

Финансовая деятельность юридических лиц

Финансовые ресурсы (совокупность денежных фондов) образуют собственные средства (денежные доходы и накопления), а также привлеченные и заемные средства (денежные поступления извне).

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

Справочная информация: «Перечень нормативных актов, регулирующих деятельность государственных учреждений, подведомственных федеральным органам исполнительной власти».

www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=152678&rnd=290511.245052655&dst=100438&fld=134#0

ГК РФ Статья 294. Право хозяйственного ведения

Государственное или муниципальное унитарное предприятие, которому имущество принадлежит на праве хозяйственного ведения, владеет, пользуется и распоряжается этим имуществом в пределах, определяемых в соответствии с настоящим Кодексом.

ГК РФ Статья 296. Право оперативного управления

Учреждение и казенное предприятие, за которыми имущество закреплено на праве оперативного управления, владеют, пользуются этим имуществом в пределах, установленных законом, в соответствии с целями своей деятельности, назначением этого имущества и, если иное не установлено законом, распоряжаются этим имуществом с согласия собственника этого имущества.

Баланс предприятия – это отражение его финансового состояния на конкретный момент времени.

Результаты движения финансовых потоков фиксируются в структуре капитала, размерах целевых фондов и финансовых активах начисленной амортизации.

Баланс представляет наибольший интерес для пользователей финансовой информации, поскольку именно он показывает:

- зависимость предприятия от внешних и заемных источников финансирования;*
- состояние отношений между поставщиками и покупателями;*
- направления инвестиционной деятельности предприятия и источники его финансирования.*

Актив бухгалтерского баланса включает:

Внеоборотные активы:

- основные средства;
- нематериальные активы;
- долгосрочные финансовые вложения.

Оборотные средства:

- запасы;
- дебиторская задолженность;
- краткосрочные финансовые вложения;
- денежные средства.

В пассиве баланса показаны величина собственного капитала (уставный капитал, добавочный и резервный капитал, нераспределенная прибыль) и величина заемных источников средств (долгосрочные займы, кредиты банков, кредиторская задолженность).

Собственные средства	Заёмные средства	Привлечённые средства	Оперативные денежные средства
Уставный капитал	Кредиты банков	Фонды потребления	Фонд заработной платы
Добавочный капитал	Коммерческие кредиты (ст. 823 ГК РФ)	Расчеты по дивидендам	Фонд выплаты дивидендов
Резервный капитал	Факторинг	Доходы будущих периодов	Платежи в бюджет
Инвестиционный фонд	Лизинг	Резервы предстоящих расходов и платежей	Прочие
Валютный фонд	Дебиторская задолженность		

Денежные фонды предприятия

фонды
собственных
средств

уставный фонд, резервный фонд, добавочный фонд,
валютный фонд, инвестиционный фонд, фонд накоп-
ления, амортизационный фонд

фонды
заемных
средств

банковские и товарные кредиты, факторинг, лизинг,
кредиторская задолженность

фонды
привлеченных
средств

дивидендный фонд, фонд потребления, расчеты по
дивидендам, резервы предстоящих расходов, доходы
будущих периодов

оперативные
фонды

фонд для выплаты заработной платы, для расчетов по
дивидендам, для платежей в бюджет и прочие

Факторинговая операция – это форма финансирования текущей деятельности коммерческого предприятия, что выражается в передаче дебиторской задолженности (*долгов других компаний*) третьему лицу и исключению просрочки в оплате.

В этом процессе задействовано три стороны:

Кредитор – им выступает поставщик товара, производитель либо подрядная организация, выполняющая работы;

Дебитор (должник) – это потребитель услуги или покупатель товара;

Фактор – посредник, обладающий достаточными возможностями, чтобы финансировать сделку между кредитором-поставщиком и дебитором-покупателем. Его роль берут на себя банки либо факторинговые компании.

Информационный портал: <http://www.factorings.ru>

Для более ясного понимания функционирования всего механизма факторинга, его можно описать следующей схемой:

1. Компания-поставщик (*кредитор*) отгружает в адрес покупателя (*дебитора*) свою продукцию, который просит отсрочить платеж на удобный для него срок.
2. По договору факторинга финансовое учреждение (*посредник, фактор*) переводит поставщику сумму, равную **80-90%** от общей стоимости товара.
3. По истечении прописанного срока дебитор гасит долг за товар не кредитору, а банку. Тот, в свою очередь, перечисляет поставщику остальные **10-20%** суммы, удерживая комиссию.

СХЕМА РАБОТЫ ФАКТОРИНГА



Лизинг – вид финансовых услуг, форма кредитования при приобретении основных фондов предприятиями или очень дорогих товаров физическими лицами.

Предметом лизинга могут быть непотребляемые вещи, в том числе предприятия, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства и другое движимое и недвижимое имущество.

Предметом лизинга не могут быть земельные участки и другие природные объекты, а также имущество, которое федеральными законами запрещено для свободного обращения или для которого установлен особый порядок обращения.

Земельные участки не могут быть самостоятельным предметом договора лизинга. Содержащийся в ст. 666 Гражданского кодекса Российской Федерации и ст. 3 Федерального закона «О финансовой аренде (лизинге)» запрет не распространяется на случаи, когда предметом лизинга служат здание (сооружение), предприятие, иной имущественный комплекс (постановления Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 16.09.2008 № 4904/08 и 8215/08).

Особенностью финансов предприятия является их сложный распределительный характер, поскольку большая часть правоотношений возникает при распределении трех составляющих финансового результата: выручки от реализации, валового дохода (прибыли) и чистой прибыли.

Нормативное регулирование бухгалтерского учета и отчетности

Четырехуровневая система нормативного регулирования бухгалтерского учета:

I уровень – Федеральный закон «О бухгалтерском учете», другие федеральные законы, указы Президента РФ и постановления Правительства РФ по вопросам учета;

II уровень – положения по бухгалтерскому учету (ПБУ);

III уровень – методические указания, инструкции, рекомендации и другие подобные им документы (Распоряжение Правления ПФ РФ от 27.12.2007 № 273р «Об утверждении Методических рекомендаций по бюджетному учету»);

IV уровень – внутренние документы конкретной организации.

- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н;
- План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, утвержденные приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. № 94н;
- Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), утвержденное приказом Минфина РФ от 6 июля 1999 г. № 43н;
- Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), утвержденное приказом Минфина РФ от 6 октября 2008 г. № 60н;
- Положение по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007), утвержденное приказом Минфина РФ от 27 декабря 2007 г. № 153н;
- Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01), утвержденное приказом Минфина РФ от 30 марта 2001 г. № 26н и др.

Для целей налогообложения правовое регулирование затрат базируется на положениях гл. 25 Налогового кодекса РФ «Налог на прибыль организаций».

Налогоплательщиками налога на прибыль организаций признаются:

- *российские организации;*
- *иностраннне организации, осуществляющие свою деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и (или) получающие доходы от источников в Российской Федерации.*

Объектом налогообложения по налогу на прибыль организаций признается прибыль, полученная налогоплательщиком.

Прибылью признается:

- 1) для российских организаций, не являющихся участниками консолидированной группы налогоплательщиков, - полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов, которые определяются в соответствии с настоящей главой;*
- 2) для иностранных организаций, осуществляющих деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства, - полученные через эти постоянные представительства доходы, уменьшенные на величину произведенных этими постоянными представительствами расходов, которые определяются в соответствии с настоящей главой;*
- 3) для иных иностранных организаций - доходы, полученные от источников в Российской Федерации. Доходы указанных налогоплательщиков определяются в соответствии со статьей 309 настоящего Кодекса;*
- 4) для организаций - участников консолидированной группы налогоплательщиков - величина совокупной прибыли участников консолидированной группы налогоплательщиков, приходящаяся на данного участника и рассчитываемая в порядке, установленном пунктом 1 статьи 278.1 и пунктом 6 статьи 288 настоящего Кодекса.*

$$\text{ВП} = \text{ВРП} - \text{ЗПР}$$

ВП – валовая прибыль;

ВРП - выручка от реализации продукции (без НДС и акцизов);

ЗПР – затраты на производство и реализацию.

(ВП ± операционных доходов и расходов ± внереализационных доходов и расходов – коммерческие и управленческие расходы) – суммы начисленных платежей по налогу на прибыль и иным аналогичным обязательствам = прибыль (убыток) *от обычной деятельности.*

Налоговой базой признается денежное выражение прибыли, определяемой в соответствии со ст. 247 НК РФ, подлежащей налогообложению (ст. 274 НК РФ).

Налоговая база (налогооблагаемая база) – стоимостная, физическая или иная характеристика объекта налогообложения. Является одним из обязательных элементов налога (ст. 17 НК РФ).

Налогоплательщики исчисляют налоговую базу по итогам каждого отчетного (налогового) периода на основе данных налогового учета.

Налоговый учет – система обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным НК РФ.

Данные налогового учета должны отражать:

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

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

Правовые основы страхования

- Страхование – отношения по защите интересов физических и юридических лиц, РФ, субъектов РФ и МО при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.

- От несчастных случаев и болезни
- Медицинское страхование

Под перестрахованием понимается деятельность по защите одним страховщиком (перестраховщиком) имущественных интересов другого страховщика (перестрахователя), связанных с принятым последним по договору страхования (основному договору) обязательств по страховой выплате (ст. 13 Закона.)

Взаимным страхованием является страхование имущественных интересов членов (ОБС) на взаимной основе путем объединения в обществе взаимного страхования необходимых для этого средств

- Заемщика за непогашение кредита
- Владельца автотранспортного средства
- Иных видов ответственности

Федеральный закон от 29.11.2007 № 286-ФЗ «О взаимном страховании» // Российская газета, № 271, 04.12.2007

Общество взаимного страхования является видом потребительского кооператива и создается для осуществления взаимного страхования имущественных интересов своих членов.

Объектами взаимного страхования являются объекты имущественного страхования, то есть имущественные интересы членов общества, связанные, в частности, с:

- 1) владением, пользованием и распоряжением имуществом (страхование имущества);
- 2) риском наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а в случаях, предусмотренных законом, риском ответственности за нарушение договора (страхование гражданской ответственности);
- 3) осуществлением предпринимательской деятельности (страхование предпринимательских рисков).

Общество обязуется при наступлении определенного события (страхового случая) произвести страховую выплату члену общества, уплатившему страховую премию (страховые взносы), или выгодоприобретателю в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования и (или) правилами страхования.

Функции страхования:

инвестиционная (направлена на получение дополнительного дохода путем размещения средств страховых резервов).

конс
назначение, они могут направляться страховщиками только на строго определенные цели с соблюдением порядка, установленного законодательством и правилами страхования);

сберегательно-накопительная (направлена на сохранение страховых взносов в течение длительного времени);

пре
Про
страхового случая осуществляется страховая выплата, за счет которой происходит полное или частичное возмещение ущерба);

предупреждение наступления возможного ущерба за счет фонда предупредительных мероприятий, а также стимулирует страхователей предпринимать меры, направленные на снижение вероятности наступления страховых случаев);

Базовыми источниками права, регулирующими вопросы страхования в Российской Федерации, являются:

1. ГК РФ. Глава 48. Страхование;
2. Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ».

Отдельным видам страхования посвящены следующие Федеральные законы:

- от 16.07.1999 № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования»;
- от 29.12.2006 № 255-ФЗ «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством»;
- от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в РФ»;
- от 29.11.2010 № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в РФ»;
- от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»;
- от 29.11.2007 № 286-ФЗ «О взаимном страховании» и др.

Страховая деятельность (страховое дело) – сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховых брокеров по оказанию услуг, связанных со страхованием, с перестрахованием.

• Формы страхования

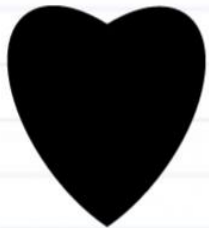
- Страхование противоправных интересов не допускается.
- Не допускается страхование убытков от участия в играх, лотереях и пари.
- Не допускается страхование расходов, к которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников.
- Условия договоров страхования, противоречащие пунктам 1 - 3 настоящей статьи, недействительны.

• Страхование

Субъекты страховых правоотношений (ст. 4.1 Закона и 938 ГК РФ):

1. Страхователями признаются юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона.
2. В качестве страховщиков договоры страхования могут заключать юридические лица, имеющие разрешения (лицензии) на осуществление страхования соответствующего вида. Страховые организации, осуществляющие исключительно деятельность по перестрахованию, являются перестраховочными организациями.
3. Выгодоприобретатели – физические или юридические лица, назначенные страхователем при заключении договоров страхования в качестве получателя страховых выплат.

Виды договоров страхования *



ЛИЧНОЕ

Страхование жизни;

Страхование риска заболеваний;

Медицинское страхование.



ИМУЩЕСТВЕННОЕ

Страхование транспорта;

Страхование грузов;

Страхование финансовых рисков;

Страхование иного имущества.



ОТВЕТСТВЕННОСТИ

Страхование заёмщиков;

Страхование автовладельцев;

Страхование перевозчиков.

Объектами страхования могут быть имущественные интересы:

- связанные с дожитием граждан до определенных возраста или срока либо наступлением иных событий в жизни граждан, а также с их смертью (*страхование жизни*);
- связанные с причинением вреда здоровью граждан, а также с их смертью в результате несчастного случая или болезни (*страхование от несчастных случаев и болезней*);
- связанные с оплатой организации и оказания медицинской и лекарственной помощи (медицинских услуг) и иных услуг вследствие расстройства здоровья физического лица или состояния физического лица, требующих организации и оказания таких услуг, а также проведения профилактических мероприятий, снижающих степень опасных для жизни или здоровья физического лица угроз и (или) устраняющих их (*медицинское страхование*);
- связанные с риском утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества (*страхование имущества*);

- связанные с риском неполучения доходов, возникновения непредвиденных расходов физических лиц, юридических лиц (*страхование финансовых рисков*);
- связанные с риском возникновения убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по независящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе с риском неполучения ожидаемых доходов (*страхование предпринимательских рисков*).

Объектами страхования гражданской ответственности могут быть имущественные интересы, связанные с:

- 1) риском наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу граждан, имуществу юридических лиц, муниципальных образований, субъектов РФ или РФ;
- 2) риском наступления ответственности за нарушение договора.

В соответствии с ГК РФ обязательное страхование – страхование в случаях, когда законом на указанных в нем лиц возлагается обязанность страховать в качестве страхователей жизнь, здоровье или имущество других лиц либо свою гражданскую ответственность перед другими лицами за свой счет или за счет заинтересованных лиц.

В качестве примера рассмотрим <Письмо> Минкультуры России от 14.05.2016 № 165-01-39-ВА «О страховании музейных предметов».

http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=197960&dst=0&profile=UNIVERSAL&mb=LAW&div=LAW&BA SENODE=69774703-4081201017&SORTTYPE=0&rnd=290511.1075026324&ts=7122150996433819494&REFTYPE=CDLT_CHILDLE SS_CONTENTS_ITEM_MAIN_BACKREFS&REFBASE=LAW&REFSEGM=-1&REFDOC=216337&REFDST=20&REFPAGE=0&dir RefFld=65534%2C18%2C216337#0

Существенные условия договора страхования

При заключении договора имущественного страхования между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение:

- 1) об определенном имуществе либо ином имущественном интересе, являющемся объектом страхования;
- 2) о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая);
- 3) о размере страховой суммы;
- 4) о сроке действия договора.

При заключении договора личного страхования между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение:

- 1) о застрахованном лице;
- 2) о характере события, на случай наступления которого в жизни застрахованного лица осуществляется страхование (страхового случая);
- 3) о размере страховой суммы;
- 4) о сроке действия договора.

Статья 929. Договор имущественного страхования.

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

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

С 12.03.2004 образована Федеральная служба страхового надзора (Росстрахнадзор) передачей ей функции страхового надзора Минфина России Росстрахнадзор находится в ведении Минфина России.

С 04.03.2011 Росстрахнадзор присоединен к ФСФР России, которая является его правопреемником. Функции Росстрахнадзора переданы:

- в ФСФР России функции в сфере страховой деятельности (страхового дела);
- в Минфин России функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере финансовых рынков.

С 01.09.2013 ФСФР России упразднена. Функции по регулированию, контролю и надзору в сфере финансового рынка переданы Центральному банку Российской Федерации.

ЖИЛЬЕ

АВТО

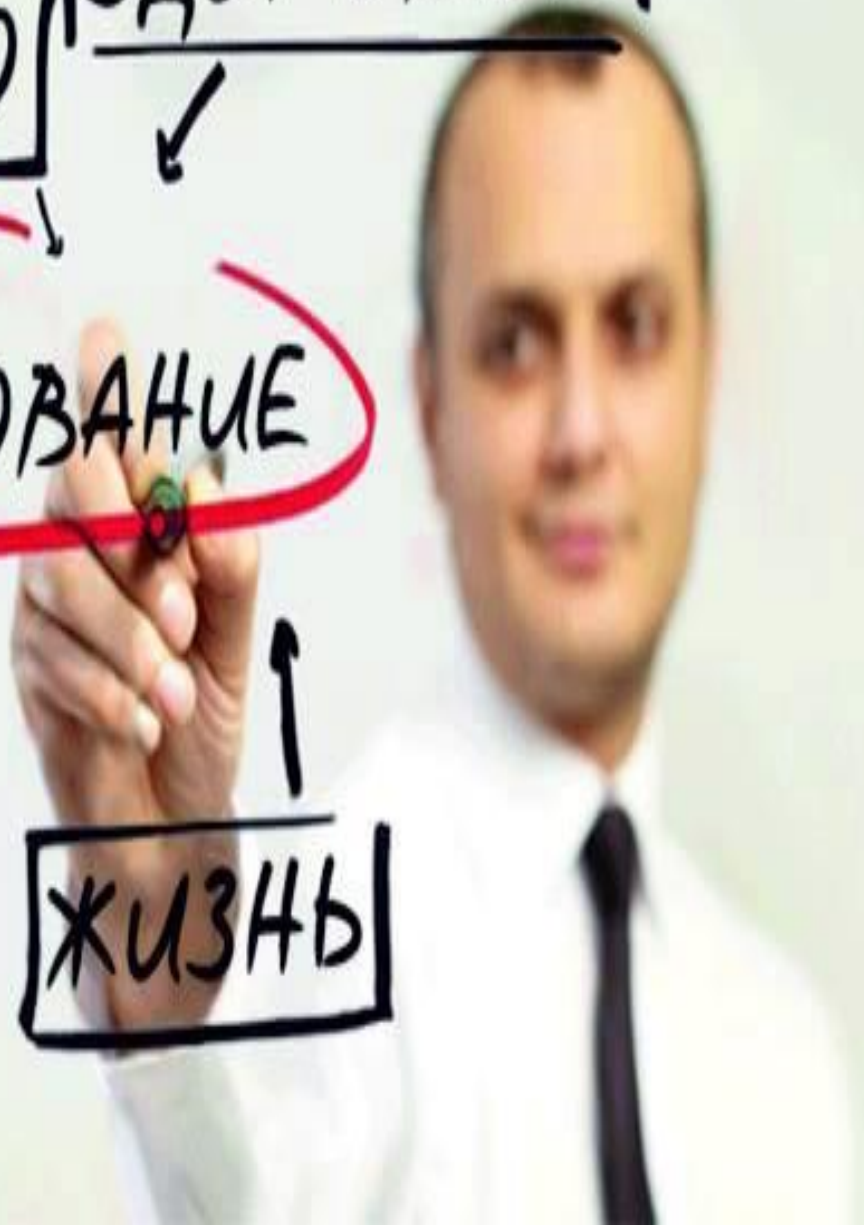
ЗДОРОВЬЕ

АВАРИЯ

СТРАХОВАНИЕ

НЕСЧАСТНЫЙ
СЛУЧАЙ

ЖИЗНЬ



ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ПУБЛИЧНЫХ РАСХОДОВ

Вопросы:

- 1. Понятие и виды государственных и муниципальных расходов.*
- 2. Сметно-бюджетное финансирование.*
- 3. Финансирование капитальных вложений.*

Понятие и виды государственных и муниципальных расходов.

Ст. 6 БК РФ закрепляет:

расходы бюджета – выплачиваемые из бюджета денежные средства, за исключением средств, являющихся в соответствии с настоящим Кодексом источниками финансирования дефицита бюджета;

...

дефицит бюджета – превышение расходов бюджета над его доходами.

Статья 94. Источники финансирования дефицита федерального бюджета.

1. В состав источников внутреннего финансирования дефицита федерального бюджета включаются:

- разница между средствами, поступившими от размещения государственных ценных бумаг РФ;
- поступления от продажи акций и иных форм участия в капитале, находящихся в собственности РФ;
- поступления от реализации государственных запасов драгоценных металлов и драгоценных камней, уменьшенные на размер выплат на их приобретение;
- и др.

2. В состав источников внешнего финансирования дефицита федерального бюджета включаются:

- разница между средствами, поступившими в федеральный бюджет в погашение основного долга иностранных государств и (или) иностранных юридических лиц перед Российской Федерацией;
- и др.

В материальном аспекте — это конкретные суммы затрат государства и муниципальных образований, произведенных в целях выполнения ими своих задач и функций.

Например: *основанная на правовых нормах публичная деятельность субъектов финансовых правоотношений по созданию на оптимального механизма финансово-правового регулирования в целях планомерного аккумуляирования, на распределения и использования централизованных и децентрализованных денежных фондов общего значения, на культурные потребности, на оборону; на и др.

В организационном и методическом аспектах государственные и муниципальные расходы выступают в качестве составной части финансовой деятельности* государства и муниципальных образований.

Государственные расходы – урегулированная нормами финансового права деятельность государства по расходованию разнообразных фондов денежных средств для реального обеспечения денежными средствами, финансовыми ресурсами выполнения задач, стоящих перед государством в каждый данный период развития.

В зависимости от форм собственности субъектов.

<i>государственные</i>		<i>муниципальные</i>
<i>оборотные средства</i>	<i>основные фонды</i>	<i>создание ресурсов</i>

По масштабам финансирования.

<i>централизованные</i>	<i>децентрализованные</i>
-------------------------	---------------------------

Сметно-бюджетное финансирование.

Принципы:

- безвозвратность и безвозмездность;
- целевое использование финансовых ресурсов;
- получение максимального эффекта при минимальных затратах.

О Перечне Типы государственных, их

учреждений Санкт-Петербурга, создаваемых
путем изменения типа существующих
бюджетных учреждений Санкт-Петербурга.

Автономное учреждение

Казенное учреждение

Санкт-Петербургское государственное автономное учреждение «Центр занятости населения Санкт-Петербурга»

Бюджетное учреждение

бюджетное учреждение «Дом молодежи «Рекорд»

Санкт-Петербургское казенное учреждение «Редакция Пушкинского радио «Царское Село»

Федеральный закон от 8.03.2010 № 83-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием правового положения государственных (муниципальных) учреждений».

Финансовое обеспечение деятельности казенного учреждения осуществляется за счет средств соответствующего бюджета бюджетной системы РФ на основании бюджетной сметы.

Бюджетная смета – документ, устанавливающий в соответствии с классификацией расходов бюджетов лимиты бюджетных обязательств казенного учреждения.

Бюджетная смета представляет объем прав казенного учреждения в денежном выражении на принятие бюджетных обязательств и (или) их исполнение в текущем финансовом году.

Финансирование капитальных вложений

Капитальные вложения – инвестиции в основной капитал (основные средства), в том числе затраты на новое строительство, реконструкцию и техническое перевооружение действующих предприятий, приобретение машин, оборудования, производственного и хозяйственного инвентаря, проектно-изыскательские работы и другие затраты.

Федеральный закон от 25.02.1999 № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений»

Приказ Росстата от 25.11.2016 № 746 «Официальная статистическая методология определения инвестиций в основной капитал на федеральном уровне»

Субъекты инвестиционной деятельности, осуществляемой в форме капитальных вложений:

- инвесторы;
- заказчики;
- подрядчики;
- пользователи объектов капитальных вложений.

**Правовые основы банковской деятельности
и банковского кредитования в России**



**Правовые основы банковской деятельности
и банковского кредитования в России**

Основу реформы банковской системы новой независимой России составили законодательные акты, принятые в период 1990-1992 гг.:



В РФ на начало 1995 г. было

зарегистрировано более 2599 коммерческих банков и других кредитно-финансовых учреждений с развитой сетью филиалов в количестве 5514.

Кредитная организация (КО) – это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) ЦБ РФ имеет право осуществлять банковские операции. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Банки – это такие кредитные организации, которые имеют исключительное право *в совокупности* осуществлять следующие банковские операции:

- привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;
- размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности (кредитование);
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Пассив баланса банка:

уставный капитал;

резервный капитал;

фонд развития капитального имущества;

фонд социального развития и т.д.

Привлеченные средства располагаются на расчетных, текущих и сберегательных счетах предприятий, организаций и учреждений, кредиты других банков и прочие кредиты.

Активы баланса банка:

текущие (денежные средства, денежные обязательства, учтенные векселя, ценные бумаги, иностранная валюта и прочие ценности);

капитальные (здания, строения, технологическое оборудование, собственные земельные участки, транспортные средства, дома отдыха и иные объекты).

Небанковские кредитные организации – это такие кредитные организации, которые имеют право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные в законодательстве.

Сочетание указанных операций устанавливает ЦБ РФ.

К специализированным банковским институтам, действующим по лицензии, относятся:

- брокерские и дилерские фирмы;
- инвестиционные и финансовые компании;
- пенсионные фонды;
- кредитные союзы;
- ломбарды;
- благотворительные фонды;
- лизинговые компании.

Правовое положение Банка России

В ст. 3 Закона «О Центральном банке РФ» сформулированы основные цели его деятельности:

- защита и обеспечение устойчивости рубля;
- развитие и укрепление банковской системы РФ;
- обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов.

ЦБ РФ может устанавливать следующие *обязательные нормы*:

- минимальный размер уставного капитала для создаваемых кредитных организаций, ... а также получения кредитной организацией статуса дочернего банка иностранного банка;
- предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации;
- максимальный размер крупных кредитных рисков;
- нормы ликвидности кредитной организации;
- нормы достаточности собственных средств (капитала);
- размеры валютного, процентного и иных финансовых рисков;
- минимальный размер резервов, создаваемых под риски;
- нормы использования собственных средств (капитала) кредитной организации для приобретения акций (долей) других юридических лиц;
- максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией (банковской группой) своим участникам (акционерам).

Банковский кредит

Банковский кредит как финансово-правовая категория регулирует отношения, связанные с образованием кредитными организациями ссудных фондов и предоставлением юридическим и физическим лицам денежных средств в форме банковских ссуд.

Краткосрочный кредит:

- выдается на срок менее года;
- объектами кредитования являются потребности текущей деятельности хозяйствующего субъекта.

Долгосрочный кредит:

- выдается на один год и более;
- объектами долгосрочного кредитования являются затраты на строительство новых предприятий, техническое перевооружение и реконструкцию действующих предприятий, выпуск новой продукции и т.д.

Размер процентной ставки определяется сторонами по кредитному договору самостоятельно.

Маржа – разница между процентной ставкой, взимаемой с заемщика, и процентной ставкой, уплачиваемой банком за кредитные ресурсы.

Учетная ставка (ставка рефинансирования) устанавливается ЦБ РФ и применяется им при предоставлении кредитов коммерческим банкам в случаях недостаточности имеющихся денежных средств для обслуживания собственных клиентов.

Ставка рефинансирования используется в законодательстве о налогах и сборах (например, ст. 162, 176, 203 НК РФ), а также в других отраслях российского законодательства (ст. 284, 290, 304 БК РФ; ст. 809 ГК РФ и др.).

*Правовые основы наличного и
безналичного денежного обращения*

ДЕНЬГИ = ДЕНЕЖНЫЕ ЗНАКИ

Постановлением Верховного Совета РФ от 25 сентября 1992 г. введено в действие Закон РФ от 25 сентября 1992 г. «О введении в обращение новой денежной системы Российской Федерации». Является технической операцией, выражающейся в замене старых денег новыми с приравнением одной денежной единицы в новых знаках к большему количеству денег в старых знаках.

Этапы введения

I этап. В 1992 г. ЦБ РФ выпустил банкнот Государственного образца номиналами 500 и 1000 руб. образца 1992 г.

II этап. В начале 1993 г. в обращение введены банкноты и монеты ЦБ РФ.

III этап. В 1998 г. произведена деноминация российского рубля (из расчета 1 руб. новых денег за 1000 руб. старых) и введены в обращение новые денежные знаки образца 1997 г.

В рамках осуществления товарных и нетоварных операций деньги остаются основным средством платежа.

Правовые основы денежной системы и денежного обращения

Денежное обращение – это процесс непрерывного движения денег в наличной и безналичной формах.

Денежное обращение происходит между следующими субъектами:

- ЦБ РФ и иными кредитными организациями;
- между самими кредитными организациями;
- кредитными организациями и предприятиями, организациями, учреждениями различных организационно-правовых форм;
- между банками и физическими лицами;
- предприятиями и физическими лицами;
- между банками и иными институтами финансовой системы;
- между финансовыми институтами и физическими лицами.

Виды денежного обращения.

Обращение *наличных* денежных знаков (банкнот и монет). Средством платежа в данном случае являются реальные денежные знаки, передаваемые одним субъектом другому за товары, работы и услуги или в других предусмотренных законодательством случаях (например, штрафы).

Безналичное денежное обращение состоит в списании определенной денежной суммы со счета одного субъекта в кредитной организации и зачислении ее на счет другого субъекта в этой же или иной кредитной организации либо в иной форме, при которой наличные денежные знаки как средство платежа отсутствуют.

Под *денежной системой государства* понимается законодательно закрепленное устройство денежного обращения, включающее взаимодействие образующих ее элементов.

- Денежные системы
- Бумажно-кредитное обращение денег
- Металлическое обращение денег

Денежная система

РФ включает
следующие
элементы:

- официальную денежную единицу;
- эмиссию наличных денег;
- организацию наличного денежного обращения.

Правовые основы обращения наличных денег

Наличные деньги (банковские билеты – банкноты и металлические монеты) являются безусловными обязательствами ЦБ РФ и обеспечиваются всеми его активами.

Образцы банкнот и монет, их номинал утверждаются Советом директоров ЦБ РФ. Официальные сообщения о выпуске в обращение новых денежных знаков и их описание публикуются в средствах массовой информации. Решение по этим вопросам в порядке предварительного информирования направляется в Правительство РФ.

Наличный денежный оборот является непрерывным процессом движения наличных денег в форме банкнот (банковских билетов), казначейских билетов, металлических монет.

Ограничений на расчеты в наличной денежной форме между физическими лицами, физическими и юридическими лицами не имеется.

Расчеты в наличной денежной форме между юридическими лицами ограничиваются.



Указание Банка России от 07.10.2013 № 3073-У
«Об осуществлении наличных расчетов»

Правовые основы безналичного денежного обращения

Унифицированные правила по инкассо (публикация МТП от 1995 г. № 552);

Унифицированные правила и обычаи МТП для документарных аккредитивов (публикация МТП от 2007 г. № 600);

Гражданский кодекс РФ. Глава 46;

ФЗ от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;

Положение Банка России от 19.06.2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»;

Положение Банка России от 25.04.2007 г. № 303-П «О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России» и пр.

Современный безналичный оборот в Российской Федерации организован в соответствии со следующими принципами:

- 1) предприятия всех форм собственности обязаны хранить свои средства на счетах в банках;
- 2) основная часть безналичных расчетов должна осуществляться через банк;
- 3) требование платежа должно выставляться или перед отгрузкой товаров (выполнением работ, оказанием услуг), или после этого;
- 4) оплата клиентом банка полученных товаров и услуг осуществляется банком только с согласия обслуживаемого юридического или физического лица;
- 5) формы безналичных расчетов платежей выбираются организацией по своему усмотрению в соответствии с требованиями законодательства.

Расчетные документы

Перевод денежных средств осуществляется в рамках следующих форм безналичных расчетов:

- расчетов платежными поручениями;
- расчетов по аккредитиву;
- расчетов инкассовыми поручениями;
- расчетов чеками;
- расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование);
- расчетов в форме перевода электронных денежных средств.

Обязанности

«ОК 011-93. Общероссийский классификатор управленческой документации» (утв. Постановлением Госстандарта России от 30.12.1993 № 299)

- 1) Наименование;
- 2) Номер расчетного документа, число, месяц, год его выписки;
- 3) Вид платежа;
- 4) Наименование плательщика, номер его счета, ИНН или код иностранной организации (КИО);
- 5) Данные о банке плательщика, его БИК, номер корр. счета или субсчета;
- 6) Данные получателя средств;
- 7) Данные о банке получателя;
- 8) Назначение платежа;
- 9) Сумма платежа;
- 10) Оттиск печати в соответствии с ГОСТ заверяет подлинность подписи на
- 11) документах, удостоверяющих права лиц, фиксирующих факты,
- 12) связанные с финансовыми средствами, а также на иных документах,
- 6) предусматривающих заверение подлинности подписи
- 12) Подписи уполномоченных лиц и оттиск печати.

Формы безналичного расчета

ст. 862 ГК РФ

Платежные поручения могут производиться в виде:

- перечисление денежных средств в бюджеты всех уровней или во внебюджетные фонды;
- перечисления денежных средств за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги;
- перечисления денежных средств в других целях, предусмотренных законодательством или договором.

п. 2 ст. 849; ст. 855; ст. 864 ГК РФ

Аккредитив

Признаки аккредитива:

- является денежным обязательством, исполнение которого обычно происходит под условием предоставления документов, предусмотренных в аккредитиве;
- является сделкой, обособленной от договора, в котором предусмотрена аккредитивная форма расчетов;
- банк осуществляет платеж от собственного имени, но по поручению клиента;
- банк осуществляет платеж за счет собственных средств или средств клиента;
- выставление аккредитива и платеж с аккредитива порождают единую цепь сделок между различными участниками расчетных отношений.

Чек

ст. 878 ГК РФ

Чек должен содержать:

- наименование «чек», включенное в текст документа;
- поручение плательщику выплатить определенную денежную сумму;
- наименование плательщика и указание счета, с которого должен быть произведен платеж;
- указание валюты платежа;
- указание даты и места составления чека;
- подпись лица, выписавшего чек, - чекодателя.

Передача прав по чеку ст. 880 ГК РФ

Инкассо

Инкассо – банковская расчётная операция, посредством которой банк-экспортер по инкассовому поручению своего клиента получает на основании расчётных документов причитающиеся клиенту денежные средства от плательщика за отгруженные в адрес плательщика товарно-материальные ценности и оказанные услуги и зачисляет эти средства на счёт клиента в банке.

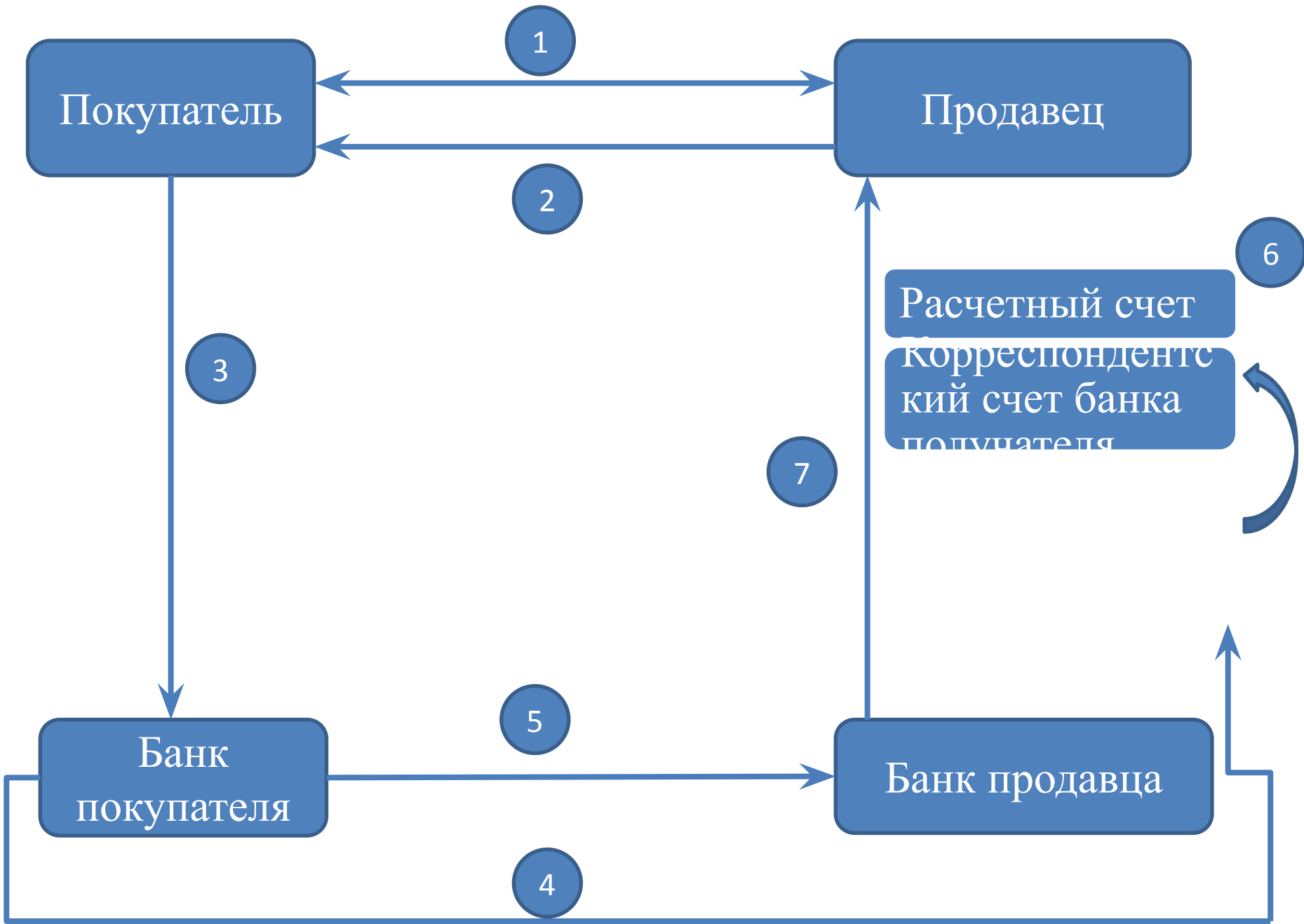
Этапы инкассо при международных расчетах:

- Передача экспортером-инкассодателем банку инкассового поручения и приложенных к нему товарных документов;
- Передача банком экспортера инкассового поручения банку-корреспонденту в стране импортера;
- Банк-корреспондент в стране импортера предъявляет товарные документы импортеру-плательщику и выдает их ему против указанной в инкассовом поручении суммы платежа;
- Полученная от импортера сумма платежа переводится банком импортера за счет экспортера в банк инкассового поручения, который зачисляет её на счет экспортёра.

Оплата по счету (банковский перевод)

Банковский перевод включает следующие операции.

1. Продавец и покупатель заключают контракт на поставку товаров (выполнение работ, оказание услуг).
2. Продавец передает товар и документы на товар покупателю в соответствии с заключенным контрактом.
3. Покупатель выставляет платежное поручение (распоряжение на выплату определенной суммы денег) в банк, его обслуживающий.
4. Снятие денег со счета покупателя и зачисление их на корреспондентский счет банка покупателя в банке, обслуживающем продавца.
5. Уведомление (авизирование) банка, обслуживающего продавца, об осуществлении данного зачисления.
6. При поступлении уведомления списание денег со счета банка, обслуживающего покупателя, и зачисление их на расчетный счет продавца.
7. Уведомление продавца о поступлении денег на его счет.

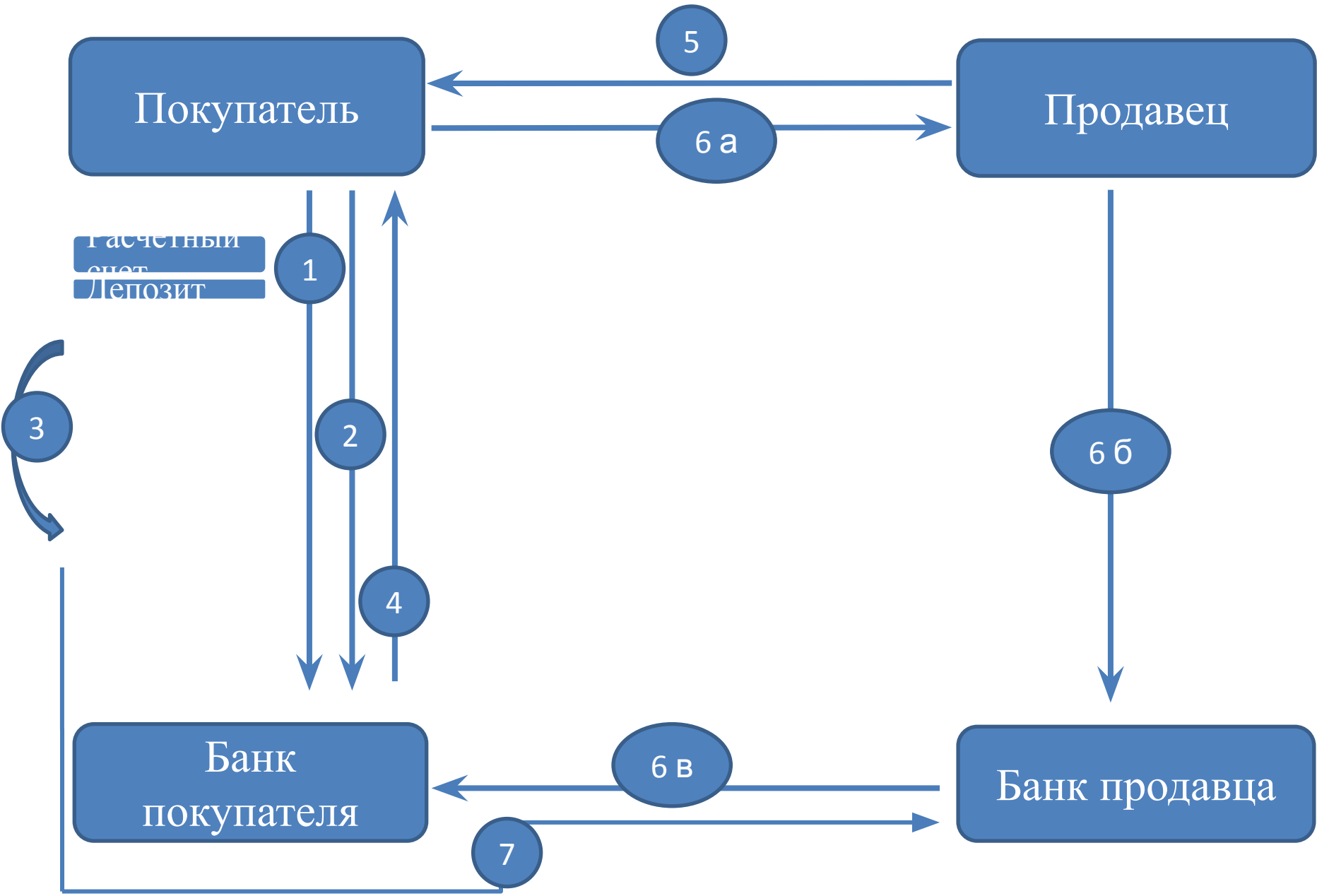


Чековая форма расчета

Чек – это ценная бумага, содержащая безусловный приказ чекодателя банку-плательщику (или иному кредитному учреждению) оплатить по предъявлении определенную сумму чекодержателю или его доверенному лицу (приказу) за счет имеющихся у банка средств чекодателя.

Схема чековой формы расчетов включает следующие операции:

1. Покупатель подает заявление в банк на получении чековой книжки.
2. Покупатель оформляет в банке платежное поручение на депонирование средств со своего расчетного счета на депозит.
3. Банк производит депонирование средств для покрытия выплат по чекам.
4. Банк выдает чековую книжку покупателю.
5. Продавец отгружает товары (выполняет работы, оказывает услуги).
6. Передача чека на оплату.
7. Перечисление средств со счета покупателя на счет продавца.



Вексельная форма расчетов

Простой вексель - обязательство одного лица (векселедателя) произвести уплату определенной суммы другому лицу (векселедержателю) в назначенный срок и в определенном месте.

Простой вексель должен иметь следующие обязательные реквизиты.

1. Наименование «вексель». Наименование должно быть включено в текст документа и написано на том же языке, что и документ. Это необходимо, чтобы отличить вексель от родственных ему документов.

2. Указание даты и места составления векселя. В качестве места составления векселя должен быть указан конкретный географический пункт. Дата составления векселя имеет существенное значение в векселях со сроками оплаты "во столько-то времени от составления", "по предъявлении", "во столько-то времени от предъявления". Векселя с нереальными датами считаются недействительными.

3. Простое и ничем не обусловленное обязательство уплатить определенную сумму. Вексельная сумма не может сопровождаться какими-либо ссылками на обязательства по сделке. Если они существуют, то документ теряет силу векселя. Вексельная сумма должна быть точно указана в тексте векселя прописью и цифрами. Если суммы цифрами и прописью различаются, то верной считается сумма, указанная прописью. Если в векселе присутствуют несколько сумм, то он считается выписанным на меньшую.

4. **Указание срока платежа.** Различают следующие сроки платежа: на определенный день, по предъявлении, во столько-то времени от предъявления, во столько-то времени от составления.

5. **Указание места платежа.** Значение этого реквизита в том, что по векселю не должник является с платежом к кредитору, а кредитор сам является за платежом к должнику.

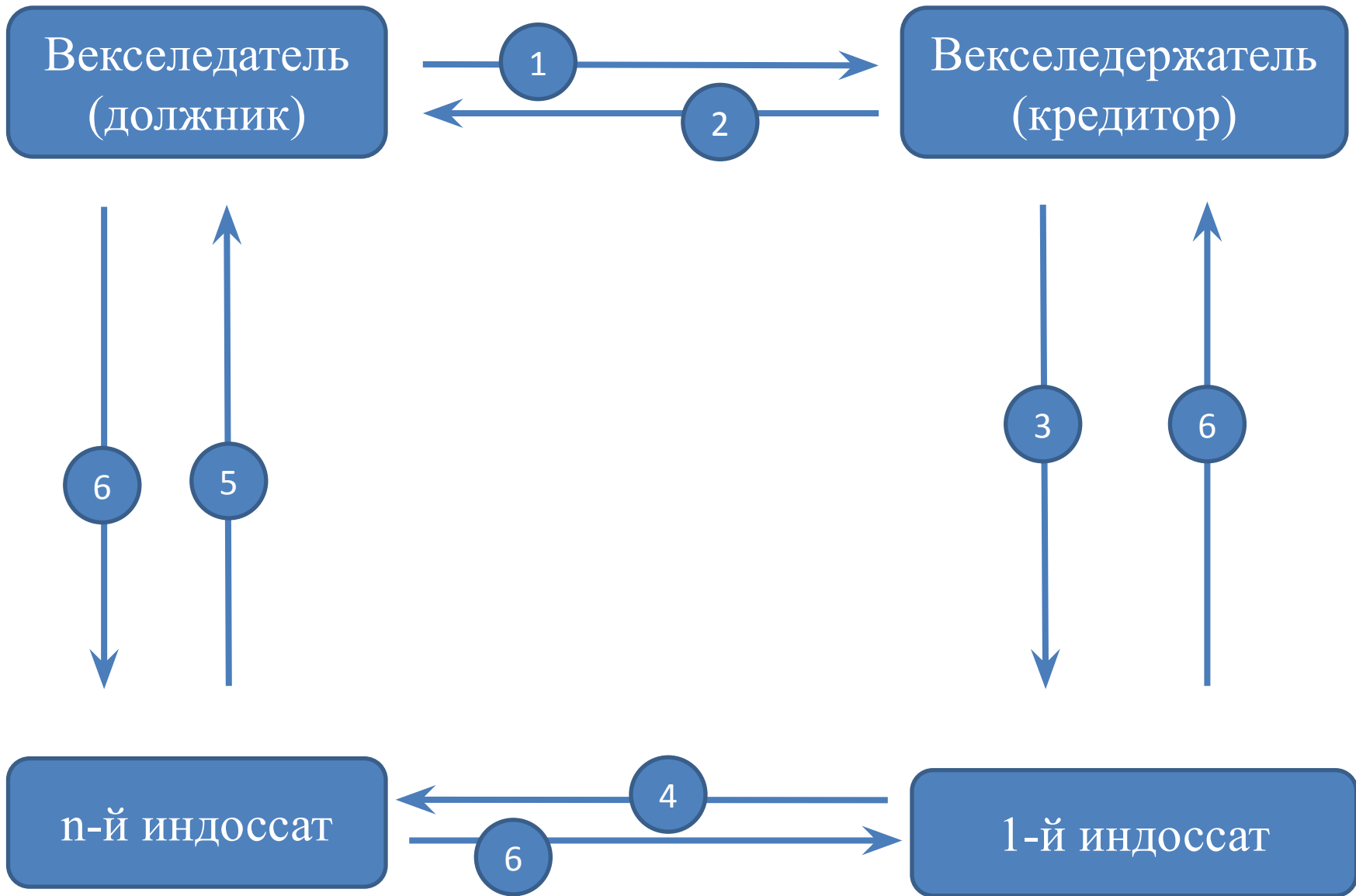
6. **Наименование получателя платежа, которому или по приказу которого он должен быть совершен.** Выставление векселей на предъявителя не допускается.

7. **Подпись векселедателя.** Если вексель выставляется юридическим лицом, то он подписывается двумя лицами, визирующими денежные документы. Отсутствие подписи векселедателя делает вексель лишенным всякого смысла. Без подписи нет письменного обязательства, а значит, нет векселя.

8. **Наименование векселедателя.** Векселедателем может быть как юридическое, так и физическое лицо.

Расчеты с помощью простого векселя осуществляются следующим образом.

1. Сторона 1 передает Стороне 2 товар (деньги) и становится кредитором по отношению к Стороне 2.
2. Сторона 2 (должник) с целью соблюдения выполнения своих обязательств перед кредитором выдает ей простой вексель и становится векселедателем, а Сторона 1 - соответственно векселедержателем.
3. Векселедержатель передает вексель третьей стороне (индоссату) по индоссаменту - передаточной надписи на оборотной стороне векселя с целью гарантии выполнения своих обязательств перед третьей стороной.
4. Индоссат в свою очередь имеет право передать вексель по индоссаменту любой другой стороне, которой он обязан по своим сделкам.
5. Индоссат, у которого оказался вексель на момент истечения срока предъявления к оплате, предъявляет его к оплате векселедателю - Стороне 1.
6. Векселедатель погашает вексель выплатой указанной в нем суммы на счет индоссата, предъявившего вексель к погашению.



Расчеты с помощью переводного векселя осуществляются следующим образом.

1. Сторона 1 передает Стороне 2 товар (деньги) и становится кредитором по отношению к Стороне 2.

2. Сторона 2 (должник) с целью соблюдения выполнения своих обязательств перед кредитором выдает ей переводной вексель и становится векселедателем (трассантом), а Сторона 1 - соответственно, векселедержателем (ремитентом).

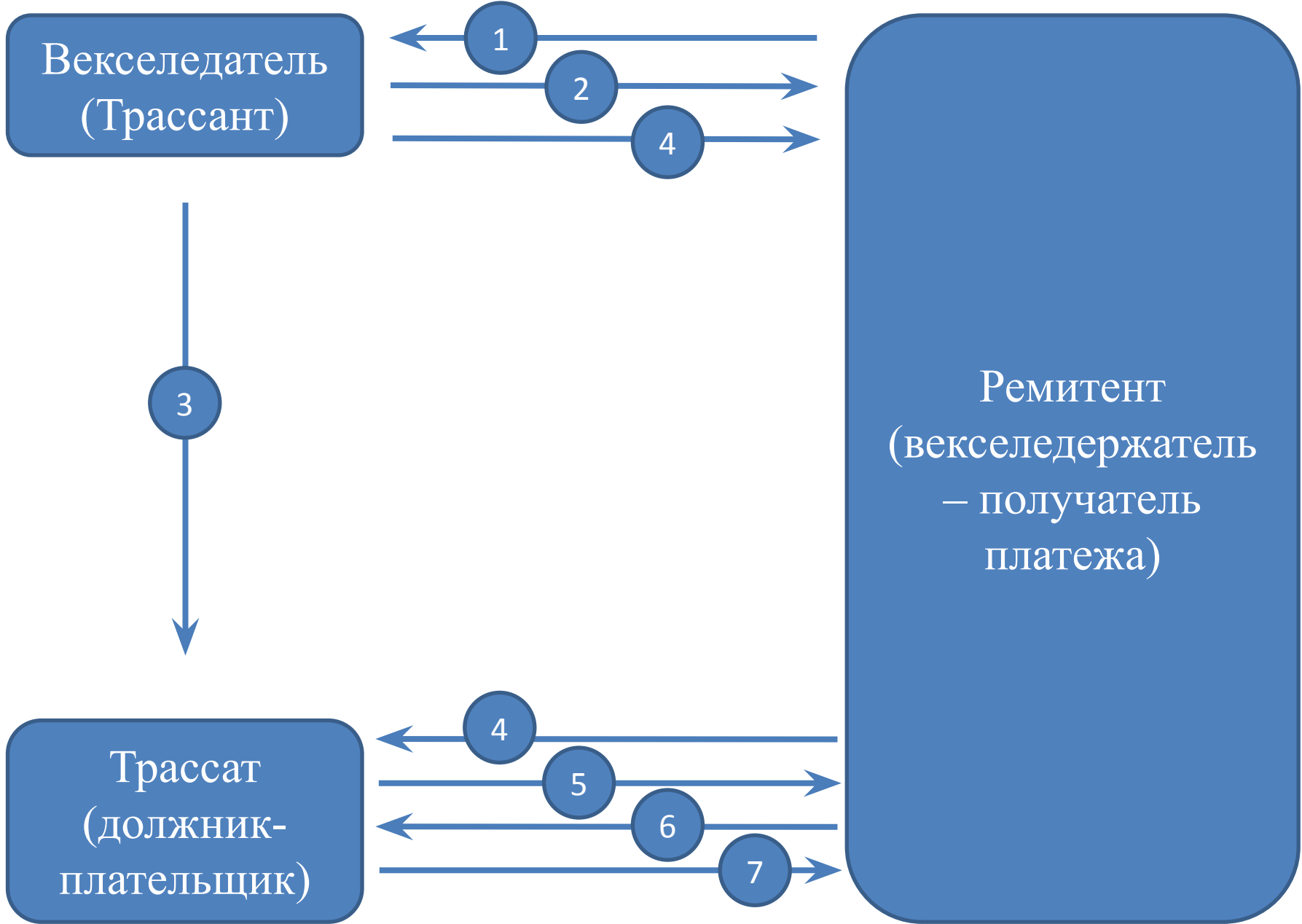
3. Векселедатель передает Стороне 3 товары (деньги) по каким-либо другим договорам, тем самым Сторона 3 становится должником векселедателя (трассатом).

4. Векселедатель сообщает ремитенту о наличии долга перед ним трассата, а ремитент предлагает трассату оплатить по векселю векселедателя долг напрямую ремитенту (получить согласие на акцепт векселя).

5. Трассат в случае согласия оплатить долг не напрямую векселедателю, а ремитенту, акцептует вексель и возвращает его ремитенту.

6. При наступлении срока платежа по векселю ремитент направляет вексель трассату на оплату.

7. Трассат погашает вексель выплатой указанной в нем суммы на счет ремитента, предъявившего вексель к погашению. При этом трассат считается выполнившим свои обязательства на сумму векселя перед векселедателем, а векселедатель считается выполнившим свои обязательства перед ремитентом.



Расчеты в форме документарного аккредитива осуществляются следующим образом.

1. Стороны (продавец и покупатель) заключают контракт, в котором определяют, что платежи за поставленный товар будут производиться в форме аккредитива. Аккредитивы выставляются банками на основании получения или заявления покупателя (приказодателя по аккредитиву), которое фактически повторяет все условия раздела контракта, касающегося порядка платежей.

2. После заключения контракта продавец подготавливает товар к отгрузке, о чем извещает покупателя.

3. Получив такое извещение, покупатель направляет своему банку заявление на открытие аккредитива, в котором он указывает все необходимые условия. Банк, открывающий аккредитив (банк-эмитент), действует на основании инструкции приказодателя.

4. После открытия аккредитива, в котором банк-эмитент обычно указывает, каким образом он будет производить зачисление средств, аккредитив направляется продавцу, в пользу которого он открыт (бенефициару). При этом банк-эмитент направляет аккредитив бенефициару, как правило, через банк, обслуживающий продавца, в задачу которого входит авизирование аккредитива продавцу. Такой банк называется авизиующим (уведомляющим) банком.

5. Получив от эмитента аккредитив, авизирующий банк по внешним признакам проверяет его подлинность и передает бенефициару. Авизирующий банк также получает экземпляр аккредитивного письма или телекса, поскольку он уполномочен на прием от бенефициара документов по аккредитиву, их проверку и отсылку банку-эмитенту, а в ряде случаев назначается эмитентом в качестве исполняющего аккредитив банка, т.е. уполномочивается на платеж продавцу за отгруженный товар.

6. Получив аккредитив, бенефициар проверяет его на предмет соответствия условиям контракта. В случае несоответствия бенефициар может известить свой банк об условном принятии аккредитива (или даже о его непринятии) и затребовать у приказодателя внесения необходимых изменений в его условия. Если же бенефициар согласен с условиями открытого в его пользу аккредитива, он в установленные сроки совершает отгрузку товара.

7. Продавец получает транспортные документы у перевозчика.

8. Продавец представляет их вместе с другими требуемыми аккредитивом документами в свой банк не позднее 21 дня.

9. После проверки банк продавца отправляет документы банку-эмитенту для оплаты, указывая в своем сопроводительном письме, как должна быть зачислена выручка.

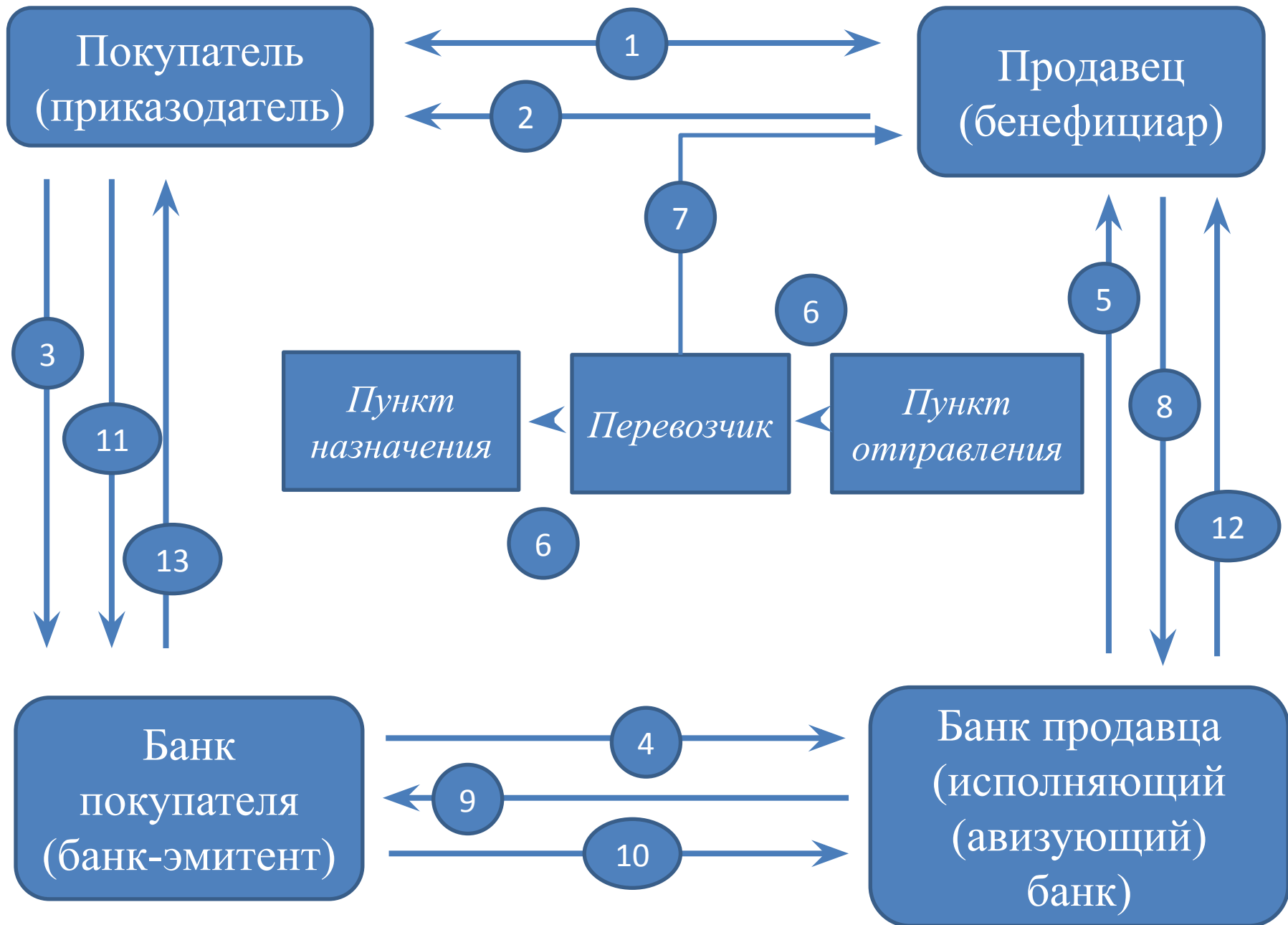
10. Получив документы, эмитент проверяет их, после чего переводит сумму платежа банку продавца.

11. Одновременно банк-эмитент взыскивает средства с покупателя.

12. Банк продавца зачисляет выручку бенефициару.

13. Покупатель, получив от банка-эмитента документы, вступает во владение товаром.

В соответствии с условием аккредитива авизирующий банк также может производить оплату документов продавцу в момент представления их в банк, а затем потребовать возмещения произведенного платежа у банка-покупателя.



Самостоятельно!

Порядок осуществления инкассовой операции.

