

Мазо М. А.

**РОЛЬ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РФ В ПРАВОВОМ РЕГУЛИРОВАНИИ НАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ**

Адрес статьи: [www.gramota.net/materials/1/2007/4/46.html](http://www.gramota.net/materials/1/2007/4/46.html)

Статья опубликована в авторской редакции и отражает точку зрения автора(ов) по рассматриваемому вопросу.

Источник

**Альманах современной науки и образования**

Тамбов: Грамота, 2007. № 4 (4). С. 127-129. ISSN 1993-5552.

Адрес журнала: [www.gramota.net/editions/1.html](http://www.gramota.net/editions/1.html)

Содержание данного номера журнала: [www.gramota.net/materials/1/2007/4/](http://www.gramota.net/materials/1/2007/4/)

**© Издательство "Грамота"**

Информация о возможности публикации статей в журнале размещена на Интернет сайте издательства: [www.gramota.net](http://www.gramota.net)

Вопросы, связанные с публикациями научных материалов, редакция просит направлять на адрес: [almanac@gramota.net](mailto:almanac@gramota.net)

движении, а также необходимости ремонтов, реконструкций и модернизаций для сохранения конкурентоспособности выпускаемой продукции (оказываемых услуг).

С другой стороны, основные средства выступают в качестве объекта бухгалтерского учета и экономического анализа, что диктует необходимость выделения *учетно-финансового* направления их исследования. Следует отметить, что реформирование отечественной учетной системы в соответствии с международными стандартами предполагает предоставление бухгалтерским работникам большей свободы в выборе вариантов учета на фоне снижения государственной регламентации и усиления роли учетных принципов на основе профессиональных суждений. Эта тенденция в полной мере затрагивает основные средства, как минимум, по двум причинам. Во-первых, основные средства имеют денежную оценку, которой можно варьировать. Так, в частности, в последнее время в среде ученых и практиков широко обсуждается вопрос отражения активов в учете и отчетности по справедливой стоимости (*fair value*), под которой понимается стоимостная характеристика объекта, определяющая его сравнительную значимость в потенциальных или фактических меновых операциях в условиях полной информированности участников сделки, их неангажированности и свободы в принятии решения. В этой связи должны быть проанализированы отклонения от справедливой стоимости, а также возможность ее использования в управленческом учете. Во-вторых, амортизационные отчисления по основным средствам могут иметь различные формы, что приводит к разным финансовым результатам и, соответственно, налоговой нагрузке. Между тем, в независимости от выбранного метода амортизации физически актив изменяться не будет, однако его стоимостная оценка будет существенно разниться, что подчеркивает принципиальную разницу между первым и вторым предлагаемыми нами направлениями анализа основных средств. Таким образом, целевая направленность учетного подраздела анализа основных средств состоит в выработке соответствующих положений учетной политики, наиболее адекватно отвечающих интересам коммерческой организации.

Финансово-экономический подраздел *учетно-финансового* направления анализа основных средств предназначен, прежде всего, для выявления параметров формирования основного капитала, обоснования необходимости привлечения кредитных ресурсов, а также средств собственников с целью поддержания рациональной структуры основных средств и выполнения ими всех необходимых функций. Кроме того, важным участком аналитической работы здесь является всесторонняя оценка эффективности использования основных средств, как на основе традиционных (*фондоотдача, фондорентабельность*), так и усовершенствованных (будут раскрываться в методической части работы) подходов.

Вместе с тем, использование основных средств сопровождается осуществлением периодических затрат на их содержание. Речь, прежде всего, идет о текущих и капитальных ремонтах. В процессе анализа необходимо определить степень обоснованности данных затрат, их структуру и динамику. Таким образом, реализация *учетно-финансового* направления анализа основных средств позволит дать комплексную оценку уровню использования данных активов, выявить степень их влияния на промежуточные и конечные результаты хозяйственной деятельности, а также определить место и роль основных средств в оценке рыночной стоимости компании.

Предлагаемый нами *экологический раздел* анализа основных средств предназначен для исследования влияния рассматриваемых активов на окружающую среду. Известно, что с недавних пор в нашей стране активно формируется экологическое законодательство, в котором, помимо всего прочего, прописываются нормы выбросов загрязняющих веществ, а также штрафные санкции за превышение этих норм. В этой связи, на наш взгляд, существует потребность в разработке методики анализа экологических последствий эксплуатации основных средств, что позволит осуществлять оперативный контроль степени загрязнений, предупреждать возникновение техногенных аварий и заболеваемость среди персонала, а также избежать штрафных санкций со стороны государственных фискальных органов. Особенно актуальным это направление будет для крупных промышленных корпораций. Результаты анализа могут быть полезны в процессе планирования размещения производственных мощностей по географическим районам.

## РОЛЬ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РФ В ПРАВОВОМ РЕГУЛИРОВАНИИ НАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ

*Мазо М. А.*

*Казанский государственный университет им. В. И. Ульянова-Ленина*

Банк России, как орган государственной власти, осуществляет, посредством правового регулирования банковской деятельности, надзор за законностью проведения операций между лицами – клиентами кредитных организаций. В этой связи конкретизирующие правоотношения между кредитной организацией и клиентом акты Банка России тщательно анализируются предпринимателями и учитываются при совершении ими той или иной сделки. Согласно ст. 4. Федерального закона от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" Банк России выполняет такую функцию, как организация наличного денежного обращения. К его компетенции относится также установление правил осуществления расчетов и проведения банковских операций в Российской Федерации. С усилением контроля за

перемещением финансовых средств со стороны государства в России роль Банка России заметно возросла. Одновременно увеличилось число приверженцев мнения о несоблюдении гарантированной в ст.8 Конституции РФ свободы перемещения финансовых средств.

В соответствии со ст.6 Федерального закона от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышает ее, по характеру совершаемая операция с денежными средствами в наличной форме, является, например, снятием со счета или зачислением на счет юридического лица денежных средств в наличной форме в случаях, если это не обусловлено характером хозяйственной деятельности; покупкой или продажей наличной иностранной валюты физическим лицом. Любая сделка с недвижимым имуществом подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 3 000 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 3 000 000 рублей, или превышает ее. Таким образом, при совершении огромного спектра сделок, подпадающих по своему содержанию под вышеперечисленные, на стороны этих сделок автоматически распространяется очень жесткое правовое регулирование, способствующее замедлению скорости гражданского оборота.

В этих случаях кредитные организации обязаны документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции, сведения по подлежащим обязательному контролю операциям с денежными средствами или иным имуществом: вид операции, сумму, основания, дату ее совершения, сведения, необходимые для идентификации физического лица, совершающего операцию в соответствии с действующим законодательством; сведения, необходимые для идентификации физического или юридического лица, по поручению и от имени которого совершается операция, адрес места жительства или местонахождения соответственно физического или юридического лица, сведения, необходимые для идентификации представителя физического или юридического лица, поверенного, агента, комиссионера, доверительного управляющего, совершающего операцию, сведения, необходимые для идентификации получателя по операции с денежными средствами или иным имуществом и (или) его представителя и многие другие. А чтобы предоставить такого рода информацию в уполномоченный орган, необходимо получить ее от клиента банка, что создает последнему массу неудобств.

На наш взгляд, возможности техники, постоянно совершенствующейся в настоящее время, позволяют создать универсальную базу данных, содержащую информацию о физических и юридических лицах от различных органов государственной власти. На данный момент сбор документов позволяет кредитным организациям длительный срок не выдавать денежные средства клиенту на законных основаниях, что противоречит Конституции РФ. Этому способствует Письмо ЦБР от 26 января 2005 г. N 17-Т "Об усилении контроля за операциями с наличными денежными средствами", согласно которому при возникновении подозрений об осуществлении указанных операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, кредитные организации принимают решение о направлении сведений о них в уполномоченный орган, которым в настоящее время является Федеральная служба по финансовому мониторингу, а также Положение ЦБР от 19 августа 2004 г. N 262-П "Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (с изменениями от 14 сентября 2006 г., согласно п. 2.9.10. которого осуществление юридическими лицами переводов денежных средств на (в) банковские счета (банковские вклады) физических лиц (за исключением оплаты труда и компенсаций в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации, выплаты пенсий, стипендий, пособий и других обязательных социальных выплат, предусмотренных законодательством Российской Федерации) с последующим снятием физическими лицами указанных денежных средств в наличной форме или переводами указанных денежных средств на (в) банковские счета (банковские вклады) других лиц является операцией, требующей идентификации выгодоприобретателей и клиентов.

В настоящее время при соблюдении правил, установленных для кредитных организаций Банком России, клиентам затруднительно будет даже открыть счет в банке. Клиенты не согласны тратить уйму времени, а следовательно и денег на сбор и предоставление всех необходимых документов в банк, полагая, что требования кредитной организации излишне велики.

Действительно Инструкция Банка России №28-И, устанавливающая порядок открытия счетов юридических и физических лиц, отсылает к Приложению 2 Положения ЦБР от 19 августа 2004 г. N 262-П, согласно которому в целях идентификации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей необходимо получить в том числе такие сведения, как: сведения о государственной регистрации: дата, номер, наименование регистрирующего органа, место регистрации, адрес местонахождения и почтовый адрес, сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности, сведения об органах юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица), сведения о величине зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величине уставного фонда, имущества, сведения о присутствии или отсутствии по своему

местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности. Естественно, данная информация должна быть собрана и при совершении любой операции, признанной сомнительной в соответствии с нормами Федерального закона от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма". Необходимо отметить, что Банк России не разъясняет механизма получения вышеперечисленных сведений и не предоставляет кредитным организациям каких-либо инструментов воздействия на клиентов. Значит, кредитная организация вынуждена отказывать клиенту в осуществлении того или иного действия, и в результате — терять клиента.

Прежде всего, деньги являются имуществом [1], на которое распространяются все нормы права, защищающие правомочия обладателя этого имущества, например, конституционная норма ст.35 Основного закона, согласно которой никто не может быть лишен своего имущества иначе как по решению суда. Кроме того, согласно ст. 34 Конституции РФ каждый может свободно использовать деньги для предпринимательской и иной не запрещенной законом экономической деятельности. Понятие «свобода» применительно к перемещению финансовых средств, экономической деятельности и использованию имущества для предпринимательской деятельности носит условный характер, что выражается в принятии государством законов и подзаконных правовых актов, ограничивающих свободу денежного обращения в РФ. Какова же мера такой свободы и не является ли ее ограничение нарушением Конституции РФ?

В России финансовые средства должны перемещаться свободно и беспрепятственно, поскольку данное положение закреплено в ст.8 Конституции РФ как основа конституционного строя. Снятие денежных средств со счета в любом размере и передача их владельцу счета или лицу, уполномоченному им, при наличии на счете необходимого количества денежных средств является обязанностью кредитной организации. Таким образом, обеспечивается соблюдение правовых норм ст.35 Конституции РФ, защищающих частную собственность и повышается уровень доверия к кредитным организациям со стороны населения. На наш взгляд, при регистрации нового юридического лица, для органа, осуществляющего государственную регистрацию, необходимо разработать жесткий правовой механизм идентификации личности директора и участников организации с обязательным привлечением информации баз данных от органов ЗАГС и МВД. Это поможет уже на стадии создания выявить фирмы с «номинальными руководителями» и установить за ними наблюдение.

Механизм правового регулирования наличного денежного обращения в России нуждается в совершенствовании, в том числе необходимо предусматривать и устранять проблемы практического применения нормативно-правовых актов Центрального банка для повышения доверия к кредитным организациям со стороны населения и в целях ускорения денежного оборота в стране и, как следствие, планомерного роста экономики.

#### *Список использованной литературы*

1. **Гражданский кодекс Российской Федерации, часть 1.** «Российская газета». 1995, ст. 128.

## ЭКОНОМИКА РОССИИ: ПРОШЛОЕ И НАСТОЯЩЕЕ

*Мазуров Е. В.*

*Московский государственный университет экономики, статистики и информатики*

Многие считают, что коммунистическая модернизация привела Россию к могуществу и сделала ее сверхдержавой. Рыночная же экономика привела ее к упадку. Так же существует другая гипотеза: «До революции Россия была активная и процветающая страна». Обратимся к истории экономики России.

Перед революцией экономика России уступала США и Западной Европе по уровню потребления и производству. В развитии перерабатывающей промышленности Россия уступала США и Японии.

В США за 1960-1913гг. ВВП на душу населения вырос с 860 до 2500 долл., в России с 350 до 600 долл. (по расчетам Ю.П.Соколова). В сравнении с США, Россия отставала, но Европу медленно догоняла.

Промышленный сектор, был полностью интегрирован в мировую экономику, в отличии от аграрного, который находился в крайней отсталости.

Реформы Александра II охватили аграрное отношение, создали более либеральные условия для развития экономики в целом. Промышленность стала развиваться интенсивнее.

В годы гражданской войны (1918-1920 гг.) в России возникла плановая система (переход к коммунизму). Окончательно она сложилась в 1929-1933гг.

Сложившаяся хозяйственная система была уникальна. Система с некоторыми изменениями была взята и в другие социалистические страны.

Минусом хозяйственной системы являлось несовместимость с рыночной экономикой. Советская социалистическая система представляла реализацию единой государственной монополии.