**Содержание**

Содержание

Введение

1. Организационно- правовые формы предприятий и особенности их финансовых прав и ответственности
2. Юридические лица
3. Понятие юридического лица
4. Правоспособность юридического лица
5. Ответственность юридического лица
6. Хозяйственные товарищества и общества
7. Общие положения
8. Права и обязанности участников хозяйствующего товарищества или общества
9. Полное товарищество
10. Товарищество на вере
11. Общество с ограниченной ответственностью
12. Ответственность общества
13. Права и обязанности участников общества
14. Общество с дополнительной ответственностью
15. Акционерное общество
16. Дочернее хозяйствующее общество
17. Зависимое хозяйствующее общество
18. Производственные кооперативы
19. Государственные и муниципальные унитарные предприятия
20. Унитарные предприятия
21. Унитарные предприятия, основанные на праве хозяйственного ведения
22. Унитарные предприятия, основанные на праве операционного управления
23. Некоммерческие организации
24. Потребительский кооператив
25. Общественные и религиозные организации
26. Некоммерческие партнерства
27. Фонды
28. Учреждения
29. Автономные некоммерческие организации
30. Объединения юридических лиц
31. Финансовые права и ответственность в отношениях между предприятием и государством
32. Финансовые права и ответственность налогоплательщиков и налоговых органов
33. Действия, осуществляемые налоговыми органами
34. Права и ответственность налогоплательщиков
35. Ответственность за нарушения налогового законодательства
36. Правонарушения против прав и свобод налогоплательщика
37. Правонарушения против системы гарантий выполнения обязанностей налогоплательщика
38. Правонарушения против исполнения доходной части бюджета
39. Правонарушения против порядка ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской и налоговой отчетности
40. Правонарушения против обязанностей по уплате налога
41. Финансовые санкции за нарушения налогового законодательства
42. Регулирование внешнеэкономической деятельности предприятия

3 Финансовые права и ответственность, возникающие при взаимоотношениях хозяйствующих субъектов

1. Структура договора
2. Предмет договора. Права и обязанности сторон
3. Дополнительные условия договора
4. Прочие условия договора
5. Порядок исполнения договора
6. Материальная стадия исполнения договора
7. Технико-юридическая стадия исполнения договора
8. Способы обеспечения исполнения обязанностей
9. Ответственность за нарушение условий договора

Заключение

Список литературы

**Введение**

В соответствии с Законом “О предприятиях и предпринимательской деятельности в РСФСР” от 25 декабря 1990г. Предприятие - это самостоятельный хозяйствующий субъект, созданный для ведения хозяйственной деятельности, которая осуществляется в целях извлечения прибыли и удовлетворения общественных потребностей.

Как правило, предприятие выступает юридическим лицом, что определяется совокупностью признаков: обособленностью имущества, ответственностью по обязательствам этим имуществом, наличием расчетного счета в банке, выступлением от своего имени. Обособленность имущества выражается наличием самостоятельного бухгалтерского баланса, на котором числится имущество предприятия.

Содержание хозяйственной деятельности предприятия состоит в организации производства и реализации конкретного товара.

Как хозяйствующий субъект предприятие взаимодействует с другими предприятиями - поставщиками и покупателями, партнерами по совместной деятельности, участвуют в союзах и ассоциациях, в качестве учредителя вносит долю в формирование уставного капитала, вступает во взаимоотношения с банками, бюджетом и внебюджетными фондами.

Рыночная экономика предполагает становление и развитие предприятий различных организационно-правовых форм, основанных на разных видах частной собственности, появление новых собственников - как отдельных граждан, так и трудовых коллективов предприятий. Это важнейшая предпосылка и причина заинтересованности в результатах финансово-хозяйственной деятельности. Реализация этого принципа на деле зависит не только от предоставленной предприятиям самостоятельности и необходимости финансировать свои расходы без государственной поддержки, но и от той доли прибыли, которая остается в распоряжении предприятия после уплаты налогов. Кроме того, необходимо создать такую экономическую среду, в условиях которой выгодно производить товары, получать прибыль, снижать издержки.

Принцип ответственности предприятий за результаты своей финансово-хозяйственной деятельности реализуется в случае образования убытков, неспособности предприятия удовлетворять требования кредиторов по оплате товаров (работ, услуг) и обеспечивать финансирование производственного процесса, т.е. при наступлении банкротства предприятия.

Необходимость контроля за финансово-хозяйственной деятельностью предприятия объективно вытекает из сущности финансов как денежных отношений. Финансово-хозяйственная деятельность предприятия связана с формированием и расходованием денежных средств, а следовательно, затрагивает интересы государства, работников предприятия, акционеров и всех возможных контрагентов предприятия.

Контроль проявляется через анализ финансовых показателей деятельности предприятия и меры воздействия различного содержания.

**1.Организационно-правовые формы предприятий и особенности их финансовых прав и ответственности.**

В рамках многообразия типов собственности могут быть созданы фирмы разных организационно-правовых форм. Знание основных принципов, законодательно регулирующих порядок деятельности фирм и ответственность за результаты, необходимо при выборе той или иной организационно-правовой формы, создаваемой вновь или реорганизуемой фирме.

Среди негосударственных форм собственности наиболее распространены в настоящее время акционерные общество, товарищества, кооперативы и арендные предприятия. Общим для всех этих организационно-правовых форм является принадлежность имущества фирм не одному владельцу - физическому лицу, а группе физических и юридических лиц - совладельцев собственности, причем их права и обязанности регулируются уставом, учредительным договором - специальным документом, типовое содержание которого определено законом.[1]

*1.1 Юридическое лицо*

1.1.1 Понятие юридического лица

Юридическим лицом признается организация, которая имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Юридические лица должны иметь самостоятельный баланс или смету.

В связи с участием в образовании юридического лица его учредители (участники) могут иметь обязательственные права в отношении этого юридического лица либо вещные права на его имущество.

К юридическим лицам, в отношении которых их участники имеют обязательственные права, относятся хозяйственные товарищества и общества, производственные и потребительские кооперативы.

К юридическим лицам, на имущество которых их учредители имеют право собственности или иное вещное право, относятся государственные и муниципальные унитарные предприятия, в том числе дочерние предприятия, а также финансируемые собственником учреждения.

К юридическим лицам, в отношении которых их учредители (участники) не имеют имущественных прав, относятся общественные и религиозные организации (объединения), благотворительные и иные фонды, объединения юридических лиц (ассоциации и союзы).

1. Правоспособность юридического лица.

Юридическое лицо может иметь гражданские права, соответствующие целям деятельности, предусмотренным в его учредительных документах, и нести связанные с этой деятельностью обязанности.

Коммерческие организации, за исключением унитарных предприятий и иных видов организаций, предусмотренных законом, могут иметь гражданские права и нести гражданские обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных законом.

Отдельным видам деятельности, перечень которых определяется законом, юридическое лицо может заниматься только на основании специального разрешения (лицензии).

Юридическое лицо может быть ограничено в правах лишь в случаях и в порядке, предусмотренных законом. Решение об ограничении прав может быть обжаловано юридическим лицом в суд.

Правоспособность юридического лица возникает в момент его создания и прекращается в момент его ликвидации.

Право юридического лица осуществлять деятельность, на занятие которой необходимо получение лицензии, возникает с момента получения такой лицензии или в указанный в ней срок и прекращается по истечении срока её действия, если иное не установлено законом или иными правовыми актами.

1. Ответственность юридического лица.

Юридические лица, кроме финансируемых собственником учреждений, отвечают по своим обязательствам всем принадлежащим им имуществом.

Казенное предприятие и финансируемое собственником учреждение отвечают по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, но оно не несет ответственности по обязательствам собственника его имущества.

Учредитель (участник) юридического лица или собственник его имущества не отвечают по обязательствам юридического лица, а юридическое лицо не отвечает по обязательствам учредителя (участника) или собственника, за исключением случаев, предусмотренных Гражданским Кодексом (ГК) либо учредительными документами юридического лица.

Если несостоятельность (банкротство) юридического лица вызвано учредителями (участниками), собственником имущества юридического лица или другими лицами, которые имеют право давать обязательные для этого юридического лица указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, на таких лиц в случае недостаточности имущества юридического лица может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам.

1. *Хозяйственные товарищества и общества.*
2. Общие положения.

Хозяйственными товариществами и обществами признаются коммерческие организации с разделенным на доли (вклады) учредителей (участников) уставным (складочным) капиталом. Имущество, созданное за счет вкладов учредителей, а также произведенное и приобретенное хозяйственным товариществом или обществом в процессе его деятельности, принадлежит ему на праве собственности.

Хозяйственные товарищества могут создаваться в форме полного товарищества или товарищества на вере (коммандитного товарищества).

Хозяйственные общества могут создаваться в форме акционерного общества, общества с ограниченной или дополнительной ответственностью.

Участниками полных товариществ и полными товариществами на вере могут быть индивидуальные предприниматели и (или) коммерческие организации.

Участниками хозяйственных обществ и вкладчиками в товариществах на вере могут быть граждане и юридические лица.

Государственные органы и органы местного самоуправления не вправе выступать участниками хозяйственных обществ и вкладчиками в товариществах на вере, если иное не установлено законом.

Финансируемые собственниками учреждения могут быть участниками хозяйственных обществ и вкладчиками в товариществах на вере, если иное не установлено законом.

Законом может быть запрещено или ограничено участие отдельных категорий граждан в хозяйственных товариществах и обществах, за исключением открытых акционерных обществ.

Хозяйственные товарищества и общества могут быть учредителями (участниками) других хозяйственных товариществ и обществ, за исключением случаев, предусмотренных ГК и другими законами.

Вкладом в имущество хозяйственного товарищества или общества могут быть деньги, ценные бумаги, другие вещи или имущественные права либо иные права, имеющие денежную оценку. Денежная оценка вклада участника хозяйственного общества производится по соглашению между учредителями (участниками) общества м в случаях, предусмотренных законом, подлежит независимой экспертной проверке.

Хозяйственные товарищества, а также общества с ограниченной и дополнительной ответственностью не вправе выпускать акции.

1. Права и обязанности участников хозяйственного товарищества или общества.

Участники хозяйственного товарищества или общества вправе:

1. участвовать в управлении делами товарищества или общества, за исключением участия в управлении и ведении дел товарищества на вере;
2. получать информацию о деятельности товарищества или общества и знакомиться с его бухгалтерскими книгами и иной документацией в установленном учредительными документами порядке;
3. принимать участие в распределении прибыли;
4. получать в случае ликвидации товарищества или общества часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

Участники хозяйственного товарищества или общества могут иметь и другие права, предусмотренные ГК, законами о хозяйственных обществах, учредительными документами товарищества или общества.

Участники хозяйственного товарищества или общества обязаны:

1. вносить вклады в порядке, размерах, способами и в сроки, которые предусмотрены учредительными документами;
2. не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности товарищества или общества.

Участники хозяйственного товарищества или общества могут нести и другие обязанности, предусмотренные его учредительными документами.

1. Полное товарищество.

Полным признается товарищество, участники которого (полные товарищи) в соответствии с заключенным между ними договором занимаются предпринимательской деятельностью от имени товарищества и несут ответственность по его обязательствам принадлежащим им имуществом.

Лицо может быть участником только одного полного товарищества.

Фирменное наименование полного товарищества должно содержать либо имена (наименования) всех его участников и слова “полное товарищество”, либо имя (наименование) одного или нескольких участников с добавлением слов “и компания” и слова “полное товарищество”.

Участник полного товарищества обязан:

1. участвовать в его деятельности в соответствии с условиями учредительного договора.
2. внести не менее половины своего вклада в складочный капитал товарищества к моменту его регистрации. Остальная часть должна быть внесена участником в сроки, установленные учредительным договором. При не выполнении указанной обязательности участник обязан уплатить товариществу 10 % годовых с невнесенной части вклада и возместить причиненные убытки, если иные последствия не установлены учредительным договором.

Участник полного товарищества не вправе без согласия остальных участников совершать от своего имени в своих интересах или в интересах третьих лиц сделки, однородные с теми, которые составляют предмет деятельности товарищества.

При нарушении этого правила товарищество вправе по своему выбору потребовать от такого участника возмещения причиненных товариществу убытков либо передачи товариществу всей приобретенной по таким сделкам выгоды.

Участники полного товарищества солидарно несут субсидиарную ответственность своим имуществом по обязательствам товарищества.

Участники полного товарищества, не являющейся его учредителем, отвечает наравне с другими участниками по обязательствам, возникшим до его вступления в товарищество.

Участник, выбывший из товарищества, отвечает по обязательствам товарищества, возникшим до момента его выбытия, наравне с оставшимися участниками в течение двух лет со дня утверждения отчета о деятельности товарищества за год, в котором он выбыл из товарищества.

Соглашение участников товарищества об ограничении или устранении ответственности ничтожно.

1.2.4 Товарищество на вере

Товариществом на вере (коммандитным товариществом) признается товарищество, в котором наряду с участниками, осуществляющими от имени товарищества предпринимательскую деятельность и отвечающими по обязательствам товарищества своим имуществом (полными товарищами), имеется один или несколько участников-вкладчиков (коммандитистов), которые несут риск убытков, связанных с деятельностью товарищества , в пределах сумм, внесенных ими вкладов и не принимают участия в осуществлении товариществом предпринимательской деятельности.

Положение полных товарищей, участвующих в товариществе на вере, и их ответственность по обязательствам товарищества определяются правилами ГК об участниках полного товарищества.

Лицо может быть полным товарищем только в одном товариществе на вере.

Участник полного товарищества не может быть полным товариществом в товариществе на вере.

Полный товарищ в товариществе на вере не может быть участником полного товарищества.

Фирменное наименование товарищества на вере должно содержать либо имена (наименования) всех полных товарищей и слова “товарищество на вере” или “коммандитное товарищество”, либо имя (наименование) не менее чем одного полного товарища с добавлением слов “и компания” и слова “товарищество на вере” или “коммандитное товарищество”

Если в фирменное наименование товарищества на вере включено имя вкладчика, такой вкладчик становится полным товарищем.

К товариществу на вере применяются правила ГК о полном товариществе.

Вкладчик товарищества на вере обязан внести вклад в складочный капитал. Внесение вклада удостоверяется свидетельством об участии, выдаваемым вкладчику товариществом.

Вкладчик товарищества на вере имеет право:

1. получать часть прибыли товарищества, причитающуюся на его долю в складочном капитале, в порядке, предусмотренном учредительным договором;
2. знакомиться с годовыми отчетами и балансами товарищества;
3. по окончании финансового года выйти из товарищества и получить свой вклад в порядке, предусмотренным учредительным договором;
4. передать свою долю в складочном капитале или её часть другому вкладчику или третьему лицу. Вкладчики пользуются преимущественным перед третьими лицами правом покупки доли (её части). Передача всей доли иному лицу вкладчиком прекращает его участие в товариществе.

Учредительным договором товарищества на вере могут предусматриваться и иные права вкладчика.

1.2.5 Общество с ограниченной ответственностью

Обществом с ограниченной ответственностью признается учрежденное одним или несколькими лицами общество, уставный капитал которого разделен на доли определенных учредительными документами размеров; участники общества с ограниченной ответственностью не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости внесенных ими вкладов.

Участники общества, внесшие вклады не полностью, несут солидарную ответственность по его обязательствам в пределах стоимости неоплаченной части вклада каждого из участников.[2]

Общество имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Общество может иметь гражданские права и нести гражданские обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных федеральными законами, если это не противоречит предмету и целям деятельности, определенно ограниченным уставом общества.

Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется федеральным законом, общество может заниматься только на основании специального разрешения (лицензии).

Фирменное наименование общества с ограниченной ответственностью должно содержать наименование общества и слова “с ограниченной ответственностью.

Общество считается созданным как юридическое лицо с момента его государственной регистрации в порядке, установленном федеральным законом о государственной регистрации юридических лиц.

Общество создается без ограничения срока, если иное не установлено его уставом.

Общество вправе в установленном порядке открывать банковские счета на территории РФ и за её пределами.[ ]

Число участников общества с ограниченной ответственностью не должно превышать предела, установленного законом “Об обществах с ограниченной ответственностью”. В противном случае оно подлежит преобразованию в акционерное общество в течение года, а по истечении этого срока - ликвидации в судебном порядке, если число его участников не уменьшилось до установленного законом предела.

Общество с ограниченной ответственностью не может иметь в качестве единственного участника другое хозяйственное общество, состоящее из одного лица.

1. Ответственность общества:
2. общество несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом;
3. общество не отвечает по обязательствам своих участников;
4. в случае несостоятельности (банкротства) общества по вине его участников или по вине других лиц, которые имеют право давать обязательные для общества указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, на указанных участников или других лиц в случае недостаточности имущества общества может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам;
5. РФ, субъекты РФ и муниципальные образования не несут ответственности по его обязательствам общества, равно как и общество не несет ответственности по обязательствам РФ, субъектов РФ и муниципальных образований.
6. Права и обязанности участников общества.

Участники общества вправе:

1. участвовать в управлении делами общества в порядке, установленным настоящим федеральным законом и учредительными документами общества;
2. получать информацию о деятельности общества и знакомиться с его бухгалтерскими книгами и иной документацией в установленном его учредительными документами порядке;
3. принимать участие в распределении прибыли;
4. продать или иным образом уступить свою долю в уставном капитале общества либо её часть одному или нескольким участникам данного общества в порядке;
5. в любое время выйти из общества независимо от согласия других его участников;
6. получить в случае ликвидации общества часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;

Помимо прав, предусмотренных федеральным законом “Об обществах с ограниченной ответственностью”, устав общества может предусматривать иные права (дополнительные права участников общества. Указанные права могут быть предусмотрены уставом общества при его учреждении или предоставлены участникам общества по решению общего собрания участников общества, принятому всеми участниками общества единогласно.

Участники общества обязаны:

1. вносить вклады в порядке, в размерах, в составе и в сроки, которые предусмотрены федеральным законом и учредительными документами общества;
2. не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности общества.

Помимо данных обязанностей устав общества может предусматривать иные обязанности (дополнительные обязанности) участников общества.

1.2.6 Общество с дополнительной ответственностью

Обществом с дополнительной ответственностью признается учрежденное одним или несколькими лицами общество, уставный капитал которого разделен на доли определенных учредительными документами размеров; участники такого общества солидарно несут субсидиарную ответственность по его обязательствам своим имуществом в одинаковом для всех кратном размере к стоимости их вкладов, определяемом учредительными документами общества. При банкротстве одного из участников его ответственность по обязательствам общества распределяется между остальными участниками пропорционально их вкладам, если иной порядок распределения ответственности не предусмотрен учредительными документами общества.

Фирменное наименование общества с дополнительной ответственностью должно содержать наименование общества и слова “с дополнительной ответственностью”.

К обществу с дополнительной ответственностью применяются правила ГК об обществах с ограниченной ответственностью.

1. Акционерное общество

Акционерным обществом признается общество, уставный капитал которого разделен на определенное число акций; участники акционерного общества (акционеры) не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

Акционеры, не полностью оплатившие акции, несут солидарную ответственность по обязательствам акционерного общества в пределах неоплаченной части стоимости принадлежащих им акций.

Фирменное наименование акционерного общества должно содержать его наименование и указание на то, что общество является акционерным.

Акционерное общество, участники которого могут отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров, признается открытым акционерным обществом. Такое акционерное общество вправе проводить открытую подписку на выпускаемые им акции и их свободную продажу на условиях, устанавливаемых законом и иными правовыми актами.

Открытое акционерное общество обязано ежегодно публиковать для всеобщего сведения годовой отчет, бухгалтерский баланс, счет прибылей и убытков.

Акционерное общество, акции которого распределяются только среди его учредителей или иного заранее определенного круга лиц, признается закрытым акционерным обществом. Такое общество не вправе проводить открытую подписку на выпускаемые им акции либо иным образом предлагать их для приобретения неограниченному кругу лиц.

Акционеры закрытого акционерного общества имеют преимущественное право приобретения акций, продаваемых другими акционерами этого общества.[2]

Число участников закрытого акционерного общества не должно превышать пятидесяти [ ], в противном случае оно подлежит преобразованию в открытое акционерное общество в течение года, а по истечении этого срока - ликвидации до установленного законом предела.

1. Дочернее хозяйственное общество

Хозяйственное общество признается дочерним, если другое (основное) хозяйственное общество или товарищество в силу преобладающего участия в его уставном капитале, либо в соответствии с заключенным между ними договором, либо иным образом имеет возможность определять решения, принимаемые таким обществом.

Дочернее общество не отвечает по долгам основного общества (товарищества).

Основное общество (товарищество), которое имеет право давать дочернему обществу, в том числе по договору с ним, обязательные для него указания, отвечает солидарно с дочерним обществом по сделкам, заключенным последним во исполнение таких указаний.

В случае несостоятельности (банкротства) дочернего общества по вине основного общества (товарищества) последнее несет субсидиарную ответственность по его долгам.

Участники (акционеры) дочернего общества вправе требовать возмещения основным обществом (товариществом) убытков, причиненных по его вине дочернему обществу, если иное не установлено законами о хозяйственных обществах.

1. Зависимое хозяйственное общество

Хозяйственное общество признается зависимым, если другое (преобладающее, участвующее) общество имеет более 20 % голосующих акций акционерного общества или 20 % уставного капитала общества с ограниченной ответственностью.

Хозяйствующее общество, которое приобрело более 20 % голосующих акций акционерного общества или 20 % уставного капитала общества с ограниченной ответственностью, обязано незамедлительно публиковать сведения об этом в порядке, предусмотренном законом о хозяйственных обществах.

Пределы взаимного участия хозяйственных обществ в уставных капиталах друг друга и число голосов, которыми одно из таких обществ может пользоваться на общем собрании участников или акционеров другого общества определяются законом.

*1.3 Производственные кооперативы*

Производственным кооперативам (артелью) признается добровольное объединение граждан на основе членства для совместной производственной или иной хозяйственной деятельности (производство, переработка, сбыт промышленной, сельскохозяйственной и иной продукции, выполнение работ, торговля, бытовое обслуживание, оказание других услуг), основанной на их личном трудовом и ином участии и объединении его членами (участниками) имущественных паевых взносов. Законом и учредительными документами производственного кооператива может быть предусмотрено участие в его деятельности юридических лиц. Производственный кооператив является коммерческой организацией.

Член кооператива имеет право:

1. участвовать а производственной и иной хозяйственной деятельности кооператива, а также в работе общего собрания членов кооператива, а также в работе общего собрания членов кооператива с правом одного голоса;
2. избирать и быть избранным в наблюдательный совет, исполнительные и контрольные органы кооператива;
3. вносить предложения об улучшении деятельности кооператива, устранении недостатков в работе его органов и должностных лиц;
4. получать долю прибыли кооператива, подлежащую распределению между его членами, а также иные выплаты;
5. запрашивать информацию от должностных лиц кооператива по любым вопросам его деятельности;
6. выйти по своему усмотрению из кооператива и получит предусмотренные федеральным законом “О производственных кооперативах” и уставом кооператива выплаты;
7. обращаться за судебной защитой своих прав, в том числе обжаловать решения общего собрания членов кооператива и правления кооператива, нарушающие права члена кооператива.

Члены кооператива, принимающие личное трудовое участие в деятельности кооператива, имеют, кроме того, право получать плату за свой труд в денежной и (или) натуральной формах.

Член кооператива обязан:

1. внести паевой взнос;
2. участвовать в деятельности кооператива личным трудом либо путем внесения дополнительного паевого взноса, минимальный размер которого определяется уставом кооператива;
3. соблюдать установленные для членов кооператива, принимающих личное трудовое участие в деятельности кооператива, правила внутреннего распорядка;

Члены производственного кооператива несут по обязательствам кооператива субсидиарную ответственность в размерах и в порядке, предусмотренных законом о производственных кооперативах и уставом кооператива.

Фирменное наименование кооператива должно содержать его наименование и слова “производственный кооператив” или “артель”.

*1.4 Государственные и муниципальные унитарные предприятия*

1. Унитарное предприятие

Унитарным предприятием признается коммерческая организация, не наделенная правом собственности на закрепленное за ней собственником имущество. Имущество унитарного предприятия является неделимым и не может быть распределено по вкладам (долям, паям), в том числе между работниками предприятия.

Устав унитарного предприятия должен содержать помимо наименования унитарного предприятия, места его нахождения и порядка управления деятельностью, сведения о предмете и целях деятельности предприятия, а также о размере уставного фонда предприятия, порядке и источниках его формирования.

В форме унитарных предприятий могут быть созданы только государственные и муниципальные предприятия.

Имущество государственного или муниципального унитарного предприятия находится соответственно в государственной или муниципальной собственности и принадлежит такому предприятию на праве хозяйственного ведения или оперативного управления.

Фирменное наименование унитарного предприятия должно содержать указание на собственника его имущества.

Органом унитарного предприятия является руководитель, который назначается собственником либо уполномоченным собственником органом и им подотчетен.

Унитарное предприятие отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

Унитарное предприятие не несет ответственности по обязательствам собственника его имущества.

1. Унитарное предприятие, основанное на праве хозяйственного ведения.

Унитарное предприятие, основанное на праве хозяйственного ведения, создается по решению уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления.

Учредительным документом предприятия, основанного на праве хозяйственного ведения, является его устав, утверждаемый уполномоченным на то государственным органом или органом самоуправления.

Размер уставного фонда предприятия, основанного на праве хозяйственного ведения, не может быть менее суммы, определенной законом о государственных и муниципальных унитарных предприятий.

До государственной регистрации предприятия, основанного на праве хозяйственного ведения, уставный фонд предприятия должен быть полностью оплачен собственником.

Если по окончанию финансового года стоимость чистых активов предприятия окажется меньше размера уставного фонда, орган, уполномоченный создать такие предприятия, обязан произвести в установленном порядке уменьшение уставного фонда. Если стоимость чистых активов становится меньше размера, определенного размером, предприятие может быть ликвидировано по решению суда.

В случае принятия решения об уменьшении уставного фонда предприятие обязано письменно уведомить об этом своих кредиторов.

Кредитор предприятия вправе потребовать прекращения или досрочного исполнения обязательства, должником по которому является это предприятие, и возмещения убытков.

Унитарное предприятие, основанное на праве хозяйственного ведения, может создать в качестве юридического лица другое унитарное предприятие путем передачи ему в установленном порядке части своего имущества в хозяйственное ведение (дочернее предприятие).

Учредитель утверждает устав дочернего предприятия и назначает его руководителя.

Собственник имущества предприятия, основанного на праве хозяйственного ведения, не отвечает по обязательствам предприятия, за исключением случаях если несостоятельность предприятия вызвана учредителями. Это правило также применяется к ответственности предприятия, учредившего дочернее предприятие, по обязательствам последнего.

1. Унитарное предприятие, основанное на праве оперативного управления.

В случаях, предусмотренных законом о государственных и муниципальных унитарных предприятиях, по решению Правительства Российской Федерации на базе имущества, находящегося в федеральной собственности, может быть образовано унитарное предприятие, основанное на праве оперативного управления (федеральное казенное предприятие).

Учредительным документом казенного предприятия является его устав, утверждаемый Правительством РФ.

Фирменное наименование предприятия, основанного на праве оперативного управления, должно содержать указание на то, что предприятие является казенным.

Российская Федерация несет субсидиарную ответственность по обязательствам казенного предприятия при недостаточности его имущества.

Казенное предприятие может быть реорганизовано или ликвидировано по решению Правительства РФ.

1. *Некоммерческие организации*

Некоммерческой организацией является организация, не имеющая извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности и не распределяющая полученную прибыль между участниками.

Некоммерческие организации могут создаваться для достижения социальных, благотворительных, культурных, образовательных, научных и управленческих целей, в целях охраны здоровья граждан, развития физической культуры и спорта, удовлетворения духовных и иных нематериальных потребностей граждан, защиты прав, законных интересов граждан и организаций, разрешения споров и конфликтов, оказания юридической помощи, а также в иных целях, направленных на достижение общественных благ.

Некоммерческие организации могут создаваться в форме общественных или религиозных организаций (объединений), некоммерческих партнерств, учреждений, автономных некоммерческих организаций, социальных, благотворительных и иных фондов, ассоциаций и союзов, а также в других формах, предусмотренных федеральными законами.

Некоммерческая организация считается созданной как юридическое лицо с момента её государственной регистрации в установленном законом порядке, имеет в собственности или оперативном управлении обособленное имущество, отвечает (за исключением учреждений) по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Некоммерческая организация должна иметь самостоятельный баланс или смету.

Некоммерческая организация создается без ограничения срока деятельности, если иное не установлено учредительными документами некоммерческой организации.

Некоммерческая организация вправе в установленном порядке открывать счета в банках на территории РФ и за пределами её территории.

Некоммерческая организация имеет печать с полным наименованием этой некоммерческой организации на русском языке. Некоммерческая организация вправе иметь штампы и бланки со своим наименованием, а также зарегистрированную в установленном порядке эмблему.

1.5.1 Потребительский кооператив.

Потребительским кооперативом признается добровольное объединение граждан и юридических лиц на основе членства с целью удовлетворения материальных и иных потребностей участников, осуществляемое путем объединения его членами имущественных паевых взносов.

Устав потребительского кооператива должен содержать условия о размере паевых взносов членов кооперативов; о составе и порядке внесения паевых взносов членами кооператива и об их ответственности за нарушение обязательства по внесению паевых взносов; о составе и компетенции органов управления кооперативом и порядке принятия ими решений. В том числе о вопросах, решения по которым принимаются единогласно или квалифицированным большинством голосов; о порядке покрытия членами кооператива понесенных им убытков.

Наименование потребительского кооператива должно содержать указание на основную цель его деятельности, а также или слово “кооператив”, или слова “потребительский союз” либо “потребительское общество”.

Члены потребительского кооператива обязаны в течение 3 месяцев после утверждения ежегодного баланса покрыть образовавшиеся убытки путем дополнительных взносов. В случае невыполнения этой обязанности кооператив может быть ликвидирован в судебном порядке по требованию кредиторов.

Члены потребительского кооператива солидарно несут субсидиарную ответственность по его обязательствам в пределах невнесенной части дополнительного взноса каждого из членов кооператива.

Доходы, полученные потребительским кооперативом от предпринимательской деятельности, осуществляемой кооперативом в соответствии с законом и уставом, распределяются между его членами.

1. Общественные и религиозные организации (объединения)

Общественными и религиозными организациями (объединениями) признаются добровольные объединения граждан, в установленном законом порядке объединившихся на основе общности их интересов для удовлетворения духовных или иных нематериальных потребностей.

Общественные и религиозные организации являются некоммерческими организациями. Они вправе осуществлять предпринимательскую деятельность лишь для достижения целей, ради которых они созданы, и соответствующую этим целям.

Участники (члены) общественных и религиозных организаций не сохраняют прав на переданное ими этим организациям в собственность имущество, в том числе на членские взносы. Они не отвечают по обязательствам общественных и религиозных организаций, в которых участвуют в качестве их членов, а указанные организации не отвечают по обязательствам своих членов. [2]

1. Некоммерческие партнерства

Некоммерческим партнерством признается основанная на членстве некоммерческая организация, учрежденная гражданами и (или) юридическими лицами для содействия членам в осуществлении деятельности, соответствующую целям, для достижения которых оно создано.

Имущество, переданное некоммерческому партнерству его членами, является собственностью партнерства. Члены некоммерческого партнерства не отвечают по его обязательствам, а некоммерческое партнерство не отвечает по обязательствам своих членов.

Некоммерческое партнерство вправе осуществлять предпринимательскую деятельность, соответствующую целям, для достижения которых оно создано.

Члены некоммерческого партнерства вправе:

1. участвовать в управлении делами некоммерческого партнерства;
2. получать информацию о деятельности некоммерческого партнерства в установленном учредительными документами порядке;
3. по своему усмотрению выходить из некоммерческого партнерства;
4. если иное не установлено федеральным законом или учредительными документами некоммерческого партнерства, получать при выходе из некоммерческого партнерства часть его имущества или стоимость этого имущества в пределах стоимости имущества, переданного членами некоммерческого партнерства в его собственность, за исключением членских взносов, в порядке, предусмотренном учредительными документами некоммерческого партнерства;
5. получать в случае ликвидации некоммерческого партнерства часть его имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, либо стоимость этого имущества в пределах стоимости имущества, переданного членами некоммерческого партнерства в его собственность, если иное не предусмотрено федеральным законом или учредительными документами некоммерческого партнерства.

Член некоммерческого партнерства может быть исключен из него по решению остающихся членов в случаях и в порядке, которые предусмотрены учредительными документами некоммерческого партнерства.

Член некоммерческого партнерства, исключенный из него, имеет право на получение части имущества некоммерческого партнерства или стоимости этого имущества.

Члены некоммерческого партнерства могут иметь и другие права, предусмотренные его учредительными документами и не противоречащие законодательству.[ ]

1.5.4 Фонды.

Фондом для целей ГК признается не имеющая членства некоммерческая организация, учрежденная гражданами и (или) юридическими лицами на основе добровольных имущественных взносов, преследующая социальные, благотворительные, культурные, образовательные или иные общественно полезные цели.

Имущество, переданное фонду его учредителями (учредителем), является собственностью фонда. Учредители не отвечают по обязательствам созданного ими фонда, а фонд не отвечает по обязательствам своих учредителей.

Фонд использует имущество для целей, определенных в его уставе. Фонд вправе заниматься предпринимательской деятельностью, необходимой для достижения общественно полезных целей, ради которых создан фонд, и соответствующей этим целям. Для осуществления предпринимательской деятельности фонды вправе создавать хозяйственные общества или участвовать в них.

Фонд обязан ежегодно публиковать отчеты об использовании своего имущества. [2]

Попечительский совет фонда является органом фонда и осуществляет надзор за деятельностью фонда, принятием другими органами фонда решений и обеспечением их исполнения, использованием средств фонда, соблюдением фондом законодательства.

Попечительский совет фонда осуществляет свою деятельность на общественных началах.[ ]

Порядок управления фондом и порядок формирования его органов определяются его уставом, утверждаемым учредителями.

Устав фонда должен содержать: наименование фонда, включающее слов “фонд”, сведения о цели фонда; указания об органов фонда, в том числе о попечительском совете, осуществляющем надзор за деятельностью фонда, о порядке назначения должностных лиц фонда и их освобождения, о месте нахождения фонда, о судьбе имущества фонда в случае его ликвидации.

1.5.5 Учреждения.

Учреждением признается организация, созданная собственником для осуществления управленческих, социально-культурных или иных функций некоммерческого характера финансируемая им полностью или частично.

Учреждение отвечает по своим обязательствам находящимся в его распоряжении денежными средствами. При их недостаточности субсидиарную ответственность по его обязательствам несет собственник соответствующего имущества.[2]

1. Автономная некоммерческая организация

Автономной некоммерческой организацией признается не имеющая членства некоммерческая организация, учрежденная гражданами и (или) юридическими лицами на основе добровольных имущественных взносов в целях предоставления услуг в области образования, здравоохранения, культуры, науки, права, физической культуры и спорта и иных услуг.

Имущество, переданное автономной некоммерческой организации её учредителями, является собственностью автономной некоммерческой организации. Учредители автономной некоммерческой организации не отвечают по обязательствам созданной ими автономной некоммерческой организации, а она не отвечает по обязательствам своих учредителей.

Автономная некоммерческая организация вправе осуществлять предпринимательскую деятельность, соответствующую целям, для достижения которых создана указанная организация.

Надзор за деятельностью автономной некоммерческой организации осуществляют её учредители в порядке, предусмотренном её учредительными документами.

Учредители автономной некоммерческой организации могут пользоваться её услугами только на равных условиях с другими лицами. [ ]

1.5.7 Объединения юридических лиц (ассоциации и союзы)

Коммерческие организации в целях координации их предпринимательской деятельности, а также представления и зашиты общих имущественных интересов могут по договору между собой создавать объединения в форме ассоциаций или союзов, являющихся некоммерческими организациями.

Если по решению участников на ассоциацию (союз) возлагается ведение предпринимательской деятельности, такая ассоциация (союз) преобразуется в хозяйственное общество или товарищество в порядке, предусмотренном ГК, либо может создать для осуществления предпринимательской деятельности хозяйственное общество или участвовать в таком обществе.

Общественные и иные некоммерческие организации, в том числе учреждения, могут добровольно объединяться в ассоциации (союзы) этих организаций.

Ассоциация (союз) некоммерческих организаций является некоммерческой организацией.

Члены ассоциации (союза) сохраняют свою самостоятельность и права юридического лица.

Ассоциация (союз) не отвечают по обязательствам своих членов. Члены ассоциации (союза) несут субсидиарную ответственность по её обязательствам в размере и в порядке, предусмотренными учредительными документами ассоциации.

Наименование ассоциации (союза) должно содержать указание на основной предмет деятельности её членов с включением слова “ассоциация” или “союз”.

Члены ассоциации (союза) вправе безвозмездно пользоваться её услугами.

Член ассоциации (союза) вправе по своему усмотрению выйти из ассоциации (союза) по окончанию финансового года. В этом случае он несет субсидиарную ответственность по обязательствам ассоциации (союза) пропорционально своему взносу в течении двух лет с момента выхода.

Член ассоциации (союза) может быть исключен из неё по решению остающихся участников в случаях и в порядке, установленных учредительными документами ассоциации (союза). В отношении ответственности исключенного члена ассоциации (союза) применяются правила, относящиеся к выходу из ассоциации (союза).

С согласия членов ассоциации (союза) в неё может войти новый участник. Вступление в ассоциацию (союз) нового участника может быть обусловлено его субсидиарной ответственностью по обязательствам ассоциации (союза), возникшим до его вступления.[2]

1. **Финансовые права и ответственность в отношениях между предприятием и государством.**

Действующие в области экономики государственные законы определяют лишь компетентность и границы внешнего вмешательства в работу предприятия, но не устраняют это вмешательство. Частные, кооперативные, акционерные и другие предприятия не освобождаются от государственного контроля, который ведется за:

1. доходами предприятия и уплатой им налогов;
2. санитарным состоянием производства;
3. назначением и техническим уровнем продукции;
4. соблюдением стандартов и технических условий производства;
5. правовой защитой наемного персонала и некоторыми другими сторонами деятельности предприятий.

Контроль, причем очень жесткий, осуществляется во всех странах мира.() “Под демократией многие понимают вседозволенность. А это не одно и то же, - справедливо замечает американский исследователь менеджмента Я. Хотин. - Запад под демократией понимает очень строгие и суровые законы, которые нельзя ни обойти, ни нарушить.”()

Законодательством предусмотрено, что предприятие несет полную ответственность за все виды его деятельности, т.е. за:

1. соблюдение интересов государства и прав граждан;
2. соблюдение законов и сохранность окружающей среды;
3. приумножение вверенного ему государством или держателями акций имущества;
4. повышение эффективности производства.

Деятельность предприятия не должна нарушать нормальных условий работы других предприятий и организаций, ухудшать условия жизни граждан на прилегающей территории. При этом государство или иной вышестоящий орган, как правило, не отвечает по обязательствам предприятия. Предприятие в таком случае не отвечает по обязательствам государства.[3]

*2.1 Финансовые права и ответственность налогоплательщиков и налоговых органов.*

Налоговая система является одним их важнейших элементов экономической инфраструктуры, в рамках которой протекает коммерческая деятельность юридических и физических лиц. Налоговая система состоит, в свою очередь, из двух относительно самостоятельных подсистем: системы налогов и системы налоговых органов.

Действующая в России в настоящее время система налогов организована применительно к существующей бюджетной системе, в связи с чем включает налоги трех уровней: федеральные, субъектов федерации и муниципальные. Федеральные налоги вводятся в действие законами РФ, которые обязательны для применения всеми субъектами федерации. Налоги субъектов федерации вводятся путем принятия законодательными органами республик, автономных республик и других автономий соответствующих законам, а другими субъектами федерации - путем принятия законов или постановлений. Постановлениями местных органов власти и управления вводятся в действия и муниципальные налоги.

В России система налоговых органов представлена службами Государственной налоговой инспекции и службами налоговой полиции. Основные функции налоговых инспекций - учет налогоплательщиков, контроль за правильностью и своевременностью начисления и уплаты ими причитающихся налоговых сумм, проведение в необходимых случаях камеральных или с выездом на место проверок правомерности действий налогоплательщиков. Основной функцией налоговой полиции являются содействие органам налоговой инспекции в их повседневной деятельности, обеспечение безопасности работников налоговых служб в процессе выполнения ими своих служебных обязанностей и проведения специальных налоговых расследований по поручению налоговых служб или по собственной инициативе.[1]

2.1.1 Действия, осуществляемые налоговыми органами

Налоговые органы имеют право:

1. Осуществлять контроль за:

а) постановкой налогоплательщиков на учет;

б) правильностью исчисления ими налогов;

в) своевременностью и полнотой их уплаты;

г) организацией у налогоплательщика учета и делопроизводства, связанных с исчислением и уплатой налогов;

д) устранением налогоплательщиком выявленных в ходе проверки нарушений налогового законодательства.

Осуществляя контроль, налоговые органы имеют право:

а) производить проверку денежных документов, бухгалтерских книг, отчетов, смет, деклараций и иных документов, связанных с исчислением и уплатой налогов;

б) получать необходимые объяснения, справки, сведения по вопросам, возникающим в ходе проверки, за исключением сведений, составляющих коммерческую тайну;

в) изымать в порядке, предусмотренном действующим законодательством, документы, свидетельствующие о сокрытии или занижении прибыли (дохода) или иных объектов налогообложения, если имеются достаточные основания предлагать, что они будут уничтожены, скрыты, исправлены или заменены;

г) обследовать использованные для извлечения доходов либо связанные с содержанием объекта налогообложения производственные, складские, торговые и иные помещения;

д) требовать от руководителей и других должностных лиц проверяемых предприятий и от граждан устранения выявленных нарушений законодательства о налогах и о предпринимательской деятельности.

2. Накладывать в случаях, предусмотренных законодательством, санкции (финансовые штрафы, пени, приостановка операций по счетам налогоплательщика, административные штрафы).

1. Взыскивать недоимку (налоговую задолженность), пени и штрафы у физических лиц - через суд; у юридических лиц - в бесспорном порядке, обращая взыскание на полученные ими доходы, а в случае их отсутствия - на имущество этих лиц.
2. Предоставлять отсрочку и рассрочку уплаты штрафов за нарушение налогового законодательства РФ в случаях, когда их применение может привести к прекращению производственной деятельности налогоплательщика.
3. Предъявлять в суды иски: о ликвидации предприятия; о признании сделок недействительными и о взыскании в доход государства всего полученного по таким сделкам; о взыскании неосновательно приобретенного не по сделке, а в результате незаконных действий; о признании регистрации предприятия недействительной и о взыскании полученных им доходов.

Вступая в налоговые правоотношения с налогоплательщиками и другими лицами, налоговые органы обязаны:

1. реализовывать предоставленные им права с соблюдением установленных законодательством правил (в том числе процедурных);
2. обеспечивать своевременность постановки на учет налогоплательщика и включения его в Государственный реестр;
3. выдавать по заявлениям налогоплательщиков необходимые документы для открытия расчетного (текущего) и других счетов в учреждениях банков;
4. сохранять коммерческую тайну налогоплательщиков и других лиц;
5. исчислять в случаях, предусмотренных законами, налоги с физических лиц и своевременно вручать им платежные извещения;
6. возвращать (или засчитывать в счет очередных платежей) излишне уплаченные суммы налога, а также, по согласованию с финорганами, неправильно взысканные суммы налогов, штрафов и пени;
7. рассматривать в установленные законом сроки заявления и жалобы налогоплательщиков и других лиц;
8. ежемесячно представлять финансовым органом сведения о поступивших суммах налогов и другие сведения, в том числе о случаях неуплаты налогоплательщиками - юридическими лицами налогов в течение трех месяцев;
9. своевременно доводить информацию, полученную от налогоплательщиков-агентов, о подоходном налоге с физических лиц налоговым органам по месту жительства лиц.

2.1.2 Права и ответственность налогоплательщиков.

Основы правового статуса налогоплательщиков закреплены в Законе РФ “Об основах налоговой системы в РФ” и некоторых Указах Президента РФ. В законах и других нормативных актах, устанавливающие конкретные налоги, права и обязанности налогоплательщиков детализируются.

На налогоплательщиков возлагаются следующие обязанности:

1. организационного характера:
2. стать на учет в налоговом органе (из физических лиц - только лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица);
3. информировать налоговый орган о намерении открыть ссудные, валютные, депозитные и другие счета, а также о приобретении других обязательств банков;
4. ежеквартально представлять в налоговый орган сведения о расчетных (текущих), ссудных, депозитных и других счетах в банках (кредитных организациях) как на территории РФ, так и за рубежом;
5. вести учет просроченной дебиторской задолженности с ежеквартальным составлением перечня дебиторов и суммы задолженности;
6. сообщать (в 10-дневный срок) налоговому органу о принятом судом или собственником (органом, им уполномоченным) решении о ликвидации юридического лица;
7. по уплате налогов:
8. самостоятельно и правильно исчислять суммы налогов (в случаях, предусмотренных законодательством, физические лица освобождаются от этой обязанности);
9. своевременно и в полном размере уплачивать налоги, представлять в банки платежные поручения до наступления срока платежа;
10. при образовании недоимки и отсутствия средств на расчетном (текущем) счете:

а) продавать имеющуюся иностранную валюту для покрытия задолженности,

б) переводить средства с депозитных счетов,

в) ежеквартально представлять в налоговый орган данные о дебиторах с заявлением о взыскании недоимки с сумм их просроченной задолженности;

1. по учету, отчетности и пр.:
2. вести в установленном законодательством порядке бухгалтерский учет; составлять отчеты о финансово-хозяйственной деятельности, обеспечивая сохранность их не менее пяти лет;
3. в установленном порядке вести учет объекта обложения;
4. своевременно представлять в налоговый орган документы, необходимые для исчисления и уплаты налогов (балансы, расчеты налоговых сумм, декларации о предполагаемых и фактически полученных доходах за отчетный период и другие документы);
5. предоставлять по требованию налоговых органов различные справки , объяснения, документы, в том числе подтверждающие право на льготы;
6. выполнять требования налоговых органов об устранении выявленных нарушений законодательства о налогах; вносить исправления в бухгалтерские отчеты по результатам проверки;
7. допускать должностных лиц налоговых органов в помещения, где осуществляется деятельность, связанная с получением дохода, либо содержанием объектов обложения для их обследования, а также при проверках правильности исчисления и уплаты налогов;
8. как источников выплаты доходов (налоговых агентов):
9. правильно исчислять, своевременно удерживать и перечислять налоги с :

а) доходов физических лиц, выплачиваемых по месту основной работы, за работу по совместительству и другими основаниями,

б) доходов от долевого участия в других предприятиях, созданных в РФ, и доходов от акций, облигаций и других ценных бумаг, принадлежащих источнику выплат,

в) доходов иностранных юридических лиц, не связанных с их деятельностью в РФ, полученных от источников в РФ;

1. представлять в налоговые органы расчеты налогов с доходов от долевого участия и от акций, облигаций и других ценных бумаг;
2. вести учет совокупного годового дохода, выплаченного физическим лицом в календарном году, и ежеквартально представлять в налоговый орган отчет об итоговых суммах начисленных доходов и удержанных налогах, а также данные о доходах и удержанных суммах налогов по каждому лицу, для которого налоговый агент не является местом основной работы;
3. взыскивать с физических лиц суммы подоходного налога, не удержанные или удержанные неполностью до полного погашения задолженности, а при невозможности взыскания ставить об этом в известность налоговый орган.

Среди многих обязанностей налогоплательщиков основная - это своевременно и в полном размере уплатить налог. Остальные, в значительной степени, связаны с деятельностью государственных органов по предупреждению и выявлению фактов сокрытия (занижения) доходов и других объектов налогообложения, т.е. фактов неполной уплаты налогов.

В целях обеспечения возможности защиты своих интересов налогоплательщикам предоставляются следующие права:

1. требовать соблюдения налоговыми органами установленных законодательством правил наложения финансовых санкций, изъятия документов, наложения ареста на имущество и его реализацию и др.;
2. получать установленные законом льготы (физическими лицами - по предоставлению необходимых документов);
3. знакомиться с актами проверок, проведенных налоговыми органами и органами налоговой полиции; представлять пояснения по актам проверок и по расчетам налогов;
4. засчитывать излишне уплаченные налоговые суммы в счет очередных платежей или, по их письменному заявлению в налоговый орган, получить их назад;
5. получать возмещения от ущерба (включая упущенную выгоду), причиненного вследствие ненадлежащего осуществления обязанностей, а также от ущерба, нанесенного неправомерными действиями других государственных органов;
6. обжаловать действия должностных лиц и решения налоговых органов в установленном законом порядке;
7. выбирать при наличии оснований, предусмотренных законом, упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности.[4]

*2.2 Ответственность за нарушения налогового законодательства.*

2.2.1 Понятие и особенности налоговых правонарушений.

Налоговое правонарушение есть противоправное виновное действие или бездействие, заключающееся а неисполнении или ненадлежащем исполнении налоговых обязанностей, нарушающее права и законные интересы участников налоговых отношений и влекущие установленную юридическую ответственность.

К налоговым относятся правонарушения, касающиеся налоговой системы непосредственно. Другие правонарушения, косвенно затрагивающие налоговые отношения, однако охватываемые более широкими составами, к налоговым не относятся. Например, незаконная выдача должностным лицом налогоплательщику документа, дающего право на налоговую льготу, должно квалифицироваться как должностное правонарушение, но не налоговое. Напротив, действия налогоплательщика по уклонению от уплаты налогов должны рассматриваться как налоговое правонарушение, но не общеуголовное (мошенничество, например).[5]

В зависимости от направленности противоправных деяний можно выделить следующие группы налоговых правонарушений:

1. правонарушения против системы налогов;
2. правонарушения против прав и свобод налогоплательщиков;
3. правонарушения против системы гарантий выполнения обязанностей налогоплательщика;
4. правонарушения против контрольных функций налоговых органов;
5. правонарушения против порядка ведения бухгалтерского учета, составления и предоставления бухгалтерской и налоговой отчетности;
6. правонарушения против обязанностей по уплате налогов.

Предметом нашего рассмотрения являются налоговые правонарушения и ответственность за них непосредственно налогоплательщика.

Правонарушения против системы налогов.

Эти составы направлены против незаконного установления, ввода в действие и взимания налогов. Законно установленные и введенные в действие налоги являются законным изъятием из права собственности. Соответственно, незаконные налоги являются покушением на собственность юридических и физических лиц и их взимание должно пересекаться различными методами, в том числе и установлением ответственности лиц, принимающие незаконные решения об установлении и введении в действие таких налогов, и лиц, исполняющих эти решения.

Незаконное освобождение от уплаты налога также является наказуемым правонарушением, так как, с одной стороны, приводит к недополучению бюджетом налогов, с другой - создает неравные условия хозяйствования налогоплательщиков, подрывает основы конкуренции.

К этой группе могут быть отнесены следующие составы правонарушений:

1. незаконное установление и/или введение налогов, то есть издания должностным лицом акта, предусматривающего установление и введение в действие налога, не установленного законодательством или акта, предусматривающего введение налога, установленного законодательством, если введение данного налога не отнесено к компетенции должностного лица, или издание акта, прямо или косвенно увеличивающего размеры, отменяющего льготы, изменяющего сроки уплаты законно установленного и введенного в действие налога;
2. незаконное взимание налогов, то есть прямое или косвенное понуждение к уплате налогов (либо взимание налогов), не установленных и/или не введенных в соответствии с законодательством, равно как к уплате налогов в больших против установленных размерах, незаконные отказ в предоставлении льгот или понуждение к уплате налогов до наступления законно установленных сроков их уплаты;
3. незаконное освобождение от уплаты налогов, то есть полное или частичное освобождение налогоплательщика от выполнения обязательств по уплате налога путем предоставления льгот или сложения недоимки, если эти действия совершены с превышением установленных законом полномочий должностного лица, либо с нарушением установленных законом оснований и процедур.

2.2.1 Правонарушения против прав и свобод налогоплательщиков.

Никто не работает лишь для того, чтобы уплачивать налоги. Предприятие - прежде всего производители товаров (работ, услуг), а затем уже - налогоплательщики. Налогообложение не должно подрывать свою собственную основу - бизнес. Это правило должно применяться не только на уровне налоговой политики государства, но и на уровне практической реализации налогового законодательства. Ещё А. Смит в качестве одного из ключевых требований к системе налогов выдвинул необременительность способов уплаты налогов.

Ряд таких правонарушений относится к числу должностных (например, злоупотребление властью или служебным положением, превышения власти или служебных полномочий и др.). Но есть и специфические правонарушения, которые целесообразно выделить в отдельные составы:

1. незаконное воспрепятствование хозяйственной деятельности налогоплательщика, т.е. незаконный отказ должностным лицом налогового органа в постановке на налоговый учет, в выдаче разрешения или иного документа, необходимого для открытия счетов банке или ином кредитном учреждении, незаконное приостановление операций налогоплательщика по счетам в банках или иных кредитных учреждениях или незаконное наложение ареста на имущество налогоплательщика, а также незаконное осуществление должностным лицом налогового органа контрольных действий приемами и способами, существенно затрудняющими осуществление налогоплательщиком его обычных деловых операций, незаконное требование к расширению видов и объемов учетных действий и отчетных документов;
2. отказ от консультирования или непредставление консультаций, т.е. отказ должностного лица налогового органа предоставить налогоплательщику или другому участнику налоговых отношений бесплатную письменную информацию о порядке и условиях налогообложения, о его правах и обязанностях, либо непредставление такой информации в установленный срок;
3. разглашение налоговой тайны, т.е. незаконное использование или передача другому лицу сведений, составляющих в соответствии с законодательством налоговую тайну, ставших известными должностному лицу налогового органа или иному лицу в связи с выполнением им своих профессиональных или должностных обязанностей.

2.2.2 Правонарушения против системы гарантий выполнения обязанностей налогоплательщика.

Выполнение налогоплательщиком обязанностей по уплате налогов гарантируется не только установлением ответственности за налоговые правонарушения, но системой мер, направленных на предотвращение правонарушений, создание условий, препятствующих или затрудняющих совершение правонарушений. Это специальные требования к открытию банковских счетов, ограничение в использовании наличных денег, запрет на совершение определенных юридически значимых действий до уплаты налога, установление обязанности представлять косвенную декларацию о доходах и т.п. Выполнение различными лицами этих обязанностей также должно обеспечиваться мерами ответственности:

1. незаконное открытие счета налогоплательщиком, т.е. открытие налогоплательщиком в банке или ином кредитном учреждении расчетного, текущего, ссудного, депозитного и иного счета с нарушением требований, установленных налоговым законом, если эти действия не могут квалифицироваться как уклонение от уплаты налога;
2. незаконное открытие счета налогоплательщику, т.е. открытие банком или иным кредитным учреждением расчетного, текущего, ссудного, депозитного и иного счета налогоплательщику с нарушением требований, установленных налоговым законодательством, если эти действия не могут быть квалифицироваться как соучастие в уклонении от уплаты налога;
3. незаконные расчеты, т.е. осуществление расчетов наличными денежными средствами с нарушением установленных законом ограничений, если эти действия не могут квалифицироваться как уклонение от уплаты налога;
4. нарушение кассовой дисциплины, т.е. нарушения установленного законом порядка оприходования, хранения и использования наличных денежных средств, если эти действия не могут квалифицироваться как уклонение от уплаты налога;
5. несвоевременное представление информации о налогоплательщике, т.е. пропуск установленного нормативными актами срока для представления в налоговый орган документов, касающихся третьего лица - налогоплательщика, если обязанность представлять такие документы определена законом при условии, что эти действия не могут квалифицированы как несвоевременное представление информации, необходимой для исчисления налоговым органом налога или как незаконное открытие счета налогоплательщику;
6. уклонение от представления информации о налогоплательщике, т.е. умышленное длительное невыполнение законного требования налогового органа о представлении документов, касающихся третьего лица - налогоплательщика или отказ представить такие документы, если эти действия не могут квалифицироваться как уклонение от представления информации, необходимой для исчисления налоговым органом налога или как незаконное открытие счета налогоплательщику;
7. несвоевременное представление информации, необходимой для исчисления налоговым органом налога, т.е. пропуск установленного нормативными актами срока для предоставления в налоговый орган документов, фиксирующих юридические факты, являющиеся основанием для привлечения лица к уплате налога, если эти действия не могут быть квалифицированы как соучастие в уклонении от уплаты налога;
8. уклонение от представления информации, необходимой для исчисления налоговым органом налога, т.е. умышленное длительное невыполнение законного требования налогового органа о предоставлении документов, фиксирующих юридические факты, являющиеся основанием для привлечения лица к уплате налога, если эти действия не могут быть квалифицированы как соучастие в уклонении от уплаты налога;
9. незаконная выдача документа, т.е. выдача документа, имеющего юридическое значение, с нарушением установленного законом требования проверить факт предварительной уплаты налога лицом, получающим документ, если эти действия не могут квалифицироваться как соучастие в уклонении от уплаты налога.

2.2.3 Правонарушения против исполнения доходной части бюджетов.

Поступления средств в бюджеты зависят не только от выполнения обязанностей налогоплательщиками. Существуют и другие лица, которые принимают непосредственное участие в процессе начисления, сбора и перечисления в бюджет налогов. Это прежде всего фискальные агенты, а также лица, осуществляющие кассовое исполнение доходной части бюджетов (банки). Как показывает практика, далеко не всегда эти участники налоговых отношений строго придерживаются требований законодательства. Допускаемые ими правонарушения носят достаточно серьезный характер и требуют установления специальных мер ответственности:

1. незаконное использование средств, поступивших в уплату налога, т.е. неперечисление или несвоевременное перечисление банком, другим кредитным учреждением, а также иным лицом, ответственным за сбор налогов, сумм налогов, поступивших от налогоплательщиков, либо лиц, обязанных исчислить и удержать налог вместо налогоплательщика;
2. нарушение требований о взыскании недоимок по налогам и штрафов, т.е. неперечисление или несвоевременное перечисление банком или иным кредитным учреждением сумм со счета налогоплательщика на основании надлежащим образом оформленного требования налогового органа или судебного решения.

Правонарушения против контрольных функций налоговых органов.

Наличие действенной системы контроля за соблюдением налогового законодательства является непременным условием функционирования налоговой системы в целом. Поэтому любые незаконные противодействия налоговым органам, осуществляющим контроль за соблюдением налогового законодательства, представляют достаточно серьезную угрозу для налоговой системы и требуют соответствующей реакции. Субъектами данных правонарушений выступают непосредственно налогоплательщики. Поэтому составы, имеющие отношение к контролю, но адресованные другим лицам (например, несвоевременное представление информации о налогоплательщике) помещены в другие разделы:

1. несвоевременная регистрация в налоговом органе, т.е. пропуск срока, установленного для обращения в налоговый орган для регистрации в качестве налогоплательщика, если эти действия не могут быть квалифицированы как уклонение от уплаты налога;
2. уклонение от регистрации в налоговом органе, т.е. умышленное, с целью уклонения от уплаты налогов, длительное невыполнение обязанности обратиться в налоговый орган для регистрации в качестве налогоплательщика;
3. воспрепятствование осуществлению контрольных действий, т.е. умышленное создание условий, препятствующих осуществлению мер документального или фактического контроля;
4. неповиновение законному требованию или распоряжению должностного лица налогового органа, т.е. длительное невыполнение или ненадлежащие выполнение законного требования или распоряжения должностного лица налогового органа об устранении или предотвращении нарушений налогового законодательства, если эти действия не могут быть квалифицированы как иные нарушения налогового законодательства;
5. оскорбление должностного лица налогового органа, т.е. публичное оскорбление должностного лица налогового органа в связи с его деятельностью по исполнению служебных обязанностей, если эти действия не влекут уголовной ответственности;
6. насилие или угроза применением насилия, или повреждением имущества в отношении должностного лица налогового органа, т.е. насилие или угроза применением насилия, повреждением (уничтожением) имущества в отношении должностного лица налогового органа, а равно его близких, выполняющего возложенные на него законом обязанности, в целях воспрепятствования его законной деятельности, а также принуждение к изменению её характера либо из мести за выполнение служебного долга, если эти действия не влекут уголовной ответственности;
7. незаконное воздействие или вмешательство, т.е. неправомерное воздействие в какой бы то ни было форме на должностное лицо налогового органа с целью воспрепятствовать выполнению им контрольных действий либо повлиять на принимаемое им решение, если эти действия не могут квалифицироваться как иное правонарушение и/или не влекут уголовной ответственности.

2.2.4 Правонарушения против порядка ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской и налоговой отчетности.

В соответствии с законом “О бухгалтерском учете”, бухгалтерский (финансовый учет) является основой налогового учета, в результате которого определяются необходимые показатели и данные для составления деклараций, расчетов и других документов. Налоговый учет носит расчетный характер, так как использует данные бухгалтерского учета, но не связан с операциями на его счетах.

Цели бухгалтерского учета шире, нежели формирование данных для составления налоговой отчетности. Но в законе отсутствуют конкретные составы правонарушений в области бухгалтерского учета. Этот пробел должен быть ликвидирован в налоговом кодексе:

1. нарушение порядка организации бухгалтерского учета, т.е. отсутствие системы отражения на счетах бухгалтерского учета осуществляемых налогоплательщиком хозяйственных операций в соответствии с общими методологическими принципами бухгалтерского учета, если такие действия не могут квалифицироваться как уклонение от уплаты налога;
2. нарушение порядка ведения бухгалтерского учета, т.е. нарушения правил документирования хозяйственных операций и отражения их в бухгалтерских регистрах, если такие действия не могут квалифицироваться как уклонение от уплаты налога;
3. необеспечение достоверности данных бухгалтерского учета, т.е. невыполнение или ненадлежащие выполнение обязанностей по проведению инвентаризации имущества и финансовых обязательств, хранению бухгалтерских документов, если такие действия не могут квалифицироваться как уклонение от уплаты налогов;
4. нарушение порядка составления бухгалтерской и налоговой отчетности, т.е. представление в налоговый орган документов бухгалтерской и/или налоговой отчетности, не соответствующих установленной форме и не отражающих всех установленных нормативными актами данных;
5. нарушение порядка представления бухгалтерской и налоговой отчетности, т.е. представление комплекса или части документов бухгалтерской и налоговой отчетности позже установленного срока, если такие действия не могут квалифицироваться как уклонение от уплаты налога;
6. уклонение от представления бухгалтерской и налоговой отчетности, т.е. умышленное неоднократное непредставление в установленные сроки или непредставленные по требованию налогового органа комплекса или части документов бухгалтерской и/или налоговой отчетности, если такие действия не могут квалифицироваться как уклонение от регистрации в налоговом органе или уклонение от уплаты налога.

2.2.5 Правонарушения против обязанности по уплате налога.

Основная обязанность налогоплательщика - полная и своевременная уплата налогов. Способы уклонения от уплаты налогов различны. Эти способы специфичны в отношении каждого конкретного налога и будут рассмотрены отдельно. Наиболее общие составы:

1. незаконное использование льгот по налогу, т.е. уклонение от уплаты налога путем представления налогоплательщиком в налоговый орган документов, содержащих заведомо необоснованные сведения, дающие прямо или косвенно основание для уменьшения размера налога, равно как и для возврата (зачета в счет будущих платежей) ранее уплаченного или взысканного налога;
2. неуплата или несвоевременная уплата налога, т.е. неуплата к установленному законом сроку налога или уплата налога позже установленного срока налогоплательщиком либо лицом, обязанным в силу закона исчислить и уплатить налог вместо налогоплательщика.

Уклонение от уплаты налогов тем или иным способом самая распространенная группа налоговых правонарушений. Основная причина уклонения от уплаты налогов является чисто экономической и заключается в явном несоответствии последствий для налогоплательщика от уплаты налогов и от санкций за уклонение от них. Чем выше ставки налогов и ниже размер санкций, тем ощутимее экономический эффект от уклонений.[6]

2.3 Финансовые санкции за нарушение налогового законодательства.

Финансовые санкции за нарушение налогового законодательства применяются исключительно к налогоплательщику и взыскиваются только по результатам документальных проверок. Основанием для применения таких санкций являются следующие правонарушения:

1. сокрытие (занижение) прибыли (дохода) или иного объекта налогообложения влечет за собой соответственно взыскание всей суммы сокрытого (заниженного) дохода (прибыли) и штраф в размере той же суммы или взыскание суммы налога и штрафа в такой же сумме.

Ошибочное исчисление льгот по налогу на прибыль правонарушением, влекущим санкции, не является.

Повторное сокрытие (занижение) дохода (прибыли) или иного объекта налогообложения, совершенное в течение года с момента применения санкций за аналогичное нарушение, связано с взысканием суммы сокрытого (заниженного) дохода (прибыли) либо суммы налога за иной объект налогообложения и штрафа в двухкратном размере этих сумм.

В случае умышленного сокрытия или занижения дохода (прибыли), если это установлено судом по искам налогового органа или прокурора, взыскивается штраф в пятикратном размере сокрытой (заниженной) суммы дохода (прибыли).

Об умышленном характере этого правонарушения свидетельствуют, как правило, целенаправленность и периодичность (два и более отчетных периода) действий по уклонению от уплаты налогов при наличии денежных средств на счете, а также их активность (отказ предъявить документы или их уничтожение, наличие в местах реализации неучтенной продукции и т.п.).

Применительно к рассматриваемому правонарушению нужно иметь в виду одно обстоятельство - сокрытие (занижение) прибыли (дохода) или иного объекта налогообложения имеет место лишь тогда, когда оно происходит в налоговых документах (расчет налога, декларация о доходах), но не в документах бухгалтерского учета (баланс и т.п.), поскольку последние не отражают непосредственно объекта налогообложения, а фиксируют объекты бухгалтерского учета.

Несвоевременное предоставление налоговых расчетов и деклараций сокрытием или занижением объекта налогообложения не является;

1. отсутствие учета объектов налогообложения и нарушение установленного порядка ведения такого учета, повлекшее за собой сокрытие или занижение дохода за проверяемый период, штрафуются десятью процентами доначисленных сумм налога.

Неучет объекта налогообложения имеет место тогда, когда невозможно на основании учетной документации налогоплательщика определить величину объекта налогообложения без привлечения других источников информации.

Если же учетная информация налогоплательщика достаточна для анализа отчетности и внесения в неё необходимых изменений, налицо ведение учета объекта налогообложения с нарушением действующего порядка.

Указанная норма ответственности применима также за отсутствие учета прибыли, если не сформированы конечный финансовый результат деятельности предприятия за отчетный период и сумма прибыли, подлежащая налогообложению, с учетом фактических затрат и расходов при исчислении льгот по налогу на прибыль.

При нарушении порядка ведения учета объекта налогообложения (прибыли) имеются в виду:

1. отсутствие установленных нормативными документами по ведению учета регистров, книг, журналов и т.п.;
2. отнесение на себестоимость продукции (работ, услуг) затрат, не связанных с её производством и реализацией, а также расходов, не связанных с извлечением внереализационных доходов;
3. другие нарушения порядка ведения учета объекта налогообложения (прибыли), установленного действующими нормативными актами, повлекшие искажение отчетности и финансовых результатов деятельности налогоплательщика.

В случае отсутствия учета прибыли (дохода) или ведения его с нарушением установленного порядка налогоплательщик по предложению контрольного органа обязан незамедлительно привести учет и отчетность в требуемое состояние, в противном случае к нему применяются указанные санкции;

3) непредставление или несвоевременное представление в налоговый орган документов, необходимых для исчисления и уплаты налога (отчетов, балансов, деклараций и др.) штрафуются 10 % причитающихся к уплате сумм налога по очередному сроку платежа.

Эта санкция применяется в отношении тех платежей, по которым в соответствии с законодательством должны представляться требуемые документы по каждому в отдельности виду налога или другому обязательному платежу в бюджет.

Уважительные причины несвоевременного представления в налоговый орган документов могут быть признаны руководителем налогового органа основанием для освобождения плательщика от применения к нему санкций. Такое решение оформляется соответствующим документом, в котором отражаются оправдательные мотивы задержки представления отчетов и расчетов;

4) задержка уплаты налога независимо от причин влечет начисление пени в размере 0,3 % неуплаченной суммы за каждый день просрочки, начиная с установленного срока уплаты выявленной задержанной суммы налога.

Взыскание пени не освобождает налогоплательщика от других видов ответственности.

Взыскание недоимки по налогам и другим обязательным платежам, а также сумм штрафов и других санкций производится:

1. с юридических лиц - в бесспорном порядке в течение 6 лет с момента образования недоимки;
2. с физических лиц - в судебном порядке путем обращения взыскания на полученные ими доходы, а в случае отсутствия таковых - на имущество этих лиц с соблюдением общего срока исковой давности (3 года).

Помимо применения финансовых санкций налоговый орган вправе приостанавливать операции налогоплательщика по счетам в банках и иных кредитных учреждениях в случае непредставления документов, связанных с исчислением или уплатой налогов.

Исполнение налогоплательщиком своих обязанностей обеспечивается не только финансовыми санкциями, но и мерами административной и уголовной ответственности, а также залогом денежных и товарно-материальных ценностей, поручительством или гарантией кредиторов плательщика.

При невозможности хозяйствующего юридического лица уплатить установленные налоги и другие платежи в бюджет налоговый орган предпринимает меры к признанию предприятия в судебном порядке банкротом.

Одним из существенных пробелов российского налогового законодательства является то обстоятельство, что в нем приводятся лишь названия налоговых правонарушений и не определяется их содержание.

Из анализа соответствующих статей Закона “Об основах налоговой системы в РФ” следует, что финансовые санкции не должны применяться:

1. по платежам, не имеющим объектов налогообложения, например при внесении сумм выручки от реализации конфискованного и перешедшего по праву наследования к государству имущества;
2. по экономическим (штрафным) санкциям и государственной пошлине, взимаемым по решениям органов Госстандарта РФ, судебных и других органов;
3. по платежам, обращаемым в государственные внебюджетные фонды, по которым порядок применения санкций установлен отдельными законодательными актами о таких фондах, а также, когда порядок образования государственных внебюджетных фондов не предусматривает штрафных санкций за неуплату платежей (отраслевые и межотраслевые внебюджетные фонды).

В соответствии со статьей 13 этого закона должностные лица и граждане, виновные в нарушении налогового законодательства, привлекаются в установленном законом порядке к дисциплинарной, административной и уголовной ответственности.

Дисциплинарная ответственность происходит в порядке подчиненности в особом комментарии не нуждается.

Административная ответственность (штрафы) применяется тогда, когда налоговый орган при проверке выявляет (устанавливает) виновные нарушения налогового законодательства должностными и физическими лицами, заключающиеся в:

а) сокрытии (занижении) дохода (прибыли) или сокрытии (неучтении) иных объектов налогообложения (штраф в размере от 2 до 5 минимальных размеров оплаты труда, при повторном нарушении - от 5 до 10 мрот);

б) отсутствие бухгалтерского учета или ведение его с нарушением установленного порядка, а также искажении бухгалтерских отчетов, балансов и других документов ( аналогично п. “а”);

в) непредставлении, несвоевременном представлении или представлении по неустановленной форме бухгалтерских отчетов, балансов и других документов (аналогично пп. “а” и “б”);

г) нарушении гражданами законодательства о предпринимательской деятельности или занятии такой деятельностью, в отношении которой имеется специальное запрещение (аналогично пп. “а”, “б” и “в”, но повторность не предусмотрена);

д) непредставлении или несвоевременном представлении декларации о доходах, а также в представлении её с искаженными данными (аналогично п. “г”).

Руководители банков и кредитных учреждений несут административную ответственность за:

а) открытие расчетного или иного счета налогоплательщику без предъявления им документа, подтверждающего постановку на учет в налоговом органе, а также за несоблюдение и запоздалое сообщение налоговому органу об открытии этих счетов;

б) сокрытие, занижение доходов банка;

в) ведение бухгалтерского учета с нарушением установленного порядка;

г) задержку исполнения поручения налогоплательщика по перечислению налогов в бюджет или во внебюджетные фонды и использование неперечисленных сумм налогов в качестве кредитных ресурсов.

Уголовная ответственность должностных лиц предпринимательских структур, в том числе и за нарушение налогового законодательства, может наступать лишь в том случае, если соответствующее деяние предусмотрено в уголовном законе в качестве преступления.

Уголовная ответственность в виде штрафа в сумме до 350 минимальных размеров оплаты труда согласно ст. 162-2 УК РСФСР наступает за сокрытие полученных доходов (прибыли) или иных объектов налогообложения в крупных размерах. При особо крупных размерах сокрытия доходов, а также учиненное лицом, ранее совершившим аналогичное преступление, - наказывается лишением свободы на срок до 5 лет с конфискацией имущества или без таковой либо штрафом в сумме от 300 до 500 мрот. Размеры сокрытия считаются крупными, если неуплаченный вследствие этого налог превышает 50, а особо крупный - 100 мрот.

К налоговым преступлениям относятся также противодействие налоговой службе или неисполнение её требований в целях сокрытия доходов (прибыли) или неуплаты налогов. Ответственность в виде штрафа в сумме от 100 до 150 мрот установлена за уклонение от явки в налоговый орган для дачи пояснений или отказ от дачи пояснений об источниках доходов (прибыли) и фактическом их объеме, а равно непредставление документов или иной информации о деятельности хозяйствующего субъекта по требованию Государственной налоговой службы.

Обжалование действий должностных лиц налоговых органов налогоплательщиком возможно путем подачи жалобы (заявления) в вышестоящий налоговый орган либо в народный суд, если заявителем является гражданин, или в арбитражный суд, если заявителем являются юридическое лицо или индивидуальный предприниматель.

Принятое по жалобе налогоплательщика решение налоговым органом обжалуется в течение одного месяца опять же в вышестоящий налоговый орган или в суд.

В случае причинения ущерба налогоплательщику надлежащим исполнением обязанностей сотрудниками налоговых органов он (включая упущенную выгоду) подлежит возмещению виновной стороной в установленном законом порядке.[5]

*2.4 Регулирование внешнеэкономической деятельности предприятия.*

Все субъекты хозяйственной деятельности, функционирующие в сфере производства и обращения, могут самостоятельно осуществлять внешнеэкономические операции.

К внешнеэкономической относятся все виды коммерческой деятельности фирм, связанные с взаимоотношениями с юридическими лицами - нерезидентами. При осуществлении таких видов деятельности фирма обязана руководствоваться требованиями, устанавливаемыми уполномоченными органами правительства (Министерство экономики, Министерство внешнеэкономических связей), строго соблюдать таможенное законодательство и правила осуществления внешнеэкономической деятельности, устанавливаемые Государственным таможенным комитетом.

В составе внешнеэкономической деятельности выделяют торговые и неторговые операции. К первым относят операции, связанные с экспортом и импортом товаров и услуг, а ко вторым - операции с капиталом и другими специфическими платежами, связанными с кредитно-финансовой деятельностью.

Как правило, коммерческие фирмы осуществляют внешнеэкономическую деятельность по экспорту (вывозу товаров и услуг с территории страны на территорию других стран) и импорту (ввозу товаров и услуг на территорию своей страны с территории зарубежных стран). Кроме этих двух основных видов внешнеторговых операций на практике выделяют и реэкспорт (ввоз товара на территорию данной страны для последующего его экспорта в другие страны без переработки). При анализе внешнеэкономической деятельности фирм надо всегда иметь в виду, что при существенных различиях в уровнях цен на один и тот же товар на отдельных рынках (например, внутреннем, ближнего и дальнего зарубежья) реэкспортные операции могут быть весьма выгодными для этих фирм.

Во внешнеэкономических операциях необходимо учитывать, что понятие “территория данной страны” в рамках её государственной границы может не совпадать с понятием “таможенная территория”, т.е. той части территории государства, на котором действует его таможенное законодательство. За пределами таможенной территории в границах данного государства могут оставаться офшорные и свободные экономические зоны (СЭЗ), а при наличии соответствующих экономических союзов единая таможенная территория может охватывать и территории нескольких суверенных государств.

Ограничения, накладываемые законодательством и подзаконодательными актами на внешнеэкономическую деятельность коммерческих фирм, вынуждают из нередко прибегать к помощи посредников - спецэкспертов, организаций государственных или находящихся под прямым контролем государственных органов.

Наконец, необходимо учитывать, что существуют и специальные ограничения свободы внешнеэкономической деятельности коммерческих структур, из которых в РФ важнейшими являются обязанность экспертов продавать на валютно-финансовых биржах не менее 50 % своей валютной выручки, а также обязанность таможенных органов и уполномоченных коммерческих банков контролировать полноту и своевременность поступления из-за рубежа на территорию России валютных доходов фирм-экспортеров.

Помимо законодательных и других правовых методов регулирования внешнеэкономической деятельности фирм государство воздействует на неё и чисто экономическими методами - через таможенную систему.

Механизм воздействия таможенной политики на деятельность фирм в области их операций по экспорту и импорту вытекает из следующих моментов.

Если товар, реализуемый на внутреннем рынке, облагается НДС с акцизами, то освобождение экспортируемых партий этого товара от таких платежей стимулирует рост экспорта и, следовательно, приток валютных средств в стану-экпсортер. Однако при отдельных условиях можно натолкнуться на ситуацию, когда страна-импортер в целях защиты внутреннего рынка введет импортные пошлины или специальный механизм антидемпингового законодательства. Кроме того, выгодные для экспортеров условия могут привести к превышению предложения данного товара над спросом на мировом рынке и, как следствие, к снижению общего уровня мировых цен.

Обложение импортируемых товаров импортными пошлинами, акцизами и НДС на уровне, предусмотренном для аналогичных товаров отечественного производства, преследует прежде всего защиту интересов отечественных изготовителей товара, повышение его конкурентоспособности на внутреннем рынке. Однако эффективной такая мера может быть, если отечественный производитель не является монополистом, иначе повышение пошлин, взимание налогов и акцизов не стимулируют рост внутреннего производства, а лишь способствуют повышению уровня цен на внутреннем рынке.

Тарифная таможенная политика государства - эффективный инструмент воздействия на коммерческие фирмы, занимающиеся внешнеэкономической деятельностью, так как эта политика может существенно влиять на стратегию и результаты их деятельности.[4]

Таможенный тариф - это систематизированный сбор ставок таможенных пошлин, которыми облагаются ввозимые в страну и вывозимые из неё товары.

В России используется импортный и экспортный тариф, в то время как в развитых странах мира последний не применяется. Экспортный тариф в России был введен с 1.01.92 г. Как временная мера из-за значительного разрыва между внутренними и мировыми ценами на ряд товаров: газ, нефть, мазут, лесо- и пиломатериалы и др.

В государственном регулировании внешнеэкономической деятельности предприятий кроме применения таможенных тарифов существуют и нетарифные методы регулирования. Нетарифные методы, т.е. различные технические, административные меры, а также мероприятия по защите здоровья людей, охране окружающей природы, защите национальной безопасности и др., используются в той или иной степени всеми странами мира.

Нетарифные методы регулирования, используемые в России:

1. количественный контроль;
2. экспортный контроль;
3. государственная монополия на экспорт и/или импорт;
4. запреты и ограничения экспорта и /или импорта в целях национальной безопасности;
5. контроль качества.

Нетарифные методы регулирования предусматривают использование специальных разрешений на ввоз и вывоз ряда товаров - лицензии. Лицензированию подлежат квотируемые товары; специфические товары; товары двойного назначения, монополия на торговлю которых установлена государством.

Лицензии бывают разовыми и генеральными. Последние оформляются сроком на 1 календарный год.

Количественный контроль - это контроль ввоза и вывоза товара в установленных максимальном объеме или стоимости (квоты).

В России в связи с дефицитом внутреннего рынка различием между мировыми и внутренними ценами были введены квоты на экспорт отдельных товаров - нефти и нефтепродуктов, углеродного сырья, цветных металлов, ракообразных, икры, деловой древесины и др. По мере приближения внутренних цен к мировым перечень квотируемых товаров постепенно уменьшался, и с января 1995 г. Сохраняется квотирование в отношении товаров, по котором Россия выполняет международные обязательства: уран, сталь, карбид, кремний, нитрат аммония, нити и пряжа, одежда, одеяла, пледы и др.

Квоты на импорт в России пока не использовались. Однако постановление Правительства РФ “О введении защитных мер в отношении ввоза на таможенную территорию РФ спирта этилового из пищевого сырья и водки” предусматривает введение с 1.01.97 г. Запрета на ввоз указанных товаров без наличия квот и лицензий на импорт.

Распределение квот осуществляется путем проведения конкурсов и аукционов, позволяющих обеспечить конкуренцию между участниками ВЭД.

К специфическим товарам относятся дикие животные, растения, кости ископаемых, рога, копыта, кораллы, коллекционные материалы по минералогии и палеонтологии, информация о недрах и др. Для получения лицензии на эти товары необходимо получить разрешение соответствующих министерств и ведомств - например, Министерства охраны окружающей среды и природных ресурсов для экспорта животных, кораллов и других аналогичных товаров; Министерства сельского хозяйства - для получения импортной лицензии для химических средств защиты и т.д.

Государственная монополия установлена на товарную продукцию, для использования которой требуется специальное разрешение: вооружением, боеприпасами, товарами двойного назначения (ракетное топливо, уран, рентгеновское оборудование, яды, наркотические средства и др.), драгоценными металлами и камнями, результатами научных исследований в области вооружений. Лицензии на торговлю этой группы товаров МВЭС дает на основании заключения Комиссии по экспортному контролю РФ исключительно государственным унитарным предприятиям.

Контроль за качеством товаров, ввозимых на территорию России, должен соответствовать техническим, фармакологическим, санитарным, ветеринарным, фитосанитарным и экологическим стандартам и требованиям России. Для товаров В соответствии с Законом РФ “О защите прав потребителей” введена обязательная сертификация товаров и услуг, от качества которых зависит здоровье и жизнь человека, состояние окружающей среды. Перечень товаров, требующих подтверждения качества и безопасности, утверждается Госстандартом. В него входят продукты питания, товары для детей, парфюмерно-космитические и туалетные средства, бытовая техника и др.

Запреты и ограничения экспорта и (или) импорта могут вводиться как защитные меры, т.е. отступление от принципов свободной торговли, диктуемое необходимостью избежать экономических потрясений. Они вводятся в тех случаях, когда резко возросший импорт угрожает национальному производству определенных товаров.[3]

**3. Финансовые права и ответственность, возникшие при взаимоотношениях хозяйствующих субъектов.**

Юридическое (коллективный владелец) или физическое (индивидуальный владелец) лицо, выступающее как собственник фирмы в условиях рыночных отношений, характеризуемых наличием товарно-денежных связей между хозяйствующими субъектами и конкуренцией между ними в рамках общей задачи - извлечение прибыли.

Реализация коммерческих планов любого предпринимателя невозможна без совершения сделок и заключения договоров, потому что договор - это та форма, в которой воплощаются замыслы и расчеты бизнесменов, их стремление получить прибыль. Заниматься предпринимательством и не совершать сделки, не заключать договоры просто невозможно.

Все деловые взаимоотношения между субъектами рынка регламентируются законодательством и теми условиями, которые они предусмотрели в своем соглашении, и успех всего коммерческого мероприятия или операции очень часто зависит от того, как такое соглашение составлено и оформлено. Это и неудивительно, поскольку именно в договоре определяются права и обязанности сторон, их ответственность, цена, сроки, порядок расчетов и т.д.

*3.1 Структура договора*

Договор - это не только документ, который нужен для того, чтобы оприходовать денежные средства на расчетный счет предприятия. Договор - в первую очередь соглашение сторон, акт, в котором выражено их взаимное согласие действовать совместно а интересах обоюдной выгоды. Если взаимное согласие сторно отсутствует, но нет и договора.

Любой договор, как правило, состоит из четырех частей:

1. Преамбула (вводная часть).
2. Предмет договора. Права и обязанности сторон.
3. Дополнительные условия договора.
4. Прочие условия договора.

Преамбула содержит следующие основные положения:

1. Наименование договора (договор купли-продажи, поставки, комиссии, на оказание брокерских услуг, аренды, о совместной деятельности и пр.)

Точное название договора сразу же поясняет читающим о каких правоотношениях идет речь. Если же нет названия, то прежде, чем понять о чем договор, его придется прочитать и лишь затем разбираться с ним по существу.

1. Дата подписания договора.

С датой подписания договора связаны правильное определение его заключения и установление окончания срока действия, а значит, и тех юридических последствий, которые с этим связаны. Если стороны подписывают договор в разное время, то он считается заключенным с момента подписания его последней стороной.

1. Место подписания договора (город или населенный пункт) - это условие имеет иногда очень большое юридическое значение. По законодательству местом совершения сделки определяются:

а) правоспособность и дееспособность лиц, совершающих сделку;

б) форма сделки;

в) обязательства, возникающие из сделки.

Это особенно важно при заключение внешнеторговых контрактов и договоров с фирмами государств - членами СНГ.

1. Полное фирменное наименование контрагентов, под которым они зарегистрированы в реестре государственной регистрации.
2. Название стороны по договору (“подрядчик”, “поставщик”, “арендатор” и т.д.).

Это необходимо для того, чтобы в тексте договора каждый раз не повторять полностью фирменное название стороны.

1. Подробное наименование должности, фамилии, имени, отчества лица, подписывающего договор, а также наименование документа, из которого следуют его полномочия на подписание договора.

*3.2 Предмет договора. Права и обязанности сторон.*

Данная часть договора содержит существенные условия договора:

1. Обязанности и права первой стороны по договору.
2. Обязанности и права второй стороны по договору.
3. Срок выполнения своих обязательств сторонами.
4. Место исполнения обязательств каждой из сторон.
5. Способ исполнения обязательств каждой из сторон (порядок действий, их последовательность и сроки).

Конкретное содержание этих условий зависит от вида договора и от конкретной ситуации его заключения.

*3.3 Дополнительные условия договора.*

Этот раздел любого договора включает в себя такие условия, которые в принципе нее обязательно предусматривать в договоре, но, тем не менее, их наличие существенно влияет на права и обязанности сторон, а также порядок их исполнения.

1. Срок действия договора необходимо указать даже тогда когда указаны сроки выполнения обязательств сторонами. Это обусловлено тем, что нужно знать, когда договор прекращается и можно будет предъявлять соответствующие требования и претензии к контрагенту за отказ от его исполнения.
2. Ответственность сторон - это условие любого договора, которое обеспечивает исполнение обязанностей сторонами на случай нарушения одной из них условий договора. Обычно оно содержит определение различного рода санкций в виде неустойки (пени, штрафа), уплачиваемых одной стороной, не выполнившей своих обязательств в отношении одного из согласованных условий.
3. Способы обеспечения обязательств. Для успешного проведения коммерческой операции мало найти выгодного партнера, заключить с ним выгодный договор, очень важно, чтобы этот договор был исполнен надлежащим образом. Эффективными в этом случае являются способы обеспечения обязательств, которые представляют собой дополнительные меры имущественного воздействия на виновную сторону.

Российское законодательство определяет четыре основных способа обеспечения обязательств, которыми являются: неустойка, залог, поручительство (гарантия), задаток.

1. Основания досрочного расторжения договора в одностороннем порядке и порядок действий сторон при одностороннем расторжении договора. В этом условии договора можно предусмотреть, что в случае одностороннего расторжения договора все авансовые платежи должны быть возвращены в течение определенного времени.
2. Условия о конфиденциальности информации по договору. В данном пункте договора предусматривается, какие условия договора считаются конфиденциальными и не подлежат разглашению сторонами.
3. Порядок разрешения споров между сторонами по договору. Как правило, все споры между сторонами разрешаются в соответствии с законодательством РФ в арбитражном порядке, независимо от того, предусмотрено данное условие в договоре или нет. Но стороны могут установить и иное положение, например, рассмотрение споров не в арбитражном, а третейском суде, создаваемом самими сторонами или в соответствии с регламентом какого-либо постоянно действующего третейского суда.

*3.4 Прочие условия договора.*

1. Условия согласование связи между сторонами.

В данном пункте для каждой стороны указываются:

а) лица, полномочные давать информацию и решать вопросы, относящиеся к исполнению договора. Это может формулироваться двумя способами: с персональным указанием полномочного лица (лиц) или с указанием должностей;

б) способы связи. Это может быть телефон, факс, телекс, телеграф, телетайп с указанием их номеров и иных данных.

1. Преддоговорная работа и её результаты после подписания договора.

Данный пункт договора содержит положение, в соответствии с которым стороны устанавливают, что после подписания настоящего договора все предварительные переговоры по нему, переписка, предварительные соглашения и протоколы о намерениях теряют силу.

1. Реквизиты сторон.

В данном пункте для каждой стороны указываются:

а) почтовые реквизиты;

б) местонахождение (адрес предприятия);

в) банковские реквизиты сторон (номер расчетного счета, учреждение банка, код банка, МФО, данные расчетно-кассового центра, корреспондентский счет банка);

г) отгрузочные реквизиты (для железнодорожных отправок, для контейнеров, для мелких отправок).

Кроме того, стороны должны принять на себя обязательства немедленно извещать друг друга в случае изменения своих реквизитов.

4. Количество экземпляров договора.

Обычно данный пункт содержит следующую формулировку: “Настоящий договор составлен в \_\_ подлинных экземплярах по одному для каждой из сторон”.

1. Порядок исправлений по тексту договора.

Среди предпринимателей очень распространено, когда готовый проект договора подписывается одной из сторон и полностью передается другой стороне для последующего подписания. В этой ситуации иногда случается, что недобросовестный партнер в одностороннем порядке исправляет какие-то условия договора в своем и чужом экземпляре, что ставит партнера в щекотливое положение. Дело в том, что наличие подписи на документе практически означает: подписавшись с этими односторонними исправлениями “якобы согласен”, что иногда действительности не соответствует. В связи с этим, если используется вышеуказанный способ подписания договора, необходимо включить в договор условие: “Все исправления по тексту настоящего договора имеют юридическую силу только в том случае, если они удостоверены подписями сторон в каждом отдельном случае”.

1. Подписи представителей сторон.

Каждый договор, поскольку в нем выражена воля определенного лица, должен быть подписан этим лицом или его полномочным представителем собственноручно.

*3.5 Порядок исполнения договора.*

Порядок исполнения обязательств каждой стороной по договору подчиняется определенным нормативным правилам.

Как показывает практика делового оборота, исполнение договора не всегда сводится к совершению одного действия. В большинстве случаев исполнение представляет собой процесс, т.е. определенную систему последовательно совершаемых действий. В рассматриваемом процессе можно выделить две основные части.

3.5.1 Материальная стадия исполнения договора.

Данная стадия включает два взаимных действия: предоставления исполнения одной стороной и принятия исполнения другой стороной.

Порядок исполнения обязательств строго подчинен требованиям, которые содержатся в действующем законодательстве.

1. Срок исполнения договора.

Если договор предусматривает или позволяет определить день его исполнения, то обязательство подлежит исполнению в этот день. Если договор предусматривает или позволяет определить период времени, в течение которого обязательство подлежит исполнению, то обязательство должно быть исполнено в любой момент данного периода. По общему правилу сторона не может исполнить обязательство досрочно. Однако досрочное исполнение обязательств допускается, если такое право предусмотрено для сторон договором, когда есть согласие другой стороны, либо оно вытекает из сущности обязательства, обычаев делового оборота. В противном случае другая сторона может отказаться от принятия к исполнению обязательства или принять к исполнению и взыскать с другой стороны убытки, которые были вызваны несвоевременным исполнением.

Очень часто в договоре стороны не устанавливают сроков исполнения обязательств или формулируют это важнейшее условие так нечетко, что определить его просто невозможно. В этом случае обязательность стороны должна быть исполнена в разумный срок. “Разумность” или “неразумность” срока в случае спора будет определять суд.

1. Место исполнения договора.

Если место исполнения договора не определено договором, то по общему правилу обязательство должно быть исполнено по месту нахождения той стороны, которая принимает исполнение обязательства.

Но из этого правила есть некоторые исключения:

1. объект недвижимости передается по своему месту нахождения;
2. обязательство передать товар, предусматривающее его перевозку, исполняется в месте сдачи товара первому перевозчику;
3. обязательство предпринимателя передать товар в месте изготовления или хранения товара исполняется, если это место было известно стороне, приобретающей товар;
4. Цена договора.

Возмездный договор оплачивается по цене, установленной соглашением сторон. Изменение цены договора после его заключения допускается лишь в случаях и на условиях, предусмотренных договором.

1. Способ исполнения договора.

Способ исполнения - это предусмотренный договором порядок действия сторон в процессе исполнения. По общему правилу обязательство должно быть исполнено целиком один раз, если соглашением сторон не предусмотрено исполнение обязательства по частям. Взаимные обязанности сторон по договору должны исполняться одновременно, если опять же иное не вытекает из соглашения. Поэтому сторонами при заключении договора необходимо строго и точно предусмотреть, как будут исполняться их обязательства.

3.5.2 Технико-юридическая стадия исполнения договора.

Суть данной стадии заключается в проверке исполненного по количеству и качеству, а также в документальном подтверждении факта исполнения.

Лицо, принимающее исполнение, обязано предоставить другой стороне соответствующий документ. Необходимо помнить, что только исполнение обязательства прекращает его действие для обязанной стороны, а кроме того, пока у обязанной стороны нет подтверждения о том, что её обязательства исполнены, она в юридическом смысле продолжает оставаться должником, даже если фактически свои обязательства и выполнила.

Иными словами, любое ваше исполнение обязательства должно быть документально оформлено, в противном случае считается, что своих обязательств предприятие не выполнило. Документальным подтверждением исполнения обязательств могут быть:

а) акт сдачи-приемки товаров (работ, услуг);

б) платежное поручение, заверенное учреждением банка, о произведенной оплате товаров (работ, услуг);

в)квитанция от транспортной организации об отгрузке товара в адрес грузополучателя;

г) квитанция о сдаче-приемке товара на склад продавца;

д) расписка получателя;

е) иные документы и свидетельства.

Приемка продукции, товаров по количеству производится по таким сопроводительным документам. Как счет-фактура, спецификация, опись, упаковочные ярлыки, накладные и т.д. При приемке продукции (товаров) от предприятия получатель обязан проверить обеспеченность сохранности груза при перевозке.

При обнаружении недостачи продукции (товара) получатель обязан приостановить дальнейшую приемку и вызвать для участия в продолжении приемки и составления акта представителя одногороднего отправителя. Представитель иногороднего поставщика вызывается в случаях, предусмотренных специальными правилами либо договором.

Составление акта о недостаче, при неявке представителя отправителя, либо когда вызов представителя является необязательным, производится с участием незаинтересованного предприятия или представителя общественности предприятия-получателя. В одностороннем порядке акт составляется предприятием-получателем в том случае, если отправитель согласен на одностороннюю приемку продукции (товара).

Приемка продукции, товара по качеству производится по сопроводительным документам, удостоверяющим качество поставленной продукции (товаров) - технический паспорт, сертификат, удостоверение о качестве и т.д. Акт о скрытых недостатках должен быть составлен в течение 5 дней после обнаружения недостатков, но не позднее 4 месяцев со дня поступления продукции (товаров) на склад покупателя.

Участие представителя поставщика в составлении акта о качественных недостатках регламентируется аналогично его участия в составлении акта недостачи по количеству с некоторыми дополнениями.

Акт приемки продукции (товаров) по количеству и качеству является основанием для предъявления поставщику соответствующей претензии. Нарушение правил приемки влечет отказ в возмещении стоимости недостающей продукции.

Существует ещё один способ оформления исполнения обязательств - зачет взаимных требований, который представляет собой особую форму исполнения двух или нескольких обязательств, связывающих одних и тех же лиц. Удовлетворение требований одной стороны происходит путем погашения его требования встречным требованием другой стороны, вытекающим из другого обязательства.

Зачет взаимных требований возможен при соблюдении следующих условий:

а)требования должны быть встречными;

б) требования должны быть однородными;

в) срок исполнения обязательства должен наступить.

Зачет производится на основании соглашения сторон, которое оформляется либо протоколом, либо иным двусторонним документом, либо по требованию одной из сторон, которое оформляется заявлением или письмом. В последнем случае согласия другой стороны на зачет не требуется, однако она может оспорить через суд наличие условий для проведения зачета, а также действительность требований.

*3.6 Способы обеспечения исполнения обязательств.*

На данном этапе рассмотрения вопроса о взаимоотношении сторон договора необходимо ввести понятия “кредитор” и “должник”.

Кредитор - сторона по договору, которая имеет право требования исполнения обязательства другой стороной по договору (должником).

Должник - сторона по договору, которая обязана исполнить обязательства по требованию другой стороны по договору (кредитора).

Обеспечением исполнения обязательства по договору выступает дополнительная мера имущественного воздействия на должника, побуждающая его к исполнению своего обязательства и удовлетворяющая интересы кредитора в случая должником взятых на себя по договору обязательств.

Действующее законодательство знает четыре основных способа исполнения обязательств: неустойка, поручительство (гарантия), залог, задаток. Кроме того, за рубежом широко применяется такой способ обеспечения обязательств, как резервирование права собственности. Обеспечивают исполнение обязательства и такие правовые формы, как аккредитив, страхование сделки, валютные оговорки, которые, несмотря на то, что право не относит их к способам обеспечения обязательств, тем не менее имеют большое значение для исполнения договора.

Неустойка.

Неустойка - это установленная законом или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить другой стороне в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения ею обязательства, в частности, в случае просрочки исполнения условий договора.

Как разновидности неустойки выступают штраф и пеня.

Штрафом называется определенная договором денежная сумма, которую должник обязуется уплатить кредитору в заранее определенном размере или в процентом отношении к сумме долга или всего предмета исполнения (суммы договора).

Пеней называется определенная договором денежная сумма, которую должник обязуется уплатить кредитору в процентном отношении к сумме просроченного платежа за каждый день или иной период просрочки.

Неустойка бывает четырех видов. Законом или договором могут быть предусмотрены следующие виды неустойки:

1. Зачетная неустойка.

По общему правилу, если договором не предусмотрено иное, то убытки взыскиваются в части, не покрытой неустойкой:

возмещение = неустойка + (убытки-неустойка).

1. Исключительная неустойка - когда может быть взыскана только неустойка, но не убытки.

Исключительную неустойку можно отнести к категории “заранее определенных убытков”, когда стороны заранее договариваются о размере возмещения за неисполнение или ненадлежащие исполнение обязательства. В этом случае кредитор должен доказать лишь факт нарушения обязательства со стороны должника. Отсутствует надобность доказывать факт наступления убытков и их размер:

возмещение = неустойка.

1. Штрафная неустойка - когда взыскиваются неустойка и убытки сверх неустойки:

возмещение = неустойка + убытки.

1. Альтернативная неустойка - когда по выбору кредитора могут быть взысканы либо неустойка, либо убытки:

возмещение = неустойка или убытки.

Наиболее удобным с точки зрения защиты прав предпринимателей являются штрафная и исключительная неустойки.

Следует иметь в иду, что при рассмотрении спора арбитражный суд в соответствии со ст. 107 Арбитражного процессуального кодекса РФ вправе уменьшить размер взыскиваемой неустойки, если она чрезмерно велика по сравнению с убытками кредитора. Однако это является правом суда, а не его обязанностью, и, кроме того, суд может только уменьшить размер неустойки, но он не может освободить виновную сторону от неустойки полностью.

Уплата неустойки не освобождает должника от обязанности исполнить обязательство в натуре.

Кроме того, при рассмотрении иска о взыскании неустойки, предусмотренной соглашением сторон, Арбитражный суд проверяет условия договора в этой части.

Соглашение о неустойке должно быть совершено в письменной форме. Несоблюдение письменной формы неустойки влечет недействительность соглашения о неустойке. Обычно такое соглашение формулируется как пункт договора и входит в раздел договора “Ответственность сторон”.

Поручительство (гарантия).

Договор поручительства (гарантии) заключается между кредитором и поручителем. В силу поручительства (гарантии) поручитель берет на себя обязательство перед кредитором другого лица (должника) отвечать за исполнение обязательства этого лица полностью или частично. При недостаточности средств у должника (и не только денежных средств, но и другого имущества) поручитель (гарант) несет субсидиарную (дополнительную) ответственность по его обязательствам перед кредитором, если законодательством или договором не предусмотрена солидарная ответственность поручителя и должника (солидарное поручительство).

Поручителем (гарантом) могут выступать не только коммерческие организации, но и некоммерческие, например, общественные и религиозные организации, потребительские кооперативы, благотворительные фонды и т.д. Поручителем (гарантом) могут выступать и финансируемые собственником учреждения, в том числе и бюджетные, но в этом случае учреждения, отвечает по своим обязательствам только находящимися в его распоряжении денежными средствами, а при их недостаточности ответственность по обязательствам учреждения несет собственник соответствующего имущества.

Допускается множественность поручителей (гарантов), которые перед кредитором отвечают солидарно, если иное не предусмотрено договором поручительства (гарантии). Поручитель (гарант) отвечает за должника по всем обязательствам, в том числе за неустойки и процентов, возмещение убытков и т.п., если договором поручительства не предусмотрено иное.

Поручительство прекращается, если должником исполнено обеспеченное поручительством обязательство. Поручительство (гарантия) прекращается также , если кредитор не предъявит иска к поручителю (гаранту) в течение года со дня наступления срока обязательства. Если срок исполнения обязательства не указан или определяется моментом востребования, поручительство (гарантия) прекращается по истечении двух лет со дня заключения договора поручительства (гарантии).

Поручительство может оформляться путем составления единого документа под названием “договор поручительства”. Но на практике, и особенно в банковской деятельности, гарантия традиционно оформляется в форме так называемого гарантийного письма.

Поручительство (гарантия) может оформляться и посредством соответствующей отметки (или записи) поручителя) (гаранта) на договоре между кредитором и должником, обязательства по которому обеспечиваются поручителем.

Договор поручительства (гарантии) должен содержать сведения о том, какой конкретно договор, на какой срок имеет обязательство и на какую сумму гарантируется. В противном случае договор поручительства может быть признан недействительным.

Залог.

В силу залога кредитор (залогодержатель) имеет право в случае неисполнения обеспеченного залогом обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами.

Предметом залога могут быть вещи, ценные бумаги предприятия, имущественные права, а также любое имущество, которое в соответствии с законодательством РФ может быть отчуждено залогодателем.

Договором или законодательством может предусматриваться оставление заложенного имущества во владении залогодателя, либо заложенное имущество может быть передано залогодержателю (заклад).

Имущество, находящееся в общей совместной собственности. Может быть передано в залог только с согласия остальных собственников.

Договор о залоге должен быть заключен в письменной форме. В договоре о залоге должны содержаться условия, предусматривающие вид залога, существо обеспеченного залогом требования, его размер, сроки исполнения обязательства, состав и стоимость заложенного имущества, а также любые иные условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

Условие о залоге может быть включено в договор, по которому возникает обеспеченное залогом обязательство, а может быть оформлено и в виде отдельного документа. Залогодатели - субъекты предпринимательской деятельности обязаны:

1. вести книгу записи залогов;
2. не позднее 10 дней после возникновения залога вносить в книгу запись, содержащую данные о виде и предмете залога, а также объеме обеспеченного залогом обязательства;
3. предоставлять книгу для ознакомления любому заинтересованному лицу.

Залогодатель сохраняет право распоряжения заложенным имуществом, если иное не предусмотрено законом или договором. При этом переход права на заложенное имущество залогодержателю возможен только в случае неисполнения должником обеспеченного залогом обязательства.

За счет заложенного имущества залогодержатель вправе удовлетворить свои требования в полном объеме, определяемом к моменту фактического удовлетворения, включая проценты, убытки, причиненные просрочкой исполнения, а в случаях, предусмотренных законом или договором, - неустойку.

Обращение взыскания на заложенное имущество производится по решению суда, Арбитражного суда или третейского суда, если иное не предусмотрено законом.

Реализация заложенного имущества, на которое обращается взыскание, осуществляется в соответствии с гражданским процессуальным законодательством РФ, если иное не предусмотрено договором.

Задаток.

Задатком признается денежная сумма, выдаваемая одной из сторон по договору в счет причитающихся с неё по договору платежей другой стороне, в доказательство заключения договора и в обеспечение его исполнения.

Обеспечительная сторона задатка проявляется в двух моментах:

а) часть причитающегося контрагенту по договору платежей одна сторона уплачивает заранее, м в этом смысле для другой стороны обеспечивается реальное исполнение обязательства;

б) если за неисполнение договора ответственна сторона, давшая задаток, он остается у другой стороны, а если за неисполнение указанного обязательства ответственна сторона, получившая задаток, она обязана уплатить другой стороне двойную сумму задатка.

Задаток очень много общего имеет с авансом или предоплатой. Однако ни аванс, ни предоплата не играют обеспечительную функцию. Последние уплачиваются только в счет причитающихся по договору платежей и не более.

Часто трудно бывает отличить является ли заранее сделанный платеж авансом или задатком. Здесь решающее значение имеет указание об этом в договоре. Если в договоре прямо не указано, что внесенная сумма является задатком, то её следует считать авансовым платежом.

Резервирование права собственности.

Данный способ обеспечения обязательств в настоящее время применяется крайне редко, хотя в международной коммерческой практике он хорошо известен.

Сущность резервирования права собственности заключается в том, что при продажи товаров в кредит, когда поставка и передача товара покупателю осуществляется раньше его оплаты, в договоре делается оговорка о сохранении за продавцом права собственности на проданный товар до тех пор, пока покупатель произведет по нему последний платеж.

Таким образом, покупатель, получая товар, отдает себе отчет в том, что это не его имущество, он не может им свободно распоряжаться до тех пор, пока не оплатит его стоимость. Данный вид обеспечения обязательств привлекателен ещё и тем, что продавец может требовать возвращения ему товара в случае неплатежеспособности и банкротства своего покупателя, а также титул собственности на свой товар, как находящийся в незаконном владении.

Аккредитив.

Аккредитив является одной из форм безналичных расчетов, при которой банк, открывающий аккредитив (банк -эмитент), обязуется по поручению плательщика (как правило, покупателя) произвести платеж по получателю средств (продавцу) или уполномочивает другой банк произвести такой платеж при выполнении всех условий, предусмотренных в аккредитиве.

Формула аккредитива - “деньги против документов”. Универсальность его заключается в том, что оплата покупателем фактически уже производится, деньги с его счета уже уходят, но на расчетный счет продавца они ещё не поступают. Продавцу гарантируется немедленная оплата отгруженных товаров или оказанных услуг, и он застрахован от неплатежеспособности или отказа от оплаты товара (услуг) покупателем, покупателю, что уплаченные им деньги не пропадут неизвестно где и поступят в распоряжение контрагента только после того, как он выполнит свои обязательства.

Аккредитив - это фактически безопасная предоплата. Таким образом, аккредитив служит своего рода компромиссом в случае, когда продавец товара сомневается в надежности продавца и не решается рисковать своими деньгами и делать эту предоплату.

Срок действия и порядок расчетов по аккредитиву устанавливается в договоре между плательщиком и получателем денежных средств, в котором необходимо указать: наименование банка-эмитента; вид аккредитива и способ его исполнения; способ извещения получателя средств об открытии аккредитива; полный перечень и точную характеристику документов, предоставляемых получателем средств (продавцом) для получения этих средств по аккредитиву; сроки предоставления документов после отгрузки товаром; требования по их оформлению; другие необходимые документы и условия.

Валютная оговорка.

При поставке с последующей оплатой растущая инфляция со временем может обесценить покупную цену, предусмотренную при заключении договора. В этом случае можно применять способ корректировки цены по договору, который широко используется во внешнеторговых операциях и называется валютной оговоркой.

При применении данного способа в условии о цене выступают две валюты - рубль и валюта согласованной страны.

Рубль в договоре ставится в зависимость от другой устойчивой валюты, и при этом рублевая цена окончательных расчетов определяется в соответствии с изменением курса базовой валюты (например, доллара) к рублю.

Как разновидность вышеуказанного способа в договоре иногда можно использовать так называемую мультивалютную оговорку, в соответствии с которой пересчет суммы платежа в случае изменения курса рубля производится в среднем по отношению к нескольким заранее определенным валютам.

Страхование сделок.

По договору страхования страховщик (страховая компания) обязуется за обусловленную плату (страховые платежи) при наступлении указанного в договоре события (страхового случая) возместить страхователю понесенные убытки полностью или частично (выплатить страховое возмещение в пределах обусловленной по договору суммы/ страховой суммы.

Необходимо отметить, что в российском деловом обороте страхование коммерческих рисков приобретает большое значение.

В случае неисполнения одной стороной своего обязательства другая сторона, застраховавшая сделку, получает обусловленное договором страховое возмещение. Конкретные условия страхования устанавливаются между страхователем и страховщиком в соответствующем договоре, в соответствии с правилами страхования, которые применяются данной страховой компанией.

*3.7 Ответственность за нарушение условий договора.*

Обязательства сторон по надлежащему исполнению своих обязательств по заключенному договору гарантированы мерами имущественной ответственности, возлагаемой на ту сторону, которая не исполняет своих обязанностей перед другой стороной или исполняет их ненадлежащим образом. Законодательство содержит основные правила в отношении нарушителей договора:

1. В случае, если одна сторона по договору не исполняет свои обязательства, исполняет их ненадлежащим образом или вообще отказывается от исполнения этих обязательств, то она обязана возместить другой стороне причиненные этим убытки.
2. В случае неисполнения обязательства передать индивидуально определенную вещь в собственность или пользование другой стороне, последняя имеет право требовать отобрания этой вещи у должника и передачи её себе либо требовать возмещения убытков.
3. В случае, если не исполняется обязанность выполнить определенную работу, кредитор вправе поручить её выполнение третьим лицам и потребовать с должника возмещения убытков.

Необходимо отметить: действующим законодательством установлено, что предприятие несет ответственность за неисполнение договора в любом случае, если не докажет, что причиной этому явились форс-мажорные обстоятельства (стихийное бедствие, военные действия и т.д.).

Не считаются форс-мажорными следующие обстоятельства: отсутствие на рынке необходимых для исполнения товаров, а также нарушение обязательств со стороны контрагентов должника.

Таким образом, необходимым условием для возложения ответственности на одну сторону по договору являются понесенные другой стороной убытки.

**Заключение**

На любом развития человеческое общество производит различные материальные и духовные блага и постоянно их потребляет. Исходя из этого предпринимательской следует считать любую деятельность людей, направленную на производство благ, предназначенных для удовлетворения не своих личных потребностей, а потребностей других членов общества.

Такое определение привлекательно своей простотой, но является слишком широким . Необходимо учесть, что предпринимательская (в узком смысле) этого понятия деятельность возникает только в сообществах людей (экономических формациях), где преобладает товарное производство, где материальные и духовные блага производятся не только для личного потребления, но , главным образом для товарообмена с целью получения тех благ, которые необходимы предпринимателю, но не могут быть произведены им самим с достаточной эффективностью. Таким образом, предпринимательство как вид человеческой деятельности возникает и существует только в рамках товарного производства и рыночного товарообмена.

В рамках рыночных (товарно-денежных) отношений производители различных благ стремятся обменять свои товары на другие нужные им блага так, чтобы не только возместить издержки, связанные с производством своего товара, но и получить некоторый дополнительный объем благ, обеспечивающий так или иначе товаропроизводителю улучшить условия своего существования.

Предпринимательская деятельность людей, направленная на извлечение дохода (прибыли), может осуществляться в двух основных формах: индивидуальной (индивидуальная трудовая деятельность) и в кооперации с другими лицами. Кооперирование деятельности людей в процессе производства различных благ может осуществляться в различных организационно-правовых формах. В процессе совместной деятельности людей между ними неизбежно возникают специфические формы экономических взаимоотношений.

Группа физических лиц, объединенных общими целями в достижении результатов производства, располагающих необходимыми для достижения этих целей материальными ресурсами (средствами производства), образует юридическое лицо - предприятие, фирму.

Предприятие представляет собой достаточно сложную систему, объединяющую материальные и людские ресурсы. Для эффективного управления этой системой важно знать, какие операции или процессы в ней протекают, каким образом они изменяются и как зависят друг от друга.

В современном предприятии существуют различные системы, которые могут быть подвергнуты анализу с помощью моделирования, а также других аналитических методов. К числу таких систем можно, например, отнести: систему планирования, систему контроля, систему работы с клиентами, систему учета, а главное - систему финансовых прав и ответственности предприятия.

Модель представляет собой такое описание системы, которым можно оперировать, чтобы изменить влияние одной или нескольких переменных величин, действующих в данной системе.

Моделирование представляет собой средства опытной проверки идей и представлений в условиях, когда невозможно проведение реальных экспериментов с учетом связанных с этим затрат и риска. Результатом этого может быть разработка лучшей или создание новой системы, оценка нескольких альтернативных вариантов или нахождения лучшего способа функционирования данной системы.

**Список литературы.**

1. Экономика и статистика фирм: Учебник/ В.Е. Адамов, С.Д Ильенкова, Т.П. Сиротина и др; Под ред. Д-ра экон. наук, проф С.Д Ильенковой - М.: Финансы и статистика, 1996.
2. Гражданский Кодекс Российской Федерации - М.: ИНФРА - М, 1996.
3. Экономика предприятия/ под ред. О.И. Волкова - М.: ИНФРА - М, 1998.
4. Налоговые органы и налогоплательщики/ под ред. Б.А. Борисова - М.: Информационно-издательский дом “Филинъ”, 1996.
5. Грачева Е.Ю. Финансовое право России - М.: ТОО “ТЕИС”, 1995.
6. Артемов Н.М., О.Н. Горбунова Финансовое право - М.: Юристъ, 1996
7. Коммерческий договор: от заключения до исполнения/ сост. Л.П. Дашков, А.В. Брызгалин - М.: ИВЦ “Маркетинг”, 1996