**Содержание**

|  |  |
| --- | --- |
| Введение1. Финансово-правовые отношения, связанные с государственным кредитом1.1. Понятие финансово-правовых отношений1.2. Государственный кредит. Кредитный договор1.3. Заимствования России1.3.1. Внутренний государственный долг1.3.2. Внешний государственный долг2. Аудиторский финансовый контроль2.1. Понятие аудита2.2. Правовое регулирование аудиторской деятельности2.3. Аудиторское заключение3. Взаимоотношения Банка России и органов государственной власти3. 1. Понятие и организационная структура Банка России3.2. Цели и задачи деятельности ЦБР3.3. Функции Центрального Банка4. Тест5. Тест6. ЗадачаЗаключениеСписок использованных источников |  |

**Введение**

Исследование, проведенное в процессе подготовки материалов для контрольной работы, позволило разработать отдельные аспекты сложного комплекса проблем, связанных с кредитными отношениями, складывающимися в сфере функционирования кредитных учреждений (прежде всего банков). В работе собран материал, содержащий выводы, которые могут иметь определенное значение для практической работы коммерческих банков и иных кредитных организаций, занимающихся кредитованием юридических и физических лиц, являющихся главным источником получения прибыли.

Важным звеном в двухуровневой банковской системе России, сформировавшейся с начала 90-х годов, являются коммерческие банки, организованные в форме хозяйственных обществ и имеющие лицензию Банка России на осуществление банковских операций.

Как известно, банком осуществляются активные и пассивные операции с денежными средствами. Кредитование, т.е. размещение привлеченных у населения денег является наиболее значимым показателем в деятельности банков. Вот почему, процедура кредитования клиентов является одной из главных в деятельности коммерческих банков. На практике многие коммерческие банки как правило применяют установленные ими правила выдачи кредитных средств юридическим и физическим лицам. Особый интерес в этой связи с правовой точки зрения приобретает вопрос кредитования органов государственной власти (в данном случае как правило используются нормативные материалы Банка России).

Вместе с тем, в процессе деятельности коммерческих банков в сфере кредитования очень часто, размещаемые банками денежные средства не возвращаются по разным причинам. Это приводит в свою очередь к ослаблению экономической мощи банка и утере доверия со стороны клиентов. Именно поэтому вопросы, касающиеся юридического обеспечения кредитных сделок банка (включая кредитный договор, договор залога, поручительство и т.д.) приобретают первостепенное значение.

1. **Финансово-правовые отношения, связанные с государственным**

**кредитом**

**1.1. Понятие финансово-правовых отношений**

Финансовые правоотношения являются одним из видов общест­венных отношений, которые возникают в сфере финансовой деятель­ности государства и регулируются финансово-правовыми нормами.

Финансовые правоотношения отличаются тем, что они: а) возни­кают в процессе финансовой деятельности государства; б) одним из субъектов в этих правоотношениях всегда является управомоченный, орган государства (финансовый орган, кредитное учреждение) или высший, а также местный орган государственной власти; в) почти всег­да возникают по поводу денег — денежного платежа в доход государ­ства, государственного расхода и т.п.

Эти три отличительные черты, рассматриваемые в их совокупнос­ти, отграничивают финансовые правоотношения от других видов пра­воотношений. Например, административные штрафы налагаются оп­ределенным органом государства и являются денежными, но они не возникают из финансовой деятельности государства и имеют целью не формирование фондов денежных средств, а наказание правонаруши­телей.

В финансовых правоотношениях, как правило, отчетливо выступа­ют два правовых элемента: 1) государственно-властный; 2) имущест­венный.

Эта деятельность основывается на государственных актах. В то же время мобилизация и расходование государством денежных средств представляет собой деятельность материального, имущественного ха­рактера. Поэтому финансовые правоотношения являются властно-имущественными отношениями.

Властно-имущественный характер типичен и для определенных ад­министративных правоотношений (конфискация и реквизиция, адми­нистративные денежные штрафы, переход в муниципальную собствен­ность бесхозяйного имущества). Однако эти правоотношения возни­кают, изменяются и прекращаются в процессе управленческой дея­тельности государства, не связанной непосредственно с финансовой деятельностью, с поступлением денежных средств в доход государства.

По своему материальному содержанию финансовые правоотноше­ния группируются по следующим видам: 1) бюджетные; 2) налоговые; 3) в области страхования; 4) кредита (государственного и банковского); 5) расчетов, регулируемых финансовым правом; 6) финансовые право-, отношения по поводу регулирования денежного обращения и валют­ного законодательства.

Во всех этих правоотношениях субъектами являются: государство, хозяйствующие субъекты, а также граждане.

**1.2. Государственный кредит. Кредитный договор**

В процессе хозяйственной деятельности из-за временного недостатка собственных средств у граждан и юридических лиц возникает потребность привлечения заемных средств для покрытия текущих затрат либо для капитальных вложений. Одним из основных путей удовлетворения потребностей в денежных средствах является получение их по кредитному договору. По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства или товарные ценности (оказание услуг) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить сумму и уплатить проценты на нее. Различают следующие виды кредитов, использующихся на практике: коммерческий, товарный, потребительский, банковский.

При коммерческом кредите одна коммерческая организация связанная с производством или реализацией товаров и услуг продает другой свою продукцию с отсрочкой платежа согласно ст. 823 ГК РФ. Коммерческое кредитование производится не по самостоятельному договору, а во исполнение обязательств по реализации товара, выполнению работ или оказанию услуг. Коммерческий кредит может быть предоставлен покупателем продавцу в виде аванса, или предварительной оплаты това­ров, либо предоставления продавцом покупателю отсрочки оплаты приоб­ретен­­ных товаров.

К коммерческому кредиту применяются нормы о кредите, если иное не предусмотрено правилами о договоре, из которого возникло соответствующее обязательство, и не противоречит существу такого обязательства.

Сторонами может быть заключен договор, предусматривающий обязанность одной стороны предоставить другой стороне вещи, определенные родовыми признаками (договор товарного кредита). К такому договору применяются правила о кредитном договоре, если иное не предусмотрено договором, или не вытекает из существа обязательства. Условия о количестве, об ассортименте, о комплектности, о качестве, о таре предоставляемых товаров должны исполняться в соответствии с договором купли продажи товаров (ст. 465 - 485 ГК РФ), если иное не предусмотрено договором товарного кредита.

Основным источником привлечения денежных средств гражданами и организациями является банковское кредитование. Коммерческие банки являются посредниками на рынке капитала. Они привлекают временно свободные денежные средства одних лиц и предоставляют их другим лицам, нуждающимся в заемных средствах. Отношения коммерческих банков с клиентами регулируются кредитным договором.

Правовое регулирование отношений по кредитному договору осуществляется Гражданским кодексом РФ (части 1 и 2), законодательными актами Российской Федерации, приказами Банка России и др. С введением в действие частей 1 (с 1.01.1995 г.) и 2 (с 1.03.1996 г.) Гражданского кодекса Российской Федерации регулирование кредитных отношений было выделено в качестве самостоятельной разновидности договора займа. Часть первая (ст. 1 - 453) Гражданского кодекса Российской Федерации применяется к гражданским правоотношениям, возникшим после введения ее в действие. Часть вторая Гражданского кодекса Российской Федерации применяется к обязательственным отношениям, возникшим после ее введение в действие (т.е. после 1 марта 1996 года). Предусмотрено, что к отношениям по кредитному договору применяются правила, предусмотренные положениями о договоре займа, если иное не предусмотрено правилами о кредите в ГК и не вытекает из существа кредитного договора (сочетание императивных и диспозитивных норм гражданского права).

Отношения по кредитному договору регулируются параграфом 2 Главы 42 Гражданского кодекса РФ, а также параграфом 1 этой главы, нормы которого посвящены договору займа, т.к. договор займа в чистом виде является кредитной сделкой. Помимо этого кредитные отношения регулируются и самим кредитным договором, включающим в себя условия, отличные от норм Гражданского кодекса, если это позволяет диспозитивная форма.

Кредитный договор является реальным, т.е. считается заключенным с момента передачи денег заемщику, если стороны по договору не обусловили предоставление кредита наступлением каких-либо иных условий. В этом случае очень важно, чтобы в договоре было указано на то, что подразумевается под “моментом передачи денег”, т.к. именно с этого момента у сторон возникают определенные права и обязанности по данному кредитному договору. Что касается места заключения кредитного договора, то он признается заключенным в месте жительства гражданина, или месте нахождения юридического лица, предложившего заключить такой договор (ст. ст. 435, 444 ГК РФ).

Денежные средства считаются врученными заемщику с момента фактического поступления во владение заемщика в месте заключения договора (ст. ст. 224, 433 ГК РФ)

«Безналичные расчеты производятся через банки, иные кредитные организации, в которых открыты соответствующие счета, если иное не вытекает из закона. Стороны по договору вправе избрать и установить в договоре любую из форм расчетов: платежным поручением, по аккредитиву, чеками расчеты по инкассо и др.»

Что касается кредитного договора, то банк или иная кредитная организация должны по характеру своей деятельности предоставить денежные средства в кредит каждому, кто к ним обратится при соблюдении последним требований банка. Банк или иная кредитная организация не вправе оказывать предпочтение одному лицу перед другим в отношении заключения публичного договора, кроме случаев, предусмотренных законом и требованиями Банка России.

Необоснованное уклонение банка или иной кредитной организации от заключения публичного договора при имеющейся возможности предоставить потребителю кредит - не допускается. В этом случае заемщик вправе обратиться в суд с требованием о понуждении заключить с ним договор. Банк или иная кредитная организация в этом случае должны возместить другой стороне причиненные этим отказом убытки (п.4 ст. 445 ГК РФ).

На практике кредитные отношения оформляются банком и клиентом путем подписания единого документа - кредитного соглашения. Перед подписанием кредитного договора стороны могут заключать предварительный договор (ст. 429 ГК РФ часть первая). Согласно условий заключаемого предварительного договора, стороны обязуются заключить в будущем кредитный договор на условиях, предусмотренных предварительным договором. В предварительном договоре должны быть оговорены условия, определяющие предмет договора, указывающие срок, в течение которого стороны обязаны заключить основной договор (в других случаях - в течении одного года с момента заключения предварительного договора). По окончании срока предварительного договора, обязательства по нему прекращаются. При уклонении одной из сторон (банка или клиента) от заключения основного договора при имеющемся предварительном договоре, другая сторона вправе обратиться в суд о принуждении заключить кредитный договор и, кроме того, в этом случае требовать возмещения убытков (ст. 445 ГК РФ часть первая).

Еще одной особенностью кредитных правоотношений является обеспеченность кредита. В качестве обеспечения своевременного возврата кредита банки принимают залог, поручительство, гарантию другого банка, а также обязательства в иных формах, допустимых банковской практикой.

Наиболее распространенной формой кредитных отношений является процесс передачи в ссуду непосредственно денежных средств (в рублях или в валюте) специализированными кредитно-финансовыми организациями, имеющими лицензию на осуществление подобных операций. Доход по этой форме кредита поступает в виде банковского процента, ставка которого определяется ставкой рефинансирования Банка России.

#### 1.3. Заимствования России

#### 1.3.1. Внутренний государственный долг

 Активное использование в финансировании дефицита заимствований на рынке ценных бумаг положило начало резкому росту ***внутреннего государственного долга.*** Он включает задолженность по ГКО и ОФЗ, облигациям государственного сберегательного займа (ОГСЗ), реструктурированную задолженность по внутренним валютным облигациям (известным под названием "тайга", или "минфинки"), а также просроченную задолженность по централизованным кредитам сельскому хозяйству и северным регионам. С ростом внутреннего госдолга увеличивались и расходы на его обслуживание. К 1998 г. они превратились в одну из наиболее крупных и прогрессирующих статей расходов федерального бюджета.

Внутренний государственный долг и расходы на его обслуживание на 1 января

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Внутренний госдолг** | **1994 г.** | **1995 г.** | **1996 г.** | **1997 г.** | **1998 г.** | **1999 г.** |
| *Внутренний госдолг:*  | 35,2 | 88,4 | 188,0 | 336,5 | 501,0 | 751,0 |
|  | млрд новых рублей |
|  | % ВВП | 21,7 | 14,0 | 11,9 | 16,6 | 19,4 | 28,0 |
| В том числе:  | 0,3 | 18,9 | 85,2 | 249,0 | 449,0 | 480,0 |
|  | задолженность по ценным бумагам: |
|  | млрд рублей |
|  | % ВВП | 0,2 | 3,0 | 5,4 | 11,3 | 17,4 | 17,9 |
|  | задолженность Центральному банку: | 29,2 | 58,8 | 61,0 | 59,6 | 0,0 | 0,0 |
|  | млрд рублей |
|  | % ВВП | 18,0 | 9,3  | 3,8 | 2,7 | 0,0 | 0,0 |
| *Обслуживание долга:*  | 0,99 | 16,1 | 38,2 | 105,7 | 96,3 | 106,0 |
|  | млрд рублей |
|  | % ВВП | 0,6 | 2,6 | 2,4 | 4,8 | 3,7 | 4,0 |
| ***Примечание.*** В 1998 г. внутренний госдолг включал задолженность правительства по кредитам, полученным от Центрального банка на покрытие бюджетного дефицита в 1991-1994 гг. (более 64 млрд рублей), ГКО (266 млрд), ОФЗ (72 млрд) и другие долги, включая целевой заем 1990 г., целевые вклады и чеки на автомобили (не учтена задолженность по вкладам, обесценившимся от инфляции)*.*  |

 Несмотря на то, что номинальная величина внутреннего государственного долга в 1992-1994 гг. быстро росла за счет увеличения задолженности правительства Центральному банку, высокая инфляция снизила реальный объем внутреннего долга с 21,7% ВВП на 1 января 1994 г. до 11,9% ВВП на 1 января 1996 г. На конец 1999 г. верхний предел государственного внутреннего долга определен в 632 млрд рублей.

 Государственные заимствования требовали значительно больше ресурсов, чем были внутренние ликвидные сбережения, дефицит государственных финансов сократить не удалось, а возможность внешних заимствований оставалась весьма ограниченной. В этой ситуации появилась необходимость допустить нерезидентов на рынок внутреннего государственного долга. В феврале 1994 г. Центральный банк официально объявил о допуске нерезидентов на этот рынок и разрешил им приобретать до 10% номинального объема выпуска госбумаг. В феврале 1996 г. правила смягчили, разрешив иностранным инвесторам участвовать через уполномоченные банки-нерезиденты в аукционах по ОФЗ и репатриировать получаемую прибыль (19-24% годовых в валюте) под гарантии Центробанка. В августе 1996 г. Центробанк разрешил им участвовать на вторичных торгах через российские банки-дилеры. Постепенное понижение в 1997 г. гарантированной доходности для нерезидентов до 9% годовых практически не отразилось на привлекательности для них рынка государственных обязательств. С 1 января 1998 г. Центральный банк и правительство объявили о полной либерализации рынка для нерезидентов (были отменены ограничения на срок репатриации прибыли и гарантированный уровень доходности). В результате доля нерезидентов на рынке ГКО-ОФЗ неуклонно росла и в апреле 1998 г. составила 28-30%.

 Широкий доступ нерезидентов на рынок внутреннего госдолга, с однойстороны*,* позволил снизить процентные ставки и тем самым, во-первых, уменьшить нагрузку на бюджет в части расходов на обслуживание государственного долга; во-вторых, облегчить получение кредитов для реального сектора. С другой стороны*,* резко возросла зависимость российской экономики от конъюнктуры мировых финансовых рынков.

#### 1.3.2. Внешний государственный долг

 В последние годы российское правительство шло на привлечение внешних кредитов, потому что они были существенно дешевле внутренних, получаемых путем размещения ценных бумаг. В 1996-1997 гг. активизировались заимствования на внешних финансовых рынках. Но с осени 1997 г. ситуация осложнилась. Переход на внешние заимствования пришелся на конец подъема мировой экономики и начало финансовых потрясений на финансовых рынках развивающихся стран. Серия финансовых кризисов, особенно в странах Юго-Восточной Азии, и растущая по этой причине нестабильность международных финансовых рынков резко ограничили возможности относительно дешевого внешнего финансирования.

Внешний долг России и СССР, перешедший к России

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Внешний долг** | **1992 г.** | **1993 г.** | **1994 г.** | **1995 г.** | **1996 г.** | **1997 г.** | **1998 г.** |
| Долг СССР, млрд долларов | 104,9 | 103,7 | 108,6 | 103,0 | 100,8 | 97,8 | 95,0 |
| Долг России, млрд долларов | 2,8 | 9,0 | 11,3 | 17,4 | 24,2 | 33,0 | 55,0 |
| Обслуживание внешнего долга, % ВВП | 0,7 | 0,3 | 0,5 | 0,9 | 0,9 | 0,7 | 1,2 |

Темпы прироста внешнего государственного долга, %

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Темп прироста** | **Россия1993-1997** | **Франция1992-1996** | **США1992-1996** | **Германия1991-1995** |
| За пять лет | 32,0 | 51,1 | 130,2 | 168,9 |
| Среднегодовой | 5,7 | 8,6 | 18,2 | 21,9 |
| ***Примечание.*** Некоторые аналитики считают, что, вопреки распространенному мнению, внешняя задолженность России не столь велика для такой большой страны и растет она существенно меньшими темпами, чем задолженность США, Германии и Франции.  |

В 1997 г. внешний государственный долг составил 27% ВВП, в 1998 г. - 49%, на конец 1999 г. верхний предел внешнего долга определен в 167 млрд долларов.

 В 1998 г. Россия должна была заплатить по внешнему госдолгу 4,5 млрд. долларов. В последующие годы объемы погашения и обслуживания внешнего долга сопоставимы и превышают все доходы федерального бюджета. В 1999 г. предстоит выплатить 17,5 млрд. долларов по внешнему долгу, а до 2015 г. - 12-15 млрд. долларов ежегодно, даже если больше ничего не занимать. Это примерно 10% ВВП по состоянию на 1998 г. или половина доходов федерального бюджета. Если будут сохранены нынешние условия обслуживания внешнего долга СССР и самой России, то наша страна на весь этот период будет лишена перспектив экономического роста.

 Но быстрый рост абсолютного и относительного размера обслуживания государственного долга определяется как величиной бюджетного дефицита, так и высокой ставкой процента, которая обусловлена совокупным спросом и предложением кредитно-денежных ресурсов. Поэтому следует не только стремиться к сокращению текущего дефицита бюджета, но и не медлить со структурными реформами, направленными на рост внутренней нормы сбережений и создание условий для привлечения их в инвестиции. Даже к 1998 г., когда начался финансовый кризис, объем российского государственного долга (суммарно внутреннего и внешнего) был, казалось бы, не таким большим по международным меркам (примерно 54% ВВП). Для сравнения: отношение совокупного долга стран ЕС к их ВВП в 1996 г. составляло 70,4%, в США - 63,1%. Но дело в том, что темпы роста российской задолженности чрезвычайно высоки. Стремительное расширение рынка ГКО-ОФЗ в 1995-1997 гг. совпало с рекордным по объему притоком иностранных капиталов на развивающиеся рынки, в том числе в Россию. Значительную часть долговых обязательств государства приобрели иностранные инвесторы.

 Однако после вспышки "азиатского" кризиса в 1997 г. их готовность к риску сменилась осторожностью, начался отток капиталов. Чтобы его остановить, правительству, по мнению экспертов, следовало резко уменьшить бюджетный дефицит или изыскать способ его покрытия взамен ГКО-ОФЗ при более умеренных расходах на выплату процентов. Второе решение было малореальным. Тяжесть положения усугублялась тем, что более половины внутренних обязательств были краткосрочными (со сроком погашения менее года), в июне 1998 г. они почти в 4 раза превышали официальный показатель валютных резервов.

 Оглядываясь назад, можно сказать, что благоприятная конъюнктура на финансовых рынках в 1996-1997 гг. давала возможность откорректировать фискальную и бюджетную политику для предотвращения краха, наступившего в августе 1998 г. Это нужно было сделать в достаточно сжатые сроки. Однако Госудума ежегодно принимала дефицитный бюджет, а тогдашнее правительство проявило нерешительность в проведении налоговой реформы, ухватилось за новую возможность выйти на международные рынки капиталов, воспользовавшись крайне благоприятной для заемщиков ситуацией, которая оставалась до осени 1997 г. и не способствовала принятию кардинальных решений. Гораздо проще было открыть настежь ворота для иностранных инвесторов на рынок ГКО. Эйфория внешних заимствований охватила и коммерческие банки, и крупнейшие сырьевые компании. Наркотическая игла заимствований все глубже загонялась в вены экономики, резко повышая зависимость российской финансовой системы от внешних факторов.

 От сильного внешнего шока (из-за падения сырьевых цен на мировом рынке и оттока капиталов с развивающихся рынков) эта уязвимая долговая конструкция, основанная на постоянном рефинансировании старых долгов новыми, рухнула. К апрелю 1998 г. уже не ГКО затыкали бюджетные прорехи, а бюджет начал работать на ГКО. Накануне 17 августа 1998 г. казна выплачивала по 1 млрд долларов в неделю по старым облигациям, а покупать новые инвесторы перестали. Инструмент покрытия дефицита бюджета превратился в свою противоположность. Привлечение внешних инвесторов поначалу замедлило наступление краха ГКО, а затем их уход с российского рынка ускорил этот крах. В чрезвычайной ситуации, возникшей в результате "азиатского" кризиса, правительство попыталось проявить политическую волю, необходимую для преобразований в бюджетно-налоговой сфере. Но на преодоление всех препятствий - внешних (доверие рынка) и внутренних (политическое противодействие) - времени уже не осталось.

 Итак, падение сбора налогов лишило государство существенной части денежных ресурсов, затруднило выполнение его прямых обязанностей (обеспечение армии, оплата труда работников бюджетной сферы, социальные выплаты и т.п.). Налоговый кризис перерос в бюджетный кризис, сопровождаемый массовыми задержками в выплате пенсий, зарплаты, социальных пособий. Подавить в зародыше его не удалось, хотя правительство еще в 1995 г. задумало комплекс бюджетных преобразований (реформы социальной, коммунальной, военной сфер), который параллельно с налоговой реформой должен был сделать доходы и расходы бюджета эластичными по динамике производства. Но реформа бюджетной сферы, как уже говорилось, сама по себе требовала крупных расходов и была сопряжена с болезненными социально-политическими решениями, начиная с отказа от дорогой армии и мобилизационной военной доктрины и кончая минимизацией ценовых дотаций в жилищной сфере. В предвыборных условиях 1996 г. бюджетная реформа оказалась невозможной.

 Для выхода из бюджетного кризиса необходимо стабилизировать и несколько увеличить доходы бюджета, но не за счет усиления налоговой нагрузки, а путем повышения справедливости налоговой системы (сокращения числа льгот) и борьбы с уклонением от налогов. Пока не будет проведена подлинная бюджетно-налоговая реформа, финансовые катастрофы будут повторяться. По мнению аналитиков, чтобы восстановить доверие кредиторов и иметь возможность прибегать к заимствованиям в будущем (без этого развитие российской экономики невозможно), федеральный бюджет должен не менее трех лет сводиться с первичным профицитом в 2,5-3% ВВП. Все должны убедиться, что правительство всерьез намерено отдавать долги. Это рамочное условие, невыполнение которого сделает поставленную цель недостижимой на длительный период. Такой профицит возможен, если налоговые и прочие доходы бюджета составят не менее 12-13% ВВП. Столько собирали в 1995-1996 гг. (правда, с взаимозачетами). Ныне эти цифры кажутся чересчур оптимистичными. В бюджете на 1999 г. запланирован первичный профицит в 1,64% ВВП, а общий дефицит, с учетом государственного долга, - 2,53% ВВП.

**2. Аудиторский финансовый контроль**

**2.1. Понятие аудита**

Потребность в создании института профессионального независи­мого контроля возникла в результате развития предпринимательства, стремления растущих организаций к саморегулированию.

Из истории аудита следует, что впервые его прообраз возник в Анг­лии в начале XIX в. В 1880 г. в Англии был создан Институт присяжных бухгалтеров, который проводил методическую работу и приступил к разработке аудиторских стандартов.

Стандарты аудита — это правила, которыми регулируется аудитор­ская деятельность, опираясь на которые, аудитор проводит проверку. В настоящее время Международная федерация бухгалтеров разработала и утвердила 29 стандартов по аудиту и 4 сопутствующих стандарта, которые являются международными нормативами аудита.

В Российской Федерации становление института независимого ayдита связано с объективной необходимостью саморегулирования экономической деятельности хозяйствующих субъектов в условиях становления рыночных общественных отношений и построения правового государства, так как основная цель аудиторской проверки это установление достоверности бухгалтерской отчетности и соответствия хо­зяйственной деятельности нормативным актам.

В настоящее время организация государственного регулирования аудиторской деятельности в РФ осуществляется комиссией по ауди­торской деятельности при Президенте РФ (положение о ней было при­нято распоряжением Президента РФ от 4 февраля 1994 г. № 54-рп1). Это коллегиальный орган при Президенте РФ, который организует систему мер по государственной поддержке, становлению и развитию рынка аудиторских услуг в РФ, защиту интересов государства, экономических субъектов, аудиторов и аудиторских фирм.

Основные направления ее деятельности:

• разработка на основе законодательства РФ проектов норматив­ных актов, регулирующих аудиторскую деятельность в РФ;

• содействие реализации Временных правил аудиторской деятельности в РФ, утвержденных Указом Президента РФ «Об аудитор­ской деятельности в Российской Федерации» от 22 декабря 1993 г.2:

• предоставление разъяснений по вопросам применения Времен­ных правил;

• выдача генеральных лицензий на осуществление аудиторской деятельности;

• организация ведения реестра аудиторов, аудиторских фирм;

• организация публикаций о выдаче лицензий;

• осуществление контактов с международными организациями. Временные правила аудиторской деятельности в РФ определяют

правовые основы осуществления в РФ аудиторской деятельности как независимого, вневедомственного финансового контроля.

Согласно п. 3 Временных правил аудиторской деятельности в РФ аудит представляет собой предпринимательскую деятельность аудито­ров по осуществлению независимых вневедомственных проверок бух­галтерской (финансовой) отчетности, платежно-расчетной документа­ции, налоговых деклараций и других финансовых обязательств эконо­мических субъектов, а также оказание других аудиторских услуг.

Основными принципами аудиторской деятельности являются неза­висимость, обязательность, ответственность.

Независимость означает, что при проведении проверки и составле­нии заключения аудиторы независимы от любых лиц (они имеют право самостоятельно определять формы и методы проверки, проверять в полном объеме документацию, наличие денег, товарно-материальных ценностей, получать дополнительную информацию от других органов, отказаться от проведения проверок в случае непредоставления прове­ряемым субъектом необходимой документации); обязательность предусматривает, что аудиторская проверка может быть как обязатель­ной, так и инициативной; ответственность может наступать как для проверяемого субъекта в случаях, установленных действующим зако­нодательством (например, уклонение от обязательной аудиторской проверки или непредоставление необходимой документации в случае инициативной проверки), так и для аудитора, в случае подачи ошибоч­ного заключения (аудиторский риск).

**2.2. Правовое регулирование аудиторской деятельности**

1. Правовые основы осуществления аудиторской деятельности определяются “Временными правилами аудиторской деятельности в Российской Федерации” (далее Правила), действующими до принятия соответствующего закона.

Правила применяются при осуществлении аудиторских проверок деятельности:

а) экономических субъектов, под которыми понимаются созданные в соответствии с законодательством РФ предприятия, независимо от организационно-правовых форм, форм собственности и видов деятельности, а также граждане, осуществляющие самостоятельную предпринимательскую деятельность;

б) органов государственной власти и управления всех уровней, которые представляют регионы и другие структуры, выступающие в хозяйственном обороте в качестве субъектов хозяйствования;

в) органов местного самоуправления, представляющих города и районы в качестве субъектов хозяйствования.

2. Аудиторская деятельность - аудит представляет собой предпринимательскую деятельность аудиторов (аудиторских фирм) по осуществлению независимого вневедомственного финансового контроля. Аудиторские фирмы и самостоятельно работающие аудиторы относятся к экономическим субъектам, т. е. субъектам хозяйственного права.

При проведении аудиторской проверки и составлении заключения аудиторы независимы от проверяемого экономического субъекта, а также от любой третьей стороны, в том числе от государственных органов, поручивших им проведение проверки, а также собственников и руководителей аудиторской фирмы, в которой они работают. Свою деятельность аудиторы осуществляют на основе закона. Гарантиями соблюдения принципа независимости являются также закрепленные в Правилах ограничения относительно круга аудиторов, имеющих право проведения проверок финансовой деятельности конкретного субъекта. Так, аудиторская проверка не может проводиться аудиторскими фирмами в отношении экономических субъектов, являющимися их учредителями, собственниками, акционерами, кредиторами, страховщиками (полный перечень ограничений приведен в ст. 11 Правил). Санкцией за несоблюдение указанных правил, если обстоятельства, исключающие возможность проведения аудиторской проверки, стали известны после заключения договора или дачи поручения на ее проведение, является прекращение аудита, расторжение договора или отзыв поручения. В случае умышленного сокрытия аудитором (аудиторской фирмой) данных обстоятельств на виновную сторону налагается ответственность в виде полного возмещения экономическому субъекту понесенных расходов. Наличие в действиях аудиторов умысла на приобретение прав вне данного договора или поручения является основанием для аннулирования лицензии на осуществление аудиторской деятельности.

3. Основными целями аудиторской деятельности являются:

а) установление достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности экономических субъектов.

Достоверность представляет собой форму обнаружения истины, обоснованную каким-либо способом. Основой достоверности бухгалтерской отчетности является отсутствие существенных нарушений установленного порядка ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности. Подтверждение аудитором соответствия осуществления данной финансовой деятельности предприятия установленным нормам является условием признания достоверности отчетности.

б) установление соответствия совершенных экономическими субъектами финансовых и хозяйственных операций нормативным актам, действующим в Российской Федерации. При проведении аудиторской проверки аудиторы свободны в выборе изучаемых проблем. Руководителю и иным должностным лицам проверяемого субъекта запрещается предпринимать любые действия с целью ограничения круга вопросов, подлежащих выяснению при проведении аудиторской проверки.

4. Аудит может проводиться:

а) физическими лицами, осуществляющими самостоятельную предпринимательскую деятельность и зарегистрированными в качестве таковых; б) юридическими лицами (аудиторскими фирмами), которые регистрируются как предприятия независимо от формы и вида собственности (в том числе иностранные и создание совместно с иностранными юридическими и физическими лицами), любой организационно-правовой формы, предусмотренной законодательством РФ, за исключением формы акционерного общества открытого типа. Форма акционерного общества открытого типа не может быть воспринята аудиторской фирмой, поскольку Временные Правила содержат специальные требования, предъявляемые к членам фирмы, соблюдение которых возможно лишь при их персонификации.

5. Государственное регулирование аудиторской деятельности в РФ осуществляется Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ и носит характер прямого воздействия. Оно заключается:

а) в проведении аттестации на право осуществления аудиторской деятельности с выдачей квалификационного аттестата;

б) в выдаче лицензии на осуществление аудиторской деятельности и включение в государственный реестр аудиторов и аудиторских фирм.

Условиями осуществления аудиторской деятельности являются: регистрация в качестве субъекта предпринимательской деятельности, получение квалификационного аттестата аудиторами, желающими работать самостоятельно или действующими в составе аудиторской фирмы на основании заключенного с ней трудового соглашения (контракта), получение лицензии на осуществление аудиторской деятельности и включение в государственный реестр аудиторов и аудиторских фирм. Совокупность перечисленных условий является необходимым и достаточным основанием законности данного вида деятельности.

5. Порядок проведения аттестации на право осуществления аудиторской деятельности утвержден Правительством РФ 6 мая 1994 г.

Организация проведения аттестации возложена:

на Министерство финансов РФ - по аудиту предприятий, объединений, товарных и фондовых бирж, инвестиционных, пенсионных, общественных и других фондов, а также граждан, осуществляющих самостоятельную предпринимательскую деятельность;

на Федеральную службу России по надзору за страховой деятельностью - по аудиту страховых организаций и обществ взаимного страхования;

на ЦБ РФ - по аудиту банков и кредитных учреждений, а также их союзов и ассоциаций.

Аттестация на право осуществления аудиторской деятельности предусматривает сдачу за определенную плату претендентом квалификационного экзамена специально созданной аттестационной комиссии. К аттестации допускаются лица, удовлетворяющие изложенным в п. 21 Правил требованиям. В частности, претенденты должны иметь высшее либо среднее специальное экономическое, либо юридическое образование, специальный стаж работы не менее трех лет из последних пяти (в качестве аудитора, бухгалтера, экономиста, научного работника или преподавателя по экономическому профилю и т.д.), не иметь судимости с применением наказания в виде лишения права деятельности в сфере финансово-хозяйственных отношений (в течение отбывания наказания и до снятия судимости).

6. Аудиторы, работающие самостоятельно, а также аудиторские фирмы могут заниматься аудиторской деятельностью только после получения лицензии, т.е. разрешения компетентного государственного органа на осуществление данного вида предпринимательской деятельности.

“Порядок выдачи лицензии на осуществление аудиторской деятельности” утвержден постановлением Правительства РФ от 6 мая 1994 г. Лицензирование проводится с целью обеспечения контроля государства за соблюдением требований законодательства РФ, предъявляемым к аудиторской деятельности.

а) для самостоятельно работающего аудитора - квалификационный аттестат и копии свидетельства о государственной регистрации;

б) для аудиторской фирмы - учредительных документов, копии свидетельства о государственной регистрации, сведений о ее руководителях, их заместителях и аудиторах, имеющих квалификационный аттестат.

Аудиторы имеют право оказывать следующие услуги:

а) осуществлять независимые вневедомственные проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности, платежно-расчетной документации, налоговых деклараций и других финансовых обязательств и требований экономических субъектов (п. 3 Правил);

б) оказывать другие аудиторские услуги, а именно услуги по постановке, восстановлению и ведению бухгалтерского (финансового) учета, составлению деклараций о доходах и бухгалтерской (финансовой) отчетности, анализу хозяйственно-финансовой деятельности, оценке активов и пассивов экономического субъекта, консультированию в вопросах финансового, налогового, банковского и иного хозяйственного законодательства РФ, а также проводить обучение и оказывать другие услуги по профилю своей деятельности (п. 9).

Аудиторы и аудиторские фирмы не могут заниматься какой-либо другой предпринимательской деятельностью, кроме аудиторской и связанной с ней.

7. Аудиторская проверка может быть обязательной и инициативной. Инициативная проверка проводится по решению экономического субъекта. Обязательная аудиторская проверка осуществляется:

а) в случаях, прямо установленных актами законодательства РФ. Так, в соответствии с п. 45 Закона РФ “О банках и банковской деятельности в РСФСР” деятельность банков подлежит ежегодной проверке аудиторскими организациями, уполномоченными в соответствии с законодательством РФ на осуществление таких проверок. В соответствии с п. 37 Положения об инвестиционных фондах, финансовый отчет фонда по итогам года удостоверяется независимым аудитором.

В соответствии с п. 10 ст. 9 Закона РФ “О налоге на прибыль предприятий и организаций” предприятия с иностранными инвестициями и иностранные юридические лица обязаны в установленном порядке представить налоговым органам помимо бухгалтерского отчета или декларации о доходах заключение аудитора о достоверности отчета.

б) по поручению государственных органов дознания и следователя (при наличии санкции прокурора), прокурора, суда, арбитражного суда (п. 19 Правил).

При осуществление инициативной аудиторской проверки между экономическим субъектом и аудитором (аудиторской фирмой) складывается относительное оперативно-хозяйственное обязательство, объектом которого является действие по оказанию аудиторских услуг.

Юридическим фактом возникновения данного правоотношения следует считать заключаемый между экономическим субъектом и аудитором (фирмой) договор услуг.

8. При осуществлении обязательного аудита в случаях, прямо установленных актами законодательства РФ, между экономическим субъектом и аудитором (фирмой) также складывается оперативно-хозяйственное обязательство. Основанием его возникновения является юридический состав: требование законодательства и обязательно заключаемый договор на оказание услуг.

9. Иной характер имеет правоотношение, возникающее в случае проведения обязательной аудиторской проверки по поручению государственных органов. Инициатива проведения аудита в данном случае исходит от государственного органа. Например, арбитражный суд, в установленных законодательством случаях, может дать аудитору или аудиторской фирме поручение о проведение аудиторской проверки, при наличии в производстве дела в отношении проверяемого предприятия.

10. За уклонение экономического субъекта от проведения обязательной аудиторской проверки либо препятствование ее проведению на него по решению суда или арбитражного суда по искам, предъявляемым прокурором, органами федерального казначейства, органами государственной налоговой службы и органами налоговой полиции (действующими в интересах государства в защиту его публичных интересов), могут быть наложены меры имущественной ответственности перед государством в виде взыскания штрафа, суммы которого зачисляются в доход республиканского бюджета.

Кроме того, административному штрафу подвергается руководитель экономического субъекта.

11. Результатом аудиторской проверки является заключение аудитора (аудиторской фирмы). Этот документ имеет юридическое значение для всех юридических и физических лиц, органов государственной власти и управления, органов местного самоуправления и судебных органов. Заключение аудитора (аудиторской фирмы) по результатам проверки, проведенной по поручению государственных органов, приравнивается к заключению экспертизы.

**2.3. Аудиторское заключение**

Аудиторское заключение является независимым свидетельством достоверности и объективности финансовой отчётности предприятия.

Аудиторское заключение может быть положительным (т. е. безусловным); условно положительным, - подтверждающим финансовую отчётность с определёнными ограничениями; отрицательным, когда аудитор не может с полной уверенностью подтвердить достоверность финансовой отчётности. Если аудитор не может дать никакого заключения, он принимает решение об отказе от него.

Положительное аудиторское заключение подтверждает, что финансовая отчётность предприятия в основном правильно отражает его финансовое положение, прибыль и убытки, движение денежных средств, а бухгалтерский учёт отвечает требованиям законодательства и нормативных актов бухгалтерского учёта.

Положительное аудиторское заключение выдаётся, если аудитор убеждён, что:

Финансовая отчётность подготовлена добросовестно, на основе достоверных и объективных данных бухгалтерского учёта;

Бухгалтерский учёт соответствует определённым принципами требованиям, а учётная политика предприятия выбрана правильно;

Своевременно и полностью внесены налоги и другие обязательные платежи;

Соответствующим образом в приложениях и пояснениях к отчётам раскрыты все вопросы, имеющие отношение к финансовой отчётности;

Внутренний контроль надёжно подтверждает эффективность и целесообразность хозяйственных операций;

Данные финансовой отчётности не противоречат известным аудитору сведениям о предприятии.

Условно положительное аудиторское заключение подтверждает достоверность финансовой отчётности с ограничениями, если неуверенность и несогласие аудитора имеют значимое, но не существенное значение.

Аудитор может быть не в состоянии сделать безоговорочный положительный вывод, если существует неуверенность в возможности его сформулировать или имеет место несогласие, при котором мнение аудитора расходится или противоречит содержанию финансовой отчётности.

Отрицательное аудиторское заключение выдаётся в тех случаях, когда неуверенность аудитора в достоверности финансовой отчётности настолько велика, что, по его мнению, может ввести в заблуждение пользователей и не позволяет сделать вывод о правильности и объективности финансовой отчётности.

Отказ от аудиторского заключения возможен в тех случаях, когда неуверенность или ограничения объёма проверки настолько существенны, что не дают аудитору оснований для вывода о состоянии финансовой отчётности. В заключении необходимо чётко и определённо указать, почему вывод невозможен.

Если предприятие в ходе аудиторской проверки или после неё устранит существенные недостатки и нарушения в бухгалтерском учёте, в соблюдении законодательства и других нормативных актов, внесёт изменения в финансовую отчётность, то аудитор может заменить отрицательное или условно положительное заключение соответственно на условно положительное (или даже положительное) и положительное.

Замене аудиторского заключения должна предшествовать проверка исправлений, уточнений и дополнений, внесённых в бухгалтерский учёт, во внутренний контроль и в финансовую отчётность предприятия. Об этой проверке составляется отдельный отчёт аудитора.

**3. Взаимоотношения Банка России и органов государственной**

**власти**

**3. 1. Понятие и организационная структура Банка России**

В банковской системе России ЦБ РФ ( ЦБР ) определён как главный банк страны и кредитор последней инстанции. Он находится в государственной собственности и на него возложены функции общего регулирования деятельности каждого коммерческого банка в рамках единой денежно - кредитной системы страны. Центральный банк призван приводить их деятельность в соответствие с общей экономической стратегией и выступает ключевым агентом государственной денежно-кредитной политики, при этом со стороны ЦБР используются в первую очередь экономические методы управления и только в отдельных случаях административные.

Принципы организации и деятельности Центрального банка РФ (Банка России), его статус, задачи, функции, полномочия определяются Конституцией Российской Федерации, Законом о Центральном Банке и другими федеральными законами.

 Банк России образует единую централизованную систему с вертикальной структурой управления.

 В систему Банка России входят центральный аппарат, территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры, вычислительные центры, полевые учреждения, учебные заведения и другие предприятия, учреждения и организации, в том числе подразделения безопасности и Российское объединение инкассации, необходимые для осуществления деятельности банка.

*Органы управления Банком России*

Высшим органом Банка России является Совет директоров - коллегиальный орган, определяющий основные направления деятельности Банка России и осуществляющий руководство и управление Банком России.

 Совет директоров выполняет следующие функции:

 1) во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает и обеспечивает выполнение основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики;

 2) утверждает годовой отчет Банка России и представляет его Государственной Думе;

 3) рассматривает и утверждает смету расходов Банка России на очередной год, а также произведенные расходы, не предусмотренные в смете;

 4) определяет структуру Банка России;

 5) принимает решения:

 о создании и ликвидации учреждений и организаций Банка России;

 об установлении обязательных нормативов для кредитных организаций;

 о величине резервных требований;

 об изменении процентных ставок Банка России;

 об определении лимитов операций на открытом рынке;

 об участии в международных организациях;

 об участии в капиталах организаций, обеспечивающих деятельность Банка России, его учреждений, организаций и служащих;

 о купле и продаже недвижимости для обеспечения деятельности Банка России, его учреждений, организаций и служащих;

 о применении прямых количественных ограничений;

 о выпуске и изъятии банкнот и монеты из обращения, об общем объеме выпуска наличных денег;

 о порядке формирования резервов кредитными организациями;

 6) утверждает внутреннюю структуру Банка России;

 7) определяет условия допуска иностранного капитала в банковскую систему Российской Федерации в соответствии с федеральными законами;

**3.2. Цели и задачи деятельности ЦБР**

 ***Основными целями деятельности Банка России являются:***

 - защита и обеспечение устойчивости рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам;

 - развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;

 - обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов.

***Основными задачами ЦБР*** являются регулирование денежного обращения, проведение единой денежно - кредитной политики, защита интересов вкладчиков, банков, надзор за деятельностью коммерческих банков и других кредитных учреждений, осуществление операций по внешнеэкономической деятельности.

 Получение прибыли не является целью деятельности Банка России.

 ***Банк России выполняет следующие функции:***

 1) во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику, направленную на защиту и обеспечение устойчивости рубля;

 2) монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует их обращение;

 3) является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему рефинансирования;

 4) устанавливает правила осуществления расчетов в РФ;

 5) устанавливает правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы;

 6) осуществляет государственную регистрацию кредитных организаций; выдает и отзывает лицензии кредитных организаций и организаций, занимающихся их аудитом;

 7) осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций;

 8) регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитными организациями в соответствии с федеральными законами;

 9) осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства Российской Федерации все виды банковских операций, необходимых для выполнения основных задач Банка России;

 10) осуществляет валютное регулирование, включая операции по покупке и продаже иностранной валюты; определяет порядок осуществления расчетов с иностранными государствами;

 11) организует и осуществляет валютный контроль как непосредственно, так и через уполномоченные банки в соответствии с законодательством Российской Федерации;

 12) принимает участие в разработке прогноза платежного баланса Российской Федерации и организует составление платежного баланса Российской Федерации;

 13) в целях осуществления указанных функций проводит анализ и прогнозирование состояния экономики Российской Федерации в целом и по регионам, прежде всего денежно-кредитных, валютно-финансовых и ценовых отношений; публикует соответствующие материалы и статистические данные;

Для реализации возложенных на него функций ЦБР участвует в разработке экономической политики Правительства Российской Федерации.

 Банк России и Правительство Российской Федерации информируют друг друга о предполагаемых действиях, имеющих общегосударственное значение, координируют свою политику, проводят регулярные консультации.

 Банк России консультирует Министерство финансов РФ по вопросам графика выпуска государственных ценных бумаг и погашения государственного долга с учетом их воздействия на состояние банковской системы и приоритетов единой государственной денежно-кредитной политики.

**3.3. Функции Центрального Банка**

Рассмотрим функции, которые традиционно выполняет любой ЦБ: осуществление монопольной эмиссии банкнот; проведение денежно-кредитного регулирования, валютной политики; рефинансирование кредитно-банковских институтов; регулирование деятельности кредитных институтов, т.е. осуществление банковского надзора; функция финансового агента правительства.

Эмиссия банкнот.

За Банком России как представителем государства законодательно закреплено осуществление эмиссия наличных денег, организация их обращения и изъятия из обращения на территории Российской Федерации.

Совет директоров принимает решение о выпуске в обращение новых банкнот и монеты и об изъятии старых, утверждает номиналы и образцы новых денежных знаков.

 В целях организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации на Банк России возлагаются следующие функции:

 прогнозирование и организация производства, перевозка и хранение банкнот и монеты, создание их резервных фондов;

 установление правил хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций;

 установление признаков платежеспособности денежных знаков и порядка замены поврежденных банкнот и монеты, а также их уничтожения;

 определение порядка ведения кассовых операций.

Проведение денежно-кредитной политики.

Денежно-кредитная политика ЦБ представляет собой совокупность мероприятий, направленных на изменение денежной массы в обращении, объема кредитов, уровня процентных ставок и других показателей денежного обращения и рынка ссудных капиталов. Ее цель - регулирование экономики посредством воздействия на состояние совокупного денежного оборота, он включает в себя наличную денежную массу в обращении и безналичные деньги, находящиеся на счетах в банках.

Денежно-кредитная политика ЦБ направлена либо на стимулирование денежно-кредитной эмиссии - кредитная экспансия (оживление конъюнктуры в условиях падения производства), либо на ограничение денежно-кредитной эмиссии в периоды экономических подъемов - кредитная рестрикция.

ЦБ использует при проведении денежно-кредитной политики комплекс инструментов, которые различаются:

по форме их воздействия (прямые и косвенные);

по объектам воздействия (предложение денег и спрос на деньги);

по характеру параметров, устанавливаемых в ходе регулирования (количественные и качественные).

Все эти методы используются в единой системе.

Основными инструментами денежно-кредитной политики ЦБ являются:

- изменение норм обязательных резервов, размещаемых коммерческими банками в ЦБР;

- регулирование официальной учетной ставки;

- проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Определение приоритетности инструментов денежно-кредитной политики зависит от тех целей, которые решает ЦБ на том или ином этапе развития страны.

Изменение норм обязательных резервов. В соответствии с инструкцией №1 “О порядке регулирования деятельности коммерческих банков” и Указания о порядке формирования централизованных фондов банковской системы России за счет взносов коммерческих банков ЦБР образует резервный фонд кредитной системы РФ, средства которого формируются за счет резервирования в нем определенной доли привлеченных коммерческими банками средств сторонних организаций, которые используются в качестве кредитных ресурсов.

Фонд обязательных резервов - это обязательная норма вкладов коммерческих банков в ЦБ, устанавливаемая в законодательном порядке и определяемая как процент от общей суммы вкладов коммерческих банков. Он создан для того, чтобы при необходимости обеспечить возможность коммерческим банкам своевременно выполнить перед клиентами свои обязательства по возврату ранее привлеченных денежных средств за счет того, что часть этих средств депонируется и не используется банками в качестве кредитных ресурсов.

ЦБР, изменяя нормы обязательных резервов, оказывает влияние на кредитную политику коммерческих банков и состояние денежной массы в обращении. В результате повышения нормы обязательных резервов ЦБ сокращает суммы свободных денежных средств, находящихся в распоряжении коммерческих банков и используемых для расширения активных операций; уменьшение нормы резервов позволяет коммерческим банкам в более полной мере использовать сформированные им кредитные ресурсы, т.е. увеличить кредитные вложения в народное хозяйство.

Регулирование официальной учетной ставки ЦБ.

Учетная ставка используется ЦБ в операциях с коммерческими банками по учету краткосрочных государственных облигаций, коммерческих векселей и других ценных бумаг, отвечающих требованиям ЦБ и является оперативным инструментом государственного влияния на рынок ссудных капиталов (в зависимости от его состояния может меняться в течение года ).

Официальная учетная ставка служит ориентиром для рыночных процентных ставок; её изменение по предоставленным центробанком кредитам, увеличивая или сокращая предложение кредитных ресурсов, регулирует тем самым и спрос на них.

Исходя из учетной ставки определяются ставки, взимаемые коммерческими банками по своим ссудам, и размеры процентов, выплачиваемых вкладчикам по депозитам и другим счетам. Широкое применение изменения учетной ставки обусловлено простотой применения. Повышение ( в антиинфляционных целях ) учетного процента , т.е. политика

«дорогих денег» ограничивает для коммерческих банков возможность получить ссуду в центробанке и одновременно увеличивает цену денег, предоставляемых в кредит коммерческими банками. В результате кредитные вложения в экономику сокращаются и, следовательно, тормозится дальнейший рост производства. Курс же на понижение учетной ставки, политика “ дешевых денег “, наоборот, выступает фактором развёртывания кредитных операций и ускорения темпов экономического развития.

Поскольку практически все банки в той или иной степени прибегают к кредитам ЦБ, влияние устанавливаемых им ставок распостраняется на всю экономику.

Операции на открытом рынке, т.е. купля-продажа по заранее установленному курсу ценных бумаг, в том числе государственных, формирующих долг страны. Это считается наиболее гибким методом регулирования кредитных вложений и ликвидности коммерческих банков.

Операции центробанка на открытом рынке оказывают прямое воздействие на объём свободных ресурсов, имеющихся у коммерческих банков, что стимулирует либо сокращение, либо расширение кредитных вложений в экономику, одновременно влияя на ликвидность банков ( соответственно уменьшая или увеличивая её ). Это воздействие осуществляется посредством изменения центробанком цены покупки у коммерческих банков или продажи им ценных бумаг.

При жесткой рестрикционной политике, направленной на отток кредитных ресурсов с денежного рынка, центробанк уменьшает цену покупки, тем самым увеличивая или уменьшая её отклонение от рыночного курса.

Операции на открытом рынке различаются в зависимости от:

условий сделки: купля-продажа за наличные или купля на срок с обязательной обратной продажей - обратные операции;

объектов сделок: операции с государственными или частными бумагами;

срочности сделки: краткосрочные (до 3 мес.), долгосрочные (до 1 года и более) операции с ценными бумагами;

сферы проведения операций: только на банковском секторе рынка ценных бумаг или и на небанковском секторе рынка;

способа установления ставок: определяемых или центральным банком или рынком.

При проведении денежно-кредитной политики Банк России имеет право осуществлять следующие операции с российскими и иностранными кредитными организациями:

 1) предоставлять кредиты на срок не более одного года под обеспечение ценными бумагами и другими активами, если иное не установлено федеральным законом о федеральном бюджете;

 2) покупать и продавать чеки, простые и переводные векселя, имеющие, как правило, товарное происхождение, со сроками погашения не более шести месяцев;

 3) покупать и продавать государственные ценные бумаги на открытом рынке;

 4) покупать и продавать облигации, депозитные сертификаты и иные ценные бумаги со сроками погашения не более одного года;

 5) покупать и продавать иностранную валюту, а также платежные документы и обязательства в иностранной валюте, выставленные российскими и иностранными кредитными организациями;

 6) покупать, хранить, продавать драгоценные металлы и иные виды валютных ценностей;

 7) проводить расчетные, кассовые и депозитные операции, принимать на хранение и в управление ценные бумаги и иные ценности;

 8) выдавать гарантии и поручительства;

 9) осуществлять операции с финансовыми инструментами, используемыми для управления финансовыми рисками;

 10) открывать счета в российских и иностранных кредитных организациях на территории Российской Федерации и иностранных государств;

11) осуществлять другие банковские операции от своего имени, если это не запрещено законом.

Обеспечением для кредитов Банка России могут выступать:

 золото и другие драгоценные металлы в различной форме;

 иностранная валюта;

 векселя в российской и иностранной валюте со сроками погашения до шести месяцев;

 государственные ценные бумаги.

Проведение валютной политики.

Банк России представляет интересы Российской Федерации во взаимоотношениях с центральными банками иностранных государств, а также в международных банках и иных международных валютно-финансовых организациях.

ЦБ является проводником государственной валютной политики, включающей в себя комплекс мероприятий, нацеленных на укрепление внешнеэкономических позиций страны и осуществляет эту функцию в соответствии с Законом Российской Федерации "О валютном регулировании и валютном контроле" и федеральными законами.

От имени правительства ЦБ регулирует резервы иностранной валюты и золота, является традиционным хранителем государственных золотовалютных резервов. Он осуществляет регулирование международных расчетов, платежных балансов, участвует в операциях мирового рынка ссудных капиталов и золота. ЦБ, как правило, предоставляет свою страну в международных и региональных валютно-кредитных организациях.

Для осуществления своих функций Банк России может открывать представительства в иностранных государствах.

Рефинансирование коммерческих банков.

Рефинансирование коммерческих банков, т.е. предоставление им заимствований в случаях, когда они испытывают временные финансовые трудности. Цель рефинансирования - воздействие на состояние денежно-кредитной сферы. Выполняя функцию рефинансирования, ЦБ выступает в качестве банка банков.

Кредиты рефинансирования предоставляются только устойчивым банкам, испытывающим временные финансовые трудности, и различаются в зависимости от:

формы обеспечения (учетные и ломбардные кредиты);

методов предоставления (прямые кредиты и кредиты, предоставляемые на основе проведения аукционов);

сроков предоставления (среднесрочные - на 3-4 мес. и краткосрочные - на 1 день или несколько дней);

целевого характера (корректирующие кредиты и продленные сезонные кредиты).

Регулирование деятельности кредитных институтов.

Банк России является органом банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций.

Регулирование кредитных организаций - это система мер, посредством которых государство через ЦБ обеспечивает стабильное и безопасное функционирование банков, предотвращает дестабилизирующие процессы в банковском секторе.

Контроль за деятельностью банков проводится с целью обеспечения устойчивости отдельных банков и предусматривает целостный и непрерывный надзор за осуществлением банком своей деятельности в соответствии с действующим законодательством.

Главная цель банковского регулирования и надзора - поддержание стабильности банковской системы, защита интересов вкладчиков и кредиторов. Банк России не вмешивается в оперативную деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

При осуществлении функции надзора и контроля за деятельностью коммерческих банков Банк России:

- устанавливает обязательные для кредитных организаций правила проведения банковских операций, ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской и статистической отчетности.

 - регистрирует кредитные организации в Книге государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций и отзывает их.

 В целях обеспечения устойчивости кредитных организаций Банк России может устанавливать им обязательные нормативы:

 1) минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций, минимальный размер собственных средств (капитала) для действующих кредитных организаций;

 2) предельный размер не денежной части уставного капитала;

 3) максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;

 4) максимальный размер крупных кредитных рисков;

 5) максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика);

 6) нормативы ликвидности кредитной организации;

 7) нормативы достаточности капитала;

 8) максимальный размер привлеченных денежных вкладов (депозитов) населения;

 9) размеры валютного, процентного и иных рисков;

 10) минимальный размер резервов, создаваемых под высокорисковые активы;

 11) нормативы использования собственных средств банков для приобретения долей (акций) других юридических лиц;

 12) максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам).

Для осуществления своих функций в области банковского надзора и регулирования ЦБ проводит проверки кредитных организаций и их филиалов, направляет им обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений и применяет предусмотренные законом санкции по отношению к нарушителям.

В случае нарушения кредитной организацией федеральных законов, нормативных актов и предписаний Банка России, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации ЦБ имеет право требовать от кредитной организации устранения выявленных нарушений, взыскивать штраф в размере до одной десятой процента от размера минимального уставного капитала либо ограничивать проведение отдельных операций на срок до шести месяцев.

 В случае невыполнения в установленный ч срок предписаний об устранении нарушений, а также в случае, если эти нарушения или совершаемые кредитной организацией операции создали реальную угрозу интересам кредиторов (вкладчиков), Банк России вправе:

 1) взыскать с кредитной организации штраф до 1 процента от размера оплаченного уставного капитала, но не более 1 процента от минимального размера уставного капитала;

 2) потребовать от кредитной организации:

 а) осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации, в том числе изменения структуры активов;

 б) замены руководителей кредитной организации;

 в) реорганизации кредитной организации;

 3) изменить для кредитной организации обязательные нормативы на срок до шести месяцев;

 4) ввести запрет на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций, предусмотренных выданной лицензией, на срок до одного года, а также на открытие филиалов на срок до одного года;

 5) назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией на срок до 18 месяцев;

 6) отозвать лицензию на осуществление банковских операций в порядке, предусмотренном федеральными законами.

Функция финансового агента правительства.

Являясь по своему статусу финансовым агентом правительства, ЦБ осуществляет операции по размещению и погашению государственного долга, кассовому исполнению бюджета, ведению текущих счетов правительства, надзору за хранением, выпуском и изъятием из обращения монет и казначейских билетов, а также переводу валютных средств при осуществлении расчетов правительства с другими странами.

Важная роль ЦБ в решении таких проблем, как предоставление кредитов на покрытие государственных расходов и дефицита государственного бюджета, соответствует его функции кредитора государства. Основная форма государственных заимствований, используемых на цели финансирования государственных расходов и государственного бюджета - государственные займы.

Государственные займы используются для покрытия бюджетных дефицитов государства посредством аккумуляции временно свободных денежных средств физических и юридических лиц, предоставляются на определенный срок на условиях выплаты дохода и оформляются удостоверяющими долговыми обязательствами в бумажной или безбумажной форме.

Выполняя функцию финансового агента правительства, ЦБ осуществляет кассовое исполнение бюджета - прием, хранение и выдачу государственных бюджетных средств, ведение учета и отчетности. В основу кассового исполнения бюджета положен принцип единства кассы, т.е. все мобилизованные государственные доходы направляются на единый счет министерства финансов в ЦБ, с которого черпаются средства для осуществления государственных расходов, таким образом ЦБ выступает кассиром правительства.

Единство кассы предоставляет министерству финансов возможность осуществлять постоянный контроль за поступлением средств на его счет и за движением кассовой наличности; обеспечивает централизацию государственных бюджетных средств и балансирование доходов и расходов каждого из бюджетов (федерального, местного), образующих в совокупности бюджетную систему страны; позволяет проводить операции по кассовому исполнению бюджета на всей территории страны. Осуществление кассового исполнения центральным банком дает возможность отделить функции распоряжения бюджетными средствами и распорядителя кредитами, которые выполняют финансовые органы, от функции приема, выдачи, хранения этих средств, которые входят в компетенцию ЦБ. В результате создаются необходимые условия для контроля за целевым использованием бюджетных средств.

3.4. Отчетность и аудит Банка России

 Банк России ежегодно не позднее 15 мая представляет Государственной Думе годовой отчет, утвержденный Советом директоров.

 Годовой отчет Банка России включает:

 1) отчет о деятельности Банка России, анализ состояния экономики РФ, в том числе анализ денежного обращения и кредита, банковской системы, валютного положения и платежного баланса РФ, а также перечень мероприятий по единой государственной денежно-кредитной политике, проведенных Банком России;

 2) годовой баланс, счет прибылей и убытков, распределение прибыли;

 3) порядок формирования и направления использования резервов и фондов Банка России;

 4) аудиторское заключение по годовому отчету Банка России.

(Решение об аудите ЦБР и определение аудиторской фирмы, имеющей лицензию на осуществление банковского аудита Государственная Дума принимает до завершения отчетного года. В соответствии с заключенным с аудиторской фирмой договором Банк России обязан представлять отчетность и информацию, необходимые для проведения аудиторской проверки.)

По итогам рассмотрения годового отчета Банка России Государственная Дума принимает решение.

 Банк России перечисляет в федеральный бюджет 50 процентов фактически полученной балансовой прибыли по итогам года после утверждения годового отчета Банка России Советом директоров. Оставшаяся прибыль Банка России направляется Советом директоров в резервы и фонды различного назначения.

**4. Что представляет собой денежная реформа?**

а) это полное или частичное преобразование денежной системы, проводимое государством для упорядочения денежного обращения;

б) это денежная операция, содержание которой: укрупнение национальной денежной единицы путем обмена старых денег на новые

Ответ – а)

**5. Какие из нижеперечисленных элементов закона,**

**устанавливающего налог являются факультативными:**

а) единица налогообложения;

б) налоговые льготы;

в) ответственность за налоговые правонарушения

Ответ – а)

**6. Задача**

Лицо без гражданства Н., на законном основании находящееся на территории России, обратилось в Сберегательный банк с просьбой заключить с ним договор банковского вклада. При этом вклад предполагалось сделать в иностранной валюте.

Решение:

Гражданин, не имеющий гражданства Российской Федерации, но находящийся на законном основании на территории Российской Федерации, имеет право открыть счет в иностранной валюте. Это регулируется Законом «О Центральном Банке РФ» и внутренними инструкциями банков, например, Инструкция № 1-2Р от 16.10.2000г

**Заключение**

Итак, сделаем вывод, финансы составляют целостную систему, включающую несколько взаимосвязанных звеньев (институтов) и органов.

Наличие различны институтов внутри финансовой системы объясняется тем, что финансы обслуживают многообразные потребности общества, охватывают своим воздействием всю экономику страны и всю сферу социальной деятельности. Под финансовой системой Российской Федерации по­нимают: а) совокупность финансовых институтов, каждый из которых способствует образованию и использованию соответствующих денеж­ных фондов; б) совокупность государственных органов и учреждений, осуществляющих в пределах своей компетенции финансовую деятель­ность.

Совокупность финансовых институтов, регулирующих создание, перераспределение и использование фондов денежных средств, образует финансовую систему, которая отражает особенности развития го­сударства в условиях перехода к рынку.

Так, финансовую систему Российской Федерации составляют сле­дующие фонды денежных средств и соответствующие им правовые ин­ституты:

1. Бюджетная система, состоящая из федерального бюджета, бюд­жетов субъектов Федерации и бюджетов органов местного самоуправ­ления.

2. Государственные внебюджетные фонды (гл. 17 БК РФ).

3. Фонды, консолидированные в бюджете.

4. Внебюджетные децентрализованные фонды.

5. Фонды страхования.

6. Кредит (государственный и банковский).

7. Финансы хозяйствующих субъектов (ресурсовые фонды).

Если рассматривать систему как понятие, то это расположение в определенном порядке событий, фактов, отраслей, институтов, ор­ганов, непосредственно занимающихся какой-либо деятельностью в их диалектической взаимозависимости и взаимообусловленности.

Состав финансовой системы показывает, что в ее формировании в условиях развития рыночной экономики стал использоваться зарубеж­ный опыт. Так, именно используя зарубежную практику стали созда­ваться различные внебюджетные фонды и соответствующие им право­вые институты. Перестало быть государственной монополией имуще­ственное и личное страхование, банковский кредит. Вопрос о том, как это отразилось на развитии общества и государства, будет рассмотрен в специальных главах учебника. Для того чтобы пополнить централизованные и децентрализован­ные фонды денежных средств, используются специальные методы обя­зательных и добровольных платежей. Это, во-первых, налоги, сборы, пошлины; во-вторых, кредит (государственный и банковский); в-тре­тьих, страхование; в-четвертых, эмиссия денег.

При уплате налогов часть прибыли или накоплений предприятий и граждан перераспределяется в общегосударственный фонд денежных средств, в бюджетную систему или во внебюджетные фонды. Вся бюд­жетная деятельность государства и деятельность государства по акку­муляции налогов, сборов и пошлин регламентируется специальным законодательством, в основе которого лежат нормы Конституции РФ, Бюджетного и Налогового кодексов, где система бюджетная: федеральный бюджет, бюджеты субъектов Федерации и местные бюджеты обеспечиваются системой налоговой: федеральные налоги и сборы, региональные налоги и сборы и местные налоги и сборы.

Государственный кредит основан на добровольности платежей. Это деятельность государства по получению в кредит (т.е. взаймы) средств от юридических, физических лиц и других государств. Государствен­ный кредит осуществляется прежде всего через размещение различных государственных займов, других ценных бумаг и денежно-вещевых ло­терей. Государственный кредит широко применяется при дефиците бюджета. Облигации государственного займа размещаются на добро­вольной основе среди населения и юридических лиц. В условиях ста­новления рынка происходит и становление рынка ценных бумаг, и в связи с этим увеличивается выпуск государственных ценных бумаг в виде государственных краткосрочных обязательств (ГКО), облигаций краткосрочных займов и других ценных бумаг, размещаемых среди коммерческих структур. Реализация государством этих ценных бумаг обеспечивает поступление в бюджет безинфляционных денег.

Государственный кредит — это также и внешние займы государст­ва, когда для покрытия бюджетного дефицита, а иногда и для инвести­ционных вложений государство берет кредиты у зарубежных государств по совместным соглашениям или у международных фондов, таких как Международный валютный фонд (МВФ), Европейский банк рекон­струкции и развития (ЕБРР) и др. В последующие годы государство в законе о бюджете предусматри­вает регулярно расходы на покрытие государственного долга как внут­ри страны, так и за рубежом.

Банковский кредит — это сложная многосторонняя деятельность, предполагающая как мобилизацию денежных средств, где вся банков­ская система использует как ресурс для целей кредитования доброволь­ные вложения вкладчиков на условиях возвратности, срочности и возмездности, так и расходование средств путем выдачи кредитов на тех же условиях.

Методом мобилизации денежных средств служат платежи по обяза­тельному и добровольному страхованию, имущественному и личному.

Ни одно государство не может избежать стихийных бедствий, эпи­демий, эпизоотии и других трагических неожиданностей, на ликвида­цию которых необходимо тратить дополнительные денежные средства, резервные фонды которых должны быть образованы заранее. Эта дея­тельность является одной из функций государства. Она практически служит трем целям: восстановление понесенного ущерба — выплаты по страховым случаям; аккумуляция средств для проведения профилакти­ческих мероприятий и дополнительное аккумулирование финансовых ресурсов в фонды денежных средств.

Обязательное государственное страхование жизни и имущества граждан служит всем трем вышеуказанным целям.

Широко распространенное сейчас коммерческое страхование также важно в целом для государства, так как оно служит покрытию расходов по страховым случаям, что является государственной зада­чей, а также для образования дополнительных денежных фондов в государстве, которые связаны с бюджетной системой через налоги, которые они выплачивают в повышенном размере и тем самым по­полняют казну. Кроме того, размещая свои средства в банках, они также служат источником пополнения финансовых ресурсов банков. Поэтому государство всемерно поощряет данный вид коммерческой деятельности.

Методом мобилизации средств служит и эмиссия денег. Этот способ аккумуляции средств в бюджет широко используется при переходе к рыночной экономике. Так было в период нэпа, так же происходит и сейчас. Отпуск цен потребовал увеличения денежной массы в обраще­нии и, следовательно, повлек за собой эмиссию денег, которые в свою очередь стали дополнительным бюджетным ресурсом. Кроме того, в рыночной экономике возможна точечная, регулируемая эмиссия денег, имеющая даже инфляционную основу, которая может быть использо­вана при дефиците бюджетных средств, когда не выплачивается зара­ботная плата. Такая эмиссия может послужить оживлению спроса на рынке, который в свою очередь стимулирует рыночное предложение и соответственно положительно влияет на развитие производства. По Федеральному закону «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует их обращение (п. 2 ст. 4, ст. 29).

Основные формы использования фондов денежных средств — это финансирование и кредитование выплаты по госкредиту и страхо­ванию.

Финансирование — это безвозвратный и безвозмездный отпуск де­нежных средств на содержание всей социальной сферы, инвестиции, оборону, управление. Финансирование осуществляется за счет как централизованных, бюджетных и внебюджетных фондов, так и децент­рализованных фондов, в соответствии с различными государственны­ми программами.

Второй способ использования денежных средств — банковское кре­дитование. Банковский кредит служит использованию денежных средств на условиях возвратности, возмездности, срочности и имеет целевое назначение. Использование фондов денежных средств осу­ществляется путем выплат страховых возмещений при наступлении страховых случаев, а также выделении средств для профилактических мероприятий.

Можно считать, что в настоящее время возник новый метод исполь­зования денежных средств — бюджетное кредитование. Так, в соответ­ствии со ст. 62 Федерального закона «О федеральном бюджете на 2000 год» Правительство РФ вправе осуществлять в 2000 г. расходы фе­дерального бюджета на условиях возвратности на агропромышленный комплекс, а также на условиях возвратности и платности расходов на целый ряд мероприятий, предусмотренных этой статьей Закона.

Государство использует фонды денежных средств также для пога­шения своих задолженностей как внутри страны, так и за рубежом.

Финансовая система как совокупность государственных органов и учреждений — это разветвленная сеть финансовых органов и кредит­ных учреждений, осуществляющих непосредственную финансовую де­ятельность государства. Систему финансовых органов возглавляет Ми­нистерство финансов РФ (Минфин России), который является орга­ном исполнительной власти, обеспечивающим проведение единой го­сударственной политики и осуществляющим общее руководство орга­низацией финансов в стране.

Система кредитных учреждений возглавляется Центральным бан­ком РФ, который осуществляет руководство в области кредита и кон­тролирует всю сеть кредитных органов.

**Список использованных источников:**

1. Справочник "Социально-экономические проблемы России"
Ответственный редактор П.С. Филиппов, Редакторы Т.М. Бойко, А.В.Островский © ФИПЭР Изд-во "Норма",Санкт-Петербург,1999

2. "ВОПРОС-ОТВЕТ: Налоги и бюджет"

Л.И. Лопатников, П.С. Филиппов Изд-во "Норма", Санкт-Петербург

© ФИПЭР, "Норма", 2001

3. «Финансы. Кредит» под редакцией профессора РАЕН Л. А. Дробозиной Издательство «Юнити», Москва, 2000 г.

4. Финансовое право: Учебник/ответственный редактор Н. И. Химичева. 2-е издание, переработанное и дополненное. Москва. «Юрист», 2000 г.

1. Бюджетная система Российской Федерации: Учебник/М. В. Романовский. 2-е издание исправленное и переработанное. Москва. «Юрайт», 2000 г.
2. Экономическая теория: Учебник для вузов. Под редакцией А. И. Добрынина. 3-е издание, дополненное и исправленное «Питер», 1999 г.

7. Аренс Э. А., Лоббек Дж. К. Аудит. – М.: 2001

8. Робертсон Джек К. Аудит М.: 2003

9. Шеремет А. Д., Суйц В. П. Аудит: учебное пособие. – М.: ИНФРА-М, 2000

10. Годме Поль-Мари. Финансовое право. - М., 2004

11. Роде Эрвин. Банки, биржи, валюты современного капитализма. -

М., 2001

12. Геращенко В. В. Банковская система в условиях перехода к регулируемой рыночной экономике // Деньги и кредит, 1991, № 1, с. 5.

13. “Банковское дело” под ред. Колесникова В.И., Кроливецкой Л.П., М., “Финансы и статистика”, 2003

14. В.П.Поляков, Л.А.Московкина “Основы денежного обращения и кредита” М., “ИНФРА - М”, 2002

15. “Общая теория денег и кредита” под ред. Жукова Е.Ф., М., “Банки и биржа”, 2004

16. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 394-1"О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изменениями от 27 декабря 1995 г., 20 июня 1996 г., 27 февраля, 28 апреля 1997 г.)