых требуются лицензии. Введение лицензирования иных видов деятельности возможно только путем внесения дополнений в этот перечень.

Доход граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, облагается налогом на доходы физических лиц.

Индивидуальные предприниматели в налоговых правоотношениях выступают в качестве:

- налогоплательщиков;
- налоговых агентов (работодатели или лица, являющиеся источником дохода других физических лиц), т.е. индивидуальные предприниматели выступают как лица, на которые возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению в соответствующие бюджеты налогов и платежей;
- плательщиков страховых взносов в Пенсионный фонд РФ.

В этой связи обязанности индивидуальных предпринимателей также рассматриваются с двух сторон: как налогоплательщиков и как налоговых агентов. Обязанности индивидуальных предпринимателей, которые выступают в качестве налогоплательщиков, установлены ст. 23 НК РФ.

Согласно указанной статье индивидуальные предприниматели обязаны:

- 1) уплачивать законно установленные налоги;
- 2) встать на учет в органах МНС России, если такая обязанность предусмотрена настоящим Кодексом;
- 3) вести в установленном порядке учет своих доходов (расходов) и объектов налогообложения, если такая обязанность предусмотрена законодательством о налогах и сборах;
- 4) представлять в налоговый орган по месту учета в установленном порядке налоговые декларации по тем налогам, которые

они обязаны уплачивать, если такая обязанность предусмотрена законодательством о налогах и сборах;

5) представлять налоговым органам и их должностным лицам в случаях, предусмотренных настоящим Кодексом, документы, необходимые для исчисления и уплаты налогов;

6) выполнять законные требования налогового органа об устранении выявленных нарушений законодательства о налогах и сборах, а также не препятствовать законной деятельности должностных лиц налоговых органов при исполнении ими своих служебных обязанностей;

7) предоставлять налоговому органу необходимую информацию и документы в случаях и порядке, предусмотренных настоящим Кодексом;

8) в течение трех лет обеспечивать сохранность данных бухгалтерского учета и других документов, необходимых для исчисления и уплаты налогов, а также документов, подтверждающих полученные доходы (для организаций – также и произведенные расходы) и уплаченные (удержанные) налоги;

9) нести иные обязанности, предусмотренные законодательством о налогах и сборах;

10) сообщать в налоговый орган по месту учета:

- об открытии или закрытии счетов – в пятидневный срок;
- обо всех случаях участия в российских и иностранных организациях – в срок не позднее одного месяца со дня начала такого участия;
- обо всех обособленных подразделениях, созданных на территории РФ, – в срок не позднее одного месяца со дня создания, реорганизации или ликвидации;
- о прекращении своей деятельности, объявлении несостоятельности (банкротстве), ликвидации или реорганизации – в срок не позднее трех дней со дня принятия такого решения;
- об изменении своего места нахождения – в срок не позднее десяти дней со дня принятия такого решения.

Обязанности индивидуальных предпринимателей, которые выступают в качестве налоговых агентов, установлены ст. 24 НК РФ:

1) правильно и своевременно исчислять, удерживать из денежных средств, выплачиваемых налогоплательщикам, и перечислять в бюджеты (внебюджетные фонды) соответствующие налоги;

2) в течение одного месяца письменно сообщать в налоговый орган по месту своего учета о невозможности удержать налог у плательщика и о сумме его задолженности;

3) вести учет выплаченных плательщикам доходов, удержанных и перечисленных в бюджеты (внебюджетные фонды) налогов, в том числе персонально по каждому плательщику;

4) представлять в налоговый орган по месту своего учета документы, необходимые для осуществления контроля за правильностью исчисления, удержания и перечисления налогов.

Кроме того, физические лица, зарегистрированные в качестве предпринимателей, удерживающие налог на доходы физических лиц, обязаны:

- вести учет совокупного годового дохода, выплаченного физическим лицам в календарном году;
- ежеквартально представлять в налоговый орган по месту своей регистрации отчет об итоговых суммах начисленных доходов и удержанных суммах налога;
- представлять в налоговый орган по месту своей регистрации сведения о доходах, выплаченных ими физическим лицам не по месту основной работы (службы, учебы), и об удержанных суммах налога с указанием адресов постоянного местожительства получателей дохода не реже одного раза в квартал, а также ежегодно не позднее 1 марта года, следующего за отчетным, — сведения о доходах, выплаченных ими физическим лицам по месту основной работы.

6.4.2. Налогообложение индивидуальных предпринимателей без образования юридического лица

Системы упрощенного налогообложения. Организации и индивидуальные предприниматели облагаются в рамках либо общего режима налогообложения, либо специального налогового режима.

Общий режим налогообложения предусматривает уплату налога на прибыль (доход), НДС, налога на имущество и др.

Обложение в рамках специального налогового режима означает, что субъекты предпринимательства применяют особый порядок исчисления и уплаты налогов и сборов в течение определенного времени. Этот порядок устанавливается НК РФ. При установлении специальных налоговых режимов элементы налого-

обложения и налоговые льготы определяются в порядке, предусмотренном также НК РФ.

К настоящему времени в разделе VIII.1 НК РФ «Специальные налоговые режимы» установлены четыре вида таких режимов:

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

Предметом рассмотрения в настоящем параграфе являются упрощенная система налогообложения и налогообложение в виде единого налога на вмененный доход.

Цель этих специальных режимов – упростить порядок исчисления и взимания налогов в зависимости от субъектного состава или вида предпринимательской деятельности. При этом выбор какого-либо одного из названных режимов исключает применение другого, т.е. одновременно с упрощенной системой налогообложения нельзя применять налогообложение в виде единого налога на вмененный доход, и наоборот.

Упрощенная система налогообложения. Следует сразу предостеречь от распространенной ошибки. Главой 26.2 установлен не новый налог, а специальный налоговый режим, заменяющий ряд налогов одним налогом. Часто применяется термин «единый налог», мы в данном учебнике также будем его применять.

Упрощенная система налогообложения регламентируется исключительно НК РФ, и региональные органы власти не вправе каким-либо образом уточнять элементы единого налога.

Организации и индивидуальные предприниматели добровольно переходят к упрощенной системе налогообложения или возвращаются к общему режиму в порядке, предусмотренном НК РФ.

Переход к упрощенной системе означает, что уплачивается единый налог, который заменяет собой несколько налогов, уплачиваемых при общем режиме налогообложения (см. таблицу).

Иные налоги уплачиваются в общем порядке. Они также уплачивают и страховые взносы на обязательное пенсионное страхование.

Плательщиками единого налога признаются организации и индивидуальные предприниматели, пожелавшие перейти на уп-

Для организаций	Для предпринимателей
налог на прибыль организаций	налог на доходы физических лиц (в отношении доходов, полученных от предпринимательства)
налог на добавленную стоимость	налог на добавленную стоимость
налог с продаж	налог с продаж
налог на имущество	налог на имущество (в отношении имущества, используемого для предпринимательства)
единый социальный налог	единый социальный налог (с доходов, полученных от предпринимательства, а также выплат и иных вознаграждений, начисляемых ими в пользу физических лиц)

рошенную систему. При этом организация должна соответствовать следующим критериям:

- по итогам девяти месяцев того года, в котором она подает заявление о переходе на упрощенную систему, ее доход от реализации не должен превысить 11 млн руб. (без НДС и налога с продаж);
- у нее не должно быть филиалов и представительств;
- она не должна производить подакцизные товары, а также добывать и реализовывать полезные ископаемые, за исключением общераспространенных ископаемых;
- она не должна заниматься игорным бизнесом;
- она не должна быть участником соглашений о разделе продукции;
- она не должна быть переведена на систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности, а также на уплату единого сельскохозяйственного налога;
- доля непосредственного участия других организаций в ней не может составлять более 25%. Данное ограничение не распространяется на организации, уставный капитал которых полностью состоит из вкладов общественных организаций инвалидов, если среднесписочная численность инвалидов среди работников составляет не менее 50%, а их доля в фонде оплаты – не менее 25%;
- средняя численность ее работников за налоговый (отчетный) период не должна превышать 100 человек;
- стоимость ее собственного амортизируемого имущества не должна превышать 100 млн руб.

Некоторым аналогичным критериям должен соответствовать и индивидуальный предприниматель. Нетрудно заметить, что упрощенная система может применяться субъектами малого предпринимательства.

Определен закрытый перечень организаций, которые по характеру своей деятельности или в зависимости от ряда иных условий упрощенную систему налогообложения применять не могут. Не вправе применять упрощенную систему:

- банки;
- страховщики;
- негосударственные пенсионные фонды;
- инвестиционные фонды;
- профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- ломбарды;
- частные нотариусы.

Переход на упрощенную систему – уведомительный, а не разрешительный. Действующие организации и предприниматели, изъявившие желание перейти на эту систему, подают заявление в налоговый орган с 1 октября по 30 ноября года, предшествующего году, начиная с которого они переходят на упрощенную систему. Вновь созданные организации (зарегистрированные предприниматели) могут подать заявление одновременно с подачей заявления о постановке на учет в налоговых органах. Они вправе применять упрощенную систему с момента своего создания (регистрации).

Вернуться к общему режиму налогообложения налогоплательщики не вправе до окончания налогового периода. Вместе с тем налогоплательщик автоматически переводится на общий режим налогообложения с того квартала, в котором его доход превысил 15 млн руб. (нарастающим итогом с начала года) или стоимость амортизируемого имущества организации превысила 100 млн руб. Налогоплательщик должен уведомить налоговую инспекцию только в случае перехода на общий режим налогообложения (в течение 15 дней после отчетного периода, в котором его доход превысил установленные ограничения), а по умолчанию считается использующим упрощенную систему и далее.

Плательщик, перешедший с упрощенного на общий режим налогообложения, вправе вновь перейти на упрощенную систему не ранее чем через два года после того, как он утратил право на применение упрощенной системы.

Объектом налогообложения признаются:

- доходы;
- доходы, уменьшенные на величину расходов.

При этом выбор объекта налогообложения осуществляется самим налогоплательщиком. Объект не может меняться плательщиком в течение всего срока применения упрощенной системы. С 2005 г. объектом будет только доход, уменьшенный на величину расходов. Выбор того или иного варианта обуславливается экономической целесообразностью: если у плательщика большие суммы расходов, на которые можно уменьшить для целей налогообложения доходы, то он остановится на втором варианте; если таких расходов немного, то приемлем первый вариант.

Организации при определении объекта налогообложения учитывают следующие доходы:

- от реализации товаров (работ, услуг), реализации имущества и имущественных прав;
- внереализационные.

Предприниматели при определении объекта учитывают доходы, полученные от предпринимательской деятельности.

При определении объекта налогообложения плательщик уменьшает полученные доходы на следующие расходы:

- 1) расходы на приобретение основных средств;
- 2) расходы на приобретение нематериальных активов;
- 3) расходы на ремонт основных средств;
- 4) арендные (лизинговые) платежи;
- 5) материальные расходы;
- 6) расходы на оплату труда;
- 7) расходы на обязательное страхование работников и имущества, включая страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;
- 8) суммы НДС по приобретаемым товарам (работам и услугам);
- 9) проценты, уплачиваемые за предоставление в пользование денежных средств (кредитов, займов), а также расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями;
- 10) расходы на обеспечение пожарной безопасности плательщика, расходы на услуги по охране имущества, обслуживанию охранно-пожарной сигнализации, расходы на приобретение услуг пожарной охраны и иных услуг охранной деятельности;

- 11) арендные платежи за арендуемое имущество;
- 12) расходы на содержание служебного транспорта, а также расходы на компенсацию за использование для служебных поездок личных легковых автомобилей и мотоциклов в пределах установленных норм;
- 13) расходы на командировки;
- 14) плату государственному и (или) частному нотариусу за нотариальное оформление документов;
- 15) расходы на аудиторские услуги;
- 16) расходы на публикацию бухгалтерской отчетности, а также на публикацию и иное раскрытие другой информации, если законодательством на плательщика возложена обязанность осуществлять их публикацию;
- 17) расходы на канцелярские товары;
- 18) расходы на почтовые, телефонные, телеграфные и другие подобные услуги, расходы на оплату услуг связи;
- 19) расходы, связанные с приобретением права на использование программ для ЭВМ и баз данных по договорам с правообладателем;
- 20) расходы на рекламу производимых (приобретенных) и (или) реализуемых товаров (работ, услуг), товарного знака и знака обслуживания;
- 21) расходы на подготовку и освоение новых производств, цехов и агрегатов.

Из перечисленных расходов в особом порядке учитываются расходы на приобретение основных средств. Причем порядок их учета зависит от того, приобретены они в период применения упрощенной системы или до перехода на эту систему. В период действия упрощенной системы расходы на приобретение основных средств признаются в момент ввода их в эксплуатацию независимо от факта оплаты.

Для ранее приобретенных (до применения упрощенной системы) основных средств их стоимость относится на расходы (амортизация) равными долями по отчетным периодам и в зависимости от срока полезного использования:

- до трех лет – в течение года применения упрощенной системы;
- 3–15 лет – в течение первого года применения упрощенной системы – 50% стоимости, второго года – 30% и третьего года – 20% стоимости;

- свыше 15 лет – в течение 10 лет применения упрощенной системы равными долями от стоимости основных средств.

Принимается остаточная стоимость на момент перехода на упрощенную систему.

Срок полезного использования основных средств определяется в соответствии с Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Правительством РФ. Для основных средств, которые не указаны в этой Классификации, сроки полезного использования устанавливаются налогоплательщиком в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей.

Если реализуются (передаются) основные средства, приобретенные после перехода на упрощенную систему, до истечения трех лет (при сроке полезного использования свыше 15 лет – до истечения 10 лет), то плательщик обязан пересчитать налоговую базу за весь период пользования такими средствами и уплатить дополнительную сумму налога и пени.

При переходе на упрощенную систему налогообложения устанавливается кассовый метод признания доходов и расходов:

- датой получения доходов признается день поступления средств на счета в банках или в кассу, получения иного имущества (работ, услуг) или имущественных прав;
- расходами (кроме расходов на приобретение основных средств) признаются затраты после их фактической оплаты.

Налогооблагаемая база определяется в зависимости от формы облагаемого объекта:

- если объектом налогообложения являются доходы – налоговой базой признается денежное выражение доходов;
- если доходы, уменьшенные на величину расходов, – денежное выражение доходов, уменьшенных на величину расходов.

При этом доходы и расходы определяются нарастающим итогом с начала налогового периода (календарного года)*.

Плательщик, применяющий в качестве объекта обложения доходы, уменьшенные на величину расходов, уплачивает минимальный налог в размере 1% налоговой базы. Минимальный налог

* Отчетными периодами признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года

призван обеспечить минимальную сумму налоговых поступлений при упрощенной системе налогообложения и исключить уклонение от платежей со стороны тех организаций, которые сознательно занижают облагаемый доход.

Минимальный налог уплачивается, если сумма исчисленного в общем порядке налога меньше суммы исчисленного минимального налога. При этом плательщик вправе в следующие налоговые периоды включить сумму разницы между суммой уплаченного минимального налога и суммой налога, исчисленной в общем порядке, в расходы при исчислении налоговой базы, в том числе увеличить сумму убытков, которые могут быть перенесены на будущее в порядке, предусмотренном в гл. 25 НК РФ.

Убыток, полученный плательщиком при применении общего режима налогообложения, не принимается при переходе на упрощенную систему, а при применении упрощенной системы – при переходе на общий режим. Иными словами, исключается учет убытка при смене режима налогообложения.

Налоговые ставки имеют следующие значения:

- если объектом обложения являются доходы – 6%;
- если доходы, уменьшенные на величину расходов, – 15%.

Порядок исчисления и уплаты налога предусматривает, что сумма налога по итогам налогового периода определяется плательщиком самостоятельно.

Плательщики, облагающие доходы по итогам каждого отчетного периода, исчисляют сумму квартального авансового платежа, исходя из фактических доходов, рассчитанных нарастающим итогом с начала налогового периода с учетом ранее уплаченных квартальных платежей. Сумма налога (квартальных авансовых платежей), исчисленная за налоговый (отчетный) период, уменьшается на сумму страховых взносов на обязательное пенсионное страхование. При этом сумма налога (квартальных авансовых платежей) не может быть уменьшена более чем на 50%.

Плательщики, облагающие доходы, уменьшенные на расходы, исчисляют сумму квартального авансового платежа, исходя из фактически полученных доходов, уменьшенных на величину расходов, рассчитанных нарастающим итогом с начала налогового периода с учетом ранее уплаченных сумм квартальных авансовых платежей.

Квартальные авансовые платежи уплачиваются не позднее 25-го числа первого месяца, следующего за истекшим отчетным периодом.

Налог, подлежащий уплате по истечении налогового периода, уплачивается не позднее срока, установленного для подачи налоговых деклараций за соответствующий налоговый период:

- организации – не позднее 31 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом, по итогам отчетного периода – не позднее 25 дней со дня окончания отчетного периода;
- индивидуальные предприниматели – не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом, по итогам отчетного периода – не позднее 25 дней со дня окончания отчетного периода.

Суммы налога зачисляются на счета органов федерального казначейства для их последующего распределения в бюджеты всех уровней и бюджеты государственных внебюджетных фондов.

Плательщики обязаны вести **налоговый учет** показателей своей деятельности, необходимых для исчисления налоговой базы и суммы налога, на основании Книги учета доходов и расходов.

Организациями налоговая база исчисляется в **особом порядке при смене режима налогообложения** – при переходе с общего режима на упрощенную систему и с упрощенной системы на общий режим. При переходе на упрощенную систему организации, ранее применявшие общий режим с использованием метода начислений, выполняют следующие правила:

1) на дату перехода на упрощенную систему в базу включаются суммы денежных средств, полученные в период применения общего режима в оплату по договорам, исполнение которых плательщик осуществляет после перехода на упрощенную систему;

2) на дату перехода на упрощенную систему в налоговом учете отражается остаточная стоимость основных средств, приобретенных и оплаченных в период применения общего режима, в виде разницы между ценой приобретения и суммой начисленной амортизации в соответствии с гл. 25 НК РФ. В отношении основных средств, числящихся у плательщика, оплата которых будет осуществлена после перехода на упрощенную систему, остаточная стоимость учитывается начиная с месяца, следующего за месяцем, в котором была осуществлена оплата такого объекта основных средств;

3) не включаются в налоговую базу денежные средства, полученные после перехода на упрощенную систему, если по прави-

лам налогового учета по методу начислений эти суммы были включены в доходы при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль при применении общего режима;

4) расходы, осуществленные плательщиком после перехода на упрощенную систему, признаются расходами, вычитаемыми из налоговой базы, на дату их осуществления, если оплата таких расходов была осуществлена в течение периода применения общего режима либо на дату оплаты, если оплата была осуществлена после перехода организации на упрощенную систему;

5) не вычитаются из налоговой базы денежные средства, уплаченные после перехода на упрощенную систему в оплату расходов плательщика, если до перехода на упрощенную систему такие расходы были учтены при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль.

Если предприниматель или организация, освобожденные от уплаты НДС (т.е. у них за три предшествующих последовательных календарных месяца сумма выручки от реализации без учета НДС и налога с продаж не превышает в совокупности 1 млн руб.), изъявят желание перейти на упрощенную систему налогообложения, то они предварительно должны отказаться от применения освобождения от уплаты НДС.

Однако организации и предприниматели, направившие в налоговый орган уведомление об использовании права на освобождение (о продлении срока освобождения) от уплаты НДС, не могут отказаться от этого освобождения до истечения 12 последовательных календарных месяцев. Исключение составляют лишь случаи, когда в течение периода, в котором организации или предприниматели используют право на освобождение, сумма их выручки за каждые три последовательных календарных месяца превысила 1 млн руб. либо если плательщик осуществлял реализацию подакцизных товаров.

При переходе на общий режим с использованием метода начислений организации, ранее применявшие упрощенную систему, выполняют следующие правила:

1) не включаются в налоговую базу денежные средства, полученные после перехода на общий режим, если по правилам налогового учета указанные суммы были включены в доходы при исчислении налоговой базы при применении упрощенной системы;

2) расходы, осуществленные плательщиком в период после перехода на общий режим, признаются расходами, вычитаемыми из базы, на дату их осуществления независимо от даты их оплаты.

При переходе на общий режим в учете на дату перехода отражается остаточная стоимость основных средств, определяемая исходя из их первоначальной стоимости за вычетом сум амортизации, исчисленной за период применения упрощенной системы. При этом суммы расходов на приобретение основных средств, принятых при исчислении налоговой базы за этот период в соответствии с гл. 26.2 НК РФ, если они превысили суммы амортизации, исчисленные в соответствии с гл. 25 НК РФ, не уменьшают остаточную стоимость на дату перехода налогоплательщика на общий режим, а полученная разница признается доходом при переходе на общий режим.

Согласно ст. 48 Бюджетного кодекса РФ доходы от уплаты налога при применении упрощенной системы распределяются органами федерального казначейства по уровням бюджетной системы по следующим нормативам отчислений:

- в федеральный бюджет – 30%;
- в бюджеты субъектов РФ – 15%;
- в местные бюджеты – 45%;
- в бюджеты федерального фонда ОМС – 0,5%;
- в бюджеты территориальных фондов ОМС – 4,5%;
- в бюджет ФСС – 5%.

В городах Москве и Санкт-Петербурге доходы от уплаты налога при применении упрощенной системы распределяются по несколько иным нормативам:

- в федеральный бюджет – 30%;
- в бюджеты этих городов – 60%;
- в бюджет федерального фонда ОМС – 0,5%;
- в бюджеты территориальных фондов ОМС – 4,5%;
- в бюджет ФСС – 5%.

Доходы от уплаты минимального налога при применении упрощенной системы распределяются по следующим нормативам отчислений:

- в бюджет ПФР – 60%;
- в бюджет федерального фонда ОМС – 2%;
- в бюджеты территориальных фондов ОМС – 18%;
- в бюджет ФСС – 20%.

Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности (ЕНВД). По данным МНС РФ, к началу 2002 г. во всех регионах введен единый налог на вмененный доход, в то время как на упрощенную систему перешло менее 3% малых организаций с долей налоговых поступлений менее 1%.

ЕНВД обеспечивает правильные налоговые взаимоотношения с бюджетом тех субъектов рынка, где трудно контролировать реальный оборот. В этой связи эффективность введения этого налога в наибольшей степени должна проявиться в крупных промышленных и торговых центрах, больших городах.

Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности устанавливается НК РФ и вводится в действие законами субъектов РФ в отношении следующих видов деятельности:

- 1) оказания бытовых услуг, в том числе:
 - ремонта обуви и изделий из меха;
 - ремонта металлоизделий;
 - ремонта одежды;
 - ремонта часов и ювелирных изделий;
 - ремонта и обслуживания бытовой техники, компьютеров и оргтехники;
 - услуг прачечных, химчисток и фотоателье;
 - услуг по чистке обуви;
 - оказания парикмахерских услуг;
 - других видов бытовых услуг;
- 2) оказания ветеринарных услуг;
- 3) оказания услуг по ремонту, техническому обслуживанию и мойке автотранспортных средств;
- 4) розничной торговли, осуществляемой через магазины с площадью торгового зала не более 70 м², палатки, лотки и другие объекты организации торговли, в том числе не имеющие стационарной торговой площади;
- 5) оказания услуг общественного питания, осуществляемых при использовании зала площадью не более 70 м²;
- 6) оказания автотранспортных услуг по перевозке пассажиров и грузов, осуществляемых организациями и индивидуальными предпринимателями, использующими не более 20 автомобилей.

Региональные власти могут определять порядок введения ЕНВД на своей территории, выбирать из приведенного закрыто-

го перечня виды деятельности, по которым в данном регионе вводится ЕНВД, и устанавливать величину коэффициента К2 (об этом – ниже). Все остальные элементы налога установлены единообразно по всей стране. Уплата ЕНВД предусматривает замену уплаты следующих налогов:

Для организаций	Для предпринимателей
налог на прибыль организаций	налог на доходы физических лиц
налог на добавленную стоимость	налог на добавленную стоимость
налог с продаж	налог с продаж
налог на имущество	налог на имущество
единый социальный налог	единый социальный налог

Следует, однако, помнить, что налогоплательщики освобождаются не вообще от уплаты перечисленных налогов, а только в части тех операций или активов, которые относятся к деятельности, облагаемой ЕНВД. При этом страховые взносы в Пенсионный фонд и Фонд социального страхования (от несчастных случаев) уплачиваются в общем порядке.

При осуществлении нескольких видов деятельности, подлежащих обложению ЕНВД, учет показателей, необходимых для исчисления налога, ведется отдельно по каждому виду деятельности. Если плательщик осуществляет наряду с деятельностью, подлежащей обложению ЕНВД, иную деятельность, он обязан вести отдельный учет имущества, обязательств и операций по деятельности, подлежащей и не подлежащей обложению ЕНВД.

Плательщиками ЕНВД являются организации и предприниматели, осуществляющие перечисленные виды деятельности. В отличие от упрощенной системы налогообложения плательщик не имеет права выбора и обязан уплачивать ЕНВД, если он установлен в данном субъекте РФ для одного или нескольких из перечисленных видов деятельности, независимо от места своей регистрации.

Плательщики, не состоящие на учете того субъекта РФ, в котором они осуществляют указанные виды деятельности, обязаны встать на учет по месту осуществления этой деятельности в срок не позднее 5 дней с начала осуществления деятельности и уплачивать ЕНВД.

Объектом обложения признается вмененный доход плательщика – его потенциально возможный доход, рассчитываемый с учетом совокупности факторов, влияющих на получение указанного дохода.

Налоговая база – величина вмененного дохода, рассчитываемая как произведение базовой доходности по определенному виду деятельности и величины физического показателя, характеризующего данный вид деятельности. Под базовой доходностью понимается условная месячная доходность в стоимостном выражении на ту или иную единицу физического показателя, характеризующего определенный вид деятельности в различных сопоставимых условиях.

Установлены следующие физические показатели, характеризующие определенный вид деятельности, и базовая доходность в месяц:

Виды предпринимательской деятельности	Физические показатели	Базовая доходность в месяц, руб.
Оказание бытовых услуг	Количество работников, включая индивидуального предпринимателя	5000
Оказание ветеринарных услуг	Количество работников, включая индивидуального предпринимателя	5000
Оказание услуг по ремонту, техническому обслуживанию и мойке автотранспортных средств	Количество работников, включая индивидуального предпринимателя	8000
Розничная торговля, осуществляемая через объекты стационарной торговой сети, имеющие торговые залы	Площадь торгового зала (в квадратных метрах)	1200
Розничная торговля, осуществляемая через объекты стационарной торговой сети, не имеющие торговых залов, и розничная торговля, осуществляемая через объекты нестационарной торговой сети	Торговое место	6000
Общественное питание	Площадь зала обслуживания посетителей (в квадратных метрах)	700
Оказание автотранспортных услуг	Количество автомобилей, используемых для перевозок пассажиров и грузов	4000

Виды предпринимательской деятельности	Физические показатели	Базовая доходность в месяц, руб.
Разносная торговля, осуществляемая индивидуальными предпринимателями (за исключением торговли подакцизными товарами, лекарственными препаратами, изделиями из драгоценных камней, оружием и патронами, меховыми изделиями и технически сложными товарами бытового назначения)	Количество работников, включая индивидуального предпринимателя	3000

Базовая доходность корректируется (умножается) на корректирующие коэффициенты К1, К2, К3. Субъекты РФ не вправе вводить дополнительные коэффициенты. Корректирующие коэффициенты базовой доходности показывают степень влияния того или иного фактора на результат деятельности, осуществляемой на основе свидетельства об уплате ЕНВД.

Посредством коэффициента К1 учитывается совокупность особенностей:

- ведения деятельности в различных муниципальных образованиях;
- населенного пункта или места его расположения;
- места расположения внутри населенного пункта.

$$K1 = \frac{1000 + K_{\text{оф}}}{1000 + K_{\text{ом}}},$$

- где Коф — кадастровая стоимость земли (по данным Государственного земельного кадастра) по месту осуществления деятельности плательщиком;
- Ком — максимальная кадастровая стоимость земли для данного вида деятельности;
- 1000 — стоимостная оценка прочих факторов, оказывающих влияние на величину базовой доходности, приведенная к единице площади.

Порядок доведения сведений о кадастровой стоимости устанавливается Правительством РФ.

Корректирующий коэффициент базовой доходности К2 учитывает совокупность прочих особенностей ведения деятельности, в том числе ассортимент товаров (работ, услуг), сезонность, время работы, величину доходов и иные особенности. Его значения устанавливаются субъектами РФ на календарный год в пределах 0,1–1.

Корректирующий коэффициент КЗ – это коэффициент-дефлятор, соответствующий индексу изменения потребительских цен на товары (работы, услуги) в России. Эти коэффициенты публикуются в порядке, установленном Правительством РФ.

Изменение суммы единого налога, произошедшее вследствие изменения величин корректирующих коэффициентов, возможно только с начала следующего налогового периода (квартал). Если в течение налогового периода у плательщика произошло изменение величины физического показателя, при исчислении ЕНВД он учитывает указанное изменение с начала того месяца, в котором произошло изменение величины физического показателя.

Резюмируя все вышесказанное, определим величину вмененного дохода:

$$\text{ВД} = \text{БД} \times \frac{1000 + \text{К оф}}{1000 + \text{К ом}} \times \text{К 2} \times \text{К 3} \times \text{Ф П},$$

- где ВД – вмененный доход;
БД – базовая доходность в месяц;
Ф П – физический показатель в зависимости от вида деятельности за налоговый период.

Ставка ЕНВД устанавливается в размере 15% вмененного дохода.

Порядок и сроки уплаты ЕНВД. Уплата производится плательщиком по итогам налогового периода не позднее 25-го числа первого месяца следующего периода. Сумма ЕНВД уменьшается плательщиками на сумму страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, уплаченных за этот же период при выплате плательщиками вознаграждений работникам, занятым в тех сферах деятельности, по которым уплачивается налог, а также на сумму страховых взносов в виде фиксированных платежей, уплаченных предпринимателями за свое страхование. Иными словами, к сумме ЕНВД установлены налоговые вычеты. При этом сумма ЕНВД не может быть уменьшена более чем на 50%. Форма налоговой декларации и порядок ее заполнения утверждаются МНС.

Суммы ЕНВД зачисляются на счета органов федерального казначейства для их последующего распределения в бюджеты всех уровней и бюджеты государственных внебюджетных фондов в соответствии с бюджетным законодательством РФ.

ГЛАВА 7. МЕЖДУНАРОДНЫЕ ФИНАНСЫ

7.1. Международные расчеты

Под **международными расчетами** понимают платежи по денежным требованиям и обязательствам, возникающим между участниками внешнеторговых операций и иных отношений между резидентами различных государств. Эти расчеты регламентируются валютным законодательством страны-экспортера и страны-импортера, а также Международной торговой палатой и международными финансово-кредитными институтами. Для осуществления международных расчетов следует выбрать:

- условия платежа (наличный расчет, расчеты в кредит);
- формы расчетов (инкассо, аккредитив и др.);
- средства платежа (платежные документы);
- финансовые гарантии (банковские обязательства);
- каналы обеспечения платежа (банки, финансовые учреждения).

Поскольку международные расчеты сопровождаются встречными потоками национальных валют, каждая из которых признается законным платежным средством только в одном из государств, в экспортно-импортных контрактах наряду с прочим согласовывается валюта платежа. Это, впрочем, вовсе не означает, что таковой должна быть обязательно валюта государства одного из договаривающихся партнеров. Чаще всего они выбирают одну из свободно конвертируемых валют – доллар США, евро, фунт стерлингов Великобритании, иену Японии.

Не менее важно определиться с формами расчетов, к числу которых относятся:

- документарный аккредитив;
- инкассо;
- банковский перевод;
- открытый счет;
- аванс;
- валютный клиринг;

- векселя;
- чеки.

Выбор форм расчетов определяется как объективными, так и субъективными факторами. К объективным относятся следующие факторы: виды товара; наличие кредитного соглашения; платежеспособность; деловая репутация партнеров и др.

На этот выбор оказывают влияние также интересы сторон. Так, для экспортера наиболее выгодной является авансовый перевод, затем по значимости — аккредитив, поскольку оплата за товар поступает до или во время его отгрузки. Аккредитив дает экспортеру дополнительную гарантию в форме обязательства банка. Напротив, инкассо с предварительным акцептом и последующий перевод наиболее выгодны импортеру, так как платеж следует только после получения им товара.

Влияют на выбор форм расчетов также интересы банков как посредников сделки. Их интересами стороны сделки не могут пренебречь, поскольку во многом зависят от банков как гарантов. Для банков инкассо и перевод заметно проще по техническому исполнению. Следует, впрочем, иметь в виду, что банк экспортера получает комиссию по аккредитиву, но уплачивает по инкассо, тогда как банк импортера — наоборот.

Международный расчет в форме **документарного аккредитива** предполагает, что банк, действующий по поручению импортера (плательщика) об открытии аккредитива и в соответствии с его указанием (банк-эмитент), обязуется произвести платежи получателю средств (экспортеру) или оплатить, акцептовать или учесть переводный вексель либо дать полномочие другому банку (исполняющему банку) произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводный вексель.

Аккредитивы являются сделками, обособленными от договоров купли-продажи и других контрактов, на которых они могут быть основаны. В операциях с аккредитивами стороны-участницы имеют дело только с документами, а не с товарами.

Существует несколько видов аккредитивов:

- **покрытый (депонированный)** — банк-эмитент должен перечислять сумму аккредитива (покрытие) за счет плательщика либо предоставленного ему кредита в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива;
- **непокрытый (гарантированный)** — исполняющий банк имеет право списывать всю сумму аккредитива с ведущегося у него счета банка-эмитента;

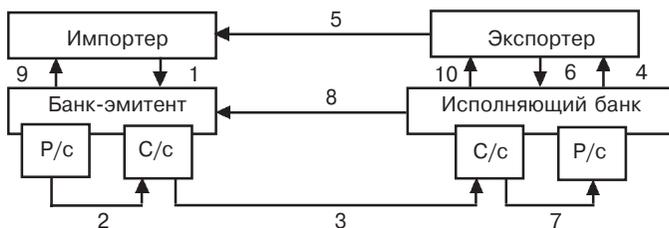
- отзывный — может быть изменен или отменен банком-эмитентом без предварительного уведомления получателя средств. Аккредитив является отзывным, если в его тексте прямо не установлено иное;
- безотзывный — не может быть изменен без согласия получателя средств;
- подтвержденный — безотзывный аккредитив, который по просьбе банка-эмитента подтвержден исполняющим банком.

Во всех аккредитивах указывается способ их исполнения. Так, экспортер представляет в исполняющий банк документы, подтверждающие выполнение всех условий аккредитива (при нарушении хотя бы одного из этих условий исполнение не производится). Если исполняющий банк произвел платеж или осуществил иную операцию в соответствии с условиями аккредитива, банк-эмитент обязан возместить ему понесенные расходы (все расходы банка-эмитента, связанные с исполнением аккредитива, возмещаются импортером).

Предусмотрена ответственность банка за нарушение условий аккредитива. Ответственность за нарушение условий аккредитива перед импортером несет банк-эмитент, а перед банком-эмитентом — исполняющий банк, за исключением следующих случаев:

- при необоснованном отказе исполняющего банка в выплате денежных средств по покрытому или подтвержденному аккредитиву ответственность перед экспортером может быть возложена на исполняющий банк;
- при неправильной выплате исполняющим банком денежных средств по покрытому или подтвержденному аккредитиву вследствие нарушения условий аккредитива ответственность перед импортером может быть возложена на исполняющий банк.

Упрощенная схема расчетов аккредитивами выглядит следующим образом:



В соответствии с внешнеторговым контрактом импортер подает в свой обслуживающий банк (банк-эмитент) заявление на открытие аккредитива (1). На основании этого заявления банк открывает специальный счет и резервирует (депонирует) на нем сумму аккредитива, переводя ее с расчетного счета (Р/с) на специальный счет (С/с) (2). Одновременно банк-эмитент дает извещение банку экспортера (исполняющему банку) об открытии аккредитива (3).

Открыв аккредитив, исполняющий банк отправляет своему клиенту извещение об этом (4). На основании этого извещения экспортер отгружает продукцию в адрес импортера (5), а расчетные документы предоставляет в свой банк (6). Проверив соответствие документов аккредитивному заявлению и определив их идентичность, исполняющий банк зачисляет деньги с аккредитива на расчетный счет поставщика (7). Затем он перечисляет расчетные документы банку-эмитенту (8) и тот списывает сумму с депозитного счета, делая выписку своему клиенту (9) и передавая ему с нею товаросопроводительные документы. Исполняющий банк тоже делает выписку своему клиенту (10).

Аккредитив исполняется при наличии следующих документов:

- транспортные документы;
- страховые документы;
- коммерческие счета;
- другие документы, по которым указывается, кем они выставляются, а также дается формулировка информации.

Транспортным документом является, как правило, коносамент, причем в аккредитиве может быть указано, разрешена ли отгрузка либо перегрузка товаров. Может быть представлен комбинированный транспортный документ, покрывающий несколько видов транспорта.

Банки принимают страховые сертификаты, подписанные страховыми компаниями или их агентами. Минимальная сумма страхового покрытия равна цене СИФ плюс страховка плюс фрахт плюс 10% ко всей сумме.

Во всех аккредитивах должны быть указаны дата истечения и место предъявления документов для платежа, акцепта и неоглашения (покупки) тратт, выставленных экспортером на импортера. Дата истечения срока, определенного для платежа по акцепту, считается датой истечения срока предъявления документов.

В общем случае законодательство предусматривает следующие основания закрытия аккредитива в исполняющем банке по:

- истечении срока аккредитива;
- заявлению экспортера об отказе от использования аккредитива, если возможность такого отказа предусмотрена условиями аккредитива;
- требованию импортера о полном или частичном отзыве аккредитива, если такой отзыв возможен по его условиям.

Для расчетов с несколькими поставщиками используется **передовый аккредитив (трансферабельный)**, по которому экспортер передает свои права на получение средств (полностью или частично) третьим лицам в своей стране или за рубежом и дает соответствующие указания исполняющему банку. Он должен сопровождаться пометкой «трансферабельный». Передача прав необходима в случае финансирования субпоставщика из средств аккредитива. Часть такого аккредитива может быть передана отдельно при условии отсутствия запрета на частичные отгрузки. Однако импортер может отказаться от данного аккредитива, мотивируя тем, что он не знает субпоставщиков, а ответственность по контракту несет лишь экспортер-поставщик.

При регулярных длительных экспортных поставках применяется **револьверный (возобновляемый)** аккредитив, сумма которого пополняется автоматически (по мере исполнения выплат) в пределах установленного общего лимита и срока действия аккредитива. Его преимущество состоит в отсутствии необходимости оформления вновь аккредитива и в сокращении дополнительных расходов.

При реэкспортных и компенсационных сделках применяется **встречный (компенсационный)** аккредитив как средство финансирования сделки путем выставления обоюдных аккредитивов в одном и том же банке, условия которых полностью совпадают, за исключением цен и счетов-фактур.

Исполнение платежа по аккредитиву обеспечивается на основе повышенных ставок вознаграждения за счет клиента (приказодателя, импортера).

Аккредитивная форма расчетов обеспечивает определенные гарантии экспортерам. Однако оформление сделок применительно к этому способу расчетов несколько увеличивает время оборота денежных средств.

Еще одной распространенной формой международных расчетов является **инкассо**, когда банк-эмитент (или инкассирующий банк, или банк-ремитент) обязуется по поручению экспортера (доверителя) осуществить за счет клиента действия по получению от импортера платежа и (или) акцепта платежа.

Иными словами, инкассовая форма расчетов – это договоренность экспортера со своим банком, которая предусматривает обязательства передачи товаросопроводительных документов импортеру только после оплаты им отгруженного товара.

Применение инкассовой формы расчетов регламентируется Унифицированными правилами по инкассо Международной торговой палаты в случае, если стороны включили их в договор.

Предусмотрен следующий порядок исполнения инкассового поручения:

- при отсутствии какого-либо документа или несоответствии документов по внешним признакам инкассовому поручению исполняющий банк обязан немедленно известить об этом лицо, от которого оно было получено;
- в случае неустранения указанных недостатков банк вправе вернуть документы без исполнения. Если документы подлежат оплате по предъявлении, исполняющий банк должен сделать представление к платежу немедленно по получении инкассового поручения;
- если документы подлежат оплате в иной срок, исполняющий банк должен для получения акцепта плательщика представить документы к акцепту немедленно по получении инкассового поручения, а требование платежа должно быть сделано не позднее дня наступления указанного в документе срока платежа;
- полученные (инкассированные) суммы должны быть немедленно переданы исполняющим банком в распоряжение банку-эмитенту, который обязан их зачислить на счет клиента.

За неисполнение или ненадлежащее исполнение поручения клиента предусмотрена следующая ответственность банка:

- банком экспортера выплачиваются проценты на сумму средств, которыми должник неправомерно воспользовался. Размер процентов определяется существующей в месте нахождения экспортера учетной ставкой банковского процента на день исполнения обязательства (если иной размер не установлен законом или договором). Если убытки превышают причитающуюся сумму процентов, экспортер вправе требовать

от банка возмещения убытков в части, превышающей эту сумму;

- если неисполнение или ненадлежащее исполнение поручения экспортера имело место в связи с нарушением правил совершения расчетных операций банком импортера, ответственность может быть возложена на этот банк.

Упрощенная схема инкассовой формы расчетов выглядит следующим образом:



После отгрузки продукции (1) экспортер выставляет в свой обслуживающий банк платежное требование-поручение с товаросопроводительными документами на инкассо (на востребование платежа) – (2). Банк экспортера пересылает их в банк импортера (3) для получения акцепта (согласия на оплату) покупателя и взыскания платежа. Банк импортера передает документы своему клиенту (4). В случае акцепта (5) банк импортера перечисляет деньги (6). На принятие решения об акцепте покупателю отводится 3 дня. После перечисления денег делаются соответствующие выписки (7) и (8).

Импортер имеет право частичного или полного отказа от акцепта. Отказ может быть обусловлен недостаточей товаров, несоответствием качества и ассортимента. При отказе от акцепта продукция принимается на ответственное хранение и затем отгружается в адрес экспортера после его распоряжения.

Существует чистое инкассо (инкассо финансовых документов), которое не требует коммерческих документов, и документарное инкассо, которое сопровождается их приложением (счетов, страховых документов и др.). На инкассо принимаются следующие документы: чеки, векселя, долговые обязательства и другие ценные бумаги.

Инкассовое поручение содержит точные инструкции для банка. После тщательной проверки правильности оформления документов (коммерческих, финансовых, инкассового поручения) банк экспортера пересылает их банку импортера. Последний извещает своего клиента и передает ему документы:

- либо против уплаты суммы валюты при наличных расчетах;
- либо против акцепта срочной тратты (при условии кредита и вексельного обращения).

Недостатки инкассо:

1) между отгрузкой товара, передачей документов в банк и получением платежа имеет место большой разрыв во времени, что замедляет оборачиваемость средств экспортера;

2) ко времени поступления документов в банк импортера он может отказаться от их оплаты или оказаться неплатежеспособным;

3) доставка товара может опередить поступление документов в банк и получение товаросопроводительных документов импортером, что увеличивает риск экспортера от неоплаты товаров импортером.

Избежать подобных ситуаций можно путем применения телеграфного инкассо, когда:

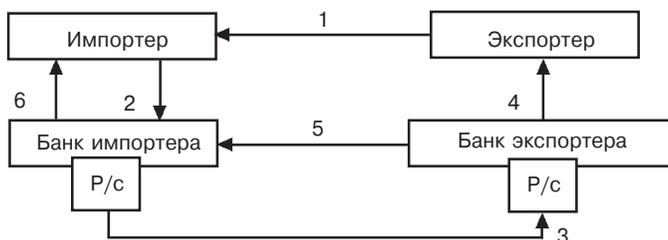
- либо импортер уведомляется телеграфным извещением о высылке документов, содержащих основные реквизиты инкассового поручения;
- либо банк экспортера высылает документы иностранному банку лишь по получении от него извещения о зачислении средств, обеспечивающих платеж.

Банковский перевод обеспечивается платежными поручениями одного банка другому, а также посредством банковских чеков или платежных документов. При этом банк импортера обязуется по поручению клиента за счет средств, находящихся на его счете, перевести определенную денежную сумму на счет указанного плательщиком экспортера в банке последнего.

Банк импортера вправе привлекать другие банки для выполнения операций по перечислению денежных средств на счет, указанный в поручении. Банк обязан незамедлительно информировать импортера по его требованию об исполнении поручения.

Банк в соответствии с действующим законодательством несет перед своим клиентом ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение поручения.

Упрощенная схема расчетов платежными поручениями выглядит следующим образом:



После получения продукции (1) импортер выписывает платежное поручение (2) своему банку. Тот перечисляет деньги (3) с расчетного счета (P/c) своего клиента на расчетный счет экспортера. Банк последнего, зачислив деньги на расчетный счет экспортера, выдает ему выписку (4). Затем он извещает банк импортера (5), который делает соответствующую выписку своему клиенту (6).

Платежные поручения используются в международных расчетах чаще всего при перерасчетах по ранее заключенным или разовым сделкам и единовременным платежам.

Расчеты через **открытый счет** предполагают периодические платежи импортера экспортеру после получения товара. Задолженность погашается по соглашению между контрагентами. При этом часто имеет место кредитование импортера. Окончательно задолженность выявляется по истечении определенного срока. Поставки могут быть встречными, тогда расчеты отражаются по корренту (единому счету контрагентов) с двусторонним кредитованием и зачетом взаимных обязательств.

Открытый счет используется достаточно редко с ограниченным числом партнеров, поскольку расчеты связаны с повышенным коммерческим риском. Предоставление кредита на таких условиях требует соответствующих записей (в контракте и на счетах) основного долга, общей суммы кредита и процентов, сроков и графиков платежей. Получение платежей по такому счету экспортером обеспечивается банковской гарантией. При этом банки-гаранты в качестве условий платежа по гарантии требуют от экспортера документ, подтверждающий реальность поставки (копию коносамента).

В отличие от расчетов по открытому счету **расчеты в форме аванса** чаще всего означают кредитование экспортера импортером.

При этом по поручению экспортера на сумму аванса банк экспортера обычно выдает в пользу импортера гарантию возврата полученного аванса в случае невыполнения условий контракта и непоставки товара.

Клиринговые схемы (валютный клиринг) – это межправительственные договоренности о взаимном (безналичном) зачете международных требований и обязательств на основании соглашения между правительством двух или более стран. Валютный клиринг предполагает централизацию расчетов между государствами – сторонами клирингового соглашения на специальных клиринговых счетах, открываемых уполномоченными банками. Эта схема носит обязательный характер для физических и юридических лиц, сделки которых подпадают под действие соглашения. Импортеры и экспортеры, как, впрочем, и иные кредиторы и заемщики, не вправе производить взаимные расчеты иначе, чем по валютному клирингу.

Валютный клиринг основан также и на других обязательных элементах:

- его объеме;
- валюте клиринга;
- размерах технического кредита.

Объем клиринга означает степень охвата платежей. При полном валютном клиринге под эту схему подпадает весь внешнеторговый оборот. При частичном клиринге неторговые операции (туризм, содержание посольств и торговых представительств, заграникомандировки и пр.) осуществляются обычным порядком – через корреспондентские счета.

Валютой клиринга признается согласованная расчетная единица (валюта), в которой ведутся клиринговые счета. Она может выражаться в валюте:

- одной из стран-партнеров;
- обоих государств;
- третьей страны.

Платежи или поступления с клиринговых счетов производятся в каждой из стран только в пересчете в национальную валюту по соответствующему курсу. Клиринговые валюты применяются исключительно в безналичной форме. Источником клиринговых валют является взаимное кредитование поставок товаров и оказания услуг странами – участницами соглашений. Клиринговые ва-

люты используются по принципу: они должны быть израсходованы в стране, где заработаны.

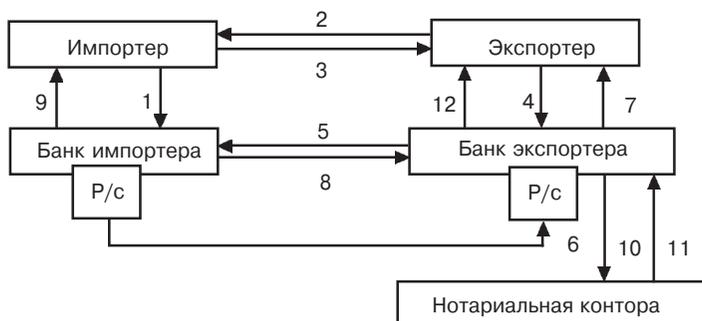
Объем технического кредита (предельно допустимое сальдо задолженности) необходим для обеспечения непрерывности расчетов. Определяется в соответствии с долей сальдо задолженности в объеме поставок. Могут применяться различные способы регулирования сальдо клирингового счета.

В международных расчетах активно используется **вексельная форма**. В соответствии с вексельным правом, оформленным Женевской конвенцией о переводных и простых векселях 1930 г., вексель — это безусловное денежное обязательство одной стороны другой, является средством оформления кредита, предоставляемого в товарной форме покупателю в виде отсрочки платежа.

Из представленного определения следует, что расчеты в этой форме сопровождаются коммерческим кредитованием. Поэтому вексельное обращение будет рассмотрено в параграфе, посвященном международным кредитам. Здесь же остановимся на самых общих положениях.

С точки зрения взаимодействия юридических лиц и участия в этой форме расчетов банков, необходимо, чтобы банк импортера был домицилиатом (т.е. плательщиком), а банк экспортера имел поручение экспортера-векселедержателя для инкассирования (т.е. поручение по получению) платежа по векселю.

В этом частном случае вексельная форма расчетов будет выглядеть следующим образом:



Импортер заключает со своим банком договор-поручение по домициляции векселей (1), т.е. по обеспечению платежей по ним. После получения товара (2) импортер выдает экспортеру век-

сель (3), в котором указывается срок оплаты товара. Экспортер передает своему банку данный вексель для инкассирования (4). Банк экспортера извещает банк импортера повесткой о наличии у него векселя (5).

При наличии суммы на расчетном счете импортера обслуживающий банк может сразу перечислить деньги на расчетный счет экспортера (6). После этого банк экспортера извещает своего клиента о зачислении на его счет суммы уплаты по векселю и возвращает последний в банк импортера (8). Банк импортера отправляет своему клиенту вексель с выпиской об окончании операции по векселю (9).

Если денег на расчетном счете импортера нет, а наступает срок уплаты по векселю, то банк импортера не несет ответственность за неуплату, если между ним и клиентом нет специального договора о кредите в счет оплаты векселя.

В случае просрочки банк экспортера предъявляет неоплаченный вексель в нотариальную контору (10) для совершения протеста (11). Затем неоплаченный вексель с протестом возвращается экспортеру для принятия решения (12).

В международных расчетах используется также **чековая форма**. Чек — это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение (приказ) чекодателя банку-плательщику произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю (предъявителю) или по их приказу другим лицам (ордерный чек) за счет средств чекодателя, имеющихся у банка.

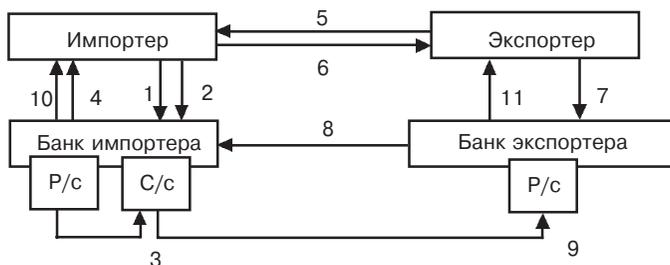
Предусмотрен следующий порядок оплаты чека:

- чек оплачивается за счет средств чекодателя;
- подлежит оплате при условии предъявления его к оплате в срок, установленный законом;
- плательщик обязан удостовериться в подлинности чека, а также в том, что предъявитель чека является уполномоченным по нему лицом (при оплате индоссированного чека плательщик обязан проверить правильность индоссаментов, но не подписи индоссантов);
- лицо, оплатившее чек, вправе потребовать передачи ему чека с распиской в получении платежа;
- платеж по чеку может быть гарантирован полностью или частично посредством авалья (авалист отвечает так же, как и тот, за кого он дал аваль);
- представление чека в банк на инкассо для получения платежа считается предъявлением чека к платежу.

Закон оговаривает также последствия неоплаты чека:

- в случае отказа плательщика от оплаты чека чекодержатель вправе по своему выбору предъявить иск к одному, нескольким или ко всем обязанным по чеку лицам (чекодателю, авалистам, индоссантам), которые несут перед ним солидарную ответственность;
- чекодержатель вправе потребовать от указанных лиц оплаты суммы чека, своих издержек на получение оплаты, а также процентов;
- иск чекодержателя к указанным лицам может быть предъявлен в течение шести месяцев со дня окончания срока предъявления чека к платежу.

Упрощенная схема расчетов чеками выглядит следующим образом:



Импортер подает в свой обслуживающий банк платежное поручение о депонировании (резервировании) определенной суммы на депозитном счете (1) и одновременно предоставляет заявление о выдаче ему чека (2). На основании этих документов банк покупателя открывает своему клиенту депозит (3). После открытия депозита банк выдает чек (4).

После отгрузки продукции или оказания услуги экспортером (5) импортер оплачивает их чеком (6). Экспортер в определенный срок с момента получения чека предоставляет его в свой банк (7). Тот, в свою очередь, пересылает чек в банк импортера (8). Банк импортера перечисляет деньги (9). После этого делаются выписки банков своим клиентам (10) и (11).

Чексовая форма расчетов, как и аккредитивная, обеспечивает определенные гарантии экспортерам. Однако оформление сделок несколько увеличивает время оборота денежных средств.

Чек связан с наличием средств на счете чекодателя и используется как средство распоряжения этим счетом, частным обязательством в качестве платежного средства. Погашение долга чекодателя может состояться лишь при наличии необходимой суммы на счете чекодателя. Банк не несет ответственности перед чекодателем за оплату выписанного на него чека. Но банк может иметь со своим клиентом договор, позволяющий выставлять на его счет чеки, превышающие в определенном размере кредитовый остаток по текущему счету, – овердрафт.

Чеки не являются инструментом кредитования, представляя собой средство распоряжения текущим счетом, а потому сроки их действия ограничены. По Женевской конвенции о чеке 1931 г., регулирующей чековое обращение в международных расчетах, период его действия в пределах одной страны составляет 8 дней, а для оплаты в других странах – 20–70 дней, включая время на оплату и перечисление денег экспортеру.

7.2. Международные кредиты

Международные внешнеэкономические связи, и прежде всего внешнеторговые, очень часто осуществляются при посредстве кредита. **Международный кредит** – это денежные отношения, опосредующие движение ссудного капитала в международных операциях. Международный кредит имеет то отличие от кредита внутригосударственного, что один из участников – иностранный субъект.

Суды предоставляются в денежной или товарной форме на условиях, обычных и для внутригосударственных кредитов: срочности, возвратности, возмездности (платности) и обеспеченности. Кредиторами могут быть экспортеры, импортеры, банки, другие финансово-кредитные учреждения, государство.

Множественность форм кредита обуславливает необходимость их детальной классификации по ряду критериев:

- по видам – коммерческий, банковский, товарный;
- по срокам кредитования – долгосрочный, средне- и краткосрочный;
- по способу предоставления – выдача аванса, отсрочка или рассрочка платежа;

- по способу погашения кредита – частями или полностью;
- по целевому назначению – на завершение производства экспортного товара, хранение, складирование;
- по условиям реализации – наличные или акцептные;
- по способам обеспечения кредита – обеспеченные и необеспеченные (бланковые).

Коммерческий кредит со стороны экспортера (преобладающая форма) обслуживает международную торговлю товарами и услугами и называется иначе фирменным, или кредитом поставщика. Экспортер кредитует импортера в нескольких формах:

- в товарной форме, в виде отсрочки платежа за проданные товары (чистый коммерческий, или товарный кредит);
- в виде денежной формы (финансовый кредит) импортеру на предстоящую оплату экспортером или его банком по отдельному кредитному договору.

Коммерческий кредит, предоставляемый импортером экспортеру, чаще всего приобретает форму авансирования оборотных средств.

Коммерческий кредит может также предоставляться торговыми посредниками-брокерами (брокерские кредиты) за счет полученных ими средств от банков.

Банковский кредит – это кредитование экспортеров и импортеров банком за счет собственных средств банка.

Товарный кредит – это кредит в форме отсрочки платежа. Наиболее распространены две формы товарного кредита:

- беспроцентная рассрочка платежа – согласие, данное экспортером покупателю на осуществление платежей в течение определенного времени, установленного с начала даты поставки товара;
- расчет в кредит с рассрочкой платежа. Такой вид товарного кредита – всегда коммерческий кредит. Банковский или государственный кредит на таких условиях не предоставляется никогда.

Краткосрочный кредит (до одного года) применяется главным образом при экспорте массовых однородных и сырьевых товаров. Такие кредиты предоставляются на полную стоимость экспорта, реже – на часть стоимости. При этом предполагаются авансовый платеж и оплата наличными против отгрузочных документов.

Среднесрочный (до пяти лет) и **долгосрочный кредит** (свыше пяти лет) предоставляются чаще всего при экспорте машин и оборудования, крупных партий поставок, комплектного оборудования при строительстве объектов за рубежом. В рамках специальных межправительственных соглашений или в соответствии с нормами государственного кредитования, как, например, в США, Японии, Франции и др., долгосрочный кредит предоставляется и до десяти лет.

Охарактеризуем формы и порядок кредитования сначала импортеров, а затем экспортеров. При этом импортеры кредитуются как экспортерами, так и банками, а экспортеры – как импортерами, так и банками.

Кредитование импортеров со стороны экспортеров осуществляется в двух формах:

- вексельного кредита;
- кредита по открытому счету.

Вексельное кредитование – когда импортер акцептует тратту, выставленную на него экспортером против передачи ему банком товарных документов, присланных на инкассо. Акцепт – это согласие на оплату или гарантию оплаты товарных, финансовых, расчетных документов или товара; тратта – переводный вексель; инкассо – операции банков (согласно приказу клиента) с финансовыми или коммерческими документами для получения акцепта или платежа.

Кредит по открытому счету – когда экспортер, отгружая товар и отсылая товарные документы импортеру, записывает (выставляет) стоимость товара в дебет счета (на счет импортера), который он открывает у себя. Импортер погашает задолженность по открытому счету согласно оговоренному в контракте сроку путем почтового или телеграфного перевода или посылкой экспортеру тратты (или чека) сроком по предъявлению. В результате при наступлении момента платежа банк импортера переводит сумму долга и процент по кредиту банку экспортера без дополнительного представления каких-либо документов со стороны экспортера.

Банковские кредиты импортерам предоставляются в формах:

- акцептных кредитов;
- акцептно-рамбурсных кредитов.

Кредитование импортеров **в акцептной форме** осуществляется потому, что коммерческий кредит сопровождается следующими финансовыми рисками:

- зачастую экспортер не располагает достоверными сведениями о платежеспособности импортера, и при продаже в кредит возникает сомнение, будет ли оплачен вексель, акцептованный импортером;
- при отсутствии же таких сомнений у экспортера могут возникнуть трудности с учетом тратты, акцептованной импортером, если импортер неизвестен банку.

В связи с указанными недостатками коммерческого кредита возникает потребность замены его банковским в форме акцептного кредитования.

Смысл акцептного кредита в следующем. Экспортер выставляет тратту не на импортера, а на кредитующий импортера банк, который, в свою очередь, акцептует тратту экспортера. Акцептный кредит обеспечивается товаром, поставляемым экспортером, так как часть выручки за проданный товар, внесенная импортером в банк, акцептовавший тратту, последний оплачивает при наступлении срока платежа. Банк, акцептуя тратту, обязуется лишь оплатить ее в указанный срок, не вкладывая своих средств. Степень риска банка значительно повышается в случае невыполнения импортером своих обязательств по взносу необходимой суммы в счет оплаты товара до наступления срока платежа.

Более сложной формой банковского кредитования импортера представляется **акцептно-рамбурсный кредит**. Здесь экспортер выставляет тратту не на банк импортера, а на оговоренный сторонами первоклассный банк на международном валютном рынке. Тратты, акцептованные таким банком, — высоколиквидны: свободно обращаются на денежном рынке и легко учитываются любым банком, в отличие от тратт, акцептованных банком импортера. Участниками акцептно-рамбурсного кредита являются три банка — уполномоченные банки экспортера и импортера и первоклассный банк-гарант. Последний акцептует тратту банка импортера лишь при отсутствии опасений в его платежеспособности. Банк импортера дает обязательство банку-гаранту на перевод сумм, необходимых для оплаты акцептованных тратт. Такое обязательство считается рамбурсным и является основанием для открытия безотзывного аккредитива в банке экспортера с целью акцепта тратты экспортера против товарных документов при условии соблюдения последним условий аккредитива.

В кредитовании внешнеторговых операций нуждаются и экспортеры. Здесь также возможно как коммерческое, так и банковское кредитование.

Коммерческий кредит экспортеру импортером предоставляется в формах:

- покупательского аванса;
- аванса в виде задатка.

Покупательский аванс сопровождает заказ импортера на поставку сложного дорогостоящего оборудования, требующего длительного периода изготовления. Аванс освобождает экспортера-производителя от привлечения дорогого банковского кредита на пополнение своих оборотных средств. Экспортер при этом имеет возможность снизить цену.

Авансы в виде задатка являются способом обеспечения выкупа товаров или товарных документов. Стоимость аванса не превышает общей суммы контракта. Отличие аванса от задатка состоит в том, что аванс не возвращается при неисполнении договора задаткодателем. Авансы гасятся либо по мере отгрузки каждой партии товара, либо путем единовременной оплаты при окончательном расчете за весь объем поставки. Аванс как задаток может быть заменен банковской гарантией.

Банковское кредитование экспортеров осуществляется в форме:

- учета тратт, полученных экспортером от импортера;
- выдачи подтоварных ссуд;
- кредитов по коррентным (текущим) счетам.

Подтоварные кредиты сопровождают все стадии экспортной поставки: изготовление или заготовку, нахождение товара в пути и т.д. Обеспечением служат товарные документы. Экспортер погашает задолженность банку по мере поступления от импортера платежа.

В последнее время распространение получили такие формы экспортного финансирования, как лизинг, факторинг и форфейтинг. В двух последних формах используется товарный коммерческий кредит, преобразующийся в банковский.

Лизинг — это договор об аренде движимого и недвижимого имущества. Отличие лизинга от аренды состоит в том, что объект лизингового договора заказывается лизингополучателем-заемщиком, целенаправленно закупается за свой счет лизингодателем — кредитором. По истечении срока лизингового договора, который короче срока физического износа объекта, заемщик может либо продолжить эксплуатацию объекта на льготных условиях, либо выкупить его по остаточной стоимости.

Факторинг – это торгово-комиссионная операция, сопровождающаяся кредитованием оборотных средств экспортера, включая инкассирование его дебиторской задолженности, кредитование и гарантию от кредитных и валютных рисков.

Часто экспортер не имеет достаточно оборотных средств для осуществления внешнеторговых операций ввиду того, что у него возникают проблемы по дебиторской задолженности с третьими лицами (должниками), связанные с несвоевременностью оплаты поставок со стороны покупателей. В этом случае экспортер заключает договор экспортного факторинга с фактор-фирмой (финансовым агентом). Финансовым агентом выступает банк, а также другие коммерческие организации, имеющие разрешение (лицензию) на осуществление факторинговых операций. Экспортер именуется в договоре клиентом.

В соответствии с договором финансовый агент передает или обязуется передать другому клиенту денежные средства в счет денежного требования клиента (кредитора) к третьему лицу (должнику), вытекающего из предоставления клиентом товаров третьему лицу, а клиент уступает или обязуется уступить финансовому агенту это денежное требование.

Денежное требование к должнику может быть уступлено клиентом финансовому агенту также в целях обеспечения исполнения обязательства клиента перед финансовым агентом.

Предметом уступки являются:

- существующее требование, срок платежа по которому уже наступил;
- будущее требование, срок платежа по которому наступит в будущем. При этом требование считается перешедшим к финансовому агенту после того, как возникло само право на получение с должника денежных средств, которые являются предметом уступки требования, предусмотренной договором.

Денежное требование признается действительным, если экспортер обладает правом на передачу такового и в момент уступки ему не известны обстоятельства, вследствие которых должник вправе его не исполнять. Уступка фактор-фирме денежного требования является действительной, даже если между экспортером и его должником существует соглашение о ее запрете или ограничении. Последующая уступка денежного требования фактор-фирмой не допускается, если договором не предусмотрено иное.

Экспортер несет ответственность перед фактор-фирмой за действительность денежного требования, являющегося предметом уступки, но не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение должником этого требования в случае предъявления его фактор-фирмой к исполнению, если иное не предусмотрено договором экспортного факторинга.

Должник обязан произвести платеж фактор-фирме при условии, что:

- он получил от экспортера либо от фактор-фирмы письменное уведомление об уступке денежного требования данной фактор-фирме;
- в уведомлении определено подлежащее исполнению денежное требование;
- в уведомлении указана фактор-фирма, которой должен быть произведен платеж.

Должник вправе в случае обращения фактор-фирмы к нему с требованием произвести платеж, предъявить к зачету свои денежные требования, основанные на договоре с экспортером, которые уже имелись у должника ко времени, когда им было получено уведомление об уступке требования фактор-фирме.

Вместе с тем должник не вправе требовать от фактор-фирмы в случае нарушения экспортером своих обязательств по договору, заключенному с должником, возврата сумм, уже уплаченных ему по перешедшему к фактор-фирме требованию, если должник вправе получить такие суммы непосредственно с экспортера.

Фактор-фирма приобретает право на все суммы, которые она получит от должника во исполнение требования, а экспортер не несет ответственности перед фактор-фирмой за то, что полученные им суммы оказались меньше цены, за которую последняя приобрела требование (если по условиям договора финансирование экспортера осуществляется путем покупки у него требования фактор-фирмой).

Форфейтинг – это кредитование внешнеторговых сделок в форме покупки у экспортера векселей и других платежных требований, акцептованных импортером. Все риски экспортера переходят к форфейтору. Последний получает гарантии или аваль (вексельное поручительство) от первоклассного банка страны импортера. Страхуясь от валютного риска, форфейтор приобретает платежные требования в твердых валютах.

Стоимость форфейтинга чаще всего превышает стоимость других форм кредитования, а учетная ставка находится в зависимости от категорий должников, сроков кредитования и валюты платежа.

Как известно, основополагающим принципом кредитования, в том числе и международного, является обеспечение. Практика выработала разнообразные формы **обеспечения предоставляемых кредитов**:

- гарантии банков;
- авали этих банков;
- банковские акцепты;
- резервный аккредитив;
- поручительства крупных фирм;
- поручительства государственных организаций страны-заемщика.

Банковская гарантия оформляется гарантийным письмом, содержащим следующие обязательные сведения, обязательства и требования:

- наименование, адрес банка-гаранта, а также импортера и экспортера;
- сумма гарантированного платежа, дополнительные условия, определяющие ее точность в момент платежа;
- срок гарантии, превышающий сроки последних платежей до 3-х месяцев, что дает возможность банку экспортера предъявлять требования к гаранту при нарушении срока оплаты векселя;
- предмет гарантии, например, оплата товара, поставка которого обеспечивается на условиях некоммерческого кредита;
- определение гарантийного случая.

Гарантия может носить как безусловный (оплата по первому требованию), так и условный (зависящий от каких-либо обстоятельств) характер. Экспортер осуществляет поставки только после получения гарантии.

Банковские авали — это форма гарантии кредитных неплатежей, сводящаяся к вексельному обязательству (поручительству) об ответственности перед владельцем векселя за выполнение принятых на себя условий. Аваль оформляется специальной надписью на лицевой стороне переводного векселя. Аваль в отличие от гарантийных писем, которые выдаются на весь комплект тратт сразу, выдается по каждой из тратт отдельно. Авалировать можно только векселя, подлежащие оплате через определенный срок, но не предназначенные для оплаты по предъявлении.

Вексельным законодательством страны совершения авая определяются:

- правомерность авая;
- характер и объем ответственности авалиста;
- порядок и срок протеста.

Характер же и объем ответственности акцептанта по тратте устанавливаются законодательством страны платежа.

Банковские акцепты — это согласие на оплату или ее гарантию со стороны первоклассных банков. Акцепт применяется для досрочного учета тратт в банке, на что идут в основном только иностранные фирмы-экспортеры. Зарубежные фирмы-импортеры редко соглашаются на эту форму страхования из-за слишком высокой комиссии. Однако для такой формы гарантии платежа, как документарный аккредитив с рассрочкой платежа, банковский акцепт обязателен.

Резервный аккредитив — это обязательство банка-эмитента, дающего экспортеру-бенефициару (получателю) гарантию произвести платеж при невыполнении импортером обязательств по основному контракту поставки против предоставления бенефициаром документов (заявления экспортера «о невыполнении» с приложенными неоплаченными траттами). Аккредитивы регулируются Унифицированными правилами и обычаями по документарным аккредитивам, которые издаются Международной торговой палатой. Правила обязательны для всех банков, осуществляющих международные расчеты.

Правилами определены обязанности банка-эмитента:

- обеспечивать платежи, акцепты и оплату тратт;
- уполномочивать другие банки производить такие платежи, акцептовать и оплачивать тратты;
- уполномочивать банки на негоциацию (покупку переводных векселей).

Авансовые платежи в виде задатка — это один из способов обеспечения гарантий от кредитного риска, когда при невыполнении импортером своих платежных обязательств (он не выкупает товарные документы или не открывает аккредитив) часть задатка используется экспортером для возмещения убытков, а остаток возвращается импортеру.

Фирменные гарантии выдают крупные компании по обязательствам покупателей, особенно в случае длительных тесных деловых отношений.

Международные кредитные отношения оказывают существенное влияние как на развитие внутренних социально-экономических процессов, так и сказываются на мировых интеграционных процессах. Ввиду этого осуществляются меры **государственного и межгосударственного регулирования** отношений в области международного кредита.

Государство стимулирует внешнеэкономическую деятельность посредством субсидий, кредитов, налогов, таможенных льгот, гарантий, субсидирования процентных ставок. Сокращение прямого налогообложения снижает цены и повышает конкурентоспособность товаров на иностранных рынках. При пересечении товарами таможенной границы часто не взимается налог на добавленную стоимость. Из бюджета отечественные экспортеры получают льготный кредит.

Ведущая роль в этом принадлежит государственным экспортно-импортным банкам, обеспечивающим внешнюю экспансию, которые осуществляют кредитование, страхование, гарантирование экспортных кредитов.

Формы межгосударственного регулирования кредита:

- координация условий экспортных кредитов и гарантий;
- согласование размера помощи развивающимся странам;
- регламентация деятельности международных организаций и др.

Важнейшим объектом межгосударственного регулирования является внешняя задолженность. Мировая практика выработала много форм рыночного обслуживания внешнего долга, главными из которых являются:

- конверсия долговых обязательств в облигации;
- реструктуризация долга, как правило, сопровождаемая предоставлением льгот стране-заемщику;
- конверсия долга в ценные бумаги конкурентоспособных предприятий стран-заемщиков и др.

Международные кредитные отношения осуществляются в рамках развитой институциональной структуры.

В частности, специализированные валютно-финансовые и кредитные организации созданы в **системе ООН**. Здесь функционируют Международный валютный фонд (МВФ) и группа Всемирного банка, обладающие, впрочем, полной самостоятельностью в своих действиях.

В системе ООН с 1964 г. действует Конференция по торговле и развитию (ЮНКТАД), на которой обсуждают валютно-кредитные проблемы. Однако Конференция не обладает регулируемыми функциями, как, например, МВФ. Эта организация, в частности, разрабатывает способы урегулирования внешней задолженности развивающихся стран.

Валютно-кредитные проблемы решаются также региональными комиссиями ООН, созданными в рамках Экономического и социального совета ООН. С 1995 г. осуществляется деятельность Всемирной торговой организации (ВТО) – преемницы ГАТТ.

Важное место в регулировании международных потоков ссудного капитала принадлежит международным и региональным **банкам развития**:

- Азиатскому банку развития (Манила), членами которого являются 55 государств. АзБР – универсальное банковское учреждение долгосрочного кредитования. Приоритетными для него являлись отрасли инфраструктуры. Банк предоставляет кредиты, в том числе азиатским республикам бывшего СССР. АзБР управляет Азиатским фондом развития (АФР), созданным в 1973 г. и предназначенным для предоставления беспроцентных кредитов беднейшим азиатским странам на срок до 40 лет с выплатой банковской комиссии 1% в год;
- Африканскому банку развития (Абиджан, столица Кот-д’Ивуара), членами которого являются африканские страны и 25 неафриканских государств. АфБР предоставляет займы только африканским странам. Банк тесно связан с Африканским фондом развития, предоставляющим льготные кредиты;
- Арабскому банку для экономического развития африканских государств, созданному Лигой арабских государств в 1973 г. в целях содействия развитию экономики африканских (неарабских) стран;
- Межамериканскому банку развития (Вашингтон), созданному в 1960 г. США, латиноамериканскими странами и некоторыми азиатскими и европейскими государствами с целью ускорить процесс экономического развития стран-членов. Получателями ресурсов являются как государственные органы, так и частные предприятия;
- Исламскому банку развития (Джидда, Саудовская Аравия), созданному в 1975 г. Организацией исламской конференции с целью способствовать экономическому развитию стран-чле-

нов и мусульманских общин в других государствах. ИБР предоставляет кредиты для финансирования внешнеторговых операций (примерно три четверти всех предоставляемых ресурсов) и проектного финансирования. Банк осуществляет деятельность в соответствии с исламскими принципами ведения банковского дела, запрещающими взимание процента. Вместо займов и кредитов он предоставляет беспроцентные займы, получая лишь комиссию.

Действуют и другие региональные банки развития: Восточно-африканский банк развития, Западно-африканский банк развития, Скандинавский инвестиционный банк и др.

Еще одной разновидностью международных валютно-кредитных и финансовых организаций являются различные **фонды развития**. Так, Фонд международного развития, созданный странами ОПЕК (Вена) – многостороннее агентство финансового сотрудничества и помощи – ставит целью усилить взаимосвязи между ОПЕК и развивающимися странами. Ресурсы фонда получают в основном страны, не входящие в ОПЕК, а также международные агентства развития. Территория деятельности фонда – азиатские и африканские страны, государства Латинской Америки и Карибского бассейна. Большинство проектов профинансировано фондом совместно с другими финансовыми институтами, однако в последние годы фонд финансирует отдельные проекты самостоятельно. Приоритетным направлением является предоставление ресурсов для регулирования платежного баланса.

В 1930 г. создан **Банк международных расчетов** (Базель, Швейцария). Банк выполняет две основные функции:

- содействие сотрудничеству между центральными банками и обеспечение благоприятных условий для проведения международных финансовых операций;
- осуществление роли доверенного лица или агента по проведению международных расчетов.

БМР фактически является банком центральных банков, содействуя сотрудничеству между ними; принимает их депозиты и предоставляет им кредиты. БМР выполняет агентские функции при международных расчетах по валютному клирингу и другим расчетам стран-участниц. Банк организует также коллективную валютную интервенцию центральных банков для поддержания курса ведущих валют, выступает попечителем по межправительственным кредитам, наблюдает за состоянием еврорынка.

В институциональной структуре валютно-кредитных отношений важную роль играют и неформальные международные организации – Парижский и Лондонский клубы.

Парижский клуб – это общественная организация, которую создали развитые страны для обсуждения проблем, возникающих в связи с неплатежеспособностью заемщиков на уровне государств-должников. В настоящее время в Клубе 19 членов.

Клуб образован в середине 1950-х годов, но деятельность его заметно возросла в последние 20 лет в связи с необходимостью урегулирования кризиса задолженности развивающихся стран; с 1990-х годов к этим проблемам добавилась проблема внешнего долга бывших социалистических стран (Восточной Европы и СССР).

Долги государств оформляются в виде долговых инструментов и являются объектом международной торговли на рынке долговых обязательств.

Между Правительством РФ и Парижским клубом в 1993 г. подписано базовое соглашение о среднесрочной реструктуризации внешней задолженности бывшего СССР официальным кредиторам – участникам Клуба. Затем были заключены двусторонние соглашения со странами – участниками Клуба на условиях, определенных базовым соглашением.

Базовое соглашение рассматривается как основа при заключении соглашений с официальными кредиторами бывшего СССР, не представленными в Парижском клубе, и коммерческими банками – кредиторами бывшего СССР, входящими в Лондонский клуб.

В апреле 1996 г. Правительство РФ и страны – члены Парижского клуба подписали многосторонний Меморандум об условиях всеобъемлющей реструктуризации внешнего долга бывшего СССР.

Внешэкономбанк (ВЭБ) как агент государства по обслуживанию внешнего долга при участии Минэкономразвития и Минфина РФ провел выверку сумм задолженности бывшего СССР перед странами – членами Парижского клуба и другими официальными кредиторами в целях подписания двусторонних межправительственных соглашений о реструктуризации соответствующих задолженностей.

В целях повышения эффективности использования бюджетных средств, выделяемых на погашение и обслуживание внешнего долга, федеральное правительство использует наряду с денежными товарные схемы погашения внешней задолженности бывшего СССР.

Присоединение РФ к деятельности Парижского клуба кредиторов осуществлено в целях дальнейшей интеграции РФ в международную валютно-финансовую систему и повышения эффективности использования российских внешних финансовых активов.

В **Лондонском клубе**, который на неформальной основе объединяет примерно 600 коммерческих банков, обсуждаются проблемы урегулирования задолженности частным кредитно-финансовым институтам.

Соглашение об урегулировании задолженности бывшего СССР иностранным коммерческим банкам – участникам Лондонского клуба кредиторов было подписано РФ в октябре 1997 г. ВЭБ выпустил долговые инструменты – купонные валютные облигации с плавающей процентной ставкой сроком обращения до 2015 г. и доходностью ЛИБОР + *Vi*e. Государственный долг коммерческим кредиторам-банкам был оформлен на ВЭБ. Облигации зарегистрированы на Люксембургской фондовой бирже. После реструктуризации долга банки-кредиторы прекращают кредитование страны-должника.

7.3. Валютное регулирование и валютный контроль

Валютное регулирование и валютный контроль основываются на Федеральном законе «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.03, который определяет основные понятия: валюта РФ, иностранная валюта, внутренние ценные бумаги, внешние ценные бумаги, валютные ценности, резиденты, нерезиденты, уполномоченные банки; валютные операции, специальный счет, валютные биржи.

В рамках осуществления внешнеэкономической деятельности возникают валютные отношения. Эти отношения устанавливаются между определенными субъектами по поводу определенных объектов, и эти отношения должны подчиняться определенным правилам.

Субъектами валютных отношений выступают резиденты и нерезиденты.

Резидентами РФ признаются:

1) физические лица, являющиеся гражданами РФ, за исключением граждан РФ, признаваемых постоянно проживающими в

иностранном государстве в соответствии с законодательством этого государства;

2) постоянно проживающие в РФ на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством РФ, иностранные граждане и лица без гражданства;

3) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ;

4) находящиеся за пределами РФ филиалы, представительства и иные подразделения резидентов – юридических лиц;

5) дипломатические представительства, консульские учреждения РФ и иные официальные представительства РФ, находящиеся за пределами РФ, а также постоянные представительства РФ при межгосударственных или межправительственных организациях;

6) Российская Федерация, субъекты РФ, муниципальные образования, которые выступают в валютных отношениях.

Нерезидентами РФ признаются:

1) физические лица, не являющиеся резидентами РФ;

2) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами РФ;

3) организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами РФ;

4) аккредитованные в РФ дипломатические представительства, консульские учреждения иностранных государств и постоянные представительства указанных государств при межгосударственных или межправительственных организациях;

5) межгосударственные и межправительственные организации, их филиалы и постоянные представительства в РФ;

6) находящиеся в РФ филиалы, постоянные представительства и другие обособленные или самостоятельные структурные подразделения нерезидентов;

7) иные лица, не указанные в перечне резидентов.

Объекты валютных отношений:

1) валюта РФ:

а) денежные знаки в виде банкнот и монет Центрального банка РФ находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории РФ, а также изы-

маемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;

б) средства на банковских счетах и в банковских вкладах;

2) иностранная валюта:

а) денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;

б) средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах;

3) внутренние ценные бумаги:

а) эмиссионные ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в валюте РФ и выпуск которых зарегистрирован в РФ;

б) иные ценные бумаги, удостоверяющие право на получение валюты РФ, выпущенные на территории РФ;

4) внешние ценные бумаги — ценные бумаги, в том числе в бездокументарной форме, не относящиеся к внутренним ценным бумагам*.

Формой осуществления валютных отношений между резидентами и нерезидентами выступают валютные операции, к числу которых относятся:

- приобретение резидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу резидента валютных ценностей, 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 РФ и внутренних ценных бумаг, а также использование валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа;
- приобретение нерезидентом у нерезидента и отчуждение нерезидентом в пользу нерезидента валютных ценностей, валюты

* Иностранная валюта и внешние ценные бумаги обозначаются общим термином «валютные ценности».

РФ и внутренних ценных бумаг, а также использование валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа;

- ввоз в РФ и вывоз из РФ валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг;
- перевод иностранной валюты, валюты РФ, внутренних и внешних ценных бумаг со счета, открытого за пределами РФ, на счет того же лица, открытый в РФ, и со счета, открытого в РФ, на счет того же лица, открытый за пределами РФ;
- перевод нерезидентом валюты РФ, внутренних и внешних ценных бумаг со счета, открытого в РФ, на счет того же лица, открытый в РФ. Перечисленные операции участники валютных отношений осуществляют, как правило, через посредников, основными из которых являются уполномоченные банки – кредитные организации, созданные в соответствии с законодательством РФ и имеющие право на основании лицензий ЦБ РФ осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте, а также действующие в РФ 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.

Валютные операции с ценными бумагами проводятся, как правило, через специальный счет – банковский счет в уполномоченном банке, либо специальный раздел счета депо, либо открываемый реестродержателями в реестре владельцев ценных бумаг специальный раздел лицевого счета по учету прав на ценные бумаги, используемый для осуществления по нему валютных операций в случаях, установленных в соответствии с Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле». В случае установления в соответствии с этим законом требования об осуществлении валютной операции с использованием специального счета такая валютная операция может осуществляться только с использованием указанного счета.

Еще одним посредником при осуществлении валютных операций выступает валютная биржа – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством РФ, одним из видов деятельности которого является организация биржевых торгов иностранной валютой в порядке и на условиях, которые установлены ЦБ РФ.

Валютное регулирование и валютный контроль основывается на следующих **принципах**:

- 1) приоритете экономических мер в реализации государственной политики в области валютного регулирования;
- 2) исключении неоправданного вмешательства государства и его органов в валютные операции резидентов и нерезидентов;
- 3) единстве внешней и внутренней валютной политики;
- 4) единстве системы валютного регулирования и валютного контроля;
- 5) обеспечении государством защиты прав и экономических интересов резидентов и нерезидентов при осуществлении валютных операций. Проводя целенаправленное валютное регулирование, государство делегирует соответствующие права органам валютного регулирования, которыми являются ЦБ РФ и Правительство РФ. В пределах установленной компетенции они издадут акты, обязательные для резидентов и нерезидентов. Важно при этом отметить, что если порядок осуществления валютных операций, порядок использования счетов не установлены названными органами, эти операции осуществляются, счета открываются и операции по счетам проводятся без ограничений. Не допускается установление требования о получении резидентами и нерезидентами индивидуальных разрешений.

ЦБ РФ, Правительство РФ, а также специально уполномоченные на то Правительством РФ федеральные органы исполнительной власти осуществляют все виды валютных операций без ограничений.

Процессы либерализации рынка затронули и внешнеэкономические отношения. В настоящее время большинство **валютных операций** между резидентами и нерезидентами осуществляется без ограничений. Ограничения устанавливаются на валютные операции движения капитала, а также на куплю-продажу иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте. Ограничения устанавливаются в целях:

- предотвращения существенного сокращения золотовалютных резервов;
- недопущения резких колебаний курса рубля;
- поддержания устойчивости платежного баланса РФ.

Ограничения носят недискриминационный характер и отменяются по мере устранения обстоятельств, вызвавших их установление.

Регулирование валютных операций движения капитала осуществляют Правительство РФ и ЦБ РФ.

Правительство регламентирует порядок расчетов и переводов между резидентами и нерезидентами на условиях предоставления резидентами нерезидентам отсрочки платежа на разные сроки. В этих случаях устанавливаются требования о резервировании резидентом определенных сумм на срок до исполнения нерезидентом обязательств перед ним:

№ п/п	Условия расчетов и переводов между резидентами и нерезидентами: при предоставлении резидентами нерезидентам	Требования о резервировании резидентом сумм на срок до исполнения нерезидентом обязательств перед ним, но не более	Сумма резервирования должна быть внесена резидентом в день истечения
1	отсрочки платежа на срок более 3-х лет при экспорте товаров, указанных в разделах XVI, XVII и XIX ТН ВЭД	2-х лет, суммы, не превышающей в эквиваленте 50% определенной на день резервирования суммы, на которую предоставлена отсрочка платежа	3-летнего срока со дня фактического пересечения экспортируемыми товарами границы РФ
2	отсрочки на срок более 5 лет за производимые резидентами за рубежом строительные и подрядные работы, а также за поставляемые товары, необходимые для их выполнения	- « -	5-летнего срока со дня заключения договора о проведении соответствующих работ между резидентом и нерезидентом, а при экспорте товаров – со дня фактического пересечения экспортируемыми товарами границы РФ
3*	отсрочки платежа на срок более 180 дней в связи с осуществлением внешне-торговой деятельности,	- « -	180 дней со дня возникновения обязательств в связи с осуществлением внешнеторговой

№ п/п	Условия расчетов и переводов между резидентами и нерезидентами: при предоставлении резидентами нерезидентам	Требования о резервировании сумм резидентом сумм на срок до исполнения нерезидентом обязательств перед ним, но не более	Сумма резервирования должна быть внесена резидентом в день истечения
	за исключением случаев, предусмотренных п. 1 и 2		деятельности, а при экспорте товаров – со дня фактического пересечения экспортируемыми товарами границы РФ
4*	коммерческих кредитов на срок более 180 дней в виде предварительной оплаты в связи с осуществлением внешне-торговой деятельности, за исключением случаев, предусмотренных в п. 5	2-х лет, суммы, не превышающей в эквиваленте 50% определенной на день резервирования суммы осуществленной предоплаты за вычетом суммы полученного резидентом от нерезидента встречного предоставления	180 дней со дня перечисления резидентом нерезиденту денежных средств в виде предоплаты в связи с внешне-торговой деятельностью
5*	коммерческих кредитов на срок более 3-х лет в виде предоплаты при импорте товаров, указанных в разделах XVI, XVII и XIX ТН ВЭД	2-х лет, суммы, не превышающей в эквиваленте 50% определенной на день резервирования суммы осуществленной предоплаты за вычетом суммы полученного резидентом от нерезидента встречного предоставления	3-летнего срока со дня перечисления резидентом нерезиденту денежных средств в виде предоплаты импортируемых товаров

* Требования о резервировании, установленные п. 3 и 4, не применяются при условии надлежащего обеспечения исполнения обязательств со стороны нерезидента.

Расчеты и переводы при приобретении резидентами у нерезидентов долей, вкладов, паев в имуществе (уставном капитале) юридических лиц при внесении резидентами вкладов по договорам простого товарищества с нерезидентами осуществляются в порядке, который устанавливается Правительством РФ по согласованию с ЦБ РФ и может предусматривать только:

- установление требования об использовании специального счета резидентом;
- установление требования о резервировании резидентом суммы, не превышающей в эквиваленте 100% суммы осуществляемой валютной операции, на срок не более 60 дней.

Следует подчеркнуть, что приведенный порядок регулирования Правительством РФ валютных операций движения капитала не распространяется на операции, осуществляемые между кредитными организациями – резидентами и нерезидентами.

ЦБ РФ регулирует валютные операции движения капитала только в части, относящейся только к требованию об использовании специального счета и требованию о резервировании. При этом сразу следует оговориться: не допускается установление требования об использовании специального счета в случаях, прямо не установленных Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле».

Требование об использовании специального счета различаются у резидентов и нерезидентов.

1. Требование об использовании спецсчета резидентом может быть установлено ЦБ РФ при регулировании следующих валютных операций, осуществляемых между резидентами и нерезидентами:

- 1.1. расчетов и переводов при предоставлении кредитов и займов в иностранной валюте резидентами нерезидентам;
- 1.2. расчетов и переводов при получении кредитов и займов в иностранной валюте резидентами от нерезидентов;
- 1.3. операций с внешними ценными бумагами, включая расчеты и переводы, связанные с передачей внешних ценных бумаг (прав, удостоверенных внешними ценными бумагами);
- 1.4. исполнения резидентами обязательств по внешним ценным бумагам;
- 1.5. операций кредитных организаций, за исключением банковских операций.

2. Требование об использовании спецсчета нерезидентом может быть установлено ЦБ РФ при регулировании:

- 2.1. расчетов и переводов при предоставлении кредитов и займов в рублях резидентами нерезидентам;
- 2.2. расчетов и переводов при получении кредитов и займов в рублях резидентами от нерезидентов;
- 2.3. операций с внешними ценными бумагами, включая расчеты и переводы, связанные с передачей внешних ценных бумаг (прав, удостоверенных внешними ценными бумагами);
- 2.4. исполнения резидентами обязательств по внешним ценным бумагам;
- 2.5. операций, связанных с приобретением нерезидентами у резидентов прав на внутренние ценные бумаги, включая расчеты и переводы, связанные с передачей внутренних ценных бумаг (прав, удостоверенных внутренними ценными бумагами);
- 2.6. операций, связанных с приобретением резидентами у нерезидентов прав на внутренние ценные бумаги, включая расчеты и переводы, связанные с передачей внутренних ценных бумаг (прав, удостоверенных внутренними ценными бумагами), а также исполнением резидентами обязательств по внутренним ценным бумагам.

Расчеты и переводы при предоставлении рублевых кредитов и займов резидентами нерезидентам осуществляются путем зачисления соответствующей суммы на рублевый банковский счет нерезидента, открытый в уполномоченном банке.

ЦБ РФ по согласованию с Правительством РФ может устанавливать требование о резервировании определенных сумм на определенный срок при осуществлении клиентами уполномоченных банков валютных операций, отражаемых на спецсчетах, открытых в этих банках. Требование о резервировании предъявляется в одних случаях к резидентам, в других — к нерезидентам. Величина резерва зависит от статуса клиента (резидент или нерезидент), а также от вида валютной операции (в таблице на с. 498 обозначены значками «плюс»):

Например, если резидент получает через спецсчет в уполномоченном банке валютный кредит или заем от нерезидента, то резидент обязан зарезервировать в банке средства до 20% от суммы осуществляемой операции. Срок резервирования — до года.

Операция	Первый вид требования: о резервировании суммы, не превышающей в эквиваленте 100% суммы осуществляемой операции, на срок до 60 дней		Второй вид требования: о резервировании суммы, не превышающей в эквиваленте 20% суммы осуществляемой операции, на срок до года	
	резидентами	нерезидентами	резидентами	нерезидентами
1.1	+			
1.2			+	
1.3	+	+	+	+
1.4	+			
1.5	+		+	
2.1	+			
2.2				+
2.3	+	+	+	+
2.4	+			
2.5				+
2.6	+			

Впрочем, следует иметь в виду, что ЦБ РФ может устанавливать применительно к одному виду валютных операций требования либо первого, либо второго вида. Например, если нерезиденты проводят операции с внешними ценными бумагами, включая расчеты и переводы, связанные с передачей внешних ценных бумаг (прав, удостоверенных внешними ценными бумагами), то ЦБ РФ может потребовать от нерезидентов зарезервировать средства по какому-либо одному виду (до 100% на срок до 60 дней или до 20% на срок до года). Равным образом этот порядок распространяется и на резидентов, осуществляющих ту же операцию.

Денежные расчеты между резидентами и нерезидентами осуществляются:

- в рублях – по операциям с внутренними ценными бумагами, если иное не установлено ЦБ РФ в целом или применительно к отдельным видам внутренних ценных бумаг;
- в рублях и инвалюте – по операциям с внешними ценными бумагами при том же условии.

Валютные операции между физическими лицами – резидентами и нерезидентами с внешними ценными бумагами, включая расчеты и переводы, связанные с приобретением и отчуждением внешних ценных бумаг (прав, удостоверенных внешними ценными бумагами), на сумму до 150 тыс. долл. в течение календарного года осуществляются без ограничений.

ЦБ РФ вправе устанавливать особенности применения рассмотренных выше требований к банковским операциям кредитных организаций.

Валютные операции между резидентами запрещены. Исключением является проведение резидентами:

9.2*	операций по сделкам между уполномоченными банками, совершаемых ими от своего имени и за свой счет**
9.3	операций между резидентами и уполномоченными банками, связанных с***:
	<p>1) получением и возвратом кредитов и займов, уплатой сумм процентов и штрафных санкций по соответствующим договорам;</p> <p>2) внесением денежных средств резидентов на банковские счета (в банковские вклады) (до востребования и на срок) и получением денежных средств резидентов с банковских счетов (вкладов) (до востребования и на срок);</p> <p>3) банковскими гарантиями, а также с исполнением резидентами обязательств по договорам поручительства и залога;</p> <p>4) приобретением резидентами у уполномоченных банков векселей, выписанных этими или другими уполномоченными банками, предъявлением их к платежу, получением по ним платежа, в том числе в порядке регресса, взысканием по ним штрафных санкций, а также с отчуждением резидентами указанных векселей уполномоченным банкам;</p> <p>5) куплей-продажей физическими лицами наличной и безналичной инвалюты и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в инвалюте, за рубли и инвалюте, а также с обменом, заменой денежных знаков иностранного государства, приемом для направления на инкассо в банки за пределами РФ наличной инвалюты и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в инвалюте, не для целей осуществления физическими лицами предпринимательской деятельности;</p> <p>6) уплатой уполномоченным банкам комиссионного вознаграждения;</p> <p>7) иными валютными операциями, отнесенными к банковским операциям законодательством РФ.</p>
12.6	операций юридических лиц – резидентов со средствами, зачисленными на счета (во вклады), открытые в банках за рубежом, за исключением валютных операций между резидентами;
12.6	операций физических лиц – резидентов, не связанных с передачей имущества и оказанием услуг в РФ, с использованием средств, зачисленных на счета (во вклады), открытые в банках за рубежом;
14.3	передачи физическим лицом – резидентом валютных ценностей в дар РФ, субъекту РФ или муниципальному образованию;

14.3	дарения валютных ценностей супругу и близким родственникам;
14.3	завещения валютных ценностей или получения их по праву наследования;
14.3	приобретения и отчуждения физическим лицом – резидентом в целях коллекционирования единичных денежных знаков и монет;
14.3	перевода физическим лицом – резидентом из РФ и в РФ без открытия банковских счетов, осуществляемого в установленном ЦБ РФ порядке, который может предусматривать только ограничение суммы перевода, а также почтового перевода;
14.3	покупки у уполномоченного банка или продажи банку физическим лицом – резидентом наличной инвалюты, обмена, замены денежных знаков иностранного государства, а также приема для направления на инкассо в банки за рубежом наличной инвалюты;
9.1	операций, связанных с расчетами в магазинах беспроцентной торговли, а также с расчетами при реализации товаров и оказании услуг пассажирам в пути следования транспортных средств при международных перевозках;
9.1	операций между комиссионерами (агентами, поверенными) и комитентами (принципалами, доверителями) при оказании комиссионерами (агентами, поверенными) услуг, связанных с заключением и исполнением договоров с нерезидентами о передаче товаров (работ, услуг), о передаче информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них;
9.1	операций по договорам транспортной экспедиции, перевозки и фрахтования при оказании экспедитором, перевозчиком и фрахтовщиком услуг, связанных с перевозкой вывозимого из РФ или ввозимого в РФ груза, транзитной перевозкой груза по территории РФ, а также по договорам страхования указанных грузов;
9.1	операций с внешними ценными бумагами, выпущенными от имени РФ, осуществляемых через организаторов торговли на рынке ценных бумаг РФ, при условии учета прав на такие ценные бумаги в депозитариях, созданных в соответствии с законодательством РФ;
9.1	операций юридических лиц с внешними ценными бумагами при условии учета прав на такие ценные бумаги в депозитариях, созданных в соответствии с законодательством РФ, и осуществления расчетов в рублях;
9.1	операций, связанных с осуществлением обязательных платежей (налогов, сборов и др.) в федеральный бюджет, бюджет субъекта РФ, местный бюджет в инвалюте

* Первая цифра – номер статьи Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле», вторая – номер части статьи.

** Осуществляются в порядке, установленном ЦБ РФ.

*** Осуществляются без ограничений.

Валютные операции между нерезидентами осуществляются по более либеральным правилам. Они вправе без ограничений осуществлять между собой переводы инвалюты со счетов (с вкладов) в банках за рубежом на банковские счета (во вклады) в уполномоченных банках или банковских счетов (вкладов) в уполномоченных банках на счета (во вклады) в банках за рубежом или в уполномоченных банках.

Они также могут осуществлять между собой валютные операции с внутренними ценными бумагами в РФ с учетом требований, установленных антимонопольным законодательством РФ и законодательством РФ о рынке ценных бумаг, в порядке, установленном ЦБ РФ, который может предусматривать требование об использовании спецсчета при совершении указанных валютных операций.

Валютные операции между нерезидентами в РФ в рублях осуществляются через банковские счета (вклады), открытые в РФ.

В России сложился и функционирует **внутренний валютный рынок**. Купля-продажа иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, производится только через уполномоченные банки. Правила купли-продажи инвалюты регламентируются ЦБ РФ, который устанавливает для кредитных организаций требования к оформлению документов при купле-продаже наличной валюты и чеков, номинальная стоимость которых указана в валюте.

Установление требования об идентификации личности при купле-продаже физическими лицами наличной валюты и чеков не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законами.

ЦБ РФ устанавливает порядок купли-продажи инвалюты и номинированных в валюте чеков организациями – резидентами и нерезидентами (включая физических лиц – нерезидентов), который может предусматривать:

- 1) установление требования об использовании спецсчета резидентами и нерезидентами;
- 2) установление требования о резервировании резидентами суммы, не превышающей в эквиваленте 100% суммы покупаемой валюты, на срок до 60 дней до даты осуществления покупки валюты;
- 3) установление требования о резервировании нерезидентами суммы, не превышающей в эквиваленте 20% суммы продаваемой валюты, на срок до года.

ЦБ РФ не может устанавливать одновременно применительно к одному виду валютных операций требования, предусмотренные п. 2 и 3.

Однако следует учесть, что названные требования не распространяются на резидентов — физических лиц. Без ограничений осуществляются валютные операции между резидентами и уполномоченными банками, связанные с куплей-продажей физическими лицами наличной и безналичной инвалюты и чеков, номинированных в валюте, за рубли и инвалюту, а также с обменом, заменой денежных знаков иностранного государства, приемом для направления на инкассо в банки за рубежом наличной инвалюты и чеков, не для целей осуществления физическими лицами предпринимательской деятельности.

Названные требования не применяются также при совершении купли-продажи инвалюты и номинированных в валюте чеков уполномоченными банками, а также при совершении купли-продажи инвалюты и чеков физическими лицами не для предпринимательской деятельности. Эти требования не применяются также, если требования о резервировании уже установлены в связи с осуществлением валютной операции, для проведения которой производится купля-продажа инвалюты и чеков.

Резиденты могут открывать счета не только в российских банках, но и **счета в банках, расположенных за пределами РФ**. Однако и при этом существуют некоторые условия.

Резиденты открывают без ограничений счета (вклады) в инвалюте лишь в банках, расположенных в государствах, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) или Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). При этом 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).

Резиденты открывают счета в банках и других стран, но ЦБ РФ может потребовать предварительную регистрацию таких счетов. Уполномоченным банкам резиденты предъявляют при первом переводе средств за рубеж со счетов в этих банках соответствующего регистрационного документа.

Резиденты вправе переводить на свои счета в банках за рубежом средства со своих счетов в уполномоченных банках или с других своих счетов в зарубежных банках.

Их переводы в зарубежные банки со счетов в уполномоченных банках сопровождаются резервированием суммы, не превышающей в эквиваленте 100% суммы осуществляемой операции, на срок до 60 дней до дня операции. При этом клиент уполномоченного банка при первом переводе должен предъявить российскому банку уведомление налогового органа по месту учета резидента об открытии счета с отметкой о принятии указанного уведомления, за исключением операций, требуемых в соответствии с законодательством иностранного государства и связанных с условиями открытия указанных счетов.

Наряду с вышеперечисленными случаями на счета резидентов, открытые в зарубежных банках, могут быть зачислены средства, полученные в следующих случаях:

- при зачислении валютной выручки на счета юридических лиц – резидентов или третьих лиц в зарубежных банках – в целях исполнения обязательств юридических лиц – резидентов по кредитным договорам и договорам займа с организациями-нерезидентами, являющимися агентами правительств иностранных государств, а также по кредитным договорам (займа), заключенным с резидентами государств – членов ОЭСР или ФАТФ на срок свыше двух лет;
- при оплате заказчиками (нерезидентами) местных расходов резидентов, связанных с сооружением резидентами объектов за рубежом, – на период строительства, по окончании которого оставшиеся средства подлежат переводу на счета резидентов в уполномоченных банках;
- при использовании инвалюты, получаемой резидентами от проведения выставок, спортивных, культурных и иных аналогичных мероприятий за рубежом, для покрытия расходов по их проведению – на период проведения мероприятий.

Резиденты-организации представляют налоговым органам по месту своего учета отчеты о движении средств в зарубежных банках. Физические лица – резиденты обязаны представлять в российские налоговые органы только отчет об остатках средств в зарубежных банках по состоянию на начало года.

Требования к порядку открытия счетов (вкладов) в зарубежных банках, проведения по ним операций, а также представления отчетов о движении средств не применяются к уполномоченным банкам и валютным биржам, которые открывают счета (вклады) в зарубежных банках, проводят по ним операции и представляют отчеты в ином порядке.

Установлен **особый режим счетов (вкладов) нерезидентов, открываемых в РФ**. Нерезиденты в РФ вправе открывать счета (вклады) в валюте и рублях только в уполномоченных банках.

Нерезиденты имеют право без ограничений перечислять валюту и рубли со своих счетов (вкладов) в зарубежных банках на свои счета (вклады) в уполномоченных банках, а валюту – со своих счетов (вкладов) в уполномоченных банках на свои счета (вклады) в зарубежных банках.

Списание и (или) зачисление денежных средств, внутренних и внешних ценных бумаг со спецсчета и на спецсчет нерезидента осуществляются в порядке, который может предусматривать (если это установлено ЦБ РФ) только установление требования о резервировании нерезидентом суммы, не превышающей в эквиваленте:

- 1) 100% суммы денежных средств и (или) стоимости ценных бумаг, списываемых со счета нерезидента, на срок до 60 дней;
- 2) 20% суммы денежных средств и (или) стоимости ценных бумаг, зачисляемых на счет нерезидента, на срок до года.

ЦБ РФ не может устанавливать одновременно применительно к одному виду операций требования, предусмотренные п. 1 и 2.

При осуществлении валютных операций **резиденты наделены правами и принимают на себя некоторые обязанности**. Так, резиденты вправе без ограничений открывать в уполномоченных банках счета (вклады) в инвалюте, если иное не установлено законом.

Если иное не предусмотрено законом, расчеты при осуществлении валютных операций производятся организациями-резидентами через счета в уполномоченных банках. Их расчеты через счета, открытые в зарубежных банках (это относится и к расчетам физических лиц – резидентов), могут производиться за счет средств, зачисленных на эти счета в соответствии с Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле».

Физические лица – резиденты также осуществляют расчеты по валютным операциям через счета в уполномоченных банках, за исключением операций, приведенных под номером 14 в таблице на с. 499–500.

Списание и (или) зачисление денежных средств, внутренних и внешних ценных бумаг со спецсчета и на спецсчет резидента осуществляются в порядке, который может предусматривать толь-

ко установление требования о резервировании резидентом суммы, не превышающей в эквиваленте:

1) 100% суммы денежных средств и (или) стоимости ценных бумаг, списываемых с его спецсчета, на срок до 60 дней до дня осуществления операции;

2) 20% суммы денежных средств и (или) стоимости ценных бумаг, зачисляемых на его спецсчет, на срок до года.

ЦБ РФ не может устанавливать одновременно применительно к одному виду операций обоих этих требований.

Важно, что резиденты могут осуществлять расчеты через свои счета в любой инвалюте с проведением в случае необходимости конверсионной операции по курсу, согласованному с уполномоченным банком, независимо от того, в какой инвалюте был открыт 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 таких счетов 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 корсчете в ЦБ РФ, равного совокупному остатку денежных средств на специальных брокерских счетах.

Законом определен **особый порядок ввоза в РФ и вывоза из РФ валютных ценностей, рублей и внутренних ценных бумаг.**

Так, ввоз инвалюты и внешних ценных бумаг в документарной форме осуществляется резидентами и нерезидентами без ограничений при соблюдении требований таможенного законодательства РФ.

Физические лица, как резиденты, так и нерезиденты, могут вывозить из РФ валюту, а также внешние ценные бумаги, ранее ввезенные, пересланные или переведенные в РФ, при соблюдении требований таможенного законодательства РФ в пределах, указанных в таможенной декларации или ином документе, подтверждающем их ввоз, пересылку или перевод в РФ. Они имеют право одновременно вывозить из РФ наличную инвалюту в

сумме в эквиваленте не более 10 тыс. долл. При этом не требуется представление в таможенный орган документов, подтверждающих, что вывозимая наличная иностранная валюта была ранее ввезена, переслана или переведена в РФ либо приобретена в РФ.

При единовременном вывозе из РФ физическими лицами наличной инвалюты в сумме в эквиваленте:

- до 3 тыс. долл. — не подлежит декларированию;
- свыше 3 тыс. долл. — подлежит декларированию на всю сумму вывоза.

Единовременный вывоз из РФ физическими лицами наличной инвалюты в сумме, превышающей в эквиваленте 10 тыс. долл., не допускается, за исключением случаев вывоза валюты, ранее ввезенной, пересланной или переведенной в РФ, при соблюдении требований таможенного законодательства в пределах, указанных в таможенной декларации.

Ввоз и пересылка в РФ и вывоз и пересылка из РФ рублей и внутренних ценных бумаг осуществляются резидентами и нерезидентами в порядке, который устанавливается Правительством РФ по согласованию с ЦБ РФ и может предусматривать требование о предварительной регистрации.

В настоящем параграфе не раз говорилось о процедуре резервирования. **Требование о резервировании** может выдвигать любой орган валютного регулирования, но общий порядок резервирования и возврата суммы резервирования устанавливается лишь ЦБ РФ.

Предусматриваются разные условия резервирования. Однако применительно к одной операции нельзя устанавливать более одного требования о резервировании.

Резиденты и нерезиденты вносят сумму резервирования в размере и на срок, которые определены органом валютного регулирования, на отдельный счет в уполномоченном банке. Резервирование осуществляется в рублях по официальному курсу ЦБ РФ на день внесения суммы резервирования.

Для расчета суммы резервирования по операции с внешними и (или) внутренними ценными бумагами принимается определенная на день внесения резерва их стоимость равная:

- их рыночной цене — для бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;
- фактической цене их реализации — для бумаг, не обращающихся на организованном рынке.

Рыночной ценой бумаг, обращающихся на организованном рынке, признается фактическая цена реализации или иного выбытия бумаг, если она находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок с указанной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке на дату совершения сделки. Если по одной и той же бумаге сделки на эту дату совершались через двух и более организаторов, то резервирующее лицо вправе самостоятельно выбрать организатора торговли, значения интервала цен которого будут использованы им для расчета суммы резервирования.

При отсутствии информации об интервале цен у организаторов торговли на дату совершения сделки резервирующее лицо принимает интервал цен при реализации этих бумаг по данным организаторов торговли на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев.

При реализации бумаг, обращающихся на организованном рынке, по цене ниже минимальной цены сделок на организованном рынке при определении суммы резервирования принимается минимальная цена сделки на организованном рынке.

В отношении ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке, для целей резервирования принимается фактическая цена реализации или иного выбытия данных бумаг при выполнении хотя бы одного из следующих условий:

1) если фактическая цена соответствующей сделки находится в интервале цен по аналогичной ценной бумаге, зарегистрированной организатором торговли на дату совершения сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим бумагам проводились у организатора хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев;

2) если отклонение фактической цены соответствующей сделки находится в пределах 20% в сторону повышения или понижения от средневзвешенной цены аналогичной бумаги, рассчитанной организатором торговли в соответствии с установленными им правилами по итогам торгов на дату заключения такой сделки или на дату ближайших торгов (в течение последних 12 месяцев).

При отсутствии информации о результатах торгов по аналогичным бумагам фактическая цена сделки принимается для целей

резервирования, если она отличается не более чем на 20% от расчетной цены этой бумаги, которая может быть определена на дату заключения сделки с бумагой с учетом конкретных условий заключенной сделки, особенностей обращения и цены бумаги и иных показателей, информация о которых может служить основанием для такого расчета. В частности, для определения расчетной цены акции может быть использована стоимость чистых активов эмитента, приходящаяся на соответствующую акцию, для определения расчетной цены долговой ценной бумаги может быть использована рыночная величина ставки ссудного процента на соответствующий срок в соответствующей валюте.

Уполномоченный банк не позднее следующего рабочего дня со дня внесения резидентом или нерезидентом суммы резервирования обязан внести равную ей сумму в рублях на счет в ЦБ РФ.

Сумма резервирования вносится резидентом или нерезидентом до осуществления валютной операции в следующих случаях:

7.7*	при расчетах и переводах при приобретении резидентами у нерезидентов долей, вкладов, паев в имуществе (уставном капитале) организаций, если ЦБ РФ установил требование об использовании спецсчета резидентом;	рез.
7.7	при расчетах и переводах при внесении резидентами вкладов по договорам простого товарищества с нерезидентами, если ЦБ РФ установил требование об использовании спецсчета резидентом;	рез.
7.7	при расчетах и переводах при приобретении резидентами у нерезидентов долей, вкладов, паев в имуществе (уставном капитале) организаций, если ЦБ РФ установил требование о резервировании резидентом суммы, не превышающей в эквиваленте 100% суммы осуществляемой операции, на срок до 60 дней;	рез.
7.7	при расчетах и переводах при внесении резидентами вкладов по договорам простого товарищества с нерезидентами, если ЦБ РФ установил требование о резервировании резидентом суммы, не превышающей в эквиваленте 100% суммы операции, на срок до 60 дней;	рез.
8.2.1	при расчетах и переводах при предоставлении кредитов и займов в инвалюте резидентами нерезидентам, если ЦБ РФ установил требование об использовании резидентом спецсчета;	рез.*
8.2.3	по операциям с внешними ценными бумагами, включая расчеты и переводы, связанные с передачей внешних ценных бумаг (прав, удостоверенных этими бумагами), если ЦБ РФ установил требование об использовании резидентом спецсчета;	рез.*

8.2.4	при исполнении резидентами обязательств по внешним ценным бумагам, если ЦБ РФ установил требование об использовании резидентом спецсчета;	рез.**
8.2.5	при операциях кредитных организаций, за исключением банковских операций, если ЦБ РФ установил требование об использовании резидентом спецсчета;	рез.**
8.3.1	при расчетах и переводах при предоставлении рублевых кредитов и займов резидентами нерезидентам, если ЦБ РФ установил требование об использовании нерезидентом спецсчета;	рез.**
8.3.3	по операциям с внешними ценными бумагами, включая расчеты и переводы, связанные с передачей внешних ценных бумаг (прав, удостоверенных этими бумагами), если ЦБ РФ установил требование об использовании нерезидентом спецсчета;	рез.**
8.3.4	при исполнении резидентами обязательств по внешним ценным бумагам, если ЦБ РФ установил требование об использовании нерезидентом спецсчета;	рез.**
8.3.6	по операциям, связанным с приобретением резидентами у нерезидентов прав на внутренние ценные бумаги, включая расчеты и переводы, связанные с передачей внутренних ценных бумаг (прав, удостоверенных этими бумагами), а также исполнением резидентами обязательств по этим бумагам, если ЦБ РФ установил требование об использовании нерезидентом спецсчета;	нерез.**
8.2.3	по операциям с внешними ценными бумагами, включая расчеты и переводы, связанные с передачей внешних ценных бумаг (прав, удостоверенных этими бумагами), если ЦБ РФ установил требование об использовании резидентом спецсчета;	нерез.**
8.3.3	по операциям с внешними ценными бумагами, включая расчеты и переводы, связанные с передачей внешних ценных бумаг (прав, удостоверенных этими бумагами), если ЦБ РФ установил требование об использовании нерезидентом спецсчета;	нерез.**
11.3.2	при покупке резидентами-организациями инвалюты и чеков (в том числе дорожных), номинированных в инвалюте, если ЦБ РФ установил требование о резервировании ими суммы, не превышающей в эквиваленте 100% суммы покупаемой валюты, на срок до 60 дней до даты покупки;	рез.
12.4	при переводе резидентами на свои счета (во вклады), открытые за рубежом, средств со своих счетов (вкладов) в уполномоченных банках или других своих счетов (вкладов), открытых за рубежом, если ЦБ РФ установил требование о резервировании резидентом суммы, не превышающей в эквиваленте 100% суммы операции, на срок до 60 дней до дня операции;	рез.
13.5.1	при списании и (или) зачислении денежных средств, внутренних и внешних ценных бумаг со спецсчета и на спецсчет нерезидента, если ЦБ РФ установил	рез.

	требование о резервировании нерезидентом суммы, не превышающей в эквиваленте 100% суммы денежных средств и (или) стоимости ценных бумаг, списываемых со счета нерезидента на срок до 60 дней;	рез.
14.5.1	при списании и (или) зачислении денежных средств, внутренних и внешних ценных бумаг со спецсчета и на спецсчет резидента, если ЦБ РФ установил требование о резервировании резидентом суммы, не превышающей в эквиваленте 100% суммы денежных средств и (или) стоимости ценных бумаг, списываемых со спецсчета резидента, на срок до 60 дней до дня операции	рез.

* Первая цифра – номер статьи Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле», вторая – номер пункта, третья – подпункта.

** ЦБ РФ дополнительно установил требование о резервировании суммы, не превышающей в эквиваленте 100% суммы осуществляемой операции, на срок до 60 дней.

Сумма резервирования вносится резидентом или нерезидентом не позднее дня совершения валютной операции в следующих случаях:

8.6	расчетов и переводов при получении через спецсчета резидента валютных кредитов и займов резидентами от нерезидентов;	рез
8.6	по операциям через спецсчета резидента с внешними ценными бумагами, включая расчеты и переводы, связанные с передачей внешних ценных бумаг (прав, удостоверенных этими бумагами);	рез
8.6	по операциям кредитных организаций через спецсчета резидента, за исключением банковских операций;	рез
8.6	по операциям через спецсчета нерезидента с внешними ценными бумагами, включая расчеты и переводы, связанные с передачей внешних ценных бумаг (прав, удостоверенных внешними ценными бумагами);	рез
8.6	по операциям через спецсчета резидента с внешними ценными бумагами, включая расчеты и переводы, связанные с передачей внешних ценных бумаг (прав, удостоверенных этими бумагами);	нерез
8.6	при расчетах и переводах через спецсчета нерезидента при получении рублевых кредитов и займов резидентами от нерезидентов;	нерез
8.6	по операциям через спецсчета нерезидента с внешними ценными бумагами, включая расчеты и переводы, связанные с передачей внешних ценных бумаг (прав, удостоверенных этими бумагами);	нерез

8.6	по операциям через спецсчета нерезидента, связанным с приобретением нерезидентами у резидентов прав на внутренние ценные бумаги, включая расчеты и переводы, связанные с передачей внутренних ценных бумаг (прав, удостоверенных этими бумагами);	нерез
11.3.3	при продаже нерезидентами инвалюты и чеков (в том числе дорожных), номинированных в инвалюте, если ЦБ РФ установил требование о резервировании нерезидентами суммы, не превышающей в эквиваленте 20% суммы продаваемой валюты, на срок до года	нерез
13.5.2	при списании и (или) зачислении денежных средств, внутренних и внешних ценных бумаг со спецсчета и на спецсчет нерезидента, если ЦБ РФ установил требование о резервировании нерезидентом суммы, не превышающей в эквиваленте 20% суммы денежных средств и (или) стоимости ценных бумаг, зачисляемых на счет нерезидента, на срок до года;	нерез
14.5.2	при списании и (или) зачислении денежных средств, внутренних и внешних ценных бумаг со спецсчета и на спецсчет резидента, если ЦБ РФ установил требование о резервировании резидентом суммы, не превышающей в эквиваленте 20% суммы денежных средств и (или) стоимости ценных бумаг, зачисляемых на спецсчет резидента, на срок до года	рез

До истечения срока резервирования резидент или нерезидент может осуществить валютную операцию, в отношении которой исполнено требование о резервировании, за исключением следующих случаев:

8.2.3	по операциям между резидентами и нерезидентами с внешними ценными бумагами, включая расчеты и переводы, связанные с передачей внешних ценных бумаг (прав, удостоверенных этими бумагами), если ЦБ РФ установил требование об использовании спецсчета резидентом	рез
8.3.3	по этим же операциям, если ЦБ РФ установил требование об использовании спецсчета нерезидентом	нерез
11.3.2	при покупке резидентами-организациями и нерезидентами инвалюты, если ЦБ РФ установил требование о резервировании резидентами суммы, не превышающей в эквиваленте 100% суммы покупаемой валюты, на срок до 60 дней до даты осуществления покупки;	рез
12.4	при переводах резидентами средств на свои счета (вклады), открытые в банках за рубежом, со двойных счетов (вкладов) в уполномоченных банках, если ЦБ РФ установил требование о резервировании резидентом суммы, не превышающей в эквиваленте 100% суммы осуществляемой операции, на срок до 60 дней до дня осуществления операции;	рез

13.5.1	при списании и (или) зачислении денежных средств, внутренних и внешних ценных бумаг со спецсчета и на спецсчет нерезидента, если ЦБ РФ установил требование о резервировании нерезидентом суммы, не превышающей в эквиваленте 100% суммы денежных средств и (или) стоимости ценных бумаг, списываемых со счета нерезидента, на срок до 60 дней;	нерез
14.5.1	при списании и (или) зачислении денежных средств, внутренних и внешних ценных бумаг со спецсчета и на спецсчет резидента, если ЦБ РФ установил требование о резервировании резидентом суммы, не превышающей в эквиваленте 100% суммы денежных средств и (или) стоимости ценных бумаг, списываемых со спецсчета резидента, на срок до 60 дней до дня осуществления операции	рез

На суммы резервирования, зачисленные на счета как в уполномоченных банках, так и в ЦБ РФ проценты не начисляются.

Уполномоченные банки и ЦБ РФ не вправе проводить от своего имени или от имени иных лиц операций с суммами резервирования.

Сумма резервирования подлежит возврату Центральным банком РФ уполномоченным банкам и уполномоченными банками клиенту в день истечения срока резервирования.

Досрочный возврат полной суммы или части суммы резервирования осуществляется:

- после исполнения обязательств нерезидентом в случаях, указанных в частях 1–5 ст. 7 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле», – в сумме, пропорциональной сумме исполненного нерезидентом обязательства;
- после возврата нерезидентом резиденту платы или иного встречного предоставления, полученного ранее от этого резидента за исполнение нерезидентом своих обязательств, в случаях, указанных в частях 1–5 ст. 7 названного Федерального закона, – в сумме, пропорциональной сумме возвращенного нерезидентом предоставления;
- в случае полного отказа лица, внесшего сумму резервирования, от проведения валютной операции – в сумме, равной сумме резервирования;

- в случае отказа лица, внесшего сумму резервирования, от частичного проведения валютной операции – в сумме, пропорциональной сумме, на которую уменьшена валютная операция;
- в случае невозможности исполнения резидентом или нерезидентом своих обязательств вследствие обстоятельств непреодолимой силы – в сумме, пропорциональной сумме неисполненного обязательства;
- в случае признания лица, внесшего сумму резервирования, несостоятельным (банкротом) – в сумме, пропорциональной сумме резервирования;
- в случае принятия соответствующим органом валютного регулирования решения об отмене требования о резервировании или решения об уменьшении размера резервирования – в соответствующей сумме.

Внешнеэкономические связи строятся таким образом, что нерезиденты должны предоставлять своим партнерам-резидентам **обеспечение** в одном из следующих видов:

- 1) безотзывным аккредитивом, покрытым за счет плательщика по аккредитиву, при условии, что исполняющим банком является уполномоченный банк либо банк за рубежом;
- 2) банковской гарантией зарубежного банка, выданной в пользу резидента;
- 3) договором имущественного страхования риска утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества, причитающегося резиденту, риска гражданской ответственности нерезидента, предпринимательского риска резидента, в том числе неполучения резидентом или невозврата ему денежных средств либо невозврата или непоставки ему товаров;
- 4) векселем, выданным нерезидентом в пользу резидента и авалированным зарубежным банком.

Законодательство предусматривает **предварительную регистрацию**:

- счета (вклада), открываемого в зарубежном банке – в налоговом органе по месту учета резидента;
- вывоза, пересылки из РФ рублей и внутренних ценных бумаг в документарной форме, а также их ввоза, пересылки в РФ – в уполномоченном Правительством РФ федеральным органом исполнительной власти, являющимся органом валютного контроля.

Резидент должен обратиться за регистрацией до открытия счета (вклада) в зарубежном банке, резидент или нерезидент – до вывоза, пересылки из РФ валюты РФ и внутренних ценных бумаг в документарной форме, а также до их ввоза, пересылки в РФ.

Отказ в предварительной регистрации допускается только в следующих случаях:

- непредставления полного установленного комплекта документов;
- если представленные документы не отвечают требованиям законодательства;
- выявления в представленных документах недостоверной информации, противоречащих или не соответствующих друг другу сведений;
- если на день обращения резидента за предварительной регистрацией счет (вклад) в зарубежном банке им открыт;
- если на день обращения резидента или нерезидента за предварительной регистрацией рубли или внутренние ценные бумаги в документарной форме вывезены ими из РФ или ввезены в РФ;
- введения в соответствии с законами запрета на открытие счета (вклада) в зарубежном банке, на осуществление операций, предусматривающих перевод средств на указанный счет (вклад), на вывоз из РФ или на ввоз в РФ рублей, внутренних ценных бумаг в документарной форме. По иным основаниям, в том числе по мотивам отсутствия экономической целесообразности, отказ в регистрации не допускается.

Установлен следующий порядок **репатриации резидентами валюты и рублей**. При осуществлении внешнеторговой деятельности резиденты обязаны в сроки, предусмотренные внешнеторговыми контрактами, обеспечить:

1) получение от нерезидентов на свои счета в уполномоченных банках валюты (или рублей), причитающейся в соответствии с условиями указанных контрактов за переданные нерезидентам товары (работы, услуги), переданные им информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них;

2) возврат в РФ денежных средств, уплаченных нерезидентам за неввезенные в РФ перечисленные объекты.

Вместе с тем резиденты вправе не зачислять на свои банковские счета в уполномоченных банках валюту или рубли в следующих случаях:

- при зачислении валютной выручки на счета юридических лиц – резидентов или третьих лиц в зарубежных банках – в целях исполнения обязательств юридических лиц – резидентов по кредитным договорам и договорам займа с организациями-нерезидентами, являющимися агентами правительств иностранных государств, а также по таким договорам, заключенным с резидентами государств – членов ОЭСР или ФАТФ на срок свыше двух лет;
- при оплате заказчиками-нерезидентами местных расходов резидентов, связанных с сооружением резидентами объектов на территориях иностранных государств, – на период строительства, по окончании которого оставшиеся средства подлежат переводу на счета резидентов в уполномоченных банках;
- при использовании иностранной валюты, получаемой резидентами от проведения выставок, спортивных, культурных и иных аналогичных мероприятий за рубежом, для покрытия расходов по их проведению – на период проведения мероприятий;
- при проведении зачета встречных требований по обязательствам между нерезидентами и резидентами, являющимися транспортными организациями, или между нерезидентами и резидентами, осуществляющими рыбный промысел за рубежом.

В целях обеспечения учета и отчетности по валютным операциям ЦБ РФ устанавливает единые правила оформления резидентами в уполномоченных банках паспорта сделки при осуществлении операций между резидентами и нерезидентами.

Важным механизмом валютного регулирования остается **обязательная продажа резидентами части валютной выручки** на внутреннем валютном рынке РФ.

Обязательная продажа части валютной выручки резидентов (организаций и индивидуальных предпринимателей) осуществляется в размере 30% суммы валютной выручки, если иной размер не установлен ЦБ РФ, который вправе снизить указанный размер.

Продажа осуществляется по распоряжению резидента не позднее чем через семь рабочих дней со дня ее поступления на счет резидента в уполномоченном банке.

Объектом обязательной продажи является валютная выручка резидентов, включающая в себя поступления валюты, причитающиеся резидентам от нерезидентов по заключенным резидентами или от их имени сделкам, предусматривающим передачу товаров (работ, услуг), передачу информации и результатов интеллекту-

альной деятельности, в том числе исключительных прав на них, в пользу нерезидентов, за исключением:

- сумм в иностранной валюте, получаемых Правительством РФ, уполномоченными им федеральными органами исполнительной власти, ЦБ РФ от операций и сделок, осуществляемых ими (или от их имени и за их счет);
- сумм в иностранной валюте, получаемых уполномоченными банками от осуществляемых ими банковских операций и иных сделок;
- валютной выручки резидентов в пределах суммы, необходимой для исполнения обязательств резидентов по кредитным договорам и договорам займа с организациями-нерезидентами, являющимися агентами правительств иностранных государств, а также по таким договорам, заключенным с резидентами государств – членов ОЭСР или ФАТФ на срок свыше двух лет;
- сумм в валюте, поступающих по сделкам, предусматривающим передачу внешних эмиссионных ценных бумаг (прав на эти бумаги).

Перечень валюты, подлежащей обязательной продаже, определяется ЦБ РФ.

Для уменьшения подлежащей обязательной продаже суммы валютной выручки резидентов учитываются следующие расходы и платежи, связанные с исполнением сделок, расчеты по которым осуществляются в валюте:

- 1) оплата транспортировки, страхования и экспедирования грузов;
- 2) уплата вывозных таможенных пошлин, а также таможенных сборов;
- 3) выплата комиссионного вознаграждения банкам, а также оплата исполнения функций агентов валютного контроля;
- 4) иные расходы и платежи по операциям, перечень которых определяется ЦБ РФ.

Как правило, резиденты продают валюту Центральному банку РФ через уполномоченные банки. Однако обязательная продажа может осуществляться Центральному банку РФ в другом порядке – либо непосредственно, либо на валютных биржах через уполномоченные банки. Наконец, возможна продажа валюты резидентами непосредственно уполномоченным банкам.

Продают валюту по курсу иностранных валют к рублю, складывающемуся на день продажи.

Валютное законодательство может устанавливать льготы по обязательной продаже части валютной выручки резидентов, а также освобождение от обязательной продажи.

Валютный контроль в РФ осуществляется Правительством РФ, органами и агентами валютного контроля.

Органами контроля являются:

- Центральный банк РФ;
- федеральные органы исполнительной власти, уполномоченные Правительством РФ.

Агентами валютного контроля являются:

- уполномоченные банки, подотчетные Центральному банку РФ;
- не являющиеся уполномоченными банками профессиональные участники рынка ценных бумаг, в том числе держатели реестра (регистраторы), подотчетные Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг;
- территориальные органы федеральных органов исполнительной власти, являющихся органами валютного контроля.

Валютный контроль за кредитными организациями, а также валютными биржами осуществляет ЦБ РФ. Контроль за осуществлением валютных операций резидентами и нерезидентами, не являющимися банками или валютными биржами, осуществляют федеральные органы исполнительной власти, являющиеся органами валютного контроля, и агенты валютного контроля.

7.4. Платежный баланс

Российская Федерация является активным участником мировых интеграционных процессов. Вовлечение страны в мирохозяйственные отношения сопровождается встречными натурально-вещественными и денежными потоками. РФ становится в одних случаях кредитором, в других – должником. Для оценки сбалансированности отмеченных потоков мировой финансовой практикой и теорией выработаны соответствующие инструменты. Международные расчеты отражаются в виде балансов, фиксирующих процесс изменения соотношения финансовых требований и обязательств, денежных поступлений одной страны по отношению к другим странам. К таким балансам относятся:

- 1) расчетный баланс;
- 2) платежный баланс;
- 3) баланс международной задолженности.

Расчетный баланс — это соотношение денежных требований и обязательств данной страны, возникших в результате ее торговых и иных связей с другими странами, за определенный период (например, за год) и на определенную дату (например, на начало года). Расчетный баланс охватывает требования и обязательства в денежном выражении независимо от того, когда наступают платежи по ним, в отличие от платежного баланса, который включает только произведенные в течение определенного периода платежи.

Расчетный баланс включает в качестве отдельных элементов:

- баланс внешней торговли;
- операции по ввозу и вывозу золота;
- баланс международных услуг (фрахт, страхование, комиссия и пр.);
- доходы от иностранного туризма в РФ и расходы российских туристов за рубежом;
- доходы от российских заграничных инвестиций и уплату доходов по иностранным инвестициям в РФ и др.

Эти статьи включаются и в текущие статьи платежного баланса с той разницей, что в расчетный баланс входят полностью стоимость экспорта и импорта товаров, стоимость услуг, вне зависимости от того, предоставлены они в кредит или по ним произведены платежи.

Торговый баланс — это соотношение между суммой цен товаров, вывезенных какой-либо страной или группой стран, и суммой цен товаров, ввезенных ими за определенный период (например, за год, квартал, месяц). Если стоимость вывоза данной страны превышает стоимость ввоза, то торговый баланс является активным, если же стоимость ввоза превышает стоимость вывоза — пассивным; в случае совпадения стоимости вывоза и ввоза образуется нетто-баланс. Страна, имеющая пассивный торговый баланс, должна покрывать дефицит путем расходования различных поступлений платежного баланса, в частности доходов от перевозок на своих средствах транспорта или через свою территорию иностранных товаров, процентов и дивидендов от капиталовложений за границей, притока иностранных капиталов, иностранных кредитов, использования резерва иностранных валют и

вывоза золота. Состояние торгового баланса в значительной степени характеризует экономическое положение данной страны, являясь одним из важных показателей степени зависимости ее экономики от внешних рынков, от состояния конъюнктуры, международной конкуренции, а также политической зависимости от других государств. Для правильной оценки состояния торгового баланса данной страны и его сальдо необходимо учитывать способы оценки экспортных и импортных товаров, различия в условиях сбыта и поступления их в страну. В торговом балансе подавляющего большинства стран стоимость экспорта учитывается на базе цен франко-государственная граница или ФОБ порт отгрузки, т.е. без учета транспортных расходов за границей и страхования товаров в пути, а стоимость импорта – на базе цен СИФ, т.е. с включением в цену товара расходов по доставке его в страну (фрахт) и по страхованию. Платежи и поступления по внешней торговле и их сальдо включаются в качестве одной из статей в платежный баланс. Как правило, в публикуемых платежных балансах стоимость импорта определяется на базе цен ФОБ. Торговый баланс дает соотношение стоимости экспортных и импортных товаров, перешедших через границу страны за отчетный период. Если товар продан в кредит, сроки платежа не совпадают с переходом его через границу. В этом случае полученные или предоставленные кредиты увеличивают активы или пассивы данной страны по ее расчетному балансу, в который включается все сальдо торгового баланса.

В 2002 г., по данным Государственного таможенного комитета РФ, товарная структура торгового баланса выглядела следующим образом (см. таблицу на с. 520).

Активное сальдо расчетного баланса, т.е. превышение суммы возникших за год требований над суммой обязательств, показывает, на какую сумму данной страной предоставлен кредит и произведены инвестиции за границей (чистое сальдо) или погашены обязательства по отношению к загранице, а пассивное сальдо – какую сумму кредитов и иностранных инвестиций получила данная страна (чистое сальдо) или какая сумма погашена ее должниками. Таким образом, сальдо расчетного баланса показывает, была ли данная страна за определенный период кредитором или должником и на какую сумму.

В то время как расчетный баланс за определенный период отражает лишь изменения в состоянии задолженности и требований данной страны за данный период, расчетный баланс на опреде-

№ п/п	Товарные группы	Экспорт		Импорт		Сальдо баланса по товарным группам (экспорт минус импорт), млрд долл.	Справочно: сальдо баланса по товарным группам за 2001 г., млрд долл.
		млрд долл.	в % к общему объему экспорта	млрд долл.	в % к общему объему импорта		
1	Продовольственные товары и сырье для их производства	2,7	2,5	10,3	22,4	- 7,6	-7,3
2	Минеральные продукты	58,4	55,0	1,7	3,7	56,7	53,0
	из них: топливно-энергетические товары	57,7	54,4	1,0	2,2	56,7	53,0
3	Производство химической и связанных с ней отраслей	7,4	6,9	7,7	16,6	- 0,3	- 0,2
4	Кожсырье, кожа, натуральный мех	0,3	0,3	0,2	0,4	0,1	0,0
5	Древесина и изделия из нее	4,9	4,6	2,0	4,3	2,9	2,7
6	Текстильная продукция, обувь	0,9	0,8	2,4	5,3	- 1,5	- 1,5
7	Строительные материалы и изделия	0,3	0,3	0,9	1,9	- 0,6	- 0,4
8	Драгоценные камни, драгоценные металлы и изделия из них	4,8	4,5	0,0	0,1	4,7	4,1
9	Черные металлы и изделия из них	7,7	7,3	2,0	4,4	5,7	4,7
10	Цветные металлы и изделия из них	7,2	6,8	0,9	1,9	6,3	6,9
11	Машины, оборудование, механизмы	10,0	9,4	16,7	36,1	- 6,6	- 3,8
12	Прочие изделия	1,7	1,6	1,3	2,9	0,4	- 0,1
	Всего	106,2	100,0	46,2	100,0	60,0	58,1

ленную дату показывает соотношение всех обязательств и требований данной страны вне зависимости от того, когда они возникли. Акции, облигации, векселя, текущие счета и вклады в иностранных банках, недвижимость, все инвестиции, все требования, которые данная страна имеет за границей, составляют актив баланса на определенную дату, а все ее обязательства, все инвестиции иностранцев в данной стране – пассив баланса. Страна за определенный период может иметь пассивное сальдо, а на данную дату – активное сальдо.

Центральный банк РФ регулярно составляет и публикует **платежный баланс** страны. Платежный баланс – это статистическая система, в которой отражаются все экономические операции между резидентами данной страны и резидентами других стран, которые произошли в течение определенного периода.

Строится платежный баланс, как и всякий другой баланс, на основе следующего принципа бухгалтерского учета: каждая операция отражается дважды – по кредиту одной статьи и дебету другой. Этот принцип имеет следующую экономическую интерпретацию: большинство экономических операций заключается в эквивалентном обмене экономическими ценностями. Правила отражения операций в платежном балансе по дебету и кредиту становятся очевидны из нижеследующей таблицы:

Операция	Кредит, плюс	Дебет, минус
А. Товары и услуги	Экспорт товаров и экспорт услуг (оказание услуг нерезидентам)	Импорт товаров и импорт услуг (оказание услуг нерезидентами)
Б. Доходы от инвестиций и оплата труда	Полученные резидентами от нерезидентов	Выплаченные резидентами нерезидентам
В. Трансферты (текущие и капитальные)	Получение средств	Передача средств
Г. Операции с финансовыми активами или обязательствами	Увеличение обязательств по отношению к нерезидентам (например, приобретение нерезидентами наличной национальной валюты) или уменьшение требований к нерезидентам (например, снижение остатков по счетам резидентов в банках-нерезидентах)	Увеличение требований к нерезидентам (например, предоставление кредитов нерезидентам) или уменьшение обязательств по отношению к нерезидентам (например, погашение резидентами ценных бумаг, приобретенных нерезидентами)

В том случае, если происходит безвозмездное предоставление экономических ценностей (товаров, услуг или финансовых активов), чтобы отразить эту операцию в счетах дважды, в платежном балансе вводится особая статья, которая называется «Трансферты».

Следовательно, сумма всех кредитовых проводок должна совпадать с суммой дебетовых, а общее сальдо должно всегда равняться нулю. Однако на практике баланс никогда не достигается, поскольку данные, характеризующие разные стороны одних и тех же операций, берутся из разных источников. Например, данные об экспорте товаров содержатся в таможенной статистике, в то время как данные о поступлениях иностранной валюты на счета предприятий за поставки по экспорту обычно берутся из банковской статистики. Расхождение между суммами кредитовых и дебетовых проводок называется «чистыми ошибками и пропусками». Даже если этот показатель составляет относительно небольшую величину, это не означает, что сумма абсолютных величин ошибок и пропусков мала, так как противоположные по знаку ошибки и пропуски могут погашать друг друга.

Итак, в реальной действительности баланс практически не достигается по следующим причинам:

- различные источники поступления информации в кредитовую и дебетовую его части;
- разница во времени между поступлениями товаров и услуг и их финансовым обеспечением;
- задержки в пути;
- ошибки и пропуски;
- несогласованность цен контрактов с действующими ценами.

Для использования платежного баланса в экономическом анализе его данные определенным образом группируются. Как и в других статистических системах, в платежном балансе в первую очередь проводится различие между текущими операциями, которые отражаются в «Счете текущих операций», и капитальными, которые отражаются в «Счете операций с капиталом и финансовыми инструментами». Текущими операциями являются операции с товарами, услугами и доходами (текущие трансферты рассматриваются как перераспределение доходов). Капитальные операции связаны с инвестиционной деятельностью и представляют собой операции с активами и обязательствами.

Сальдо по счету текущих операций должно быть равно по абсолютной величине и противоположно по знаку сальдо по счету операций с капиталом и финансовыми инструментами.

В качестве примера приведем основные статьи платежного баланса РФ. Представленная структура в целом соответствует стандартной классификации статей платежного баланса, рекомендованной МВФ:

Основные компоненты платежного баланса	Содержание статьи
1. Счет текущих операций	
А. Товары и услуги	Сальдо по операциям с товарами и услугами является одной из составляющих ВВП (метод конечного использования)
1. Товары	<p>Кроме импорта и экспорта традиционных товаров внешней торговли, отражаемых по статьям «Основной экспорт товаров», «Основной импорт товаров», по данной статье отражаются экспорт и импорт товаров, приобретаемых транспортными средствами в портах, а также товары, экспортируемые (импортируемые) для переработки с последующим реимпортом (резэкспортом).</p> <p>Экспорт и импорт товаров отражаются в момент перехода права собственности от нерезидентов к резидентам (или наоборот) по рыночным ценам. Чаще всего это означает, что для оценки операций используются контрактные цены или фактические цены операций. В отличие от таможенной статистики импорт товаров в платежном балансе оценивается по ценам FOB* (таможенные органы оценивают импорт по ценам СИФ). Как и в таможенной статистике, экспорт товаров отражается по ценам FOB</p>
2. Услуги	Услуги, предоставленные резидентами нерезидентам и оказанные нерезидентами резидентам
Б. Доходы от инвестиций и оплата труда	Доходы от предоставления резидентами факторов производства (труда, капитала) нерезидентам (или наоборот)
1. Оплата труда	Вознаграждение работников, полученное ими от нерезидентов, например зарплата сезонных и приграничных рабочих

2. Доходы от инвестиций	Доходы от владения иностранными финансовыми активами, которые нерезиденты выплачивают резидентам, или наоборот (проценты, дивиденды и другие аналогичные формы дохода)
В. Текущие трансферты	<p>Трансфертом признается операция, в которой одна институциональная единица предоставляет другой товар, услугу, актив или права собственности, не получая взамен в качестве эквивалента товара, услуги или актива. Трансферты подразделяют на текущие и капитальные.</p> <p>Текущие трансферты увеличивают уровень располагаемого дохода и потребления товаров и услуг получателя и уменьшают располагаемый доход и потенциальные возможности потребления донора (например, гуманитарная помощь потребительскими товарами и услугами). Эти трансферты отражаются в счете текущих операций</p>
2. Счет операций с капиталом и финансовыми инструментами	
А. Счет операций с капиталом	
1. Капитальные трансферты	<p>Капитальные трансферты приводят к изменению в объеме активов или обязательств донора и получателя и отражаются в счете операций с капиталом. Если донор и получатель являются нерезидентами по отношению друг к другу, капитальный трансферт приводит к изменению в уровне национального богатства экономик, которые они представляют. Пример капитальных трансфертов представляют безвозмездная передача прав собственности на основные фонды, прощение долгов.</p> <p>Безвозмездная передача денежных средств рассматривается как капитальный трансферт только в том случае, если эти средства предназначены для приобретения основных фондов или капитального строительства (например, безвозмездное финансирование правительством Германии строительства жилья для российских военнослужащих)</p>
Б. Финансовый счет	<p>Отражаются операции с активами и обязательствами резидентов по отношению к нерезидентам за отчетный период. Изменение задолженности в результате переоценки активов и обязательств в финансовом счете не отражается.</p> <p>Отрицательное сальдо по финансовому счету показывает чистое увеличение иностранных</p>

	<p>активов резидентов и/или чистое снижение их иностранных обязательств в результате операций. Положительное сальдо означает чистое снижение иностранных активов резидентов и/или рост их иностранных обязательств.</p> <p>В счете активы и обязательства классифицируются по функциональному признаку: прямые инвестиции, портфельные инвестиции, резервы и прочие инвестиции. Границы между этими группами достаточно условны</p>
1. Прямые инвестиции	<p>Прямые инвестиции осуществляются для оказания воздействия на процесс управления предприятием, что достигается посредством участия в его капитале. Все операции, происходящие между прямым инвестором и предприятием прямого инвестирования, в форме, отличной от участия в собственном капитале этого предприятия, например предоставление кредитов, классифицируются, так же как прямые инвестиции.</p> <p>Для разграничения прямых и портфельных инвестиций на практике используется следующий критерий: если инвестор владеет более 10% обыкновенных акций предприятия, то считается, что вложенные средства носят характер прямых инвестиций</p>
1.1. За границу	
1.2. В экономику РФ	
2. Портфельные инвестиции	<p>Портфельные инвестиции представляют собой долговые ценные бумаги, акции и т.п., которые приобретаются главным образом для получения дохода</p>
2.1. Активы	
2.2. Обязательства	
3. Прочие инвестиции	<p>Все операции, которые не рассматриваются как операции с прямыми, портфельными инвестициями и резервными активами. Прочие инвестиции так же, как и портфельные, классифицируются в соответствии с тем, является ли финансовый инструмент активом или обязательством резидентов. Активы и обязательства по этой статье классифицируются по виду финансового инструмента: наличная валюта и депозиты, торговые кредиты, ссуды и займы, просроченная задолженность, прочие активы и обязательства.</p>

	Во многих случаях указываются сектор дебитора-резидента (для обязательств) или кредитора-резидента (для активов)
3.1. Активы	
Наличная иностранная валюта	Чистый рост / снижение наличной иностранной валюты в кассе банков и вне банковской сферы (например, «на руках» у населения)
Остатки на текущих счетах и депозиты	Изменение остатков на текущих и срочных депозитных счетах резидентов (банковского и небанковского сектора) в банках-нерезидентах. Торговые кредиты и авансы предоставленные. Изменение (в результате операций) задолженности по авансам и рассрочкам платежей за импорт товаров и услуг
Торговые кредиты и авансы предоставленные	Изменение (в результате операций) задолженности по авансам и рассрочкам платежей за экспорт и импорт товаров и услуг
Ссуды и займы предоставленные (непросроченные)	Все операции, приводящие к изменению задолженности по непросроченным ссудам и займам. Операциями, приводящими к росту задолженности, являются использование новых кредитов и образование нового долга в результате реструктуризации (или переноса сроков погашения) старого. Снижение непросроченной задолженности по ссудам и займам происходит в соответствии с графиком ее погашения и в результате ее досрочного погашения
Просроченная задолженность	Все операции, приводящие к изменению просроченной задолженности (кроме просроченной задолженности по торговым кредитам, которая показывается по отдельной статье): накопление, включая накопление задолженности по просроченным процентам, погашение, в том числе погашение за счет реструктуризации и переоформления в новое кредитное соглашение. Например, если ссуда была просрочена, то по статье «Ссуды и займы» показывается, что ссуда была погашена, но при этом проводится возникновение нового требования по статье «Просроченная задолженность». Считается, что если ссуда была просрочена, то задолженность по ней более не является ссудной, так как последняя по определению представляет собой предоставление кредитором финансовых средств дебитору в рамках первоначального соглашения. Сходный подход используется для отражения просрочек по процентам. Например, если

	<p>проценты, подлежащие выплате, фактически не были выплачены, то в счете текущих операций показывается график платежей процентов, а в финансовом счете – возникновение просроченной задолженности по процентам. Если же в отчетном периоде проценты, просроченные в предыдущих периодах, фактически выплачиваются, то в финансовом счете показывается погашение просроченной задолженности по процентам, но не выплаты процентов в счете текущих операций. Если же непросроченная ссуда была переоформлена в новый кредит, то по статье «Ссуды и займы» показывается ее погашение и одновременно по этой же статье проводится возникновение новой задолженности в соответствии с новым соглашением. Аналогично показывается переоформление в новый кредит просроченной задолженности: по статье «Просроченная задолженность» проводится снижение задолженности, а по статье «Ссуды и займы непросроченные» – возникновение задолженности. Если реструктуризация непросроченных и просроченных ссуд происходит посредством выпуска ценных бумаг, то по статьям «Ссуды и займы непросроченные» и «Просроченная задолженность» показывается соответственно снижение задолженности, а по статье «Портфельные инвестиции» – рост задолженности, переоформленной в ценные бумаги. Описанные методы отражения операций с долговыми финансовыми инструментами позволяют показывать в платежном балансе трансформации долга и переходы его из одной категории в другую независимо от того, связаны они с фактическими (кассовыми) платежами или нет</p>
<p>Задолженность по товарным поставкам на основании межправительственных соглашений</p>	
<p>Изменение задолженности по своевременно не поступившей экспортной валютной и рублевой выручке и непогашенным импортным авансам</p>	<p>Движение просроченной задолженности по предоставленным торговым кредитам</p>

Прочие активы	
3.2. Обязательства	
Наличная национальная валюта	Чистое приобретение / продажа наличных рублей нерезидентами
Остатки на текущих счетах и депозиты	Изменение остатков на текущих и срочных депозитных счетах нерезидентов в банках-резидентах
Торговые кредиты и авансы привлеченные	Изменение (в результате операций) задолженности по авансам и рассрочкам платежей за экспорт товаров и услуг
Ссуды и займы привлеченные (непросроченные)	Все операции, приводящие к изменению задолженности по непросроченным ссудам и займам. Операциями, приводящими к росту задолженности, являются использование новых кредитов и образование нового долга в результате реструктуризации (или переноса сроков погашения) старого. Снижение непросроченной задолженности по ссудам и займам происходит в соответствии с графиком ее погашения и в результате ее досрочного погашения
Просроченная задолженность	См. комментарий в статье «Просроченная задолженность» (активы)
Прочие обязательства	
4. Резервные активы	Ликвидные иностранные активы Центрального банка РФ и Минфина РФ в СКВ – наличная иностранная валюта, остатки средств на корреспондентских, текущих счетах и в краткосрочных депозитах в банках-нерезидентах и банках-резидентах, ликвидные ценные бумаги иностранных правительств, активы в МВФ (специальные права заимствования СДР, резервная позиция в МВФ) и другие ликвидные активы. Резервные активы используются для выравнивания платежного баланса (например, путем осуществления интервенций на валютных рынках)

* Экспорт и импорт товаров в платежном балансе оцениваются по ценам ФОБ. **Цены ФОБ** включают: стоимость товаров в ценах производителя; стоимость связанных с ними услуг (доставка, страхование, хранение) на момент пересечения границы экспортера; расходы на погрузку для даль-

нейшей транспортировки. Другими словами, цена FOB – такая цена, которую должен уплатить импортер за товар, если он осуществляет его доставку после того, как товар погружен на транспортное средство на границе страны экспортера, и после уплаты всех экспортных пошлин или получения налоговых скидок. Если на практике транспортировку или страхование товара после того, как он пересек границу страны экспортера, осуществляет экспортер, то считается, что он действует как агент импортера, т.е. оплачивает транспортировку и другие действия от имени импортера. Все такие платежи отражаются в платежном балансе по статье «Услуги». Наоборот, если транспортировку или иную услугу до границы страны экспортера осуществляет импортер или другой нерезидент, то считается, что он действует как агент экспортера, а стоимость услуг включается в цену товара. **Цены СИФ** – это международная система цен, когда сумма уплачивается за товар импортером перед уплатой импортных пошлин и других налогов, если бы он осуществлял доставку товара от границы своей страны. Таким образом, разница между ценой СИФ и ценой FOB составляет стоимость услуг страхования транспортировки товара и, возможно, некоторых других связанных с ним услуг после того, как товар пересек границу страны экспортера, но до границы страны импортера. Как правило, в таможенной статистике экспорт товаров оценивается по ценам FOB, а импорт товаров – по ценам СИФ. Таким образом, возникает необходимость корректировки данных таможенной статистики при их использовании для составления платежного баланса.

Платежный баланс имеет аналитическое и нейтральное представление. В аналитическом представлении статьи баланса группируются таким образом, чтобы выявить операции, которые имели наибольшее значение именно для платежного баланса РФ и которые не могут быть четко выделены в нейтральном представлении, составляющемся в рамках международных стандартов без учета специфики нашей страны.

Так, финансовый счет платежного баланса в аналитическом представлении позволяет проследить, во-первых, общий объем привлеченных от нерезидентов финансовых ресурсов, который интерпретируется как чистый приток иностранных инвестиций в РФ, а во-вторых – чистый прирост всех иностранных активов резидентов РФ или чистый отток капитала за границу.

В аналитическом представлении активы и обязательства прежде всего классифицируются не по функциональному признаку (как в нейтральном представлении), а по секторам российской экономики. Это позволяет проследить влияние различных секторов экономики на платежный баланс.

Информационная база при составлении платежного баланса самая разнообразная. ЦБ РФ использует как собственные данные, так и базируется на документах Федеральной службы государственной статистики, Минфина РФ, Федеральной таможенной

службы, Федеральной миграционной службы, АК «Транснефть» и ОАО «Газпром» по экспорту услуг трубопроводного транспорта, РАО «ЕЭС России» – за поставленную электроэнергию, Министерство промышленности и энергетики РФ – за поставленные топливно-энергетические ресурсы, Внешэкономбанка, Дирекции международных почтовых расчетов и «Ростелекома», международных финансовых организаций, МВФ, МБРР и др.

Поскольку на основе официальных форм отчетности невозможно в полном объеме представить потоки средств, Центральным банком РФ выработаны методические принципы оценки:

- объемов импорта, не учтенного Федеральной таможенной службой;
- экспорта и импорта услуг по статье «Поездки»;
- размеров оплаты труда резидентов, работающих за рубежом, и нерезидентов – в РФ;
- показателей, характеризующих миграцию населения;
- баланса движения наличной иностранной валюты и баланса наличной национальной валюты.

Так, из-за отсутствия прямых данных об объемах товарной массы, ввозимой физическими лицами, а также принимая во внимание факты занижения юридическими лицами – участниками внешнеэкономической деятельности стоимости ввозимой продукции, возникает проблема учета размеров нерегистрируемого импорта, поступившего на территорию страны в отчетном периоде. В этих целях ЦБ РФ производит оценку таких операций.

Первоначальным критерием определения общей динамики размеров нерегистрируемого импорта является сопоставление темпов роста отечественного производства потребительских товаров, официального импорта и запасов в торгующих организациях.

Затем сравниваются абсолютные размеры розничного товарооборота на внутреннем рынке и объемы поступления товарных ресурсов по учтенным каналам на основе соответствующих данных Федеральной службы государственной статистики. Величина небаланса представляет собой незарегистрированный объем отечественного производства и скрытый импорт товаров, реализуемых как торговыми предприятиями, так и на рынках.

По данным Федеральной службы государственной статистики, определяется круг экономических агентов, реализующих не зарегистрированные Федеральной таможенной службой импортные

товары на внутреннем рынке, и размеры этой реализации, отраженные официальной статистикой.

При этом учитывается, что на внутреннем рынке реализуется как импорт конечных товаров, так и конечная продукция отечественного производства, созданная, как правило, из импортных материалов и комплектующих изделий.

Исходя из структуры цен конечного потребления импортной продукции (по данным МОБ), опросов физических лиц – «челноков» и публикаций в СМИ определяются коэффициенты перехода от розничных цен к ценам импорта (ФОБ). По этим коэффициентам товарная масса нерегистрируемых импортных товаров, реализованных на внутреннем рынке, приводится к виду показателей, применяемых в платежном балансе.

Кроме того, показатель объема нерегистрируемого импорта включает стоимость легковых автомобилей, ввезенных физическими лицами и предназначенных для продажи.

Суммарная стоимость всех ввезенных физическими лицами автомобилей определяется Федеральной таможенной службой. Стоимость автомобилей, предназначенных для личного использования самих импортеров, включается ЦБ РФ в статью «Поездки».

Экспорт / импорт услуг исчисляется как произведение расходов, приходящихся на одного выезжающего / въезжающего, на их количество. При этом расчеты производятся по категориям поездок (численность въезжающих / выезжающих в разбивке по целям поездок определяется по отчетным данным Федеральной пограничной службы). Выделяются следующие цели поездок: служебные, туризм, частные, транзит, поездки обслуживающего персонала.

Удельные расходы на поездки рассчитываются исходя из средней стоимости туристических путевок по странам; норм возмещения расходов работникам, находящимся в краткосрочных командировках за границей, установленных Минфином РФ; стоимости проживания нерезидентов в местах размещения в нашей стране и экспертно определенных затрат на личные цели во время поездок. Экспертные оценки проводятся с привлечением данных официальной статистики, публикаций отечественной и зарубежной прессы.

В импорт услуг по этой статье включается приобретение резидентами за рубежом автомобилей для личного пользования. Суммарную стоимость ввезенных физическими лицами автомобилей

определяет Федеральная таможенная служба, а распределение этой величины на импорт товаров и услуг производит ЦБ РФ.

Размер оплаты труда резидентов, работающих за рубежом, и нерезидентов – в РФ оценивается по данным отчетности Федеральной миграционной службы о количестве резидентов, временно занятых за рубежом, и численности нерезидентов, официально работающих в РФ, с привлечением экспертных оценок ФМС РФ о количестве нерезидентов, занятых в неформальной экономике. Причем информация о занятости нерезидентов представлена по отраслям, а численность трудоустроенных резидентов – по странам пребывания.

Общий размер оплаты труда нерезидентов рассчитывается как сумма отраслевых показателей. В свою очередь, оплата труда в каждой из отраслей представляет собой произведение среднеотраслевой оплаты труда за период, выраженной в долларах, на среднесписочную численность работавших нерезидентов.

Среднедушевая оплата труда резидентов за рубежом принимается равной 85% от среднего уровня оплаты в отраслях реального сектора по группам стран, где преимущественно работают выходцы из РФ.

Оценка показателей, характеризующих миграцию населения, основывается на следующих принципах. Согласно методологии платежного баланса в счет операций с капиталом включаются показатели «трансферты, связанные с миграцией населения».

Данная статья представляет собой компенсирующую запись суммы статей: экспорт / импорт товаров мигрантами, включаемые в торговый баланс; вывоз / ввоз наличной СКВ мигрантами, ввоз наличных рублевых средств и безналичные перечисления СКВ мигрантами, отраженные в счете операций с финансовыми инструментами.

Каждая из перечисленных статей рассчитывается как произведение стоимостного норматива, приходящегося на одного мигранта, на количество мигрантов.

Стоимостный норматив для эмигрантов за отчетный квартал определяется на основе норматива за предшествующий квартал, показателей инфляции, динамики обменного курса рубля и средних цен на жилье на вторичном рынке (по данным Федеральной службы государственной статистики).

Для иммигрантов из стран СНГ, а это подавляющее большинство въезжающих в РФ на постоянное место жительства, используются нормативы предыдущего квартала, скорректированные на

средневзвешенное изменение цен в странах СНГ и обменных курсов национальных валют за доллар США. Кроме того, принимаются во внимание экспертные оценки специалистов из стран СНГ – составителей платежных балансов по этим странам.

Для составления платежного баланса страны особое значение имеет оценка баланса движения наличной иностранной валюты и баланса наличной национальной валюты.

Изменение объема наличной СКВ в РФ определяется как разность между объемами ввезенной в РФ и вывезенной за рубеж СКВ за отчетный период.

Для расчета этого показателя определяется круг экономических агентов, вовлеченных во внешнеэкономическую деятельность, связанную с операциями в наличной СКВ, и рассчитываются нормативы ввоза / вывоза валюты каждым из них.

Ввоз / вывоз СКВ осуществляется:

- коммерческими банками. Информация по их операциям является отчетной (форма № 1-Н «Отчет о движении наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте»);
- физическими лицами, к которым относятся мигранты, путешественники, лица, занятые в сфере неорганизованного ввоза / вывоза товаров, российские граждане, работающие за рубежом, и нерезиденты, работающие в России;
- юридическими лицами (кроме коммерческих банков). Данные о таких операциях предоставляются Федеральной таможенной службой, кроме того, ЦБ РФ экспертно определяют суммы, оплачиваемые импортерами товаров в наличной СКВ.

Для каждой из этих категорий экспертным путем определяется доля их расчетов в наличной форме в общем объеме соответствующих затрат.

Все расчеты ведутся отдельно по операциям с дальним зарубежьем и странами СНГ.

Полученные результаты увязываются с другими показателями платежного баланса, их динамикой за предыдущие периоды.

Операции по вывозу / ввозу национальной валюты осуществляются физическими лицами в страны / из стран СНГ. К ним относятся мигранты, путешественники, лица, занятые в сфере неорганизованного ввоза / вывоза товаров. Оценка размера их операций с наличными рублями производится аналогично расчетам движения наличной СКВ.

Важным этапом построения платежного баланса страны является детальная разработка международной инвестиционной позиции кредитных организаций РФ без Внешэкономбанка как агента государства по обслуживанию внешнего долга. Международной инвестиционной позицией называют статистическую разработку, в которой отражаются все финансовые активы (или требования), и обязательства резидентов по отношению к нерезидентам, включая монетарное золото и специальные права заимствования (СПЗ).

Названия статей международной инвестиционной позиции практически полностью совпадают с названиями статей финансового счета платежного баланса. Прочие изменения в объеме активов и обязательств делятся на изменения, связанные с изменениями цен и валютных курсов, а также прочие изменения, связанные с изменениями в классификации, списаниями, монетизацией/демонетизацией золота и т.д. Каждая статья международной инвестиционной позиции имеет следующий вид:

	Остаток на начало периода	Изменения в объеме активов и обязательств				Остаток на конец периода
		операции	изменения в ценах	изменения валютных курсов	прочие изменения	
Вид актива или обязательства						

В начале параграфа отмечалось, что международные расчеты отражаются в виде балансов: расчетного, платежного и баланса международной задолженности.

Внешний долг. В течение 2002 г. внешний долг резидентов в долларовой оценке увеличился со 150,8 до 153,5 млрд долл., что главным образом было связано с существенным укреплением основных мировых валют к доллару и вытекающими отсюда большими положительными курсовыми переоценками (только по официальной задолженности — порядка 6,5 млрд долл.).

Основную часть внешнего долга РФ составляют обязательства сектора государственного управления (104,7 млрд долл., или 68% всей задолженности), в том числе задолженность Правительства РФ – 103,6 млрд долл., субъектов РФ – 1 млрд долл.

В структуре иностранных обязательств федеральных органов управления наибольшая часть приходилась на задолженность, принятую на себя РФ в качестве правопреемницы бывшего СССР и составившую на 1 января 2003 г. 55,3 млрд долл., или 53%. Эта задолженность включает долг Парижскому клубу кредиторов (39,2 млрд долл., или 71% долга бывшего СССР), бывшим социалистическим странам (4,1 млрд долл., или 8%), обязательства по ОВГВЗ в части III, IV и V траншей (1,7 млрд долл., или 3%), а также прочие иностранные пассивы (10,2 млрд долл., или 18%), состоящие, в частности, из долга перед странами – не членами Парижского клуба, МИБ, МБЭС и коммерческой задолженности.

Новый российский долг оценивался в 48,4 млрд долл. По-прежнему наибольшую долю в нем занимают ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (26,2 млрд долл., или 54% нового российского долга), и кредиты международных финансовых организаций (13,3 млрд долл., или 27%). Задолженность по межправительственным кредитам равнялась 5,7 млрд долл. (12%), по рублевым обязательствам перед нерезидентами в форме ГКО-ОФЗ – 0,5 млрд долл. (1%).

Внешний долг субъектов РФ остался на уровне 1 млрд долл.

Иностранная задолженность банковской системы выросла на 12% и достигла 15,2 млрд долл.

Наиболее весомый прирост долговых обязательств перед нерезидентами зафиксирован по сектору нефинансовых предприятий. Увеличение составило 9,6 млрд долл.

В структуре внешнего долга РФ по срокам погашения доля долгосрочных обязательств увеличилась в течение года на два процентных пункта (до 82%), их объем на 1 января 2003 г. равнялся 125,2 млрд долл. Краткосрочная задолженность страны уменьшилась с 30,7 до 28,2 млрд долл.

Улучшение структуры долга отмечено во всех секторах экономики. Краткосрочные обязательства органов государственного управления сократились как по абсолютному значению (на 2,3 млрд долл.), так и в относительном измерении (их доля в общем объеме государственного долга уменьшилась с 15 до 14%). По банковскому сектору удельный вес краткосрочных обязательств

уменьшился с 82 до 71%, по сектору нефинансовых предприятий – с 9 до 7%.

Задолженность РФ перед нерезидентами в иностранной валюте увеличилась по итогам 2002 г. на 3 млрд долл. и достигла 150,6 млрд долл. При этом по сектору органов государственного управления объем долга уменьшился на 8,5 млрд долл., по остальным секторам, напротив, вырос (суммарно – на 11,3 млрд долл.). Внешний долг резидентов в национальной валюте сократился на 0,4 млрд долл.

По состоянию на 1 января 2003 г. соотношение внешнего долга экономики и ВВП вышло на уровень 44% (49% – на начало 2002 г.), в том числе сектора государственного управления – 30% (37%).

ПРИЛОЖЕНИЕ

В финансовых исследованиях используются следующие основные понятия и показатели. Многие из них стали активно применяться в отечественной экономической литературе лишь в последнее десятилетие в связи с адаптацией российской терминологии к западным учетным стандартам и особенно в связи с построением системы национальных счетов (СНС).

ВАЛОВАЯ ДОБАВЛЕННАЯ СТОИМОСТЬ (ВДС) — разность между выпуском товаров и услуг и промежуточным потреблением (т.е. стоимостью потребленных товаров, за исключением потребления основного капитала и потребленных в процессе производства рыночных услуг). В показателе ВДС не учитываются затраты прошлого труда, связанные с производством товаров и услуг данного года, состоящие из потребленных в процессе производства предметов труда и услуг, но учитывается стоимость в процессе производства потребления основного капитала (ПОК).

ВАЛОВАЯ ПРИБЫЛЬ (ВП) институциональной единицы, отрасли, сектора экономики — это часть ВДС, остающаяся у производителей после вычета расходов, связанных с оплатой труда наемных работников, и чистых налогов на производство и импорт.

ВАЛОВАЯ ПРИБЫЛЬ ЭКОНОМИКИ (ВПЭ) — это разность между ВВП и расходами производителей, связанными с оплатой труда наемных работников, и чистыми налогами на производство и импорт, характеризующая прибыль или убыток, полученные резидентами от производства, до учета доходов от собственности.

ВАЛОВОЕ НАКОПЛЕНИЕ — это чистое приобретение институциональными единицами-резидентами (сектором экономики) товаров и услуг, произведенных или поступивших по импорту в текущем периоде, но не потребленных в течение этого периода.

ВАЛОВОЕ НАКОПЛЕНИЕ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА (ВНОК) — представляет собой вложение резидентами средств в объекты основного капитала для создания нового дохода в будущем путем использования их в производстве. Показывает чистое приобретение резидентами товаров и услуг, произведенных или поступивших по импорту в текущем периоде, но не потребленных в нем. Валовое накопление включает: валовое накопление основного капитала; изменение запасов материальных оборотных средств; чистое приобретение ценностей.

ВАЛОВОЙ ВНУТРЕННИЙ ПРОДУКТ (ВВП) — показатель конечных результатов производства; представляет собой стоимость совокупности конечных товаров и услуг, созданных резидентами за определенный период, выраженную в рыночных ценах конечных покупателей.

ВАЛОВОЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ДОХОД (ВНД) — все первичные доходы, полученные резидентами данной страны от участия в процессе производства ВВП своей страны и ВВП других стран (доходы от производства и от собственности). Ранее этот показатель назывался валовым национальным продуктом (ВНП). ВНД больше ВВП на сальдо первичных доходов, полученных резидентами данной страны от нерезидентов, и первичных доходов, выплаченных нерезидентам (ΔПД) (оплата труда наемных работников, налогов и субсидий на производство, доходы от собственности). Следовательно, валовой национальный доход (ВНД) равен валовому внутреннему продукту (ВВП) в рыночных ценах плюс сумма оплаты труда (ОТ), доходов от собственности (ДС), налогов (Н) и субсидий (С) на производство, полученных от «остального мира», минус соответствующие им потоки, выплаченные «остальному миру».

Взаимосвязь показателей ВНД и ВВП может быть представлена следующим образом:

$$\text{ВНД} = \text{ВВП} + \Delta\text{ПД} = \text{ВВП} + \Delta\text{ОТ} + \Delta\text{ДС} + \Delta\text{Н} + \Delta\text{С},$$

где ΔПД — сальдо первичных доходов, полученных резидентами от нерезидентов и выплаченных нерезидентам;

ΔОТ — сальдо оплаты труда, полученной резидентами от нерезидентов и выплаченной нерезидентам;

ΔДС — сальдо доходов от собственности, полученных резидентами от нерезидентов и выплаченных нерезидентам;

ΔН — сальдо налогов на производство, полученных резидентами от нерезидентов и выплаченных нерезидентам;

ΔС — сальдо субсидий на производство, полученных резидентами от нерезидентов и выплаченных нерезидентам.

ВАЛОВОЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ РАСПОЛАГАЕМЫЙ ДОХОД (ВНРД) — либо сумма ВВП в рыночных ценах и сальдо первичных доходов и текущих трансфертов, полученных от «остального мира» и переданных ему; либо сумма валовых располагаемых доходов всех секторов экономики.

ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ ЕДИНИЦА — хозяйственная единица, которая ведет полный набор бухгалтерских счетов, может самостоятельно принимать решение и распоряжаться своими материальными и финансовыми ресурсами. Исключение составляют считающиеся институциональными единицами домашние хозяйства. Они не ведут счетов, но могут распоряжаться своими ресурсами, от своего имени владеть активами и принимать обязательства. Домашние хозяйства являются хозяйствующими субъектами.

ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ СЕКТОРА — шесть секторов: нефинансовые предприятия; финансовые учреждения; государственные учреждения; некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства; домашние хозяйства; «остальной мир».

НАЦИОНАЛЬНОЕ БОГАТСТВО — совокупность накопленных материальных благ, произведенных в предыдущие периоды, земли и других произведенных материальных активов, а также нематериальных (произведенных и произведенных) и финансовых активов. Национальное богатство, или национальный капитал, страны образуется из совокупности собственных капиталов секторов экономики, которые, в свою очередь, состоят из экономических (нефинансовых и финансовых) активов. Таким образом, система показателей, характеризующих результаты воспроизводства на макроуровне, включает не только показатели, отражающие результаты экономической деятельности данного периода, но и показатели накопленных результатов экономической деятельности в предыдущие периоды.

НАЦИОНАЛЬНЫЕ СЧЕТА — система взаимосвязанных статистических показателей, характеризующих макроэкономические процессы, построенных в виде определенного набора счетов и таблиц. СНС дает описание финансовых потоков, характеризующих деятельность всех экономических агентов во всем многообразии и взаимосвязи от момента производства до момента конечного потребления или создания разных видов накопления.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ РАСПОЛАГАЕМЫЙ ДОХОД (НРД) — результат перераспределения национального дохода; характеризует сумму доходов, которую резиденты страны могут использовать либо для конечных потребительских расходов, либо для сбережения.

ОПЕРАЦИИ С ДОХОДАМИ — операции, которые осуществляются для распределения и перераспределения добавленной стоимости отечественных хозяйственных единиц и зарубежных производителей, а также для перераспределения доходов.

ОПЕРАЦИИ С ТОВАРАМИ И УСЛУГАМИ — относятся к процессу производства, обмена и использования товаров и услуг в отраслях и секторах экономики. Они включают операции с товарами и услугами, произведенными в данном периоде, и с произведенными ранее товарами.

ОПЕРАЦИИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ — приобретение финансовых активов и принятие финансовых обязательств институциональными единицами.

ОПЕРАЦИЯ — экономический поток, представляющий собой взаимодействие двух институциональных единиц, осуществляемое по взаимному соглашению. Большинство операций предполагает наличие встречных потоков между участниками, т.е. одна сторона предоставляет другой стороне товар, услугу, труд или актив, а взамен получает компенсацию.

ПОТОКИ — характеризуют величину экономических процессов за период времени (например, производство товаров и услуг, выплаты заработной платы и т.п.).

ПРОМЕЖУТОЧНОЕ ПОТРЕБЛЕНИЕ — стоимость потребленных в процессе производства товаров и услуг.

РАСПОЛАГАЕМЫЙ ДОХОД (ВРД) — сальдо первичных доходов, увеличенное на сумму полученных текущих трансфертов и уменьшенное на величину доходов, переданных в качестве текущих трансфертов. ВРД — это доход, которым институциональная единица (сектор) располагает для конечного потребления и сбережения.

САЛЬДО ПЕРВИЧНЫХ ДОХОДОВ (ДПД) — доходы, образующиеся у институциональных единиц-резидентов в результате их непосредственного участия в производстве и предоставления в пользование находящихся в их собственности активов. ДПД определяется как разность между всеми первичными доходами (доходами от производства и от собственности), полученными и выплаченными институциональными единицами-резидентами (сектором экономики).

СБЕРЕЖЕНИЕ — один из важных конечных результатов функционирования экономики в целом, представляет собой часть располагаемого дохода, не израсходованную на конечное потребление товаров и услуг. Различают чистое и валовое сбережение. Сбережение служит основным источником накопления.

СМЕШАННЫЙ ДОХОД — показатель для некорпоративных предприятий, домашних хозяйств; содержит элемент вознаграждения за неоплачиваемую работу членов домашних хозяйств.

СЧЕТ — таблица, включающая две совокупности показателей: показатели, характеризующие ресурсы, и показатели, характеризующие их использование. В каждом счете соблюдается равенство (равновесие) между объемом ресурсов и их использованием, которое, как правило, достигается с помощью балансирующей статьи.

ТРАНСФЕРТ — операция, когда одна институциональная единица предоставляет товар, услуги, финансовый или нефинансовый актив другой единице, не получая от нее возмещение в виде товара, услуги или актива.

ФИНАНСОВЫЕ ОПЕРАЦИИ НА КОММЕРЧЕСКОЙ ОСНОВЕ — деятельность коммерческих кредитных учреждений, осуществляющих преимущественно финансовое посредничество и вспомогательную финансовую деятельность. Ресурсы этих единиц образуются в основном за счет принятых обязательств и полученных процентов. Страховые учреждения включают государственные и частные страховые компании, занимающиеся всеми видами страхования. Их ресурсы складываются в основном за счет страховых премий.

ФИНАНСОВЫЕ УЧРЕЖДЕНИЯ — институциональные единицы, занятые финансовыми операциями и операциями по страхованию на коммерческой основе независимо от форм собственности.

ЦЕННОСТИ — предметы, обладающие способностью сохранять стоимость в течение длительного периода времени (драгоценные металлы и камни, ювелирные изделия, антиквариат и т.п.).

ЦЕНЫ КОНЕЧНОГО ПОТРЕБИТЕЛЯ — цены на товары и услуги, использованные на цели конечного и промежуточного (производственного) потребления, а также накопления; включают все налоги на продукты, торговые и транспортные наценки.

ЦЕНЫ ОСНОВНЫЕ — в отличие от цены производителя не включают никаких налогов на продукты, но включают субсидии на продукты.

ЦЕНЫ ПРОИЗВОДИТЕЛЯ — в отличие от цен конечного потребителя не включают торгово-транспортные наценки и НДС.

ЧИСТАЯ ДОБАВЛЕННАЯ СТОИМОСТЬ (ЧДС) — разность между валовой добавленной стоимостью (ВДС) и стоимостью потребления основного капитала (ПОК).

ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (ЧП) — валовая прибыль за вычетом потребления основного капитала.

ЧИСТОЕ КРЕДИТОВАНИЕ ИЛИ ЧИСТОЕ ЗАИМСТВОВАНИЕ — обнаруживается в результате использования сбережений на капитальные вложения (на прирост основного капитала и товарно-материальных ценностей), перераспределения капитальных активов путем капитальных трансфертов и покупок земли и других произведенных активов.

Взаимосвязь основных макроэкономических показателей, характеризующих результат экономической деятельности, на разных стадиях воспроизводственного цикла может быть представлена следующим образом:

- (1) Валовой внутренний продукт.
- (2) Потребление основного капитала.
- (3) Чистый внутренний продукт: (1) – (2).
- (4) Сальдо первичных доходов, полученных резидентами данной страны от нерезидентов и переданных им.
- (5) Валовой национальный доход: (1) + (4).
- (6) Чистый национальный доход: (3) + (4).
- (7) Сальдо текущих трансфертов, полученных резидентами данной страны от нерезидентов и переданных им.
- (8) Валовой национальный располагаемый доход: (5) + (7).
- (9) Конечное потребление.
- (10) Валовое национальное сбережение: (8) – (9).
- (11) Сальдо капитальных трансфертов, полученных резидентами данной страны от нерезидентов и переданных им.
- (12) Валовое накопление основного капитала.
- (13) Изменение запасов материальных оборотных средств.
- (14) Чистое приобретение ценностей.

- (15) Чистое приобретение земли и других нефинансовых непроизведенных активов.
- (16) Чистое кредитование (+) или чистое заимствование (-):
 $(10) + (11) - (12) - (13) - (14) - (15)$.

ЧИСТОЕ НАЦИОНАЛЬНОЕ СБЕРЕЖЕНИЕ (ЧНС) — разность между валовым национальным сбережением (ВНС) и потреблением основного капитала (ПОК).

ЧИСТОЕ ПРИОБРЕТЕНИЕ ЦЕННОСТЕЙ (ЧПЦ) — стоимость покупок ценностей, приобретаемых как средство сохранения стоимости, за вычетом их продаж. В объеме валового накопления должны учитываться чистые приобретения вновь произведенных или импортируемых ценностей. Покупки и продажи существующих ценностей на уровне экономики в целом взаимно погашаются.

ЧИСТЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ДОХОД (ЧНД) — в рыночных ценах — разность между валовым национальным доходом (ВНД) и потреблением основного капитала (ПОК).

ЧИСТЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ РАСПОЛАГАЕМЫЙ ДОХОД (ЧНРД) в рыночных ценах — сумма ЧНД и сальдо текущих трансфертов, полученных от нерезидентов и переданных им. Исчисляется как разница между валовым национальным располагаемым доходом (ВНРД) и потреблением основного капитала (ПОК).