Министерство образования и науки Российской Федерации

ГОУ ВПО «……»

Юридический факультет

Кафедра конституционного и гражданского права

**Контрольная работа по предмету**

**«Финансовое право»**

Выполнила: студентка 4 курса

заочного отделения гр. 41

юридического факультета

Проверила:

старший преподаватель

2007

**Содержание**

Введение

1. Понятие, принципы банковского кредитования. Повышение роли банковского кредита в условиях рыночных отношений

1.1 Принципы банковского кредитования

1.2 Кредитные организации

1.3 Роль банковского кредита

2. Правовая природа ответственности за совершение налоговых правонарушений. Понятие налогового правонарушения

2.1 Налоговое правонарушение

2.2 Признаки и состав налогового правонарушения

2.3 Налоговая ответственность

3. Расчеты по инкассо

Задача № 1

Задача № 2

Список использованных источников

**Введение**

В систему российского права в качестве одной из ее отраслей входит финансовое право. Финансы объективно необходимы, так как обусловлены потребностями общественного развития, а государству необходимы денежные средства для выполнения им своих целей и задач, поставленных обществом. Перераспределение национального дохода происходит между производственной и непроизводственной сферами, отраслями материального производства, отдельными регионами страны, формами собственности, классами и социальными группами населения.

Как в юридической, так и в экономической литературе высказываются различные мнения о содержании финансовой системы. Наиболее распространенным является подход, при котором в финансовую систему Российской Федерации включаются:

• бюджетная система, включающая федеральный, региональные и местные бюджеты, а также государственные (федеральные, региональные) и муниципальные (местные) внебюджетные фонды;

• фонды имущественного и личного страхования;

• кредит (государственный, муниципальный и банковский);

• финансы организаций различных форм собственности, отраслей народного хозяйства.

Финансовая деятельность государства рассматривается как особый вид государственной деятельности, включающий в себя и законодательную деятельность представительных органов государства в области финансов (принятие законов по финансовым вопросам, установление и введение, например, налогов и сборов, утверждение бюджетов), и управленческую деятельность органов исполнительной власти, посредством которой реализуются на практике нормативные правовые акты в сфере финансовых отношений.

Особенностью финансового права является отсутствие единого источника по этой отрасли права в целом, например, кодекса. Главным источником финансового права, как и большинства иных отраслей права, является Конституция РФ, а также конституции и уставы субъектов Российской Федерации. Данные источники устанавливают основы правовой организации финансовой деятельности Российской Федерации (ее субъектов) как в целом, так и по ее отдельным направлениям, то есть имеют прямую финансово-правовую направленность.

Так, например, в статье 57 Конституции РФ закрепляется обязанность каждого платить законно установленные налоги и сборы. В ней также говорится, что законы, устанавливающие новые налоги или ухудшающие положение налогоплательщиков, обратной силы не имеют. Статья 71 Конституции РФ относит к ведению Российской Федерации установление правовых основ единого рынка, финансовое, валютное, кредитное, таможенное регулирование, денежную эмиссию; в ведении Российской Федерации находятся федеральные банки, федеральный бюджет, федеральные налоги и сборы. К совместному ведению федерации и ее субъектов согласно статьи 72 Конституции РФ относится установление общих принципов налогообложения и сборов в Российской Федерации. [[1]](#footnote-1)

# 1. Понятие, принципы банковского кредитования. Повышение роли банковского кредита в условиях рыночных отношений

## Принципы банковского кредитования

Банковское кредитование – неотъемлемая часть процесса общественного воспроизводства, поэтому фонды, создаваемые кредитными организациями, входят в структуру финансовой системы общества.

Банковское кредитование обеспечивает движение ссудного капитала и развитие экономических отношений, в процессе которых денежные средства различных субъектов финансовых правоотношений аккумулируются кредитными организациями и из созданных ими фондов кредитования возвратно и возмездно предоставляются юридическим и физическим лицам, испытывающим потребность в дополнительных финансовых ресурсах для различных целей производственного и непроизводственного характера.

Отношения по банковскому кредитованию регламентируются нормами права. Ст.71 п.«ж» Конституции РФ относит кредитное регулирование к ведению Российской Федерации. [[2]](#footnote-2) И непосредственно регулирующими банковское кредитование, являются Федеральные законы: «О Центральном банке Российской Федерации»[[3]](#footnote-3) и «О банках и банковской деятельности».[[4]](#footnote-4)

Банковское кредитование осуществляется в соответствии с определенными принципами – основными положениями, закрепленными нормами права и отражающими его экономическую сущность.[[5]](#footnote-5)

Такими принципами являются:

1. Принцип возвратности;
2. Принцип срочности;
3. Принцип платности;
4. Принцип обеспеченности кредита;
5. Принцип целенаправленности кредита.

Принцип возвратности заключается в том, что денежные средства, полученные заемщиком в виде кредита, служат ему временным источником финансовых ресурсов и должны быть возвращены банку или небанковской кредитной организации.

Отсюда вытекает принцип срочности, так как за невозвращение кредита в установленные сроки предусматривается применение мер ответственности заемщика. Это могут быть штрафы, или например, у заемщика, не возвратившего кредит может быть взыскано движимое или недвижимое имущество, которым обеспечивался кредит.

Принцип обеспеченности кредита закреплен в ст. 33 ФЗ «О банках и банковской деятельности» предусматривает, что при нарушении заемщиком обязательств по договору банк вправе досрочно взыскивать предоставленные кредиты и начисленные по ним проценты, если это предусмотрено договором, а также обращать взыскание на заложенное имущество в порядке, установленном федеральным законом. [[6]](#footnote-6) Кредиты, предоставляемые банком, могут обеспечиваться залогом недвижимого и движимого имущества, в том числе государственных и иных ценных бумаг, банковскими гарантиями и иными способами, предусмотренными федеральными законами или договором.

Наряду с обеспеченным кредитованием законодательством предусмотрена возможность предоставления кредита без соответствующего обеспечения (бланковый кредит). Такие кредиты получают клиенты, тесно сотрудничающие с кредитной организацией, но только строго на определенные цели. Таким образом, в этом случае реализуется принцип целенаправленности банковского кредита, так как его использование не по целевому назначению нарушает данный принцип и влечет за собой применение соответствующих санкций.

Принцип платности предполагает возмездный характер предоставления кредита. Это определенная плата в виде процента за предоставленный кредит, которая служит источником образования собственных доходов кредитной организации. Размер процентной ставки определяется сторонами по кредитному договору самостоятельно. В Налоговом кодексе предусмотрена норма, влияющая на размер устанавливаемых процентов за пользование банковскими кредитами (ст.269 НК РФ). [[7]](#footnote-7) К расходам кредитной организации относится сумма от тех процентов, которые существенно не отклоняются от среднего уровня процентов, взимаемых по долговым обязательствам, выданным в том же отчетном периоде на сопоставимых условиях. При невозможности установления среднего уровня процентов за предельную величину процентов, включаемых в расходы кредитной организации, принимается ставка рефинансирования ЦБ РФ, увеличенная в 1,1 раза (при оформлении кредита в рублях).

## 

## 1.2 Кредитные организации

Правовое регулирование банковской деятельности в Российской Федерации осуществляется федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации»[[8]](#footnote-8), федеральным законом «О банках и банковской деятельности»[[9]](#footnote-9), другими федеральными законами, нормативными правовыми актами Банка России.

Финансовым правом регулируются некоторые отношения кредитных организаций и обслуживаемых юридических и физических лиц, если кредитные организации в данных отношениях наделены государством властными полномочиями. Среди названных выше отношений, регулируемых нормами финансового права, наиболее значимыми являются отношения между Банком России, представляющем интересы государства и общества при осуществлении денежно-кредитной политики, и остальными институтами банковской системы.[[10]](#footnote-10)

Банковская система как совокупность разных взаимосвязанных банков и других кредитных учреждений, действующих в рамках единого финансово-кредитного механизма, в соответствии с ФЗ «О банках и банковской деятельности» включает в себя: Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

Банковская система как совокупность банков и других кредитных организаций, оказывающих банковские услуги в виде кредитно-денежного и расчетно-платежного обслуживания, в странах с рыночной экономикой представлена двухуровневой системой:

• центральный банк (эмиссионный или банк правительства);

• коммерческие банки.

В Российской Федерации первый уровень представляет Банк России, который является главным банком России и действует на основании федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», обладает особым статусом, который отличает его от иных государственных органов.

Ст. 4 ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» закрепляет открытый перечень функций Банка России.[[11]](#footnote-11)

В частности, Банк России:

• разрабатывает и проводит во взаимодействии с Правительством РФ единую государственную денежно-кредитную политику;

• монопольно осуществляет эмиссии наличных денег и организует наличное денежное обращение;

• является кредитором последней инстанции на межбанковском кредитном рынке и организует систему рефинансирования кредитных организаций;

• устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации, а также правила осуществления банковских операций; • обслуживает счета бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации;

• осуществляет эффективное управление своими золотовалютными резервами;

• регистрирует и выдает лицензии на осуществление банковских операций кредитным организациям;

• осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп и другие функции.

Второй уровень банковской системы Российской Федерации образуют кредитные организации. Согласно ст.1 ФЗ «О банках и банковской деятельности», кредитная организация – это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять банковские операции. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество. [[12]](#footnote-12)

Кредитные организации подразделяются на банки и небанковские кредитные организации, различия между ними определяются объемом и характером выполняемых ими банковских операций.

Банки – это такие кредитные организации, которые имеют исключительное право в совокупности осуществлять следующие банковские операции: • привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц; • размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности (кредитование); • открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Небанковские кредитные организации – это такие кредитные организации, которые имеют право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные в законодательстве.[[13]](#footnote-13)

Сочетание указанных операций устанавливает Банк России. Кредитные организации отличаются друг от друга по кругу совершаемых банковских операций и сделок, по территории своей деятельности, по организационно-правовой форме, по источникам формирования уставного фонда и иным критериям.

## 

## 1.3 Роль банковского кредита

Гражданским кодексом РФ ст.822, 823 определяется два вида кредита: товарный и коммерческий. [[14]](#footnote-14) Кредитование производится в соответствии с установленными правилами. Правлением Сбербанка России 10 июля 1997 года утверждены Правила кредитования физических лиц учреждениями Сбербанка России, в соответствии с которыми Сбербанк и производит кредитование физических лиц.[[15]](#footnote-15)

По мнению Лугового А.В., в последнее время кредитование коммерческими банками физических лиц стремительно набирает темпы. Круг целей, на которые можно оформить кредит, огромен. Это могут быть и оплата обучения, медицинских услуг, отдыха, и покупка транспортных средств, дорогостоящих предметов домашнего обихода, и приобретение, строительство, реконструкция объектов недвижимости. Кроме того, многие банки предлагают льготные условия кредитования населения, что неизменно повышает интерес к подобным услугам и увеличивает спрос на них. Вместе с тем, считает автор, процедура получения кредита в коммерческом банке далеко не так проста, как представляется.[[16]](#footnote-16)

Во-первых, для получения кредита заемщику необходимы поручители (физические или юридические лица), которые обязуются отвечать за исполнение заемщиком его обязательств полностью или частично перед кредитной организацией. Во-вторых, кредитному учреждению необходимо удостовериться в платежеспособности заемщика и его поручителей, поскольку от этого напрямую зависит целесообразность выдачи кредита и его размер. Для этого в кредитную организацию следует представить справку с места работы заемщика и его поручителей о среднемесячных доходах, как правило, за шесть месяцев и о размере среднемесячных удержаний за последние шесть месяцев с расшифровкой по видам. Если же поручителем выступает юридическое лицо, должны быть представлены бухгалтерский баланс за последний отчетный период и отчет о прибылях и убытках за этот же промежуток времени, а в некоторых случаях и иная отчетность по усмотрению кредитной организации. В-третьих, заемщику необходимо оформить обеспечение кредита, объем которого должен покрывать обязательства по кредиту и начисленные проценты, причем нередко в 1,5 - 2-кратном размере. В качестве обеспечения кредита могут выступать: поручительства граждан России; ценные бумаги; объекты недвижимости, передаваемые в залог; транспортные средства и т.д.

Таким образом, получение кредита - процесс непростой и долгий во времени. По мнению Лугового, представляется, что благоразумнее постараться заключить договор займа с организацией, в которой соискатель кредита ведет свою трудовую деятельность.

**2. Правовая природа ответственности** **за совершение налоговых правонарушений.** **Понятие налогового правонарушения**

## 2.1 Налоговое правонарушение

Существование современного государства неразрывно связано с налогами, ведь, по сути, налоги являются основным источником доходов государственного бюджета. Поэтому во всех государствах предусматривается обязанность граждан уплачивать налоги. За счет налогов формируется до 95 % федерального бюджета Российской Федерации.

Налоги, как главный источник доходов государственного бюджета исторически сравнительно молодое явление – им нет и двухсот лет.[[17]](#footnote-17) Еще раньше различные поборы (налоги) служили средством порабощения, в той или иной мере служили признаком несвободы человека. Человеку в большей степени свойственно стремление приобретать, а не отдавать, поэтому неудивительно, то, что граждане не любят платить налоги. Высказывались идеи, что люди объединились в общественные союзы для того, чтобы сохранить свое имущество, а не отдавать его. Граждане, имея о налоговой политике государства негативное представление, считают, что государство далеко не всегда эффективно использует получаемые финансовые средства для осуществления своих социально-экономических и иных программ. Есть и другие причины, по которым граждане не любят платить налоги, но они делают это: одни – понимая их необходимость для нормального функционирования государства, другие – добровольно или в принудительном порядке, но под влиянием возможного применения мер государственного принуждения.

Таким образом, у государства и налогоплательщиков позиции противоположные. И государство, понимая, что одним только убеждением добиться уплаты налогов невозможно, устанавливает различные меры наказания за невыполнение или нарушения в выполнении налоговой обязанности. Такое нарушение в российском налоговом законодательстве именуется налоговым правонарушением.

Согласно ст.106 Налогового кодекса (ч.1), налоговым правонарушением признается виновно совершенное противоправное (в нарушение законодательства о налогах и сборах) деяние (действие или бездействие) налогоплательщика, налогового агента и иных лиц, за которое настоящим Кодексом установлена ответственность. [[18]](#footnote-18)

## 

## 2.2 Признаки и состав налогового правонарушения

Признаки налогового правонарушения включают противоправность, реальность, виновность, наказуемость.

Противоправность состоит в нарушении действующих норм налогового законодательства. Совершение вредного, осуждаемого деяния, причиняющего ущерб общественным отношениям, но не предусмотренное НК РФ в качестве налогового правонарушения, не является основанием налоговой ответственности.

Налоговое правонарушение должно быть совершено реально. Это означает, что ответственность наступает только за фактически совершенное, то есть объективированное вовне деяние. При этом налоговое правонарушение может выразиться в форме действия или бездействия. Первое предполагает несоблюдение запретов, второе неисполнение обязанностей.

Наказуемость. Не всякое неисполнение юридической обязанности или несоблюдение запрета, установленного налоговым законодательством, является налоговым правонарушением. Им признаются лишь деяния, совершение которых влечет применение налоговых санкций.

Виновность выражается в упречном психически-волевом отношении нарушителя к правонарушению и его вредным последствиям. Правонарушение возможно только тогда, когда у нарушителя существует реальная возможность выбора своего поведения, иными словами, когда они могут поступить по-разному – правомерно или неправомерно в зависимости от своего сознательно-волевого усмотрения. То есть у нарушителя должна быть осознанная возможность не совершать налоговое правонарушение. Виновность заключается в том, что лицо умышленно или по неосторожности выбирает неправомерное поведение в сфере налогообложения. НК нормативно закрепляет две формы вины – умысел и неосторожность. Умысел предполагает, что лицо, совершившее налоговое правонарушение, осознавало противоправный характер своих действий (бездействия), желало либо сознательно допускало наступление вредных последствий таких действий (бездействия). Неосторожность представляет собой такую форму вины, при которой лицо, совершившее налоговое правонарушение, не осознавало противоправного характера своих действий (бездействия) либо вредный характер последствий, возникших из-за этих действий (бездействия), хотя должно было и могло это осознавать.

Состав налогового правонарушения представляет собой совокупность установленных НК РФ фактических обстоятельств и признаков, наличие которых позволяет квалифицировать противоправное деяние как определенное налоговое правонарушение. Традиционно состав правонарушения включает четыре обязательных элемента: объект, субъект, объективную и субъективную стороны.

Объектом налоговых правонарушений выступают фискальные интересы государства, направленные на формирование доходной части бюджетов всех уровней и внебюджетных фондов.

Субъект налогового правонарушения – деликтоспособные физические лица или организации, совершившие налоговое правонарушение. Для физического лица налоговая деликтоспособность включает достижение шестнадцатилетнего возраста и вменяемость, для организации – статус юридического лица.

Объективная сторона – характеристика противоправного деяния (время, место, орудие, способ, обстановка совершения правонарушения), размер и характер вредных последствий, причинная связь между деянием и вредными последствиями.

Субъективная сторона – сознательно-волевые признаки налогового правонарушения. Помимо вины они включают мотивы и цели правонарушителя. Мотивы представляют собой побудительные причины, которыми руководствовался нарушитель, цели – конечный результат, к которому он стремился.

## 

## 2.3 Налоговая ответственность

Вопрос о понятии, специфике и отраслевой природе налоговой ответственности является дискуссионным. Демин А.В. это обуславливает тем, что отечественная правовая наука до сих пор не выработала универсального определения юридической ответственности. [[19]](#footnote-19)

Налоговая ответственность – это охранительное правоотношение между государством и правонарушителем (налогоплательщиком, налоговым агентом и т.д.), где государству в лице налоговых органов и судов принадлежит право налагать налоговые санкции за совершенные налоговые правонарушения, предусмотренные НК РФ, а у нарушителя – обязанность эти санкции уплатить.

Основаниями налоговой ответственности выступают:

1) нормативное основание – закрепленная в законе нормативная модель правонарушения;

2) фактическое основание – реально совершенное налоговое правонарушение;

3) процессуальное основание – акт налогового органа или суда о привлечении к ответственности.

Законодатель разграничивает понятия «налоговое правонарушение» и «нарушение законодательства о налогах и сборах». Статья 10 НК РФ упоминает о «нарушениях законодательства о налогах и сборах, содержащих признаки административного правонарушения или преступления», причем ответственность за их совершение наступает в соответствии с законодательством об административных правонарушениях, уголовно-процессуальным законодательством.

Демин А.В. считает, что понятия налоговой ответственности и ответственности за нарушения налогового законодательства не тождественны (второе намного шире первого и включает в себя уголовную, административную и дисциплинарную ответственность, применяемую для охраны налогово-правовых норм), поскольку отличительным признаком налогового правонарушения является его наказуемость согласно НК РФ. [[20]](#footnote-20) Привлечение к налоговой ответственности преследует карательно-штрафную и превентивно-воспитательную цели.

Рассмотрение проблемы правовой природы налоговой ответственности. НК РФ включает в предмет налогового законодательства отношения, возникающие в процессе «привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения».

Статья 106 НК РФ закрепляет, что за совершение налогового правонарушения «настоящим Кодексом установлена ответственность». По мнению Демина А.В., в этом заключается проблема, поскольку не конкретизировано: о какой разновидности ответственности идет речь в НК РФ – административной, налоговой или какой-либо иной? Автор полагает, что очевидно, законодатель затруднился идентифицировать отраслевую природу ответственности, вследствие чего возникла существенная неопределенность в правовом регулировании налоговых правоотношений.

По мнению автора, к этой проблеме существует ряд подходов, которые можно сгруппировать в три блока:

1) Речь идет об административной ответственности за налоговые правонарушения; какие-либо основания для выделения в отдельный вид налоговой ответственности, включая употребление термина «налоговая ответственность», отсутствуют;

2) Налоговая ответственность представляет собой новый, самостоятельный вид юридической ответственности, обладающий значительной отраслевой спецификой;

3) Налоговая ответственность является разновидностью административной ответственности со значительной процессуальной спецификой.

Зам. начальника отдела Департамента бюджетной политики Министерства финансов РФ преподаватель кафедры "Налогообложение организаций и физических лиц" Всероссийской государственной налоговой академии (ВГНА) Минфина России, Л.А.Васильева условно ответственность налогоплательщиков за налоговые правонарушения, предусмотренные НК РФ, подразделяет на две группы[[21]](#footnote-21):

1) ответственность за правонарушения в сфере осуществления налогового контроля (ст. ст. 116 - 119, 125 - 129.1 НК РФ);

2) ответственность за правонарушения против порядка исчисления и уплаты налогов (ст. ст. 120 - 123 НК РФ).

За нарушение налогового законодательства предусмотрена также и уголовная ответственность:

за уклонение от уплаты налогов и (или) сборов (ст. 199 УК РФ);

за неисполнение обязанностей налогового агента (ст. 199.1 УК РФ);

за сокрытие имущества от взыскания (ст. 199.2 УК РФ).

Для возбуждения уголовного дела по ст. ст. 199 и 199.1 важен размер неуплаченных налогов и (или) сборов. При этом уголовному преследованию подвергаются только два вида неуплат, а именно - в крупном и особо крупном размерах.[[22]](#footnote-22)

При этом, согласно ч.5 ст.108 НК РФ, привлечение лица к ответственности за совершение налогового правонарушения не освобождает его от обязанности уплатить (перечислить) причитающиеся суммы налога (сбора) и пени. А также, согласно ч.2 ст.108 НК РФ, нельзя привлечь повторно к ответственности за совершение одного и того же налогового правонарушения.

Статья 109 НК РФ содержит перечень обстоятельств, при наличии хотя бы одного из них исключающих привлечение лица к ответственности за совершение налогового правонарушения:

1) отсутствие события налогового правонарушения;

2) отсутствие вины лица в совершении налогового правонарушения;

3) совершение деяния, содержащего признаки налогового правонарушения, физическим лицом, не достигшим к моменту совершения деяния шестнадцатилетнего возраста;

4) истечение сроков давности привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения.[[23]](#footnote-23)

# 3. Расчеты по инкассо

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, предусмотрены наличные и безналичные расчеты.

Согласно ст. 861, расчеты с участием граждан, не связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, могут производиться наличными деньгами без ограничения суммы или в безналичном порядке. Расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием граждан, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, производятся в безналичном порядке. Расчеты между этими лицами могут производиться также наличными деньгами, если иное не установлено законом. Безналичные расчеты производятся через банки, иные кредитные организации (далее - банки), в которых открыты соответствующие счета, если иное не вытекает из закона и не обусловлено используемой формой расчетов.[[24]](#footnote-24)

Так, согласно ст. 862 ГК РФ, существует несколько форм безналичных расчетов:

а) расчеты платежными поручениями;

б) расчеты по аккредитиву;

в) расчеты чеками;

г) расчеты по инкассо.

И, соответственно, законодательством при осуществлении безналичных расчетов предусмотрено использование следующих расчетных документов:

а) платежные поручения;

б) аккредитивы;

в) чеки;

г) платежные требования;

д) инкассовые поручения.

Аграновский А.В., характеризуя формы безналичных расчетов, отмечает то обстоятельство, что наиболее широкое распространение в предпринимательском обороте имеют платежные поручения (90,6% от общего объема и 77,1% от общего количества платежей, проведенных через платежную систему РФ в безналичном порядке в 2002 г.). В то же время, подчеркивает Аграновский А.В., платежные требования, инкассовые поручения, чеки и аккредитивы используются достаточно редко (0,7% от общего объема и 1,9% от общего количества платежей, проведенных через платежную систему РФ в безналичном порядке в 2002 г.). [[25]](#footnote-25)

Относительно выбора формы безналичных расчетов, Гусева Т.А. и Ларина Н.В. отмечают, что клиенты банков избирают их самостоятельно и формы безналичных расчетов предусматриваются в договорах, заключаемых ими со своими контрагентами. Банки не вмешиваются в договорные отношения клиентов. Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем средств, кроме возникших по вине банков, решаются в установленном законодательством порядке без участия банков.[[26]](#footnote-26)

Рассматриваемому вопросу в Гражданском кодексе посвящен параграф 4 главы 46, который так и называется: расчеты по инкассо.[[27]](#footnote-27) Непосредственно общие положения о расчетах по инкассо рассматриваются в ст. 874 ГК РФ:

1. При расчетах по инкассо банк (банк-эмитент) обязуется по поручению клиента осуществить за счет клиента действия по получению от плательщика платежа и (или) акцепта платежа.

2. Банк-эмитент, получивший поручение клиента, вправе привлекать для его выполнения иной банк (исполняющий банк).

Порядок осуществления расчетов по инкассо регулируется законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

3. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения поручения клиента банк-эмитент несет перед ним ответственность по основаниям и в размере, которые предусмотрены главой 25 ГК РФ. [[28]](#footnote-28)

Предусматривается также ответственность банка перед клиентом в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения поручения клиента в связи с нарушением правил совершения.

Ст. 875 ГК РФ непосредственно раскрывает порядок исполнения инкассового поручения:

При отсутствии какого-либо документа или несоответствии документов по внешним признакам инкассовому поручению исполняющий банк обязан немедленно известить об этом лицо, от которого было получено инкассовое поручение, и при устранении недостатков банк вправе возвратить документы без исполнения. Документы представляются плательщику в той форме, в которой они получены, за исключением отметок и надписей банков, необходимых для оформления инкассовой операции. Если документы подлежат оплате по предъявлении, исполняющий банк должен сделать представление к платежу немедленно по получении инкассового поручения. Если документы подлежат оплате в иной срок, исполняющий банк должен для получения акцепта плательщика представить документы к акцепту немедленно по получении инкассового поручения, а требование платежа должно быть сделано не позднее дня наступления указанного в документе срока платежа. Частичные платежи могут быть приняты в случаях, когда это установлено банковскими правилами, либо при наличии специального разрешения в инкассовом поручении. Полученные (инкассированные) суммы должны быть немедленно переданы исполняющим банком в распоряжение банку-эмитенту, который обязан зачислить эти суммы на счет клиента. Исполняющий банк вправе удержать из инкассированных сумм причитающиеся ему вознаграждение и возмещение расходов.[[29]](#footnote-29)

Комментируя Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», Вострикова Л.Г. раскрывает понятие «инкассо»: это банковская операция, посредством которой банк по поручению своего клиента получает причитающиеся ему денежные средства от других предприятий и организаций на основе расчетных, товарных и денежных документов.[[30]](#footnote-30)

При инкассовой услуге банк поставщика сам пересылает платежные требования-поручения в банк плательщика через органы связи спецпочтой. При взаимной договоренности между поставщиком и покупателем и их банками в целях ускорения расчетов почтовая пересылка документов из банка поставщика в банк плательщика заменяется передачей их содержания по телетайпу или телефаксу. Инкассовые услуги банка поставщика предоставляются клиенту за комиссионное вознаграждение. Поскольку инициатива в расчетах платежными требованиями-поручениями исходит от поставщика, то оплата этих документов может быть произведена только с согласия (акцепта) покупателя. С этой целью поступившие в банк покупателя платежные требования-поручения регистрируются в специальном журнале и передаются банком непосредственно плательщику под расписку для акцепта. Отечественная банковская практика знает разные формы акцепта: положительный и отрицательный, предварительный и последующий, полный и частичный.[[31]](#footnote-31)

Также порядок осуществления безналичных расчетов между различными субъектами регламентируется Положениями Центрального Банка России:

Положением Центрального Банка РФ о безналичных расчетах в Российской Федерации от 3.10.2002 г. № 2-П регулируется осуществление безналичных расчетов между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в валюте РФ (т.е. в рублях) и на ее территории и не распространяется на порядок осуществления безналичных расчетов с участием физических лиц, не являющихся предпринимателями.

Глава 8 Положения посвящена расчетам по инкассо. В соответствии с ним, расчеты по инкассо представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа. Для осуществления расчетов по инкассо банк-эмитент вправе привлекать другой банк. Расчеты по инкассо осуществляются на основании платежных требований, оплата которых может производиться по распоряжению плательщика (с акцептом) или без его распоряжения (в безакцептном порядке), и инкассовых поручений, оплата которых производится без распоряжения плательщика (в бесспорном порядке).[[32]](#footnote-32)

Расчеты по инкассо с участием физических лиц осуществляются на основании инкассовых поручений в соответствии с требованиями, установленными вышеназванным Положением Банка России N 2-П, и с учетом особенностей, установленных ст.5.1 Положения ЦБ РФ о порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации от 1 апреля 2003 г. № 222-П. [[33]](#footnote-33)

# Задача № 1

Налогоплательщик Петров представил в налоговые органы налоговую декларацию за 2006 год с нарушением установленного законом срока на 4 месяца. На основе этой декларации надлежало уплатить налог на сумму 20 тысяч рублей. Несвоевременную подачу декларации Петров объяснить не мог, никаких уважительных причин для этого не было. Налоговые органы обратились в суд с исковым заявлением о привлечении Петрова к налоговой ответственности по п. 1 ст. 119 НК РФ. Кто должен доказывать вину налогоплательщика? Какое решение примет суд по данному делу ?Ответ обоснуйте ссылками на конкретные нормы права.

В соответствии с п.6 ст.108 НК РФ, лицо считается невиновным в совершении налогового правонарушения, пока его виновность не будет доказана в предусмотренном федеральным законом порядке. Лицо, привлекаемое к ответственности, не обязано доказывать свою невиновность в совершении налогового правонарушения. Обязанность по доказыванию обстоятельств, свидетельствующих о факте налогового правонарушения и виновности лица в его совершении, возлагается на налоговые органы. Неустранимые сомнения в виновности лица, привлекаемого к ответственности, толкуются в пользу этого лица.[[34]](#footnote-34)

Согласно п.1 ст.119 НК РФ, непредставление налогоплательщиком в установленный законодательством о налогах и сборах срок налоговой декларации в налоговый орган по месту учета, при отсутствии признаков налогового правонарушения, предусмотренного п.2 ст.119, влечет взыскание штрафа в размере 5 процентов суммы налога, подлежащей уплате (доплате) на основе этой декларации, за каждый полный или неполный месяц со дня, установленного для ее представления, но не более 30 процентов указанной суммы и не менее 100 рублей.

Из условия задачи следует, что в отношении налогоплательщика Петрова отсутствуют обстоятельства, смягчающие и отягчающие ответственность за совершение налогового правонарушения, установленные ст.112 НК РФ.

Далее, в соответствии с п.2 ст.114 НК РФ, налоговые санкции устанавливаются и применяются в виде денежных взысканий (штрафов) в размерах, предусмотренных главами 16 и 18 Налогового Кодекса.

Исходя из вышеизложенного, судом будет принято решение о взыскании штрафа в размере 5% суммы налога, что составляет 4 тыс. руб.

# Задача № 2

Российская организация направляет своего сотрудника на работу на территорию иностранного государства. Срок командировки - один год (с 1 февраля 2006 г. по 1 февраля 2007 г.). Организация осуществляет выплату вознаграждения сотруднику за выполнение им своих обязанностей путем перечисления определенной суммы на его счет, открытый в российском банке. Должна ли организация исчислить, удержать и перечислить с таких выплат НДФЛ?

Чтобы определить является ли лицо налогоплательщиком НДФЛ необходимо установить, в каком случае в РФ гражданин является налогоплательщиком вообще.

Согласно пп.1 ст.207 НК РФ, налогоплательщиками налога на доходы физических лиц признаются:

* физические лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ.
* физические лица, получающие доходы от источников, в РФ, не являющиеся налоговыми резидентами РФ. [[35]](#footnote-35)

Рассмотрим первый случай. Для определения резидентства (постоянного местопребывания) физических лиц применяется так называемый тест физического присутствия (нахождение на территории государства в течение определенного времени). [[36]](#footnote-36) Согласно ч.2 ст.207 НК, Налоговыми резидентами признаются физические лица, фактически находящиеся в Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев. Период нахождения физического лица в Российской Федерации не прерывается на периоды его выезда за пределы Российской Федерации для краткосрочного (менее шести месяцев) лечения или обучения. Из условий задачи следует, что лицо весь год находилось за территории другого государства, отсюда следует, что налоговым резидентом лицо не является.

Во втором случае лицо является налогоплательщиком-нерезидентом, если получает доходы от источников в Российской Федерации. В данном случае одно условие есть: лицо не является налоговым резидентом, но чтобы быть налогоплательщиком, должно быть и второе условие: он должен получать доходы от источников именно в Российской Федерации. Источник дохода находится там, где ведется экономическая деятельность или эксплуатируется приносящая доход собственность, независимо от того, как и где проводятся денежные выплаты. Источник дохода данного сотрудника находится за пределами РФ, поскольку он выполняет трудовые обязанности в иностранном государстве, поэтому получаемое им вознаграждение не относится к доходам от источников в РФ.

Исследовав перечисленные нормы налогового законодательства, можно сделать вывод, что организация с таких выплат исчислять, удерживать и перечислять НДФЛ не должна, так как в случае если доход физического лица, не являющегося налоговым резидентом, – доход от источника в иностранном государстве, налог на территории Российской Федерации не взимается.

**Список использованных источников**

Конституция Российской Федерации [Текст]: [принят Государственной Думой 12 декабря 1993 г.] // Российская газета.- 1993.- №237.

Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) [Текст]: [принят Государственной Думой 16 июля 1998 г.] // Собрание законодательства РФ. - 1998. - N 31. - Ст.3824.

Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Текст]: [принят Государственной Думой 19 июля 2000 г.] // Собрание законодательства РФ. - 2000. - N 32. - Ст.3340.

Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Текст]: [принят Государственной Думой 22 декабря 1995 г.] // Собрание законодательства РФ. - 1996. - N 5. - Ст. 410.

1. Уголовный кодекс Российской Федерации [Текст]: [принят Государственной Думой 24 мая 1996 года] // Собрание законодательства Российской Федерации.- 1996 .- № 25.- Ст. 2954.

Федеральный закон О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Текст]: [принят Государственной Думой 27 июня 2002г.] // Собрание законодательств РФ.- 2002.- № 32.- Ст. 2843.

Федеральный закон О банках и банковской деятельности [Текст]: [принят 2 декабря 1990 г.] // Собрание законодательств РФ.- 1996.- № 6.- Ст. 492.

Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации [Текст]: [утвержден ЦБ РФ 3 октября 2002г.] // Вестник Банка России. -2002. - N 74.

Положение о порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации [Текст]: [утвержден ЦБ РФ 1 апреля 2003г.] // Вестник Банка России. -2003. - N 24.

Правила кредитования физических лиц учреждениями Сбербанка России [Текст]: [Утверждены Правлением Сбербанка России 10 июля 1997 г] //Финансовая газета.-1997.-№50-60.

Аграновский А.В. Правовое регулирование безналичных расчетов в предпринимательской деятельности на территории Российской Федерации [Текст]: Монография / А.В Аграновский.- М.: Издательсво Московского университета, 2005.- 560 с.

Васильева Л.А. Ответственность за нарушение норм налогового законодательства [Текст] / Л.А. Васильева // Право и экономика.-2006.-№4.-С.8-17.

Вострикова Л.Г. Комментарий к Федеральному закону О банках и банковской деятельности [Текст] / Л.Г. Вострикова.- М.: Юстицинформ, 2006.- 600 с.

Гусева Т.А. Индивидуальный предприниматель: от регистрации до прекращения деятельности [Текст] / Т.А. Гусева, Н.В. Ларина.- М.: Юстицинформ, 2005.- 450 с.

Луговой А.В. Расчеты с физическими лицами по договорам займа: налогообложение и бухгалтерский учет [Текст] / А.В. Луговой // Финансовые и бухгалтерские консультации.-2006.-№4.-С.10-15.

1. Налоговое право России [Текст]: Учебник / А.В. Демин.- Красноярск.: РУМЦ ЮО, 2006.- 329 с.

Финансовое право Российской Федерации [Текст]: Учебник / Под ред. Карасева М.В.- М.: Юристъ, 2002.- 700 с.

Финансовое право [Текст]: Учебник / Под ред. Е.Ю. Грачева, Г.П. Толстопятенко.- 2-е изд., перераб. и доп.- М.: Проспект, 2007.- 528 с.

1. Конституция Российской Федерации [Текст]: [принят Государственной Думой 12 декабря 1993 г.] // Российская газета.- 1993.- №237. [↑](#footnote-ref-1)
2. Конституция Российской Федерации [Текст]: [принят Государственной Думой 12 декабря 1993 г.] // Российская газета.- 1993.- №237. [↑](#footnote-ref-2)
3. Федеральный закон О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Текст]: [принят Государственной Думой 27 июня 2002 г] // Собрание законодательств РФ.- 2002.- № 32.- Ст. 2843. [↑](#footnote-ref-3)
4. Федеральный закон О банках и банковской деятельности [Текст]: [принят 2 декабря 1990 г.] // Собрание законодательств РФ.- 1996.- № 6.- Ст. 492. [↑](#footnote-ref-4)
5. Финансовое право [Текст]: Учебник / Под ред.Е.Ю. Грачева, Г.П. Толстопятенко.- 2-е изд., перераб. и доп.- М.: Проспект, 2007.- С. 304. [↑](#footnote-ref-5)
6. Федеральный закон О банках и банковской деятельности [Текст]: [принят 2 декабря 1990 г.] // Собрание законодательств РФ.- 1996.- № 6.- Ст. 492. [↑](#footnote-ref-6)
7. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Текст]: [принят Государственной Думой 19 июля 2000 г.] // Собрание законодательства РФ. - 2000. - N 32. - Ст.3340. [↑](#footnote-ref-7)
8. Федеральный закон О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Текст]: [принят Государственной Думой 27 июня 2002 г] // Собрание законодательств РФ.- 2002.- № 32.- Ст. 2843. [↑](#footnote-ref-8)
9. Федеральный закон О банках и банковской деятельности [Текст]: [принят 2 декабря 1990 г.] // Собрание законодательств РФ.- 1996.- № 6.- Ст. 492. [↑](#footnote-ref-9)
10. Финансовое право Российской Федерации [Текст]: Учебник / Под ред. Карасева М.В.- М.: Юристъ, 2002.- С. 526– 530. [↑](#footnote-ref-10)
11. Федеральный закон О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Текст]: [принят Государственной Думой 27 июня 2002 г] // Собрание законодательств РФ.- 2002.- № 32.- Ст. 2843. [↑](#footnote-ref-11)
12. Федеральный закон О банках и банковской деятельности [Текст]: [принят 2 декабря 1990 г.] // Собрание законодательств РФ.- 1996.- № 6.- Ст. 492. [↑](#footnote-ref-12)
13. Федеральный закон О банках и банковской деятельности [Текст]: [принят 2 декабря 1990 г.] // Собрание законодательств РФ.- 1996.- № 6.- Ст. 492. [↑](#footnote-ref-13)
14. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Текст]: [принят Государственной Думой 22 декабря 1995 г.] // Собрание законодательства РФ. - 1996. - N 5. - Ст. 410. [↑](#footnote-ref-14)
15. Правила кредитования физических лиц учреждениями Сбербанка России [Текст]: [Утверждены Правлением Сбербанка России 10 июля 1997 г] //Финансовая газета.-1997.-№50-51. [↑](#footnote-ref-15)
16. Луговой А.В. Расчеты с физическими лицами по договорам займа: налогообложение и бухгалтерский учет [Текст] / А.В. Луговой // Финансовые и бухгалтерские консультации.-2006.-№4.-С.10. [↑](#footnote-ref-16)
17. Финансовое право [Текст]: Учебник / Под ред.Е.Ю. Грачева, Г.П. Толстопятенко.- 2-е изд., перераб. и доп.- М.: Проспект, 2007.- С. 158. [↑](#footnote-ref-17)
18. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) [Текст]: [принят Государственной Думой 16 июля 1998 г.] // Собрание законодательства РФ. - 1998. - N 31. - Ст.3824. [↑](#footnote-ref-18)
19. Налоговое право России [Текст]: Учебник / А.В. Демин.- Красноярск.: РУМЦ ЮО, 2006.- С. 228. [↑](#footnote-ref-19)
20. Налоговое право России [Текст]: Учебник / А.В. Демин.- Красноярск.: РУМЦ ЮО, 2006.- С. 230. [↑](#footnote-ref-20)
21. Васильева Л.А. Ответственность за нарушение норм налогового законодательства [Текст] / Л.А. Васильева // Право и экономика.-2006.-№4.-С.15. [↑](#footnote-ref-21)
22. *Уголовный кодекс Российской Федерации [Текст]: [принят Государственной Думой 24 мая 1996 года] // Собрание законодательства Российской Федерации.- 1996 .- № 25.- Ст. 2954.*  [↑](#footnote-ref-22)
23. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) [Текст]: [принят Государственной Думой 16 июля 1998 г.] // Собрание законодательства РФ. - 1998. - N 31. - Ст.3824. [↑](#footnote-ref-23)
24. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Текст]: [принят Государственной Думой 22 декабря 1995 г.] // Собрание законодательства РФ. - 1996. - N 5. - Ст. 410. [↑](#footnote-ref-24)
25. Аграновский А.В. Правовое регулирование безналичных расчетов в предпринимательской деятельности на территории Российской Федерации [Текст]: Монография / Аграновский А.В..- М.: Издательсво Московского университета, 2005.- С. 351. [↑](#footnote-ref-25)
26. Гусева Т.А. Индивидуальный предприниматель: от регистрации до прекращения деятельности [Текст] / Т.А. Гусева, Н.В. Ларина.- М.: Юстицинформ, 2005.- С.305 [↑](#footnote-ref-26)
27. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Текст]: [принят Государственной Думой 22 декабря 1995 г.] // Собрание законодательства РФ. - 1996. - N 5. - Ст. 410. [↑](#footnote-ref-27)
28. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Текст]: [принят Государственной Думой 22 декабря 1995 г.] // Собрание законодательства РФ. - 1996. - N 5. - Ст. 410. [↑](#footnote-ref-28)
29. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Текст]: [принят Государственной Думой 22 декабря 1995 г.] // Собрание законодательства РФ. - 1996. - N 5. - Ст. 410. [↑](#footnote-ref-29)
30. Вострикова Л.Г. Комментарий к Федеральному закону О банках и банковской деятельности [Текст] / Л.Г. Вострикова.- М.: Юстицинформ, 2006.- С.220. [↑](#footnote-ref-30)
31. Вострикова Л.Г. Комментарий к Федеральному закону О банках и банковской деятельности [Текст] / Л.Г. Вострикова.- М.: Юстицинформ, 2006.- С.220. [↑](#footnote-ref-31)
32. Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации [Текст]: [утвержден ЦБ РФ 3 октября 2002г.] // Вестник Банка России. -2002. - N 74. – Ст.8.1-8.2 [↑](#footnote-ref-32)
33. Положение о порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации [Текст]: [утвержден ЦБ РФ 1 апреля 2003г.] // Вестник Банка России. -2003. - N 24. – Ст.5.1. [↑](#footnote-ref-33)
34. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) [Текст]: [принят Государственной Думой 16 июля 1998 г.] // Собрание законодательства РФ. - 1998. - N 31. - Ст.3824. [↑](#footnote-ref-34)
35. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Текст]: [принят Государственной Думой 19 июля 2000 г.] // Собрание законодательства РФ. - 2000. - N 32. - Ст.3340. [↑](#footnote-ref-35)
36. Финансовое право [Текст]: Учебник / Под ред.Е.Ю. Грачева, Г.П. Толстопятенко.- 2-е изд., перераб. и доп.- М.: Проспект, 2007.- С. 182. [↑](#footnote-ref-36)