Содержание

По каким признакам можно классифицировать источники финансового права? Приведите примеры источников каждой классификационной группы

Практическое задание № 1

Практическое задание № 2

Список используемой литературы

## По каким признакам можно классифицировать источники финансового права? Приведите примеры источников каждой классификационной группы

Источники финансового права РФ - это правовые акты представительных и исполнительных органов государственной власти (федеральных и субъектов федерации) и местного самоуправления, в которых содержатся нормы финансового права. Источниками налогового права являются акты национального и международного права, содержащие нормы, которыми регулируются отношения в сфере налогообложения.

Система источников налогового права, иерархически выстроенная по юридической силе актов, условно выглядит следующем образом.

Конституция РФ;

Нормы международного права и международные договоры РФ;

Решения Конституционного Суда РФ;

Законодательство о налогах и сборах (специальное налоговое законодательство), которое в свою очередь включает в себя следующие элементы:

федеральное законодательство о налогах и сборах состоящее из:

Налоговый кодекс РФ;

Иных федеральных законов о налогах и сборах;

региональное законодательство о налогах, т.е. законы субъектов РФ

нормативно-правовые акты о налогах, принятые представительными органами местного самоуправления.

Иные федеральные законы, содержащие нормы налогового права (общее налоговое законодательство).

Подзаконные нормативно правовые акты по вопросам, связанным с налогообложением и сборами:

Акты органом общей компетенции:

указы Президента РФ;

постановления Правительства РФ;

подзаконные нормативно-правовые акты по вопросам, связанным с налогообложением и взиманием сборов, принятые органами исполнительной власти субъектов РФ;

подзаконные нормативные правовые акты по вопросам, связанным с налогообложением и взиманием сборов, принятые исполнительными органами местного самоуправления;

акты органов специальной компетенции, т.е. ведомственные подзаконные нормативные правовые акты по вопросам, связанным с налогообложением и взиманием сборов, издание которых прямо предусмотрено НК РФ.

Признакам источников финансового права можно назвать трехуровневый состав - характерная особенность источников российского финансового права, вытекающая из федеративного устройства государств и действия органов местного самоуправления, из разграничения компетенции по правовому регулированию финансовых отношений между федеральными, региональными (субъектов РФ) органами государственной власти и органами местного самоуправления.

Главный источник финансового права - Конституция РФ, на основе которой приняты конституции и уставы субъектов РФ, а так же уставы муниципальных образований (ст.66 КРФ). В Конституции РФ закрепляются основы правовой организации финансовой деятельности государств в целом и по отдельным ее направлениям. Аналогично содержание упомянутых актов субъектов РФ и муниципальных образований (применительно к уровню правового статуса соответствующей территории).

Какого-либо единого источника по этой отрасли права в целом, типа кодекса, не имеется. Однако приняты и действуют кодифицированные источники по налоговому и бюджетному праву: Бюджетный кодекс РФ[[1]](#footnote-1) и Налоговый кодекс РФ[[2]](#footnote-2).

Среди источников финансового права немало таких, которые содержат нормы других отраслей права - конституционного, административного, гражданского и т.д. К ним относятся, например, законы о Правительстве РФ, о местном самоуправлении, о банках, об организации страхования и др.

Источники финансового права РФ неодинаковы по своим правовым свойствам. Среди них имеются законы и акты органов исполнительной власти разных уровней. В настоящее время расширяется сфера регулирования финансовых отношений законодательными актами, что важно для повышения авторитетности финансово-правовых норм. Появилось большое число законов РФ, относящихся к разным сферам финансовой деятельности: о налогах различных видов, о налоговых органах, о валютном регулировании и т.д. Прежде эти сферы в значительной части регулировались подзаконными актами, актами органов государственного управления.

Нормы финансового права содержатся в актах главы государства и органов исполнительной власти: указах Президента и постановлениях Правительства РФ (например, постановлением Правительства РФ устанавливаются ставки таможенной пошлины). Акты органов исполнительной власти субъектов Федерации, принятые по соответствующим вопросам, также могут быть источниками финансового права.

Большую группу источников финансового права составляют акты финансово-кредитных органов - Министерства финансов РФ, ЦБ РФ, Министерства РФ по налогам и сборам и др. (приказы, инструкции и иные). Некоторые нормативные акты издаются этими органами совместно с другими экономическими или иными службами (государственным таможенным комитетом и т.д.) в зависимости от содержания регулируемых отношений. Однако в связи с повышением роли законов и расширением круга регулируемых ими в сфере финансовых вопросов соответственно сузился предмет регулирования этих органов, во многом их акты направлены на внутренние отношения.

Финансово-правовые нормы могут содержаться в актах таких органов исполнительной власти, как министерства, ведомства и др., регулирующих вопросы финансов в пределах соответствующей отрасли или сферы управления, и, наконец, в локальных актах, принимаемых администрацией или иными органами предприятий, организаций, учреждений (например, положение о порядке распределения прибыли предприятия, доходов учреждения, полученных от предпринимательской и иной деятельности).

Роль Конституционного Суда РФ принадлежит в том, что в результате рассмотрения конкретных дел формулирует свою правовую относительно конституционности применения правовых норм. Он дает толкование их смысла, а в случае признания данных норм неконституционными они утрачивают силу, что влечет за собой изменение законодательства.

## Практическое задание № 1

Главный бухгалтер государственного предприятия не подписал документы на оплату работ по договору подряда, сославшись на то, что завышены нормы оплаты. Руководитель предприятия потребовал, чтобы главбух подписал документы и не вмешивался в его распоряжения об оплате труда. Когда главный бухгалтер отказался вновь от подписи, руководитель издал приказ об его увольнении за не исполнение своих обязанностей.

Каков порядок решения данного конфликта по закону? Какими полномочиями обладает главный (старший) бухгалтер, а также руководитель предприятия?

Прежде всего, необходимо отметить, что вопросы организации бухгалтерского учета на предприятии относятся к компетенции его собственника (собственников) или уполномоченного органа (должностного лица) в соответствии с законодательством и учредительными документами (часть вторая ст.8 Закона о бухучете). Однако было бы большой ошибкой делать из приведенных положений Закона о бухучете вывод, о том, что главный бухгалтер вообще не несет никакой ответственности за труды свои праведные, а вся ответственность возложена исключительно на учредителя либо директора предприятия. Ответственность несет как "собственник (собственники) или уполномоченный орган (должностное лицо)", так и бухгалтер. Вот только отвечают они за неисполнение различных обязанностей.

Согласно части третьей ст.8 Закона о бухучете "собственник (собственники) или уполномоченный орган (должностное лицо)" несут ответственность за:

организацию бухгалтерского учета;

обеспечение фиксирования фактов осуществления всех хозяйственных операций в первичных документах;

сохранность обработанных документов, регистров и отчетности в течение установленного срока, но не менее трех лет.

Данные нормы Закона, возлагающие ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) приведенных положений именно на учредителя и руководителя предприятия, абсолютно справедливы, поскольку все эти вопросы в современном правовом поле не относятся к компетенции бухгалтера и могут быть разрешены только учредителем либо руководителем предприятия. Причем такое разграничение зон влияний уже присутствовало в п.22 Положения № 250. Вопросы "организации бухгалтерского учета" входили в круг обязанностей главного бухгалтера (п.10 Положения № 59) только в советские времена, когда бухгалтер расценивался еще и как негласный наблюдатель за директором предприятия.

Впрочем, современное понятие "организация бухгалтерского учета" (которое может быть раскрыто через положения части четвертой ст.8 Закона о бухучете) существенно отличается от его понимания в контексте архаичного документа. Ведь, анализируя положения части четвертой ст.8, с достаточно высокой степенью вероятности можно предположить, что собственник предприятия (уполномоченный им орган) несет ответственность не за составление учетных регистров и отчетных документов, а лишь за выбор формы организации бухучета и создания всех необходимых условий для того, чтобы выбранная форма бухучета функционировала (часть шестая ст.8 Закона о бухучете).

Ответственность учредителя (руководителя) предприятия за обеспечение фиксирования фактов осуществления всех хозяйственных операций в первичных документах опять-таки не избавляет бухгалтера от ответственности за действия, связанные с обработкой и систематизацией первичных документов, а также от ответственности за составление искаженной финансовой отчетности. Иными словами, собственник (уполномоченный им орган) обязан лишь обеспечить фиксирование фактов осуществления всех хозяйственных операций в первичных документах, причем эти первичные документы должны соответствовать требованиям ст.9 Закона о бухучете. В момент поступления первичного документа в бухгалтерию обязанность и, следовательно, ответственность руководителя предприятия по обеспечению составления такого документа и передаче его в бухгалтерию прекращается и начинается ответственность бухгалтера за совершение правильных действий по его обработке.

Вывод о том, что именно бухгалтер несет ответственность за действия, связанные с обработкой первичных документов, основан на части восьмой ст.9 Закона о бухучете, в которой сказано следующее: "Ответственность за несвоевременное составление первичных документов и регистров бухгалтерского учета и недостоверность отраженных в них данных несут лица, которые составили и подписали эти документы". Естественно, что не директор, а именно бухгалтер будет на основании первичных документов составлять регистры бухгалтерского учета, исходя из которых формируется финансовая отчетность.

А вот за достоверность данных в финансовой отчетности ответственны и руководитель, и бухгалтер. Так, в части первой ст.11 Закона о бухучете отмечено: "На основе данных бухгалтерского учета предприятия обязаны составлять финансовую отчетность. Финансовая отчетность подписывается руководителем и бухгалтером предприятия".

Получается, что раз бухгалтер уже удостоверил своей подписью данные финансовой отчетности, то он тоже несет ответственность. Принцип обоюдной ответственности, заложенный в данной норме, вполне справедлив, поскольку финансовая отчетность является публичной. Недостоверные сведения, содержащиеся в ней, могут ввести в заблуждение достаточно широкий круг лиц и привести к различного рода убыткам. Причины недостоверности могут зависеть как от директора (не обеспечил, например, своевременное составление первичных документов и предоставление их бухгалтеру), так и от самого бухгалтера.

То есть распространение недостоверной информации выходит за пределы сугубо бухгалтерского учета. Такие действия могут повлечь за собой даже уголовную ответственность (например, предоставление заведомо ложной информации органам государственной власти может быть расценено как уголовно наказуемое деяние в соответствии с частью первой ст.222 УКУ).

Что же касается налогового законодательства, то к ответственности за его нарушение могут быть привлечены должностные лица налогоплательщика - субъекта хозяйствования. Причем, ни в КоАП8, ни в УКУ не сказано, что вместе с директором таким лицом в обязательном порядке является главный бухгалтер.

В то же время в различных формах налоговой отчетности содержится реквизит "подпись бухгалтера" или "подпись главного бухгалтера". А в соответствии с п.7.9 Порядка № 809 обязательным является предоставление сведений о главном бухгалтере (бухгалтере, если на предприятии нет бухгалтерской службы) как об ответственном за налоговый учет юридического лица при регистрации юрлица в качестве налогоплательщика. И только при отсутствии бухгалтера на предприятии (если собственником (директором) избрана иная форма организации бухгалтерского учета) эти сведения не предоставляются.

Получается, что бухгалтер (главный бухгалтер) обязан подписывать (то есть удостоверять достоверность данных) налоговую отчетность. Однако в соответствии с Законом № 218110 обязательства перед бюджетом считаются исполненными, если налоговые обязательства по налогам, сборам, обязательным платежам полностью начислены (отражены в налоговой отчетности), налоговая отчетность своевременно предоставлена в налоговую службу и сумма налоговых обязательств своевременно перечислена в бюджет. Может ли главбух, не имея права подписи на расчетных документах (в частности, на платежных документах), нести ответственность за несвоевременное перечисление налогов, сборов, обязательных платежей? И этот вопрос далеко не праздный.

## Практическое задание № 2

В РФ существуют следующие виды вкладов:

на предъявителя;

бессрочные;

многоцелевые;

сберегательные;

депозитные;

валютные;

целевой накопительный.

Определите, имеются ли ошибки в приведенной классификации. Дайте правильные ответы, при необходимости дополните.

Основные потребности клиента при размещении свободных денежных средств в банке можно разделить на три основных направления - это накопление средств на какую-либо цель (накопительные вклады), сбережение накопленных средств (сберегательные вклады), получение дохода от свободных денежных средств (рентные вклады). Выделять в отдельный вид вклада текущие и банковские счета или вклады "до востребования" не имеет смысла, так как их основная функция расчеты, а не размещение средств в банках. Под расчетами понимается не только оплата товаров или услуг с помощью банковского перевода или использования платежной карты, но и получение зарплат, пенсий, пособий и других выплат, а также операции по погашению кредитов. В соответствии со статьей 36 главы VI ФЗ РФ N 395-1 от 02/12/1990 "О банках и банковской деятельности" дано следующее определение банковскому вкладу: Вклад - это денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в целях хранения и получения дохода. Доход по вкладу выплачивается в денежной форме в виде процентов. Вклад возвращается вкладчику по его первому требованию в порядке, предусмотренном для вклада данного вида федеральным законом и соответствующим договором.

Вклады принимаются только банками, имеющими такое право в соответствии с лицензией, выдаваемой Банком России, участвующими в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках и состоящими на учете в организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов. Банки обеспечивают сохранность вкладов и своевременность исполнения своих обязательств перед вкладчиками. Привлечение средств во вклады оформляется договором в письменной форме в двух экземплярах, один из которых выдается вкладчику.

В процессе работы многих банков происходит перепозиционирование вкладных услуг на разных этапах развития кредитной организации, особенно если розничный бизнес не является изначально приоритетной задачей для Банка. Но "розничные" банки стали появляться только в последнее время и в большинстве своем являются дочерними структурами крупных российских или зарубежных банков (Межпромбанк+, Внешторгбанк Розничные услуги, Ситибанк и прочие). Практически каждый российский банк, начиная работу с вкладами, в первую очередь привлекает своих VIP - клиентов, руководителей и сотрудников организаций, обслуживаемых в банке, деловых партнеров, а то и просто знакомых и друзей руководителей и владельцев Банка. Обрабатывая так называемый "ближний круг" клиентов и постепенно его, расширяя, переходя все дальше и дальше по цепочке рекомендаций своих клиентов. Это наиболее явный сегмент и естественно, его необходимо "разработать", особенно учитывая значительный объем денежных средств данной группы по отношению к затратам на привлечение, которые практически равны нулю. На этом этапе Банк получает значительный объем привлеченных ресурсов при небольшом количестве самих клиентов и затрат на их привлечение, возможность их обслуживания в "ручном виде", экономя на автоматизации процессов. Данные клиенты не поддаются панике в моменты кризисных ситуаций на рынке и размещают свободные средства на длительный срок. Следует отметить, что данный сегмент ограничен и в скором времени полностью исчерпает себя, после чего встает вопрос о дальнейшем развитии вкладного бизнеса в банке. Далее все зависит от стратегии топ-менеджмента и владельцев Банка, так как можно остановиться на достигнутом и продолжать работу с действующей клиентурой и полностью прогнозируемыми показателями. Второй вариант - развивать розницу, работая с физическими лицами, пришедшими в банк "с улицы", ориентируясь на рекламу и предложения Банка. Подобная стратегия несет с собой как огромные перспективы, так и значительные риски и затраты для Банка.

Далее, рассматривая реальные линейки банковских вкладов, легко определиться к какому из критериев относится каждый из предлагаемых вкладов.

Под обозначенные выше три цели и строят свои вкладные линейки банки, хотя иногда присутствуют, и имеет право на жизнь подход "универсального вклада конструктора". Под данным вкладом подразумевается универсальный продукт, который можно настроить под нужды клиента, гибко варьируя сроками, условиями частичного снятия и пополнения, суммой и другими условиями от которых в конечном итоге будет зависеть процентная ставка. Такой подход встречается, но в большинстве случаев может быть использован в рамках небольших банков с небольшой по численностью, но солидной по объему привлеченных средств, базой вкладчиков. Вторым сегментом использования этого продукта выступают продукты для VIP - клиентуры, которые уже по своей сути не приемлют стандартизированного подхода. Обслуживание VIP клиентов - это отдельное направление банковской деятельности, которое не отражает черты традиционной розницы, имея с ней только общность в том, что услуги предлагаются физическому лицу. Аналогии можно провести не из банковской сферы, в которой розничный банк можно сравнить с Макдональдсом, предлагающим стандартный набор бутербродов и прочей еды: обслуживание происходит быстро, достаточно качественно, но изменить что-то в получаемом продукте покупатель не может. Попробуйте купить только котлету от гамбургера, вряд ли это получится, хотя все эти продукты есть в наличии и из их совокупности готовится продукт. В свою очередь обслуживание VIP - клиентуры можно сравнить с фешенебельным рестораном, в котором Вам приготовят обед или ужин так, как Вы попросите, прожарят мясо до той степени готовности, которая Вам нужна и во всем пойдут на встречу. Аналогии можно проводить и дальше между фабричным костюмом и костюмом на заказ у портного и так далее. Хотя понятно, что доходы Макдональдса или фабрики по пошиву недорогих костюмов во много раз превышают доходы самых элитных конкурентов, именно из-за их массовости. Возможно, что направление - работа с VIP клиентурой вскоре станет основным в деятельности небольших кредитных организаций, которые не имеют конкурентных преимуществ перед лидерами рынка, в особенности - перед транснациональными банками.

В своей основной массе банки все же разделяют вклады по потребительским свойствам и создают из них разнообразные "тарифные планы", состоящие из условий привлечения средств. Учитывая, что банки принимают средства от населения на условиях срочности, платности и возвратности, любую из указанных потребностей может удовлетворить практически каждый банк.

Трудно распределить по значимости, рассмотренные нами три предпосылки, приводящие клиентов в банк. Обращение к банковской статистике, конечно, предоставит некоторую информацию: какого вида и сколько вкладов открыто, но, по нашему мнению, подобная статистика не отражает нужных потребителю данных, так как в большинстве своем операционисты банков не стремятся узнать для каких именно целей клиенты размещают средства, а клиенты выбирают вклад по принципу "побольше процентов". В таком подходе кроется опасность, так как максимальные проценты предлагаются на максимально длинные срок вклада и если клиент, накапливая деньги на какую-либо не долгосрочную покупку, досрочно расторгает договор с банком, то не получает в полном объеме ожидаемого дохода. Иногда получает только проценты по ставкам "до востребования", т.е. самые низкие проценты, применимые к текущим бессрочным счетам. Первым вопросом, задаваемым себе при выборе вклада должен быть вопрос: "Цель размещения денег?", вторым, не менее важным: "На какой максимальный срок я готов разместить средства?". Исходя из первого вопроса, легко подобрать вклад с наиболее удобными условиями выплаты процентов, дополнительных взносов и дополнительных услуг. Ответ на второй вопрос позволит не потерять доход по вкладу, правильно выбрав срок размещения денежных средств.

Накопительные вклады.

Открывая вклад в банке для накопления необходимой суммы на какую-либо серьезную покупку, особое внимание стоит уделить сроку, в течение которого Вы планируете накапливать денежные средства. Именно данный параметр является наиболее значимым, так как в погоне за высоким процентом можно потерять значительную долю предполагаемого дохода. В зависимости от будущей покупки и сроков ее приобретения можно выбрать наиболее подходящий вклад. Для относительно небольших покупок, которые Вы собираетесь совершить в ближайшее время, был бы идеальным бессрочный вклад, не накладывающий никаких ограничений на сроки снятия или дополнительных взносов. Но такие вклады обычно бывают текущими и предполагают начисление минимальным процентов на остаток или вообще не предполагающее начисления процентов. Похожими условиями обладают и дебетные банковские карты, но их как раз не стоит использовать для целей накопления, почему мы расскажем далее. Давайте попробуем выделить основные особенности, выделяющие накопительные вклады из общей линейки вкладов и которые потом можно будет проверить на реальных банковских предложениях:

1) Возможность внесения дополнительных взносов в период действия договора вклада;

2) Широкий набор сроков размещения вклада, начиная от 1-3 месяцев;

3) Не высокая сумма первоначального взноса;

4) Ограниченное количество пролонгаций;

5) Выплата процентов в конце срока действия договора или капитализация в течение срока действия без выплат;

6) Отсутствие возможности частичного снятия;

7) Фиксация процентной ставки на время действия договора.

Экономический смысл вклада часто содержится в его названии, а за понятиями "Накопительный", "Ипотечный", "Пополняемый" или более экзотическими "Накопи на машину" или "Накопительный - туристический" скрывается именно накопительный вклад. Более того, Банки постепенно начинаю стимулировать клиентов к процедуре накопления, создавая специализированные вклады, предназначенные для накопления на определенную покупку. Так обычно владельцам ипотечных вкладов после окончания срока действия договора предлагается ипотечный кредит на льготных условиях и/или возможность аренды ячейки со скидкой для проведения ипотечной сделки. Владельцам вкладов, накапливающим деньги на машину, предлагаются льготные автокредиты, клиентам, откладывающим средства на отдых бесплатные международные платежные карты и скидки в турагенствах партнерах банка, а также многие другие преференции. Как вы обратили внимание, для накопительных вкладов не является критичным возможности частичного снятия, ежемесячного (ежеквартального) получения процентов и неограниченное количество пролонгаций. Действительно, зачем снимать часть вклада или накопленные проценты во время периода накопления, тогда как более необходимым является возможность до внесения дополнительных сумм. Все специфика вклада направлена на планомерное увеличение остатка по вкладу с момента его открытия до момента окончания срока действия. Именно поэтому мы не рекомендуем использовать для накопления текущие счета и особенно платежные карты. Карта слишком удобный источник доступа к счету, которым можно воспользоваться 24 часа в сутки, 365 дней в году и из любой части мира, именно поэтому в какой то ситуации, имея возможность потратить, клиент тратит эти деньги, а не накапливает. Не даром существует пословица: "Подальше положишь, поближе возьмешь", чем "труднее" и менее выгодно снимать деньги с накопительного вклада ранее окончания срока его действия, тем больше вероятность накопления нужной суммы. А для форс-мажорных затрат лучше открыть кредитную карту, которая также позволит выйти из затруднительной финансовой ситуации, но при этом не позволит израсходовать отложенные средства, так как использовать заемные средства более дорого, как с точки зрения выплаты процентов за пользование кредитов, так и с точки зрения дополнительных комиссий за использование. Используя кредитную карту, клиент чаще задумается, а так ли нужно тратить свои средства сейчас. Срок накопления ограничен во времени и не является необходимым пролонгация его неограниченное количество раз, потому что клиент в обозримом будущем снимет эти деньги, какие бы привлекательные условия не предлагал Банк. Вклад открыт с конкретной целью и по ее достижению заканчивает свое существование, но это не значит, что заканчивается сотрудничество с вкладчиком. Обычно клиент возвращается в тот банк, с которым привык работать для получения других услуг или нового накопления.

При этом нельзя сказать, что описанные особенности будут одинаковы для всех банков и всех вкладов, относимых к накопительным. Условия по вкладам значительно разнятся от банка к банку и ограничены только фантазией разработчиков и действующим законодательством. Остановимся более подробно на каждой из особенностей накопительных вкладов:

1) Возможность внесения дополнительных взносов в период действия договора вклада является, наверное, наиболее важной особенностью накопительного вклада. Процесс накопления состоит из постепенного внесения небольших сумм, позволяющих в будущем накопить необходимую для покупки сумму. Именно данная особенность и отличает накопительный вклад от всех остальных, хотя сейчас и в других категориях вкладов появляется возможность дополнительных взносов, хотя обычно с рядом ограничений. Желательно, наличие минимальных ограничений по срокам и суммам дополнительных взносов, при этом важно подчеркнуть, что очень многие банки ограничивают нижнюю границу минимального взноса для повышения рентабельности банковского обслуживания.

2) Широкий набор сроков размещения вклада, начиная от 1-3 месяцев. Как мы уже упоминали, для накопительного вклада очень важным обстоятельством является правильный выбор срока, в течение которого вкладчик рассчитывает накопить необходимую сумму. Нужды клиентов разнятся, и сроки накопления имеют огромный разброс, т.е. клиент может копить на летний отдых в течение 3-4 месяцев, либо - на новую квартиру, которую купит через 3-4 года. Особенно важно выбрать нужный период, на который необходимо положить денежные средства для накопления. Вы же не отмените поездку из-за того, что вклад заканчивается на неделю позже срока оплаты путевки. Естественно, договор будет расторгнут досрочно и вкладчик не получит процентов, на которые рассчитывал изначально. В такой ситуации в проигрыше окажутся оба участника и банк и вкладчик. Вкладчик недополучит доход по вкладу, испортит себе настроение и мнение о банке. Банк, возможно, потеряет клиента или, по крайней мере, лояльность такого вкладчика. Для любого банка более выгодно, чтобы вкладчик четко следовал условиям договора и денежные средства лежали тот срок, который указан в договоре. Таким образом, банку легче планировать свою кредитную политику и поддерживать ликвидность, балансируя активы и пассивы по срокам и суммам.

3) Небольшая сумма первоначального взноса. Как мы уже упоминали, главная функция накопительных вкладов - это накопление небольших сумм для последующей крупной покупки. Данный вклад можно сравнить со своеобразной копилкой, в которую регулярно добавляются суммы и при накоплении определенной суммы ее можно использовать. Именно эта особенность и требует наличие невысокого входного порога. Таким образом клиент, имея небольшую сумму денег может начинать копить средства. Действительно логически поразмыслив, можно предположить, что накопительный вклад с первоначальным взносом 5000 долларов может быть интересен только клиентам накапливающим деньги на квартиру и дорогую машину. При этом клиентский сегмент имеющих необходимость в накопление значительно шире и более того именно люди с доходами ниже среднего и средними имеют наибольшую потребность в накоплении. При этом нельзя не отметить, что этот клиентский сегмент имеет не меньшую потребность в кредитовании, которое мы рассмотри далее. И наличие двух потребностей приводит к возможности кросс-продаж услуг, выгодных обоим участникам.

4) Ограниченное количество пролонгаций. Эта особенность не всегда присутствует в составе накопительных вкладов и ее необходимость очень спорна. Стоит отметить, что процесс накопления конечен, т.е. после достижения необходимой суммы вклад закрывается, однако иногда не удается выдержать сроки, которые клиент выбрал для себя. В этом случае, конечно, удобнее, чтобы вклад автоматически пролонгировался на тот же срок. В защиту ограниченного количества пролонгаций необходимо отметить, что обычно продление периода накопления имеет меньший срок, чем первоначальное накопление. Вряд ли, если клиент рассчитывал накопить достаточную сумму за один год, то он будет копить ее два года. Скорее всего, вкладчику выгоднее открыть новый вклад уже на меньший срок, например на 3 месяца и заработать процентный доход еще и за этот период.

5) Выплата процентов в конце срока действия договора или капитализация в течение срока действия без выплат. В отличие от рентных вкладов клиенты, накапливающие денежные средства не нуждаются в регулярном получении процентного дохода по размещенным ими денежным средствам. Более важным является их накопление в составе самого вклада, чтобы при закрытии вклада клиент имел возможность получить не только накопленную им самим сумму, но и доход по вкладу. В этом случае получение процентов важно в конце срока действия договора, в противном случае есть опасность их траты не на цель накопления, а на сторонние покупки. У накопительных вкладов проценты чаще всего прибавляются к сумме вклада, а не выплачиваются клиенту в течение срока действия договора вклада. При этом в случае ежемесячной (ежеквартальной или иной) капитализации клиент имеет возможность получить проценты на проценты, тем самым, увеличивая свой доход.

6) Отсутствие возможности частичного снятия. На первый взгляд данное ограничение может показаться для вкладчика минусом, но, учитывая характер накопительного вклада, мы относим его к положительной стороне. Данное ограничение стимулирует клиента именно к сохранению средств, и тем самым к постепенному увеличению суммы вклада. В противном случае, такой вид вклада можно сравнить с кошельком, из которого всегда можно потратить средства на сиюминутные нужды.

7) Фиксация процентной ставки на время действия договора. Данный пункт будет присутствовать при описании всех видов вкладов, хотя он и является положительным моментом в текущей экономической ситуации. В ситуации снижения ставок привлечения ресурсов важным является иметь возможность зафиксировать ставку по депозиту на срок действия договора для того, чтобы получить повышенный доход. Также это удобно в виде планирования получения процентного дохода, чтобы после окончания срока действия договора клиент имел возможность получить ожидаемую сумму денег. Конечно, в обратной ситуации, например, высокой инфляции, для клиента более удобным является коррекция ставок по вкладу.

Сберегательные вклады.

Второй важный фактор прихода клиента в банк - это сбережение собственных средств, причем под сбережением может пониматься не только сбережение денег от внешних и внутренних факторов (ограбление, траты и др.), но и сбережение покупательной способности своих средств от различного рода экономических процессов (инфляция и т.д.). Стоит отметить, что нередко клиенты банка имеют накопления не на конкретную цель, а на так именуемый "черный день". Эти средства, называемые аналитиками средствами "под подушкой", очень важный сегмент для любого банка, учитывая готовность клиентов их размещать на длительный срок. В настоящее время по оценкам экспертов на руках у россиян находится около 50 миллиардов долларов. Конечно, это очень приблизительные расчеты, поскольку данные средства, выведенные из безналичного оборота, не поддаются точному рассчету. Готовность размещать на долгий срок обусловлена отсутствием конкретной цели и сроков траты этих средств. Не менее важным моментом является значительность этих средств, так как очень часто люди откладывают маленькие суммы на черный день, обычно счет идет на тысячу и больше долларов. Если накопительные вклады больше ориентированы на молодежь, то сберегательные вклады уже характерны на людей более старшего поколения, которые заботятся о своем будущем и будущем своей семьи. Для этой категории вкладов мы тоже попробуем выделить основные их особенности:

1) Долгосрочность вклада;

2) Неограниченное количество пролонгаций вклада;

3) Высокая сумма первоначального взноса;

4) Высокая процентная ставка;

5) Возможность получения начисленных процентов и частичное снятие;

6) Фиксация процентной ставки на время действия договора.

1 Долгосрочность вклада - это наиболее важный фактор, отличающий сберегательные вклады от накопительных. Хотя между этими вкладами есть и много общего, о чем будет сказано ниже, самым важным отличием является отсутствие у клиента четкого срока истребования этого вида вклада. Невозможно точно предугадать, какой жизненный поворот заставит вкладчика потратить сбереженные средства, поэтому обычно данные вклады размещаются на максимальные сроки, рассчитывая на максимальную процентную ставку. К этой категории относятся набирающие популярность в коммерческих банках - пенсионные вклады, отложенные без конкретных целей денежные средства. До недавнего времени почти единственным игроком на рынке "пенсионных" вкладов являлся Сбербанк России, привлекающий громадные средства населения. В настоящее время этот сегмент заинтересовал и коммерческие банки, которые оценили его привлекательность и разработали собственные продукты. Обычно сберегательные вклады начинаются со сроков от одного года и выше.

2) Неограниченное количество пролонгаций является логичным продолжением долгосрочности сберегательных вкладов. Если клиент не имеет точных целей последующей траты средств, то более удобным для него является постоянное продолжение действующего договора и отсутствие необходимости всякий раз посещать банк. В случае, если у вкладчика нет необходимости снятия денежных средств, вклад может продлеваться на новый срок неограниченное количество раз. Правда, необходимо обратить внимание на то, что каждая пролонгация производится на условиях, действующих в момент пролонгации для этого вклада. Это привеодит к тому, что условия по данному вкладу окажутся хуже, нежели условия похожих вкладов данного банка. Кредитные организации часто разрабатывает новые вклады с более интересными для клиента условиями, а условия уже существующих вкладов оставляют без изменений. В таком случае "ущемляются" права "старых" вкладчиков, что не добавляет позитивного отношения к банку. Такое положение дел интересно с той точки зрения, что значительная часть клиентов не интересуется действующими условиями вкладов, справедливо полагая, что банк сам продлит его вклад на новый срок на новых условиях. Надо отметить, что подобная тенденция в банковской деятельности все - таки встречается не часто, в настоящее время банки больше дорожат своими частными вкладчиками, стараясь не омрачать это сотрудничество. В любом случае, не лишним будет периодически интересоваться условиями по вкладам в сравнение с Вашим действующим вкладом, чтобы иметь возможность вовремя его переоформить на более выгодных условиях или воспользоваться специальным предложением.

3) Высокая сумма первоначального взноса не всегда встречается у сберегательных вкладов, например часто "пенсионные" вклады имеют достаточно низкую сумму первоначального взноса. Должны отметить, что это скорее маркетинговый шаг, направленный на позиционирования этих вкладов, как "социально значимых". Пенсионеры, которые имеют возможность сберечь какую-то часть своих доходов, в большинстве своем размещают достаточно крупные суммы. В отличие от накопительного вклада при размещении сберегательного вклада клиент уже имеет некоторую сумму, которую он сберег на будущее и готов разместить. В большинстве случаев - это достаточна большая сумма и учитывая это, а также долгий срок, клиент хочет получить высокий доход по своим средствам.

4) В предыдущем разделе мы уже дали некоторое объяснение, почему по этим вкладам чаще всего бывают одни из самых высоких процентных ставок. Действительно банкам требуются долгосрочные ресурсы для того, чтобы иметь возможность выдачи долгосрочных кредитов или участия в инвестиционных проектах, которые почти всегда долгосрочные. Возможность получения быстрого спекулятивного дохода от краткосрочных операций с каждым годом уменьшается и банкам приходится строить более долгосрочную стратегию развития. Именно поэтому долгосрочные вклады являются важными и нужными ресурсами, хотя при этом в условиях снижения процентных ставок по прошествию некоторого времени у банков возникает риск привлечения слишком дорогих ресурсов. В этом случае банки иногда устанавливают процентную ставку по вкладам на два года меньшую, чем на один год. Описанная ситуация говорит о том, что банк ведет краткосрочную кредитную политику и не имеет возможности размещать длинные ресурсы или просто не готов работать на будущее. В ближайшей перспективе, такие перекосы будут постепенно уходить. Возвращаясь к сберегательном вкладам, еще раз отметим, что имея значительную сумму и готовность разместить ее на значительный срок вкладчик имеет право на высокую процентную ставку, имея в виду, что в случае досрочного закрытия вклада, доход за фактически размещенный вклад будет значительно меньше, вплоть до ставки "до востребования".

5) Описывая накопительные вклады, мы обращали внимание на то, что получение процентов, а также частичное снятие противоречит самому принципу накопления. В данном случае, несмотря на то, что клиент может продолжать накопление сберегаемой суммы, клиент может придерживаться и обратной политики, имеющей сходство с рентными вкладами, описанными далее. Очень часто клиент рассматривает сумму сберегательного вклада, как "неприкосновенный запас", которые можно использовать только в крайнем случае, но при этом это отношение не распространяется на процентный доход, получаемый по вкладу. Действительно имея, какую то сбереженную сумму, ее можно хранить и не на банковском вкладе, а допустим дома или в депозитарной ячейке, второе, кстати, наиболее надежное сохранение. Основным преимуществом вклада является возможность получение дохода, который не возможно было бы получить при ином сохранении денег. Этой возможность необходимо пользоваться в полной мере, при этом не обязательно снимать проценты, возможно, оставлять их во вкладе тем самым частично сберегая денежные средств от инфляции, а иногда процентный доход и превышает инфляцию преумножая сбереженную сумму. Мы уже ссылались на пенсионные вклады, на которые можно еще раз обратить внимание, с точки зрения важности получения по ним регулярного дохода, пусть этот доход не позволяет еще вести жизнь рантье, но уже в какой то мере является важным источником поступления средств в бюджет домохозяйства.

6) Как мы уже говорили - этот пункт важен практически для всех видов вклада, для сберегательных особенно, учитывая их долгосрочность. Не только для простого вкладчика, но и для маститых аналитиков трудно бывает правильно предугадать дальнейшее развитие экономической ситуации, поэтому важно зафиксировать для себя процентный доход, в перспективе полученный от размещения вклада.

Рентные вклады.

Это относительно новый вид вкладов по сравнению со сберегательными и накопительными, предусматривающий получение некоторой периодической ренты на капитал, далее будем называть их рентные вклады. Заглянув в словарь, можно посмотреть значение слова рантье (франц. rentier, от rente - рента) - лица, живущие на проценты с отдаваемого в ссуду капитала или с ценных бумаг. Учитывая направленность данного раздела на частные вклады, отбросим пока ценные бумаги и сосредоточимся на предоставление капитала. Долгое время образ жизни рантье имел отрицательное восприятие обществом, хотя надо отметить, что и сейчас получение дохода от размещения денежных без ведения трудовой деятельности вызывает негатив у большой части населения. Несмотря на это относительно недавно стал формироваться класс вкладчиков, рассматривающие заработанные или полученные денежные средства в качестве средства получения дохода. Этот доход не обязательно является единственным или даже основным, это может быть дополнительный доход к доходу от основной деятельности. Указанных вкладчиков особенно интересует регулярность выплат и ставка по вкладу. К тому же сколько-либо значимый рентный доход можно получить, только имея большую сумму вклада, поэтому часто данные вкладчики банков являются клиентами категории VIP. Рентные вклады близки к сберегательным несколькими общими факторами, которые будут видны далее при выделении их особенностей.

1) Регулярность получения процентного дохода;

2) Высокая процентная ставка;

3) Максимальная сумма первоначального взноса;

4) Долгосрочность вклада;

1) Для рентных вкладов возможность регулярного получения дохода является наиболее важным параметром, отражающим их сущность. Главной функцией рентных вкладов является выплата дохода их владельцам на регулярной основе, позволяющего формировать с их помощью доходную часть личного бюджета. Конечно, данный вид вложения денежных средств не является наиболее эффективным, более доходным может быть рынок ценных бумаг или доверительное управления средствами. Но основным преимуществом банковского вклада является относительная надежность (без привязки к надежности банка) и четко прогнозируемая доходность, чего не могут дать другие инструменты. Для удобства клиента проценты по вкладу обычно перечисляются на текущий счет или платежную карту, которая позволяет вкладчику пользоваться полученным доходом не посещая банк и делает регулярные выплаты процентов схожими с выплатами, например заработной платы.

2) Эффективность размещенных средств на рентных вкладах является не менее важным для вкладчика, чем регулярность их получения. Как мы уже упоминали в этом сходство рентных вкладов со сберегательными, а также в долгосрочности вкладов. Рентные вклады по определению являются наиболее крупными в портфеле привлеченных средств от физических лиц, и обычно имеет самые высокие проценты. В данном случае для вкладчика наиболее важным является именно доход по этому вкладу, так как разница в 1-2 процента годовых в абсолютных цифрах может составлять сотни и тысячи долларов ежемесячно.

3) Мы уже упоминали, что существенный рентный доход может присутствовать при значительных суммах вклада, именно поэтому для рентных вкладов наряду с максимальной процентной ставкой устанавливается максимальная сумма первоначального взноса. Обычно сумма рентного вклада остается без изменения, так как клиент не накапливает уже средства, а получает доход с имеющихся, поэтому банк не рассчитывает на увеличение первоначальной суммы в течение срока договора, хотя возможность до внесения средств иногда присутствует. В случае, если сумма, имеющаяся у потенциального вкладчика не достаточна для оформления рентного вклада, всегда есть возможность открытия сберегательного вклада, который можно сравнить с рентным вкладом начального уровня. Банки даже в некоторых случая вводят два вида рентных вкладов или градацию одного по сумме, чтобы разделить и дать возможность получения ренты на любую сумму. Хотя рентный вклад с невысоким первоначальным взносом, на наш взгляд, больше относится к сберегательным, так как не составляет значимую часть в бюджете вкладчика.

4) Долгосрочность вклада также роднит его со сберегательными вкладами, но имеет иную природу. Рентные вклады не могут иметь краткий срок по определению, так как направлены на получение регулярного дохода в течение продолжительного периода. В случае, если вклад будет расторгнут, то вкладчик потеряет значимую часть доходов. Досрочное расторжение рентных вкладов еще более редкая ситуация чем сберегательных, хотя их природа похоже форс мажорные обстоятельства. Второй важно причиной расторжения рентных вкладов может быть смена банка или инструмента размещения средств. Первый вариант бывает редко, так как эта категория вкладчиков относится к VIP клиентам, для которых обслуживание выстраивается по самому высшему разряду, а также часто устанавливаются индивидуальные процентные ставки по вкладам. Второй вариант не более част, учитывая, что если клиент выбирает консервативные стиль управления своими денежными средствами, то это характеризует и самого клиента, как консерватора, более ценящего стабильность и надежность, чем риски. Хотя в дальнейшем в процессе развития фондового рынка, возможно серьезное изменение настроений этой категории клиентов.

## Список используемой литературы

1. Барулин С.В. Налоги как инструмент государственного регулирования экономики - Финансы, №1-1996.
2. Брызгалин А.В. Современное налоговое законодательство: особенности и проблемы правоприменения - Финансы, №1-1995.
3. Бузгалин А.В. Переходная экономика. М., 1994.
4. Гулаев В.И. Налоги - состояние, проблемы и решения - Финансы, №6-1995.
5. Кожиков В.Я. Бухгалтерский учет. Пособие для начинающих. - М.: "Экзамен", 1999.
6. Логвина А. Вопросы налогового законодательства - Экономист, №2-1996.
7. Маклур (младший) Ч.Е. Налоговая политика для России - МЭМО, №8-1993.
8. Новое налоговое законодательство России: сборник законодательных актов Верховного Совета Российской Федерации (по состоянию на 1 марта 1998г).М., 1993.
9. Журнал "Главный бухгалтер" №7, №6 Июль, 1998г.
10. Финансовое право: Учебник / Отв. ред. Н.И. Химичева. - 3-е издание - М., Юристъ, 2005г. - 749с.
11. Финансовое право для экономических специальностей: учебник / кол. авторов; под общей ред. Проф. С.О. Шорохина. - 3-е издание, стер. - М., КНОРУС, 2008. - 544с.

1. СЗ РФ. 2002. №22. ст. 2026; Российская газета. 2002. 30 июля. [↑](#footnote-ref-1)
2. СЗ РФ. 2002. №22. ст. 2026; Российская газета. 2002. 30 июля [↑](#footnote-ref-2)