Словарь основных терминов по курсу финансовое право

Аваль – вексельное поручительство, в отношении которого применяется вексельное право. Это поручительство означает гарантию полного или частичного платежа по тратте, если должник не выполнил в срок свои обязательства. Аваль дается на лицевой стороне векселя и выражается словами: «Считать за аваль» или всякой другой аналогичной фразой и подписывается авалистом. Аваль дается за любое ответственное по векселю лицо, поэтому авалист должен указать, за кого он дает поручительство. При отсутствии такого указания аваль считается выданным за векселедателя, т.е. не за должника, а за кредитора. Авалист и лицо, за которое он поручается, несут солидарную ответственность. Оплатив вексель, авалист приобретает право обратного требования к тому, за кого он выдал поручительство, а также к тем, кто обязан перед этим лицом.

Авансовые платежи (от фр. avance) – денежная сумма, выдаваемая вперёд в счёт условленных платежей или в счёт предстоящих расходов, по которым отчёт будет дан впоследствии. В соответствии со ст.55 НК РФ авансовые платежи по налогу уплачиваются по итогам отчетных периодов.

Авизо – в банковской, коммерческой, бухгалтерской практике – извещение, посылаемое одним контрагентом другому, об изменениях в состоянии взаимных расчетов или о переводе денежных сумм, посылке товаров. Авизо, как документ, имеет юридический характер.

Адвокат – лицо, получившее в установленном федеральным законом порядке статус адвоката и право осуществлять адвокатскую деятельность.

Адвокатской деятельностью является квалифицированная юридическая помощь, оказываемая на профессиональной основе лицами, получившими статус адвоката в порядке, установленном Федеральным законом, физическим и юридическим лицам в целях защиты их прав, свобод и интересов, а также обеспечения доступа к правосудию.

Акт выездной налоговой проверки – документ установленной формы, подписываемый должностными лицами налогового органа (проверяющими) и руководителем проверяемой организации либо индивидуальным предпринимателем, либо их представителями, в котором должны быть указаны документально подтвержденные факты налоговых правонарушений, выявленные в ходе проверки, или отсутствие таковых, а также выводы и предложения проверяющих по устранению выявленных нарушений и ссылки на статьи Налогового кодекса, предусматривающие ответственность за данный вид налоговых правонарушений (ст.100 НК РФ).

Активы – имущество предприятий, в состав которого входят основные средства, другие долгосрочные вложения (включая нематериальные активы), оборотные средства, финансовые активы.

Акцепт – согласие обязанного лица оплатить платежное требование и таким образом произвести предусмотренные контрактом расчеты с поставщиком продукции. Акцептная форма расчетов предполагает предъявление к оплате за поставляемую продукцию платежного требования, выписанного поставщиком товаров.

Акциз – косвенный налог, включаемый в цену товара и оплачиваемый покупателем.

Акции – ценные бумаги, выпускаемые акционерными обществами и указывающие на долю владельца (держателя) в капитале данного общества, дающие право их владельцу на получение прибыли в виде дивиденда, а также, в зависимости от типа, способные давать право голоса на общем собрании акционеров (простая именная). Этот вид долевых ценных бумаг не выпускается государственными органами, они эмитируются только промышленными, торговыми и финансовыми корпорациями. Цена, по которой акция реализуется на рынке, называется курсом акции.

Акции привилегированные – акции, владелец которых имеет право на первоочередное по сравнению с другими акционерами получение дивидендов и привилегию первоочередного получения имущества акционерного общества в случае его банкротства. Но при этом привилегированные акции не дают их владельцу права участия в управлении акционерным обществом.

Акции простые не имеют фиксированной нормы прибыли: сумма выплачиваемых дивидендов по ним зависит от объема доходов и от решения собрания акционеров о том, какую часть чистых доходов направить на выплату дивидендов акционерам. В то же время для инвестора простые акции имеют некоторые преимущества: они быстрее обращаются на рынке, а также дают возможность участия в управлении акционерным обществом и получения более высоких дивидендов.

Арест имущества – способ обеспечения исполнения решения о взыскании налога на имущество – действие налогового органа с санкции прокурора по ограничению права собственности налогоплательщика-организации в отношении его имущества (ст.77 НК РФ). Арест имущества производится в случае неисполнения налогоплательщиком-организацией в установленные сроки обязанности по уплате налога и при наличии у налоговых органов достаточных оснований полагать, что указанное лицо предпримет меры, чтобы скрыться либо скрыть свое имущество.

Ассигнования бюджетные – бюджетные средства, предусмотренные бюджетной росписью получателю или распорядителю бюджетных средств.

Аудиторский финансовый контроль – независимый вневедомственный контроль, осуществляемый в качестве одного из видов предпринимательской деятельности – аудиторской деятельности.

Баланс финансовых ресурсов – баланс всех доходов и расходов Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований и хозяйствующих субъектов на определенной территории.

Банк – коммерческие банки и другие кредитные организации, имеющие лицензию Центрального банка Российской Федерации.

Банки инновационные – разновидность коммерческих банков, созданных предприятиями и организациями, финансирующими затраты по внедрению в производство передовых научных достижений.

Банки-корреспонденты – банки, выполняющие на основе корреспондентского договора поручения друг друга по платежам и расчетам через специально открытые счета или через счета банков корреспондентов в третьем банке.

Банковская гарантия – один из способов обеспечения исполнения обязательств, который предполагает, что банк, иное кредитное учреждение (гарант) дают по просьбе другого лица (принципала) письменное обязательство уплатить кредитору принципала (бенефициару) в соответствии с условиями даваемого гарантом обязательства денежную сумму по представлении бенефициаром письменного требования о ее уплате. Использование банковской гарантии в налоговых отношениях предусмотрено ст.184 НК РФ.

Банковские операции – операции, которые могут осуществлять исключительно банки и другие кредитные организации. К таким операциям Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» относит: 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); 2) размещение указанных выше привлеченных средств от своего имени и за свой счет; 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; 4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов; 8) выдача банковских гарантий. Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России – и в иностранной валюте.

Банковский кредит – отношения по предоставлению банками денежных средств физическим и юридическим лицам для производственных, социальных и иных нужд на основании договора, во временное использование на условиях возмездности, срочности и материальной обеспеченности долга.

Банковский перевод – поручение одного лица (перевододателя) банку перевести определенную сумму в пользу другого лица (переводополучателя). Банк, принявший поручение на перевод, выполняет его через своего корреспондента.

Банкротство – неспособность должника удовлетворить требования кредиторов по оплате товаров (работ, услуг), включая неспособность обеспечить обязательные платежи в бюджет и внебюджетные фонды.

Бартерная сделка – безвалютный, но оцененный и сбалансированный обмен товарами, оформляемый единым договором (контрактом).

Безнадежный долг – недоимка (или сумма пеней), числящаяся за отдельными налогоплательщиками, плательщиками сборов и налоговыми агентами, взыскание которой оказалось невозможным в силу причин экономического, социального или юридического характера, признается безнадежной и списывается в порядке, установленном по федеральным налогам и сборам – Правительством Российской Федерации; по региональным и местным налогам и сборам – соответственно исполнительными органами субъектов Российской Федерации и местного самоуправления (ст.59 НК РФ).

Безналичные расчеты – расчеты, осуществляемые без использования наличных денег путем перечисления сумм со счета плательщика на счет получателя. Безналичные расчеты производятся через банки, иные кредитные организации, в которых открыты соответствующие счета в соответствии с правилами безналичных расчетов, устанавливаемых Центральным банком РФ.

Биржа товарная – коммерческое предприятие, регулярно функционирующий рынок однородных товаров с определенными характеристиками.

Биржа фондовая – организованный и регулярно функционирующий рынок по купле-продаже ценных бумаг. Основными функциями фондовой биржи являются мобилизация временно свободных денежных средств через продажу ценных бумаг и установление рыночной стоимости ценных бумаг.

Блокировка расходов бюджета – сокращение лимитов бюджетных обязательств по сравнению с бюджетными ассигнованиями либо отказ в подтверждении принятых бюджетных обязательств, если бюджетные ассигнования в соответствии с законом (решением) о бюджете выделялись главному распорядителю бюджетных средств на выполнение определенных условий, однако к моменту составления лимитов бюджетных обязательств либо подтверждения принятых бюджетных обязательств эти условия оказались невыполненными.

Бухгалтерский учет – упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организаций и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций.

Бюджет – федеральный бюджет, бюджеты субъектов Российской Федерации (региональные бюджеты), бюджеты муниципальных образований (местные бюджеты) – форма образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления (ст.6 БК РФ).

Бюджет консолидированный – свод бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации на соответствующей территории.

Бюджетная классификация – группировка доходов и расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, а также источников финансирования дефицитов этих бюджетов, используемая для составления и исполнения бюджетов и обеспечивающая сопоставимость показателей бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ.

Бюджетная роспись – документ о поквартальном распределении доходов и расходов бюджета и поступлений из источников финансирования дефицита бюджета, устанавливающий распределение бюджетных ассигнований между получателями бюджетных средств и составляемый в соответствии с бюджетной классификацией Российской Федерации.

Бюджетная система – основанная на экономических отношениях и юридических нормах совокупность всех видов бюджетов в стране, имеющих между собой установленные законом взаимоотношения. Единство бюджетной системы основано на взаимодействии бюджетов всех уровней, осуществляемом через использование регулирующих доходных источников, создание целевых и региональных бюджетных фондов, их частичное перераспределение. Это единство реализуется через единую социально-экономическую, включая налоговую, политику.

Бюджетная система Российской Федерации – основанная на экономических отношениях и государственном устройстве Российской Федерации, регулируемая нормами права совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов (ст.6 БК РФ).

Бюджетная ссуда – бюджетные средства, предоставляемые другому бюджету на возвратной, безвозмездной или возмездной основах на срок не более шести месяцев в пределах финансового года.

Бюджетная структура – основанная на экономических отношениях и юридических нормах совокупность всех видов бюджетов в стране. Главный документ в построении бюджетной системы – Конституция Российской Федерации.

Бюджетное обязательство – признанная органом, исполняющим бюджет, обязанность совершить расходование средств соответствующего бюджета в течение определенного срока, возникающая в соответствии с законом о бюджете и со сводной бюджетной росписью.

Бюджетное право – центральный раздел особенной части финансового права, состоящий их юридических норм, регулирующих общественные отношения, которые возникают в связи с образованием, распределением и использованием денежных фондов, сосредоточенных в государственных и местных бюджетах.

Бюджетное регулирование – ежегодное плановое распределение доходов бюджета в целях его сбалансирования.

Бюджетное устройство – совокупность принципов, на которых основывается организация бюджетной системы.

Бюджетное учреждение – организация, созданная органами государственной власти Российской Федерации, органами государственной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления для осуществления управленческих, социально-культурных, научно-технических или иных функций некоммерческого характера, деятельность, которой финансируется из соответствующего бюджета или бюджета государственного внебюджетного фонда на основе сметы доходов и расходов.

Бюджетные ассигнования – бюджетные средства, предусмотренные бюджетной росписью получателю или распорядителю бюджетных средств.

Бюджетные доходы – денежные средства, поступающие в безвозмездном и безвозвратном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации в распоряжение органов государственной власти и местного самоуправления.

Бюджетные расходы – денежные средства, направляемые на финансовое обеспечение задач и функций государства и местного самоуправления.

Бюджетный дефицит – превышение расходов бюджета над его доходами.

Бюджетный кредит – форма финансирования бюджетных расходов, которая предусматривает предоставление средств юридическим лицам или другому бюджету на возвратной и возмездной основах.

Бюджетный профицит – превышение доходов бюджета над его расходами.

Бюджетный процесс – регламентируемая нормами права деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления и участников бюджетного процесса по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, проектов бюджетов государственных внебюджетных, утверждению и исполнению бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов, а также по контролю за их исполнением.

Валюта – денежная единица, используемая для измерения величины стоимости товаров, понятие «валюта» применяется в значениях: денежная единица данной страны, а также кредитные и платежные средства, используемые в международных расчетах.

Валютное регулирование – деятельность государственных органов, направленная на регламентирование порядка совершения валютных операций.

Валютные расчеты – система организации и регулирования платежей по денежным требованиям и обязательствам в иностранной валюте, возникающим при осуществлении внешнеэкономической деятельности. Расчеты могут быть наличные и в кредит, т.е. с рассрочкой платежа. Наличный расчет представляет полную оплату товара до срока или в момент перехода товара или товарораспорядительных документов в распоряжение покупателя. Расчет в кредит или расчет с рассрочкой платежа имеет две формы: коммерческий кредит (кредит экспортера импортеру) к выдача авансов импортером экспортеру.

Валютный контроль – деятельность государства, направленная на обеспечение валютного законодательства при осуществлении валютных операций.

Валютный курс – цена денежной единицы данной национальной валюты, выраженная в денежных единицах валюты другой страны:

Ведение предпринимательской деятельности, подпадающей под специальный налоговый режим – единый налог на вмененный доход.

Вексель – ценная бумага, удостоверяющая ничем не обусловленное обязательство векселедателя (простой вексель) либо иного указанного в векселе плательщика (переводной вексель) выплатить по наступлении предусмотренного векселем срока полученные взаймы денежные суммы, отношения сторон по векселю регулируются законом о переводном и простом векселе. Закон Российской Федерации «О денежной системе Российской Федерации» (ст. 13) считает вексель платежным документом, используемым в безналичных расчетах. Россия придерживается «Единообразного вексельного закона», принятого в 1930 году в Женеве.

Вексельный кредит – кредит, оформляемый путем выставления переводного векселя на импортера, который акцептует его по получении товаросопроводительных и платежных документов

Взаимозависимые лица – физические лица и (или) организации, отношения между которыми могут оказывать влияние на условия или экономические результаты их деятельности или деятельности представляемых ими лиц (20 НК РФ).

Внебюджетные фонды – государственные внебюджетные фонды, образуемые вне федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации в соответствии с федеральным законодательством – фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации и предназначенный для реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное страхование, социальное обеспечение в случае безработицы, охрану здоровья и медицинскую помощь (ст.11 НК РФ, ст.13 БК РФ). В настоящее время существуют Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования.

Внутрихозяйственный финансовый контроль осуществляется экономическими службами предприятий, организаций и учреждений (бухгалтерии, финансовые отделы и т.д.). Объектом здесь выступает производственная и финансовая деятельность самого предприятия, а также его структурных подразделений.

Встречная налоговая проверка – истребование налоговым органом у иных лиц документов, относящихся к деятельности проверяемого налогоплательщика (ст.87 НК РФ).

Выездная налоговая проверка – это налоговая проверка, осуществляемая налоговыми органами на основе изучения и оценки первичных документов, документов бухгалтерского и налогового учета, а также иных документов, служащих основанием для исчисления и уплаты налогов, по месту нахождения налогоплательщика, плательщика сбора, налогового агента.

Главный распорядитель бюджетных средств – органы государственной власти, органы местного самоуправления, бюджетные учреждения, имеющие право распределять бюджетные средства по подведомственным распорядителям и получателям средств бюджета.

Государственные доходы – часть национального дохода страны, обращаемая в процессе его распределения и перераспределения через различные виды денежных поступлений в собственность и распоряжение государства с целью создания финансовой базы для выполнения его задач.

Государственные займы – кредитные отношения между государством и юридическими и физическими лицами, в результате которых государство получает определенные суммы денежных средств на определенный срок за определенную плату, осуществляются в виде продажи государственных ценных бумаг, займов внебюджетных фондов и в порядке получения кредитов у банков.

Государственные расходы – часть финансовых отношений, которая обусловлена использованием доходов государства в связи с осуществлением своих функций: охранная; оборонная; внешнеэкономические отношения; социальная; управленческая.

Государственные финансы – денежные отношения по поводу распределения и перераспределения стоимости общественного продукта и части национального богатства, связанные с формированием финансовых ресурсов в распоряжении государства и его предприятий и использованием государственных средств на затраты по расширению производства, удовлетворение социально-культурных потребностей общества, нужд обороны и управления. Доходы государственного бюджета состоят из многих источников и поступлений. Совокупность всех видов государственных доходов, которая формируется различными методами, составляет систему государственных доходов.

Государственный долг субъекта Российской Федерации – совокупность долговых обязательств субъекта Российской Федерации.

Государственный кредит – денежные отношения, возникающие у государства с юридическими и физическими лицами в связи с мобилизацией временно свободных денежных средств в распоряжение органов государства и их использования на государственные расходы. Государственный кредит может быть внутренним и внешним.

Государственный финансовый контроль реализуется через общегосударственный и ведомственный. Общегосударственный финансовый контроль осуществляют органы государственной власти и управления. Он направлен на объекты, подлежащие контролю независимо от их ведомственной подчиненности. Ведомственный финансовый контроль производят контрольно-ревизионные отделы министерств, концернов, соответствующие управления местных органов власти и др. Его объектом является производственная и финансовая деятельность подведомственных предприятий, учреждений.

Грубое нарушение правил учета доходов и расходов и объектов налогообложения – отсутствие первичных документов, или отсутствие счетов-фактур, или регистров бухгалтерского учета, систематическое (два раза и более в течение календарного года) несвоевременное или неправильное отражение на счетах бухгалтерского учета и в отчетности хозяйственных операций, денежных средств, материальных ценностей, нематериальных активов и финансовых вложений налогоплательщика.

Девальвация – понижение курса национальной или международной денежной единицы по отношению к валютам другой страны.

Денежная масса – это денежные знаки, находящиеся в обращении; денежные средства на счетах, во вкладах юридических лиц и граждан; другие безусловные денежные обязательства банков.

Денежная система – форма организации денежного обращения в стране.

Денежная эмиссия – выпуск наличных денег в обращение.

Денежное обращение – движение денег в наличной и безналичной формах, обслуживающее кругооборот товаров, а также нетоварные платежи и расчеты.

Денежные суррогаты – такие денежные знаки, которые не предусмотрены законодательством.

Деноминация – укрупнение национальной денежной единицы путем обмена по установленному соотношению старых денежных знаков на новые в целях упорядочения денежного обращения, облегчения учета и расчетов в стране с одновременным пересчетом (в таком же соотношении) цен, тарифов, заработной платы.

Депозит – вклад в банке (срочные, до востребования, условные и др.).

Депозитарий – организация, ведущая депозитарную деятельность.

Депозитарная деятельность – предоставление услуг по хранению (депонированию) ценных бумаг, а также «обслуживание ценных бумаг», т.е. выполнение поручений депонента по реализации прав, удостоверенных ценными бумагами.

Депорт – биржевая сделка на срок, заключаемая на фондовой бирже в расчете на понижение курса ценных бумаг с целью получения курсовой разницы.

Дефляция – изъятие государством из обращения части избыточных денежных средств с целью снижения инфляции.

Дивиденд – любой доход, полученный акционером (участником) от организации при распределении прибыли, остающейся после налогообложения (в том числе в виде процентов по привилегированным акциям), по принадлежащим акционеру (участнику) акциям (долям) пропорционально долям акционеров (участников) в уставном (складочном) капитале этой организации (ст.43 НК РФ). К дивидендам также относятся любые доходы, получаемые из источников за пределами Российской Федерации, относящиеся к дивидендам в соответствии с законодательствами иностранных государств. Не признаются дивидендами: 1) выплаты при ликвидации организации акционеру (участнику) этой организации в денежной или натуральной форме, не превышающие взноса этого акционера (участника) в уставный (складочный) капитал организации; 2) выплаты акционерам (участникам) организации в виде передачи акций этой же организации в собственность; 3) выплаты некоммерческой организации на осуществление ее основной уставной деятельности (не связанной с предпринимательской деятельностью), произведенные хозяйственными обществами, уставный капитал которых состоит полностью из вкладов этой некоммерческой организации.

Дискриминация (ограничение, ущемление) – общеправовой термин, обозначающий обычно ущемление прав государства, юридических или физических лиц по сравнению с другими государствами, юридическими или физическими лицами. Дискриминация запрещается внутренним и международным правом.

Доверенность – письменный документ, выдаваемый одним лицом другому лицу для представительства перед третьими лицами и подтверждающий полномочия представителя. Доверенность на совершение сделок, требующих нотариальной формы, должна быть нотариально удостоверена, за исключением случаев, предусмотренных ГК РФ. Доверенность от имени юридического лица выдается за подписью его руководителя или иного лица, уполномоченного на это его учредительными документами, с приложением печати этой организации. Доверенность от имени юридического лица, основанного на государственной или муниципальной собственности, на получение или выдачу денег и других имущественных ценностей должна быть подписана также главным (старшим) бухгалтером этой организации. Срок действия доверенности не может превышать трех лет. Если срок в доверенности не указан, она сохраняет силу в течение года со дня ее совершения. Доверенность, в которой не указана дата ее совершения, ничтожна.

Договор банковского вклада (депозита) – договор, по которому одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором. Договор банковского вклада, в котором вкладчиком является гражданин, признается публичным договором. К отношениям банка и вкладчика по счету, на который внесен вклад, применяются правила о договоре банковского счета, если иное не предусмотрено правилами настоящей главы или не вытекает из существа договора банковского вклада.

Договор банковского счета – договор, по которому банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету. Банк может использовать имеющиеся на счете денежные средства, гарантируя право клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами. Банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств клиента и устанавливать другие не предусмотренные законом или договором банковского счета ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

Договор государственного займа – договор, по которому заемщиком выступает Российская Федерация, субъект Российской Федерации, а заимодавцем – гражданин или юридическое лицо. Государственные займы являются добровольными. Договор государственного займа заключается путем приобретения заимодавцем выпущенных государственных облигаций или иных государственных ценных бумаг, удостоверяющих право заимодавца на получение от заемщика предоставленных ему взаймы денежных средств или, в зависимости от условий займа, иного имущества, установленных процентов либо иных имущественных прав в сроки, предусмотренные условиями выпуска займа в обращение. Изменение условий выпущенного в обращение займа не допускается. Правила о договоре государственного займа соответственно применяются к займам, выпускаемым муниципальным образованием.

Договор займа – договор, по которому одна сторона (заимодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить заимодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества. Договор займа считается заключенным с момента передачи денег или других вещей. Договор займа между гражданами должен быть заключен в письменной форме, если его сумма превышает не менее чем в десять раз установленный законом минимальный размер оплаты труда, а в случае, когда заимодавцем является юридическое лицо, – независимо от суммы. В подтверждение договора займа и его условий может быть представлена расписка заемщика или иной документ, удостоверяющие передачу ему заимодавцем определенной денежной суммы или определенного количества вещей.

Договор поручительства – договор, по которому поручитель обязывается перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или в части. Договор поручительства может быть заключен также для обеспечения обязательства, которое возникнет в будущем. Договор поручительства должен быть совершен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора поручительства. При неисполнении или ненадлежащем исполнении должником обеспеченного поручительством обязательства поручитель и должник отвечают перед кредитором солидарно, если законом или договором поручительства не предусмотрена субсидиарная ответственность поручителя.

Должник, предприятие-должник – предприятие, которое не выполняет или в ближайшее время не сможет выполнить свои обязательства перед кредиторами. Законодательство Российской Федерации ввело понятие несостоятельного должника (банкрота).

Дотация – бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации на безвозмездной и безвозвратной основах для покрытия текущих расходов.

Доход – экономическая выгода в денежной или натуральной форме, учитываемая в случае возможности ее оценки и в той мере, в которой такую выгоду можно оценить, и определяемая в соответствии с главами второй части Налогового кодекса (ст.41 НК РФ).

Доходы бюджета – денежные средства, поступающие в безвозмездном и безвозвратном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации в распоряжение органов государственной власти Российской Федерации, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления.

Заимствование государственное или муниципальное – передача в собственность Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования денежных средств, которые Российская Федерация, субъект российской Федерации или муниципальное образование обязуется возвратить в той же сумме с уплатой процента (платы) на сумму займа.

Заказ государственный или муниципальный – совокупность заключенных государственных или муниципальных контрактов на поставку товаров, производство работ, оказание услуг за счет средств соответствующего бюджета.

Законными представителями налогоплательщика – физического лица – лица, выступающие в качестве его представителей в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации (ст.27 НК РФ). Законные представители налогоплательщика-организации – лица, уполномоченные представлять указанную организацию на основании закона или ее учредительных документов (ст.27 НК РФ).

Закрепленные доходы бюджета – доходы, которые в соответствии с законодательством полностью или в твердо фиксированной доле на постоянной или долговременной основе (не менее пяти лет) поступают в соответствующий бюджет.

Залог имущества – способ обеспечения исполнения обязанности по уплате налогов и сборов. Сущность залога для обеспечения исполнения обязанности по уплате налогов и сборов заключается в том, что при неисполнении налоговой обязанности сам налоговый орган осуществляет исполнение этой обязанности за счет стоимости заложенного имущества. Таким образом, за счет заложенного имущества гарантируется поступление в бюджет денежных сумм в размере сумм налога, сбора и пеней, подлежащих уплате налогоплательщиком (плательщиком сбора). Залог оформляется договором между налогоплательщиком (или третьим лицом) и налоговым органом. Предметом залога может быть имущество, в отношении которого может быть установлен залог по гражданскому законодательству, за исключением имущества, которое уже является предметом залога по другому договору.

Изменение срока уплаты налога, сбора, пени – перенос установленного срока уплаты налога и сбора на более поздний срок по решению уполномоченного органа (ст.61 НК РФ).

Иммунитет бюджета – правовой режим, при котором обращение взыскания на бюджетные средства осуществляется только на основании судебного акта.

Имущество – виды объектов гражданских прав (за исключением имущественных прав), относящихся к имуществу в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации (ст.38 НК РФ).

Инвестиционный налоговый кредит – такое изменение срока уплаты налога, при котором организации при наличии оснований, указанных в статье 67 НК РФ, предоставляется возможность в течение определенного срока и в определенных пределах уменьшать свои платежи по налогу с последующей поэтапной уплатой суммы кредита и начисленных процентов. Предоставление инвестиционного налогового кредита оформляется договором.

Инвестиционный фонд – посредник, который путем выпуска ЦБ привлекает приватизационные сертификаты и денежные средства граждан для их последующего инвестирования в объекты приватизации, недвижимость и ЦБ других акционерных обществ. Существуют инвестиционные фонды открытого и закрытого типов. Инвестиционные фонды открытого типа продают свои ЦБ с обязательством выкупать их по первому требованию инвесторов. Инвестиционные фонды закрытого типа осуществляют выпуск своих ЦБ с обязательством выкупать их по окончании срока, на который учреждался фонд.

Инвесторы – субъекты хозяйствования (органы государственного управления, направляющие денежные средства на покрытие срочных и длительных потребностей), лица, которым ценные бумаги принадлежат на праве собственности (собственники) или ином вещном праве (владельцы).

Индивидуальные предприниматели – физические лица, зарегистрированные в установленном порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, а также частные нотариусы, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты. Физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, но не зарегистрировавшиеся в качестве индивидуальных предпринимателей в нарушение требований гражданского законодательства Российской Федерации, при исполнении обязанностей, возложенных на них Налоговым кодексом, не вправе ссылаться на то, что они не являются индивидуальными предпринимателями.

Индоссамент. Суть его состоит в том, что на оборотной стороне векселя или добавочном листе (аллонже) делается передаточная надпись, посредством которой другому лицу вместе с векселем передается право получения платежа. Лицо, передающее вексель по индоссаменту, называется индоссантом, а получившее – индоссатом. Действие передачи векселя называется индоссированном или индоссацией. Индоссамент может быть совершен в пользу любого лица, в том числе даже в пользу плательщика или векселедателя. Он должен быть простым и ничем не обусловленным. Частичный индоссамент, т.е. передача только части суммы векселя, не допускается. Индоссант отвечает за акцепт и платеж. Он может снять с себя ответственность путем надписи «Без оборота на меня».

Инкассо – форма расчетов, при которой банк (банк-эмитент) обязуется по поручению клиента осуществить за счет клиента действия по получению от плательщика платежа и (или) акцепта платежа. Банк-эмитент, получивший поручение клиента, вправе привлекать для его выполнения иной банк (исполняющий банк). Порядок осуществления расчетов по инкассо регулируется законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Инкассовое распоряжение (поручение) – расчетный документ, направляемый налоговыми органами в целях бесспорного взыскания недоимки и пеней в банк налогоплательщика (налогового агента, плательщика сбора), на основании которого банк производит списание денежных средств со счета налогоплательщика (налогового агента, плательщика сбора).

ИНН – идентификационный номер налогоплательщика – цифровой код, состоящий из определенной последовательности цифр, характеризующих территориальный налоговый орган, категорию налогоплательщика (организация или физическое лицо), порядковый номер налогоплательщика и т.д. ИНН присваивается каждому налогоплательщику, который является единым по всем видам налогов и сборов и на всей территории Российской Федерации.

Иностранные организации – иностранные юридические лица, компании и другие корпоративные образования, обладающие гражданской правоспособностью, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, международные организации, их филиалы и представительства, созданные на территории Российской Федерации (ст.11 НК РФ).

Иностранные товары – товары не являющиеся российскими товарами.

Исковая давность – срок для защиты права по иску лица, право которого нарушено. Общий срок исковой давности установлен в три года. Для отдельных видов требований законом могут устанавливаться специальные сроки исковой давности, сокращенные или более длительные по сравнению с общим сроком. Исковая давность, в частности, не распространяется на требования вкладчиков к банку о выдаче вкладов.

Исполнение бюджета – обеспечение полного и своевременного поступления всех предусмотренных по бюджету доходов и обеспечение финансированием всех запланированных по бюджету расходов.

Источник выплаты доходов налогоплательщику – организация или физическое лицо, от которых налогоплательщик получает доход (ст.11 НК РФ).

Казна – согласно п.4 ст. 214 ГК РФ – средства соответствующего бюджета и иное государственное имущество, принадлежащее РФ, субъекту РФ, муниципальному образованию на праве собственности, не закрепленное за государственными предприятиями и учреждениями, образует соответственно государственную казну, казну субъекта РФ, муниципальную казну.

Казначейские ссуды выражают денежное отношение оказания финансовой помощи предприятию или организации органами государственной власти и управления за счет бюджетных средств, в стабильной работе которого заинтересовано государство. Но это осуществляется на условиях срочности, платности и возвратности.

Камеральная налоговая проверка – это проверка, которая проводится по месту нахождения налогового органа на основе налоговых деклараций и документов, представленных налогоплательщиком (налоговым агентом, плательщиком сбора), служащих основанием для исчисления и уплаты налога, а также документов о деятельности налогоплательщика, имеющихся у налогового органа (ст.88 НК РФ). Камеральные проверки проводятся как в отношении организаций, так и в отношении физических лиц. Камеральная налоговая проверка является формой текущего налогового контроля и позволяет налоговым органам оперативно реагировать на нарушения налогового законодательства.

Капитальные расходы бюджетов – часть расходов бюджетов, обеспечивающая инновационную и инвестиционную деятельность.

Карточка лицевого счета налогоплательщика (КЛС) – документ первичного учета, в котором фиксируются исчисленные налогоплательщиками и начисленные налоговыми органами к уплате (доплате) суммы налогов, сборов; уплаченные и поступившие в бюджет суммы налогов и сборов; отсроченные (рассроченные), приостановленные к взысканию и реструктурируемые суммы налогов, сборов; начисленные за несвоевременную или неполную уплату налогов и сборов и уплаченные суммы пеней; начисленные и уплаченные суммы процентов за пользование бюджетными средствами; доначисленные (уменьшенные) по результатам налоговой проверки суммы налогов (сборов), пеней; возвраты или зачеты излишне уплаченных или взысканных сумм налогов и сборов и др.

Кассовые операции – совокупность материально-технических процедур, заключающихся в приеме, хранении и выдаче наличных денег.

Клиринговая функция или функция проведения безналичных расчетов. Так, в ряде стран центральный банк ведет операции по общенациональному клирингу, выступая посредником между коммерческими банками, расположенными в разных районах страны. Примером общенациональной расчетной палаты может служить Федеральная резервная система Соединенных Штатов.

Коммерческие банки – частные и государственные банки, осуществляющие универсальные операции по кредитованию промышленных, торговых и других предприятий, главным образом за счет тех денежных капиталов, которые они получают в виде вкладов.

Коммерческий кредит – кредит, предоставляемый в товарной форме продавцами покупателям в виде отсрочки платежа за проданные товары. Он предоставляется под обязательства должника (покупателя) погасить в определенный срок как сумму основного долга, так и начисляемые проценты. Выделяют пять основных способов предоставления коммерческого кредита: вексельный способ; открытый счет; скидка при условии оплаты в определенный срок; сезонный кредит; консигнация.

Компетенция (лат. competentio от competo – добиваюсь, соответствую, подхожу) – совокупность юридически установленных полномочий, прав и обязанностей конкретного государственного органа (органа местного самоуправления) или должностного лица, определяющих его место в системе государственных органов (органов местного самоуправления).

Компетенция налоговых органов – это совокупность полномочий налоговых органов по осуществлению налогового контроля за соблюдением налогового законодательства и надлежащим исполнением обязанности по уплате налогов и сборов, а также полномочий по применению мер ответственности.

Конверсия займа – изменение размера доходности займа.

Конкурсная масса – имущество должника, на которое может быть обращено взыскание в процессе конкурсного производства.

Конкурсное производство – процедура, направленная на принудительную или добровольную ликвидацию несостоятельного предприятия (т.е. банкрота).

Конкурсный кредитор – физическое или юридическое лицо, имеющее имущественные требования к должнику и не являющееся носителем залоговых прав.

Консигнация – способ кредитования, при котором розничный торговец может просто получить товарно-материальные ценности без обязательства. Если товары будут проданы, то будет осуществлен и платеж производителю, а если нет, то розничный торговец может вернуть товар производителю без выплаты неустойки. Консигнация обычно применяется при реализации новых, нетипичных товаров, спрос на которые трудно предположить. Примером может служить практика производства и продажи новых учебников для институтов. Книгоиздатели посылают свои книги в книжные магазины при институтах с условием их возврата, если они не будут проданы.

Консолидация займа – изменение сроков действия ранее выпущенных займов.

Контракт государственный или муниципальный – договор, заключенный органом государственной власти или органом местного самоуправления, бюджетным учреждением, уполномоченным органом или организацией от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования с физическими и юридическими лицами в целях обеспечения государственных или муниципальных нужд, предусмотренных в расходах соответствующего бюджета.

Косвенное налогообложение – означает, что потребители товаров, работ или услуг оплачивают сумму косвенных налогов в составе денежных средств, уплачиваемых за товар (работу, услугу) продавцу, который юридически признается налогоплательщиком.

Кредит – привлечение свободных денежных средств различных субъектов, аккумуляцию их в денежные фонды и предоставление другим субъектам во временное использование на началах возмездности и срочности.

Кредитная организация – юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные указанным выше Федеральным законом. Кредитные организации получают право осуществления банковских операций с момента получения лицензии, выдаваемой Банком России.

Кредитный договор – договор, по которому банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее. Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора. Такой договор считается ничтожным. Кредитор вправе отказаться от предоставления заемщику предусмотренного кредитным договором кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок. Заемщик вправе отказаться от получения кредита полностью или частично, уведомив об этом кредитора до установленного договором срока его предоставления, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или кредитным договором. В случае нарушения заемщиком предусмотренной кредитным договором обязанности целевого использования кредита кредитор вправе также отказаться от дальнейшего кредитования заемщика по договору.

Лизинг представляет собой специальную форму финансовых вложений на приобретение оборудования, товаров длительного пользования или недвижимого имущества. Участниками лизинговых операций являются, как правило, три стороны: предприятие – производитель объекта лизинга; лизинговая компания – арендодатель; а также предприятие – арендатор (лизингополучатель).

Ликвидация юридического лица – прекращение юридического лица без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам. Юридическое лицо может быть ликвидировано: 1) по решению его учредителей (участников) либо органа юридического лица, уполномоченного на то учредительными документами; 2) по решению суда в случае осуществления деятельности без надлежащего разрешения (лицензии) либо деятельности, запрещенной законом, либо с иными неоднократными или грубыми нарушениями закона и в иных случаях, предусмотренных ГК РФ. Ликвидация юридического лица считается завершенной, а юридическое лицо – прекратившим существование после внесения об этом записи в единый государственный реестр юридических лиц.

Маклер – посредник при заключении сделок на фондовых и товарных биржах, который действует по поручению клиентов и за их счет.

Маркетинг – комплексная система организации производства и сбыта продукции, имеющая в виду удовлетворение потребностей определенных потребителей и получение прибыли на основе исследования и прогнозирования рынка, изучения внутренней и внешней среды предприятий экспортера на основе маркетинговых программ, для чего разрабатывается стратегия и тактика поведения на рынке. Маркетинг является порождением рыночной экономики, подчинен условиям и требованиям рынка.

Местный бюджет (бюджет муниципального образования) – форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для обеспечения задач и функций, отнесенных к предметам ведения местного самоуправления.

Место жительства физического лица – адрес (наименование субъекта Российской Федерации, района, города, иного населенного пункта, улицы, номера дома, квартиры), по которому физическое лицо зарегистрировано по месту жительства в порядке, установленном законодательством Российской Федерации (ст.11 НК РФ).

Место нахождения обособленного подразделения российской организации – место осуществления этой организацией деятельности через свое обособленное подразделение (ст.11 НК РФ).

Место нахождения организации – место его государственной регистрации. Государственная регистрация юридического лица осуществляется по месту нахождения указанного учредителями в заявлении о государственной регистрации постоянно действующего исполнительного органа, в случае отсутствия такого исполнительного органа – по месту нахождения иного органа или лица, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности.

Минимальная бюджетная обеспеченность – минимально допустимая стоимость государственных или муниципальных услуг в денежном выражении, предоставляемых органами государственной власти или органов местного самоуправления в расчете на душу населения за счет средств соответствующих бюджетов.

Минимальные государственные социальные стандарты – государственные услуги, предоставление которых гражданам на безвозмездной и безвозвратной основах за счет финансирования из бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации и бюджетов государственных внебюджетных фондов гарантируется государством на определенном минимально допустимом уровне на всей территории Российской Федерации.

Муниципальные заимствования – займы, привлекаемые от физических и юридических лиц в валюте Российской Федерации, по которым соответственно возникают долговые обязательства органа местного самоуправления как заемщика ил гаранта.

Муниципальный долг – совокупность долговых обязательств муниципального образования.

Налог – обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований (ст.8 НК РФ).

Налога элементы: субъект налога – юридические и физические лица, которые обязаны платить данный налог; объект налога – предмет или имущество, подлежащие налогообложению; источник налога – доход субъекта, из которого уплачивается налог (источник может совпадать с объектом); единица налогообложения – единица измерения объекта; налоговая ставка – величина налога на единицу обложения. Она может быть: твердой (устанавливается в абсолютных суммах на единицу обложения); долевой (устанавливается определенная доля налога) и др.

Налоговая база – стоимостная, физическая или иная характеристика объекта налогообложения (ст.53 НК РФ).

Налоговая дееспособность лица – это установленная государством способность лица своими действиями осуществлять свои права и обязанности в сфере налогообложения.

Налоговая декларация – письменное заявление налогоплательщика о полученных доходах и произведенных расходах, источниках доходов, налоговых льготах и исчисленной сумме налога и (или) другие данные, связанные с исчислением и уплатой налога (ст.80 НК РФ). Налоговая декларация представляется каждым налогоплательщиком по каждому налогу, подлежащему уплате этим налогоплательщиком, если иное не предусмотрено законодательством о налогах и сборах. Налоговая декларация представляется в налоговый орган по месту учета налогоплательщика по установленной форме на бумажном носителе, в электронном виде или направляется по почте. Формы налоговых деклараций, если они не утверждены законодательством о налогах и сборах, разрабатываются и утверждаются ФНС РФ.

Налоговая деликтоспособность – способность лица нести ответственность за совершение налоговых правонарушений. В соответствии со ст. 107 НК РФ налоговая деликтоспособность физического лица, т.е. способность физического лица нести ответственность за совершение налоговых правонарушений, наступает с шестнадцатилетнего возраста.

Налоговая льгота – предоставляемые отдельным категориям налогоплательщиков и плательщиков сборов предусмотренные законодательством о налогах и сборах преимущества по сравнению с другими налогоплательщиками или плательщиками сборов, включая возможность не уплачивать налог или сбор либо уплачивать их в меньшем размере (ст.56 НК РФ).

Налоговая обязанность – конституционная обязанность физических лиц своевременно и в полном объеме уплачивать законно установленные налоги и сборы в пользу государства и муниципальных образований.

Налоговая отчетность – единая система данных (показателей) об объектах налогообложения, о сроках и суммах уплаченных налогов и сборов, налоговых льготах и других данных, связанных с исчислением и уплатой налогов и сборов, которая представляется налогоплательщиком (налоговым агентом или плательщиком сбора) в налоговые органы по месту учета в виде надлежащим образом заполненных по установленным формам документов.

Налоговая правоспособность лица – это установленная государством способность лица иметь права и обязанности в сфере налогообложения. В силу особенностей правового регулирования налоговых правоотношений налоговая правоспособность лица наиболее ярко воплощается в комплексе публичных обязанностей лица перед государством, нежели в комплексе прав, предоставляемых лицу в процессе уплаты налогов.

Налоговая правосубъектность означает установленную государством способность лица иметь права и обязанности в сфере налогообложения, осуществлять их своими действиями и нести ответственность за нарушение своих публичных обязанностей, т.е. является совокупностью налоговой право- и дееспособности.

Налоговая проверка – совокупность специальных приемов налогового контроля, применяемых налоговыми органами, с целью установления достоверности и законности учета объектов налогообложения, налоговой базы и порядка уплаты налогов и сборов в документах, отчетах, бухгалтерских балансах и других носителях информации.

Налоговая санкция – установленная налоговым законодательством мера государственного принуждения в виде денежного взыскания в доход государства, применяемая на основании решения налогового органа в добровольном или судебном порядке к лицу, виновному в совершении налогового правонарушения.

Налоговая ставка – величина налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы (ст.53 НК РФ).

Налоговая тайна – любые полученные налоговым органом, органами внутренних дел, органом государственного внебюджетного фонда и таможенным органом сведения о налогоплательщике, за исключением сведений: разглашенных налогоплательщиком самостоятельно или с его согласия; об идентификационном номере налогоплательщика; о нарушениях законодательства о налогах и сборах и мерах ответственности за эти нарушения; предоставляемых налоговым (таможенным) или правоохранительным органам других государств в соответствии с международными договорами (соглашениями), одной из сторон которых является Российская Федерация, о взаимном сотрудничестве между налоговыми (таможенными) или правоохранительными органами (ст.102 НК РФ).

Налоговое право – совокупность правовых норм, регулирующих отношения по организации и осуществлению государством в односторонне-властном порядке налоговых изъятий у физических лиц и организаций в целях финансового обеспечения публичной деятельности.

Налоговое правонарушение – виновно совершенное противоправное (в нарушение законодательства о налогах и сборах) деяние (действие или бездействие) налогоплательщика, налогового агента и иных лиц, за которое Налоговым кодексом установлена ответственность (ст.106 НК РФ).

Налоговое правоотношение – урегулированное нормами налогового права общественное отношение, возникающее в процессе организации и осуществления государством налоговых изъятий принадлежащего организациям и физическим лицам имущества в целях финансового обеспечения публичной деятельности.

Налоговое резидентство представляет собой установление в целях налогообложения специальных условий (по времени фактического пребывания на территории РФ, по месту нахождения имущества и др.), связанных с местопребыванием организации (или физического лица) на территории России.

Налоговое уведомление (уведомление налогового органа) – документ, направляемый налоговым органом налогоплательщику в случаях, когда законодательством Российской Федерации о налогах и сборах обязанность по исчислению суммы налога возложена на налоговый орган. В этих случаях налоговый орган направляет налоговое уведомление налогоплательщику не позднее 30 дней до наступления срока платежа. В налоговом уведомлении должны быть указаны размер налога, подлежащего уплате, расчет налоговой базы, а также срок уплаты налога. Форма налогового уведомления установлена Министерством Российской Федерации по налогам и сборам. Налоговое уведомление может быть передано руководителю организации (ее законному или уполномоченному представителю) или физическому лицу (его законному или уполномоченному представителю) лично под расписку или иным способом, подтверждающим факт и дату его получения. В случае, когда указанные лица уклоняются от получения налогового уведомления, данное уведомление направляется по почте заказным письмом. Налоговое уведомление считается полученным по истечении шести дней с даты направления заказного письма. Формы налоговых уведомлений утверждаются приказами ФНС (МНС) РФ.

Налоговую систему России можно определить как совокупность системообразующих связей, существующих исключительно в форме правоотношений между публичными и частными субъектами.

Налоговые нерезиденты Российской Федерации – физические лица, фактически находящиеся на территории Российской Федерации менее 183 дней в календарном году (ст.11 НК РФ).

Налоговые органы Российской Федерации – это организованная государством единая система контрольных органов за соблюдением правильности исчисления, полноты и своевременности уплаты в соответствующий бюджет или внебюджетный фонд налогов и других обязательных платежей, а также за соблюдением налогоплательщиками, налоговыми агентами, плательщиками сборов и другими лицами надлежащего исполнения своих обязанностей, установленных налоговым законодательством.

Налоговые резиденты Российской Федерации – физические лица, фактически находящиеся на территории Российской Федерации не менее 183 дней в календарном году (ст.11 НК РФ).

Налоговый агент – лицо, на которое в соответствии с настоящим Кодексом возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению в соответствующий бюджет (внебюджетный фонд) налогов (ст.24 НК РФ).

Налоговый контроль – составная часть формируемого государством организационно-правового механизма управления, представляющую собой особый вид деятельности специально уполномоченных государственных органов, в результате которой обеспечивается установленное нормами налогового права исполнение обязанностей лиц в сфере налогообложения, исследование и выявление оснований для осуществления принудительных налоговых изъятий (недоимок и пеней) в бюджетную систему, а также установление оснований для применения мер ответственности за совершение налоговых правонарушений. В широком смысле налоговый контроль охватывает все сферы деятельности уполномоченных органов, включая осуществление налогового учета, налоговых проверок и др., а также все сферы деятельности контролируемых субъектов, связанные с уплатой налогов и сборов (учет объектов налогообложения, соблюдение сроков и порядка уплаты налогов и сборов, правильность исчисления сумм налогов и сборов, порядок представления налоговой отчетности и т.д.). В узком смысле под налоговым контролем понимается только проведение налоговых проверок уполномоченными органами.

Налоговый кредит – изменение срока уплаты налога на срок от трех месяцев до одного года при наличии хотя бы одного из оснований, указанных в подпунктах 1-3 пункта статьи 64 НК РФ. Налоговый кредит оформляется договором.

Налоговый период – календарный год или иной период времени применительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате. Налоговый период может состоять из одного или нескольких отчетных периодов, по итогам которых уплачиваются авансовые платежи.

Налогоплательщик – организация или физическое лицо, на которых в соответствии с Налоговым кодексом возложена обязанность уплачивать налоги (ст.19 НК РФ).

Недвижимые вещи (недвижимое имущество, недвижимость) – земельные участки недр другие объекты и все что прочно связано с землей то есть объекты, перемещения которых без несоразмерного ущерба их назначению невозможно в том числе леса многолетние насаждения здания сооружения. К недвижимым вещам относятся также подлежащие государственной регистрации воздушные и морские суда, суда внутреннего плавания, космические объекты. Законом к недвижимым вещам может быть отнесено и иное имущество.

Недоимка – сумма налога или сумма сбора, не уплаченная в установленный законодательством о налогах и сборах срок (ст.11 НК РФ).

Несостоятельность (банкротство) организации – неспособность удовлетворить требования кредиторов по оплате товаров (работ, услуг), включая неспособность обеспечить обязательные платежи в бюджет и внебюджетные фонды, в связи с превышением обязательств должника над его имуществом или в связи с неудовлетворительной структурой баланса должника. Внешним признаком несостоятельности (банкротства) предприятия является приостановление его текущих платежей, если предприятие не обеспечивает или заведомо не способно обеспечить выполнение требований кредиторов в течение трех месяцев со дня наступления сроков их исполнения.

Неустойка (штраф, пеня) – определенная законом или договором денежная сумма которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, в частности в случае просрочки исполнения. По требованию об уплате неустойки кредитор не обязан доказывать причинение ему убытков. Кредитор не вправе требовать уплаты неустойки если должник не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств.

Нотариус – гражданин Российской Федерации, имеющий высшее юридическое образование, прошедший стажировку сроком не менее одного года в государственной нотариальной конторе или у нотариуса, занимающегося частной практикой, сдавший квалификационный экзамен, имеющий лицензию на право нотариальной деятельности и назначенный на должность нотариуса.

Облигации государственные – ценные бумаги, эмитируемые государством с целью привлечения в государственный бюджет части заемных средств. Наиболее распространенным краткосрочным займом является заем под выпуск государственных краткосрочных бескупонных облигации (ГКО).

Облигации корпоративные – облигации под заклад (обеспечиваются физическими активами) беззакладные облигации (прямые долго вые обязательства не создающие имущественных претензий к корпорации) облигации под заклад других ценных бумаг фирмы (обеспечиваются акциями или долговыми обязательствами компании) конвертируемые облигации (дают инвестору право на покупку обычных акции той же компании по определенной цене в определенный срок) доходные облигации (приносят процент только тогда когда заработан доход).

Облигации муниципальные выпускаются с целью мобилизации средств для строительства или ремонта объектов общественного пользования: дорог, мостов, водопроводной системы и т.п. Подразделяются на следующие виды облигации под общее обязательство (подкрепляются добросовестностью эмитента) облигации под доход от проекта (погашаются за счет доходов от проектов для финансирования которых они выпускаются).

Облигация – ценная бумага, удостоверяющая право ее держателя на получение от лица, выпустившего облигацию, в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигации или иного имущественного эквивалента. Облигация предоставляет ее держателю также право на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости облигаций либо иные имущественные права.

Оборотная кассовая наличность – утверждаемая в составе бюджетов сумма, образуемая за счет остатков средств по соответствующему бюджету, предназначенная для использования в течение года на покрытие временных кассовых недостач.

Обособленное подразделение организации – любое территориально обособленное от нее подразделение, по месту нахождения которого оборудованы стационарные рабочие места (ст.11 НК РФ). Признание обособленного подразделения организации таковым производится независимо от того, отражено или не отражено его создание в учредительных или иных организационно-распорядительных документах организации, и от полномочий, которыми наделяется указанное подразделение. При этом рабочее место считается стационарным, если оно создается на срок более одного месяца.

Общим налоговым режимом с правовой точки зрения следует понимать совокупность правовых норм, регулирующих возникновение, изменение или прекращение налоговых обязанностей лиц на основе установленных элементных составов конкретных федеральных, региональных и местных налогов и сборов, взимаемых на территории Российской Федерации, субъектов РФ и муниципальных образований. В рамках общего режима налогообложения у лица возникает обязанность по уплате того количества налогов и сборов, которое определяется, в первую очередь, наличием у него соответствующего числа объектов налогообложения.

Объект налогообложения – операции по реализации товаров (работ, услуг), имущество, прибыль, доход, стоимость реализованных товаров (выполненных работ, оказанных услуг) либо иной объект, имеющий стоимостную, количественную или физическую характеристики, с наличием которого у налогоплательщика законодательство о налогах и сборах связывает возникновение обязанности по уплате (ст.38 НК РФ). Каждый налог имеет самостоятельный объект налогообложения.

Обязательства денежные – должны быть выражены в рублях. В денежном обязательстве может быть предусмотрено что оно подлежит оплате в рублях в сумме эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте или в условных денежных единицах (экю например). В этом случае подлежащая уплате в рублях сумма определяется по официальному курсу соответствующей валюты или условных денежных единиц на день платежа если иной курс или иная дата его определения не установлены законом или соглашением сторон. Использование иностранной валюты, а также платежных документов в иностранной валюте при осуществлении расчетов на территории Российской Федерации по обязательствам допускается в случаях в порядке и на условиях определенных законом или в установленном им порядке.

Овердрафт – отрицательный баланс на текущем счете клиента, приобретающий иногда статус кредита, т.е. форма краткосрочного кредита предоставление которого осуществляется списанием средств по счету клиента банком сверх остатка средств на счете, в результате чего образуется дебетовое сальдо. При овердрафте в погашение задолженности направляются все суммы зачисляемые на текущий счет клиента поэтому объем кредита изменяется по мере поступления средств, что отличает овердрафт от обычных ссуд. Проценты взимаются по существующим или согласованным ставкам.

Опцион – право выбора способа исполнения обязательства предоставляемое одной из сторон договора, его условиями или право отказа от исполнения обязательства при определенных условиях.

Опционный заем – заем с опционом форма займа или долгового обязательства при ко тором кредитору в определенных пределах предоставляется право выбора погашения.

Организации – юридические лица, образованные в соответствии с законодательством РФ (российские организации); иностранные юридические лица, компании и другие корпоративные образования, обладающие гражданской правоспособностью, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, международные организации, их филиалы и представительства, созданные на территории РФ (иностранные организации).

Основания учета – это юридические факты, с которыми Налоговый кодекс связывает обязанность лица осуществить действия по постановке на налоговый учет, переучету или снятию с налогового учета. Основаниями постановки на учет являются:

Отсрочка – изменение срока уплаты налога на срок от 1 до 6 месяцев с единовременной уплатой суммы задолженности.

Оферент – лицо выступающее с офертой.

Оферта – формальное предложение определенному лицу заключить сделку с указанием всех необходимых для ее заключения условий.

Пассивы – обязательства (за исключением субвенций, дотаций, собственных средств и других источников) предприятия, состоящие из заемных и привлеченных средств, включая кредиторскую задолженность.

Пени – денежная сумма, которую налогоплательщик, плательщик сборов или налоговый агент должны выплатить в случае уплаты причитающихся сумм налогов или сборов, в том числе налогов или сборов, уплачиваемых в связи с перемещением товаров через таможенную границу Российской Федерации, в более поздние по сравнению с установленными законодательством о налогах и сборах сроки. Сумма соответствующих пеней уплачивается помимо причитающихся к уплате сумм налога или сбора и независимо от применения других мер обеспечения исполнения обязанности по уплате налога или сбора, а также мер ответственности за нарушение законодательства о налогах и сборах. Пени начисляются в процентах от неуплаченной суммы налога или сбора. За каждый календарный день просрочки исполнения обязанности по уплате налога или сбора, начиная со следующего за установленным законодательством о налогах и сборах дня уплаты налога или сбора. Процентная ставка пеней принимается равной одной трехсотой действующей в это время ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации Пени уплачиваются одновременно с уплатой сумм налога и сбора или после уплаты таких сумм в полном объеме. Пени могут быть взысканы принудительно за счет денежных средств налогоплательщика на счетах в банке, а также за счет иного имущества налогоплательщика в порядке, предусмотренном статьям 46-48 НК РФ.

Переводной вексель (тратта) выписывает и подписывает кредитор (трассант). Он содержит приказ должнику (трассату) оплатить в указанный срок обозначенную в векселе сумму третьему лицу (ремитенту).

Переводчик – не заинтересованное в исходе дела лицо, владеющее языком, знание которого необходимо для перевода, которое привлекается на договорной основе в необходимых случаях для участия в действиях по осуществлению налогового контроля (ст.97 НК РФ).

Перспективный финансовый план – документ, формируемый одновременно с проектом бюджета на очередной финансовый год на основе средне-срочного прогноза социально-экономического развития Российской Федерации, субъекта Российской Федерации, муниципального образования и содержащий данные о прогнозных возможностях бюджета по мобилизации доходов, привлечению государственных или муниципальных заимствований и финансированию основных расходов бюджета.

Платежное поручение – расчетный документ, содержащий письменное поручение плательщика банку о перечислении (переводе) с его счета определенной суммы на счет получателя в том же или ином банке. Согласно ст. 863 ГК РФ, при расчетах платежными поручениями банк обязуется по поручению плательщика за счет средств, находящихся на его счете, перевести определенную денежную сумму на счет указанного плательщиком лица в этом или в ином банке в срок, предусмотренный законом или устанавливаемый в соответствии с ним, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета либо не определяется применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота. В платежном поручении на уплату налога должны быть указаны наименование плательщика, налогового органа, реквизиты бюджетного счета, код бюджетной классификации, сумма платежа и другие реквизиты.

Плательщик сбора – организация или физическое лицо, на которых в соответствии с Налоговым кодексом возложена обязанность уплачивать сборы (ст.19 НК РФ).

Полис (фр.) – документ страхового органа подтверждающий наличие заключенной сделки о страховании.

Полным арестом имущества признается такое ограничение прав налогоплательщика-организации в отношении его имущества, при котором он не вправе распоряжаться арестованным имуществом, а владение и пользование этим имуществом осуществляются с разрешения и под контролем налогового органа.

Получатель бюджетных средств – бюджетное учреждение или иная организация, имеющие право на получение бюджетных средств в соответствии с бюджетной росписью на соответствующий год.

Понятые – любые не заинтересованные в исходе дела физические лица, которые обязаны удостоверить в протоколе факт, содержание и результаты действий, производившихся в их присутствии (ст.98 НК РФ). Понятые вызываются в количестве не менее двух человек.

Поручительство – способ обеспечения исполнения обязанности по уплате налога, который состоит в том, что юридическое или физическое лицо (поручитель) обязывается перед налоговыми органами исполнить обязанность налогоплательщика в полном объеме (сумма налога и пеней) в случае, если налогоплательщик не уплатит в установленный срок сумму налога и пеней.

Пошлины – денежные суммы, которые взимаются специально уполномоченными учреждениями за совершенные действия в пользу предприятий или частных лиц.

Право собственности – совокупность правовых норм, закрепляющих, регулирующих и охраняющих состояние принадлежности (присвоенности) материальных благ конкретным лицам, один из центральных институтов гражданского права. По своему содержанию право собственности является самым широким из всех вещных прав: собственнику принадлежат права владения, пользования и распоряжения своим имуществом. Собственник вправе по своему усмотрению совершать в отношении принадлежащего ему имущества любые действия, не противоречащие закону и иным правовым актам и не нарушающие права и охраняемые законом интересы других лиц, в том числе отчуждать свое имущество в собственность другим лицам, передавать им, оставаясь собственником, права владения, пользования и распоряжения имуществом, отдавать имущество в залог и обременять его другими способами, распоряжаться им иным образом (ст. 209 ГК РФ). Согласно ст. 212 ГК РФ в России признаются частная, государственная, муниципальная и иные формы собственности.

Правовой статус субъекта налоговых правоотношений – совокупность установленных налоговым законодательством прав и возложенных налоговым законодательством обязанностей.

Предпринимательская деятельность – самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленную на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг (ст.2 ГК РФ).

Предприятие – имущественный комплекс используемый для осуществления предпринимательской деятельности. В целом предприятие как имущественный комплекс признается недвижимостью. В состав предприятия как имущественного комплекса входят все виды имущества предназначенного для его деятельности включая земельные участки здания сооружения, оборудование инвентарь, сырье продукцию права требования, долги, а также права на обозначения, индивидуализирующие предприятие его продукцию, работы и услуги (фирменное на именование, товарные знаки, знаки обслуживания) и другие исключительные права, если иное не предусмотрено законом или договором.

Предприятия, учреждения основные средства представляют собой совокупность материально-вещественных ценностей, используемых в качестве средств труда и действующих в натуральной форме в течение длительного времени как в сфере материального производства, так и в непроизводственной сфере. К основным средствам относятся здания сооружения передаточные устройства рабочие и силовые машины и оборудование измерительные и регулирующие приборы и устройства, вычислительная техника, транспортные средства, инструмент производственный и хозяйственный инвентарь и принадлежности рабочий и продуктивный скот, многомерные насаждения, внутрихозяйственные дороги прочие основные средства. К основным средствам также относятся капитальные вложения на улучшение земель (мелиоративные, осушительные ирригационные и другие работы) и арендованные здания сооружения оборудование и другие объекты, относящиеся к основным средствам.

Прибыль (убыток) от реализации – разница между выручкой от реализации продукции (работ, услуг) в действующих ценах без налога на добавленную стоимость и акцизов, а также на ее производство и реализацию.

Принципы налогового контроля можно определить как базовые правовые положения, определяющие организацию и эффективное осуществление налогового контроля, которыми должны руководствоваться субъекты налогового контроля при осуществлении ими контрольных мероприятий в сфере налогообложения.

Приостановление операций по счетам организации (или индивидуального предпринимателя) в банке – прекращение банком всех расходных операций по данному счету (ст. 76 НК РФ). Указанное ограничение не распространяется на платежи, очередность исполнения которых в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации предшествует исполнению обязанности по уплате налогов и сборов. Решение о приостановлении операций по счетам в банке по установленной приказом ФНС РФ форме принимается руководителем (его заместителем) налогового органа, направившим требование об уплате налога. Приостановление операций налогоплательщика-организации по его счетам в банке действует с момента получения банком решения налогового органа о приостановлении таких операций и до отмены этого решения.

Производство по делу о налоговом правонарушении – ряд последовательных процессуальных действий, направленных на реализацию ответственности по налоговому законодательству. Указанное производство как процессуальный институт закрепляет постадийное развитие процессуальной деятельности, связанной с привлечением к ответственности за налоговое правонарушение.

Простой вексель (соло-вексель) выписывается и подписывается должником и содержит его безусловное обязательство уплатить кредитору определенную сумму в обусловленный срок и в определенном месте.

Протокол – документ, составляемый в случаях, предусмотренных Налоговым кодексом, при проведении действий по осуществлению налогового контроля. Протоколы составляются на русском языке. В протоколе указываются: его наименование; место и дата производства конкретного действия; время начала и окончания действия; должность, фамилия, имя, отчество лица, составившего протокол; фамилия, имя, отчество каждого лица, участвовавшего в действии или присутствовавшего при его проведении, а в необходимых случаях – его адрес, гражданство, сведения о том, владеет ли он русским языком; содержание действия, последовательность его проведения; выявленные при производстве действия существенные для дела факты и обстоятельства. Протокол подписывается составившим его должностным лицом налогового органа, а также всеми лицами, участвовавшими в производстве действия или присутствовавшими при его проведении.

Проценты – любой заранее заявленный (установленный) доход, в том числе в виде дисконта, полученный по долговому обязательству любого вида (независимо от способа его оформления) (ст.43 НК РФ). При этом процентами признаются, в частности, доходы, полученные по денежным вкладам и долговым обязательствам.

Прямое налогообложение – означает, что сумма налога исчисляется и уплачивается с того дохода, прибыли и т.п., которые получены за счет деятельности самого налогоплательщика, и соответственно в результате изъятия налога происходит уменьшение имущественного комплекса самого налогоплательщика (налог на прибыль, налог на доходы физических лиц, налоги на имущество и т.д.).

Работа – деятельность, результаты которой имеют материальное выражение и могут быть реализованы для удовлетворения потребностей организации и (или) физических лиц (ст.38 НК РФ).

Работник – физическое лицо, вступившее в трудовые отношения с работодателем (ст.20 ТК РФ).

Работодатель – физическое лицо либо юридическое лицо (организация), вступившее в трудовые отношения с работником. В случаях, установленных федеральными законами, в качестве работодателя может выступать иной субъект, наделенный правом заключать трудовые договоры (ст.20 ТК РФ).

Рабочее место – место, где работник должен находиться или куда ему необходимо прибыть в связи с его работой и которое прямо или косвенно находится под контролем работодателя (ст.209 ТК РФ).

Разглашение налоговой тайны – использование или передача другому лицу производственной или коммерческой тайны налогоплательщика, ставшей известной должностному лицу налогового органа, органа внутренних дел, органа государственного внебюджетного фонда или таможенного органа, привлеченному специалисту или эксперту при исполнении ими своих обязанностей (ст.102 НК РФ).

Распорядитель бюджетных средств – орган государственной власти или орган местного самоуправления, имеющие право распределять бюджетные средства по подведомственным получателям бюджетных средств.

Рассрочка – изменение срока уплаты налога на срок от 1 до 6 месяцев с поэтапной уплатой суммы задолженности.

Реализация товаров, работ, услуг организацией или индивидуальным предпринимателем – передача на возмездной основе (в том числе обмен товарами, работами или услугами) права собственности на товары, результатов выполненных работ одним лицом для другого лица, возмездное оказание услуг одним лицом другому лицу, а в случаях, предусмотренных Налоговым кодексом, передача права собственности на товары, результатов выполненных работ одним лицом для другого лица, оказание услуг одним лицом другому лицу – на безвозмездной основе (ст.39 НК РФ).

Ревизия – наиболее глубокое и полное обследование финансово-хозяйственной деятельности предприятий, организаций, учреждений, с целью проверки ее законности, правильности и целесообразности.

Регулирующие доходы бюджетов (регулирующие налоги) – федеральные и региональные налоги и иные платежи, по которым устанавливаются нормативы отчислений (в процентах) в бюджеты субъектов Российской Федерации или местные бюджеты на очередной финансовый год, а также на долговременной основе (не менее чем на 3 года) по разным видам таких доходов (ст.48 БК РФ).

Резервы – часть финансовых ресурсов, которая предназначена для финансирования потребностей, возникающих непредвиденно.

Реорганизация юридического лица – прекращение или иное изменение правового положения юридического лица, влекущее отношения правопреемства юридических лиц. Ст. 57 ГК РФ различает пять видов реорганизации: слияние (два и более юридических лиц превращаются в одно), присоединение (одно или несколько лиц присоединяются к другому), разделение (юридическое лицо делится на два или более юридических лиц), выделение (из состава юридического лица выделяются одно или несколько юридических лиц, при этом первое юридическое лицо продолжает существовать) и преобразование (юридическое лицо одного вида трансформируется в юридическое лицо др. вида). При реорганизации составляются передаточный акт и разделительный баланс, которые должны содержать положения о правопреемстве по всем обязательствам реорганизованного юридического лица в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами. Исполнение налоговых обязанностей при осуществлении реорганизации регулируется ст.50 НК РФ.

Реструктуризация долга – основанное на соглашении прекращение долговых обязательств, составляющих государственный или муниципальный долг, с заменой указанных долговых обязательств, предусматривающими другие условия обслуживания и погашения обязательств.

Рефинансирование долга – выпуск новых займов в целях покрытия ранее выпущенных долговых обязательств.

Решение о выпуске ценных бумаг – письменный документ, зарегистрированный в органе государственной регистрации и содержащий данные, достаточные для установления объема прав, удостоверенных ценной бумагой.

Российские организации – юридические лица, образованные в соответствии с законодательством Российской Федерации (ст.11 НК РФ).

Российские товары – товары, имеющие для таможенных целей статус находящихся в свободном обращении на таможенной территории Российской Федерации, то есть не вывезенные с таможенной территории Российской Федерации товары, полностью произведенные в Российской Федерации, товары, выпущенные для свободного обращения на таможенной территории Российской Федерации, и товары, изготовленные в Российской Федерации из товаров, полностью произведенных или выпущенных для свободного обращения на таможенной территории Российской Федерации.

Рубль – валюта Российской Федерации, законное платежное средство, обязательное к приему по нарицательной стоимости на всей территории Российской Федерации.

Рынок товаров (работ, услуг) – сфера обращения этих товаров (работ, услуг), определяемая исходя из возможности покупателя (продавца) реально и без значительных дополнительных затрат приобрести (реализовать) товар (работу, услугу) на ближайшей по отношению к покупателю (продавцу) территории Российской Федерации или за пределами Российской Федерации (ст.40 НК РФ).

Рынок ценных бумаг – часть рынка ссудных капиталов, где осуществляется эмиссия и купля-продажа ценных бумаг.

Рыночная цена товара (работы, услуги) – цена, сложившаяся при взаимодействии спроса и предложения на рынке идентичных (а при их отсутствии – однородных) товаров (работ, услуг) в сопоставимых экономических (коммерческих) условиях (ст.40 НК РФ).

Сберегатели – юридические и физические лица, накапливающие денежные средства в связи с тем, что расходы меньше накопленных средств, сосредоточенных на руках в виде на личности или на счетах в банках (население, предприятия и государство).

Сберегательный (депозитный) сертификат – ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат, или в любом филиале этого банка. Депозиты бывают до востребования (дают право на изъятие определенных сумм по предъявлению сертификата) и срочные (на которых указан срок изъятия вклада и размер причитающегося процента).

Сбор – обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в интересах плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий).

Сборщики налогов и сборов – государственные органы, органы местного самоуправления, другие уполномоченными органами и должностными лицами, которые в случаях, предусмотренных Налоговым кодексом, могут осуществлять прием от налогоплательщиков и (или) плательщиков сборов средств в уплату налогов и (или) сборов и перечисление их в бюджет могут осуществляться – сборщиками налогов и (или) сборов.

Свидетель – любое физическое лицо, которому могут быть известны какие-либо обстоятельства, имеющие значение для осуществления налогового контроля. Показания свидетеля заносятся в протокол (ст.90 НК РФ).

Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе – документ, выдаваемый налоговым органом организации или физическому лицу при постановке на учет в налоговом органе по месту нахождения организации или по месту жительства физического лица (ст.11 и ст.84 НК РФ)

Связанные кредиты правительств иностранных государств, банков и фирм – форма привлечения средств на возвратной, возмездной основах для закупок товаров, работ и услуг за счет средств правительств иностранных государств, банков и фирм в основном в стране кредитора.

Сезонное производство – производство, осуществление которого непосредственно связано с природными, климатическими условиями и со временем года. Данное понятие применяется в отношении организации и индивидуального предпринимателя, если в определенные налоговые периоды (квартал, полугодие) их производственная деятельность не осуществляется в силу природных и климатических условий (ст.11 НК РФ).

Секвестр – сокращение расходов по всем статьям бюджета в определенном долевом или процентном соотношении.

Смета – финансово-плановый акт, который определяет объем, целевой направление и поквартальное распределение бюджетных ассигнований, выделяемых из бюджета тому или иному бюджетному учреждению.

Сметно-бюджетное финансирование – порядок выделения средств из бюджетов и государственных внебюджетных фондов бюджетным учреждениям на основе их смет.

Специалист – лицо, обладающее специальными знаниями и навыками, не заинтересованное в исходе дела и привлекаемое на договорной основе в необходимых случаях для участия в проведении конкретных действий по осуществлению налогового контроля, в том числе при проведении выездных налоговых проверок. Участие лица в качестве специалиста не исключает возможности его опроса по этим же обстоятельствам как свидетеля (ст.96 НК РФ).

Специальный налоговый режим (система налогообложения) – особый порядок исчисления и уплаты налогов в течение определенного периода времени, в том числе замена совокупности налогов одним налогом, применяемый в случаях и в порядке, установленных Налоговым кодексом и принимаемыми в соответствии с ним законодательными актами о налогах и сборах. С научной точки зрения, специальный налоговый режим можно определить как совокупность правовых норм, устанавливающих такое видоизменение общего порядка возникновения, исполнения и прекращения лицом своих налоговых обязанностей, которое приводит к значительному упрощению указанного общего порядка, в том числе путем замены целой совокупности обязанностей по уплате ряда налогов обязанностью по уплате единого платежа, к уменьшению размера налоговых изъятий, а также к полному или частичному освобождению от уплаты налогов и сборов.

Способы обеспечения исполнения обязательств или обязанностей субъекта – специальные меры, стимулирующие субъекта к надлежащему исполнению своих обязанностей и гарантирующие другим субъектам такое надлежащее исполнение со стороны соответствующего обязанного субъекта.

Срок давности взыскания налоговой санкции – срок для обращения налоговых органов в суд с иском о взыскании налоговой санкции, который составляет не позднее шести месяцев со дня обнаружения налогового правонарушения и составления соответствующего акта (срок давности взыскания санкции). В случае отказа в возбуждении или прекращения уголовного дела, но при наличии налогового правонарушения срок подачи искового заявления исчисляется со дня получения налоговым органом постановления об отказе в возбуждении или о прекращении уголовного дела (ст.115 НК РФ).

Страхование – совокупность перераспределительных отношений между его участниками по поводу формирования за счет денежных взносов целевого страхового фонда, предназначенного для возмещения возможного ущерба, нанесенного субъектом хозяйствования, или выравнивания потерь в доходах в связи с последствиями происшедших страховых случаев.

Субвенция – бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации ил юридическому лицу на безвозмездной и безвозвратной основах на осуществление определенных целевых расходов.

Субсидия – бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации, физическому или юридическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов.

Суверенитет (фр. souverainete – верховная власть) – верховенство государственной власти внутри страны и ее независимость во внешней сфере, т.е. полнота законодательной, исполнительной и судебной власти государства на его территории.

Счета (счет) – расчетные (текущие) и иные счета в банках, открытые на основании договора банковского счета, на которые зачисляются и с которых могут расходоваться денежные средства организаций и индивидуальных предпринимателей (ст.11 НК РФ).

Товар – любое имущество, реализуемое либо предназначенное для реализации. В целях регулирования отношений, связанных с взиманием таможенных платежей, к товарам относится и иное имущество, определяемое Таможенным кодексом Российской Федерации. В соответствии со ст.11 ТК РФ товары – любое перемещаемое через таможенную границу движимое имущество, а также перемещаемые через таможенную границу отнесенные к недвижимым вещам транспортные средства.

Товары идентичные – товары, имеющие одинаковые характерные для них основные признаки. При определении идентичности товаров учитываются, в частности, их физические характеристики, качество и репутация на рынке, страна происхождения и производитель. При определении идентичности товаров незначительные различия в их внешнем виде могут не учитываться (ст.40 НК РФ).

Товары однородные – товары, которые, не являясь идентичными, имеют сходные характеристики и состоят из схожих компонентов, что позволяет им выполнять одни и те же функции и (или) быть коммерчески взаимозаменяемыми. При определении однородности товаров учитываются, в частности, их качество, наличие товарного знака, репутация на рынке, страна происхождения (ст.40 НК РФ).

Товары, находящиеся под таможенным контролем, – иностранные товары, ввезенные на таможенную территорию Российской Федерации, до их выпуска для свободного обращения, фактического пересечения ими таможенной границы при вывозе или до их уничтожения, а также российские товары при их вывозе с таможенной территории Российской Федерации до фактического пересечения таможенной границы.

Трансферт – бюджетные отчисления, которые получают регионы, где доход на одного человека ниже среднего по Российской Федерации.

Трансферты населению – бюджетные средства для финансирования обязательных выплат населению: пенсий, стипендий, пособий, компенсаций, других социальных выплат, установленных законодательством.

Требование об уплате налога – направленное налогоплательщику письменное извещение о неуплаченной сумме налога, а также об обязанности уплатить в установленный срок неуплаченную сумму налога и соответствующие пени. Требование об уплате налога должно содержать сведения о сумме задолженности по налогу, размере пеней, начисленных на момент направления требования, сроке уплаты налога, установленного законодательством о налогах и сборах, сроке исполнения требования, а также мерах по взысканию налога и обеспечению исполнения обязанности по уплате налога, которые применяются в случае неисполнения требования налогоплательщиком. Во всех случаях требование должно содержать подробные данные об основаниях взимания налога, а также ссылку на положения закона о налогах, которые устанавливают обязанность налогоплательщика уплатить налог.

Уведомление о постановке на учет в налоговом органе – документ, выдаваемый налоговым органом организации или физическому лицу, в том числе индивидуальному предпринимателю, при постановке на учет в налоговом органе по иным основаниям, за исключением оснований, по которым Налоговым кодексом предусмотрена выдача свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (ст.11 НК РФ).

Улучшение положения налогоплательщиков и иных лиц заключается в отмене налогов и (или) сборов, снижении размеров ставок налогов (сборов), устранении обязанностей налогоплательщиков, плательщиков сборов, налоговых агентов, их представителей или в ином улучшении их положения.

Уполномоченным представителем налогоплательщика признается физическое или юридическое лицо, уполномоченное налогоплательщиком представлять его интересы в отношениях с налоговыми органами (таможенными органами, органами государственных внебюджетных фондов), иными участниками отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах (ст.29 НК РФ). Уполномоченный представитель налогоплательщика-организации осуществляет свои полномочия на основании доверенности, выдаваемой в порядке, установленном гражданским законодательством Российской Федерации. Уполномоченный представитель налогоплательщика – физического лица осуществляет свои полномочия на основании нотариально удостоверенной доверенности или доверенности, приравненной к нотариально удостоверенной в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

Управление государственным (муниципальным) долгом – совокупность финансовых мероприятий государства и органов местного самоуправления по погашению займов, организации выплат доходов по ним, проведению изменений условий и сроков ранее выпущенных займов, а также по размещению новых долговых обязательств.

Услуга – деятельность, результаты которой не имеют материального выражения, реализуются и потребляются в процессе осуществления этой деятельности (ст.38 НК РФ).

Установление налога – определение всех обязательных элементов налога в Налоговом кодексе, а в случае региональных и местных налогов – дополнительно к Налоговому кодексу РФ в законе субъекта РФ и актах представительных органов местного самоуправления.

Ухудшение положения налогоплательщиков и иных лиц заключается в повышении налоговых ставок, установлении или отягчении ответственности за налоговые правонарушения; установлении новых обязанностей и в ином ухудшении положения не только налогоплательщиков (плательщиков сборов), но и иных участников налоговых правоотношений, в первую очередь налоговых агентов, в том числе отмена налоговых льгот.

Участники налоговых проверок – это лица, которые в соответствии с Налоговым кодексом РФ наделены полномочиями либо имеют права и обязанности при совершении действий в ходе осуществления налоговой проверки.

Учет организаций и физических лиц в налоговых органах – это комплекс установленных налоговым законодательством мероприятий, осуществляемых налоговыми органами с целью регистрации всех организаций или физических лиц и аккумулированию сведений о них в едином государственном реестре налогоплательщиков.

Физические лица – граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства (ст.11 НК РФ).

Филиал организации – обособленное подразделение юридического лица, расположенное вне места его нахождения и осуществляющее все его функции или их часть, в том числе функции представительства (ст.55 ГК РФ). Филиалы не являются юридическими лицами. Они наделяются имуществом создавшим их юридическим лицом и действуют на основании утвержденных им положений. Руководители филиалов назначаются юридическим лицом и действуют на основании выданной им доверенности.

Финансирование – безвозвратное и безвозмездное направление ресурсов на определенные цели.

Финансовая деятельность государства – осуществление им функций по планомерному образованию, распределению и использованию денежных фондов в целях реализации задач социально-экономического развития, обеспечения обороноспособности и безопасности страны, а также использования финансовых ресурсов для деятельности государственных органов.

Финансовая дисциплина – повсеместное соблюдение установленных нормативными актами порядка образования, распределения и использования денежных фондов учреждениями и предприятиями, а также другими обязанными организациями и физическими лицами.

Финансовая политика – целенаправленная деятельность государства по использованию финансовой системы, для решения задач, стоящих перед экономикой.

Финансовая система – совокупность входящих в финансов институтов в их взаимосвязи.

Финансовое право Российской Федерации – совокупность юридических норм, регулирующих общественные отношения, которые возникают в процессе образования, распределения и использования денежных фондов государства, необходимых для осуществления задач социально-экономического развития.

Финансово-плановые акты – акты, принимаемые в процессе финансовой деятельности государства и органов местного самоуправления, которые содержат конкретные задания в области финансов на определенный период, то есть являются планами по мобилизации, распределению и использованию финансовых ресурсов.

Финансово-правовая норма – установленное государством обязательное правило поведения в общественных отношениях, возникающих в процессе финансовой деятельности государства, соблюдение которого обеспечивается авторитетом государства и его принудительной силой.

Финансово-правовые акты – принятые в предусмотренной форме и имеющие юридические последствия решения государственных органов и органов местного самоуправления по вопросам финансовой деятельности, входящим в их компетенцию

Финансовые ресурсы – доходы и поступления субъектов хозяйствования и государства в лице его органов, которые используются на цели расширенного воспроизводства и на удовлетворение других потребностей.

Финансовый контроль – совокупность действий и операций по проверке финансовых и связанных с ними вопросов деятельности субъектов хозяйствования и управления, контроль за законностью и целесообразностью действий в области образования, распределения и использования денежных фондов государства и отдельных организаций в целях эффективного развития экономических отношений и недопущения нарушений законности.

Финансовый план – системная совокупность мероприятий материального опосредования функционирования государства. Он составляется на срок от 1 до 5 лет и входит в бюджет. По форме финансовый план представляет собой изложение целей, цифр и организационных предложений на планируемый период. На предприятии планирование основывается на учете закона стоимости и при этом планирование выступает как экономическая категория. Финансовые планы имеют все звенья финансовой системы предприятия и организации, функционирующие на коммерческих началах, составляют балансы доходов и расходов, учреждения, осуществляющие некоммерческую деятельность, – сметы, кооперативные организации, общественные объединения и страховые компании – финансовые планы, органы государственной власти – бюджеты разных уровней. Объектом финансового планирования является финансовая деятельность субъектов хозяйствования и государства, а итоговым результатом – составление финансовых планов, начиная от сметы отдельного учреждения до сводного финансового баланса государства. В каждом плане определяются доходы и расходы на определенный период, связи со звеньями финансовой и кредитной систем (взносы отчислений на социальное страхование, платежи в бюджет, плата за банковский кредит и др.). Финансовые планы имеются у всех звеньев финансовой системы предприятия и организации, функционирующие на коммерческих началах составляют «баланс доходов и расходов», предприятия и организации, функционирующие на некоммерческих началах, составляют «смету», план общественных объединений – «финансовый план», органы государственной власти составляют «бюджет» (разных уровней центральный, местный, субъектов Федерации).

Финансоотдача – количество прибыли, получаемой на вложенные ресурсы. Основной задачей является снижение финансоемкости и повышение финансоотдачи в общественном производстве. При этом необходимо помнить, что важным резервом роста финансовых ресурсов выступает улучшенная воспроизводственная структура финансовых ресурсов стоимости общественного продукта.

Финансы – экономические денежные отношения по формированию, распределению и использованию фондов денежных средств государства, его территориальных подразделений, а также предприятий, учреждений, организаций, необходимых для обеспечения расширенного воспроизводства и социальных нужд, в процессе осуществления которых происходит распределение и перераспределения общественного продукта и контроль за удовлетворением потребностей общества.

Финансы предприятий (организаций, учреждения, отраслей) – обособленные денежные фонды, находящиеся в распоряжении соответствующих субъектов, используются ими для выполнения своих функций и задач.

Фондовая биржа – специализированная организация, объединяющая профессиональных участников рынка ценных бумаг, создающая условия для концентрации спроса и предложения, а также для повышения ликвидности рынка в целом. Биржа – то определенная организация торговли, которая подчиняется специальным правилам и процедурам. В процессе биржевых торговых собраний особыми методами устанавливается рыночная цена (курс) ЦБ, информация о которой наряду со сведениями об объемах совершенных сделок становится достоянием широких слоев инвесторов. В этом отношении биржу можно уподобить чуткому прибору, сигнализирующему о состоянии фондового рынка, а через него – о положении дел в экономике в целом.

Форфейтинг – такая кредитная операция, при которой экспортер, получив от импортера акцептованные последним тратты (переводные векселя), продает их со скидкой банку или специализированной финансовой фирме. При наступлении срока оплаты тратт импортер погашает обычно полугодовыми платежами свою задолженность. Традиционно кредитованием внешнеторговых фирм на базе форфейтинга занимаются обычно крупные банки. Прибегая к форфейтингу, экспортер получает возможность дополнительно мобилизовать средства и сократить дебиторскую задолженность. Экспортер обращается к рынку форфейтинга в том случае, если ему не удается получить гарантию государственного института, или его внешнеторговый контракт недостаточно кредитоспособен или его собственное финансовое положение не позволяет надолго отвлекать средства.

Фьючерс, или фьючерсный контракт – стандартный договор на поставку товара в будущем по цене, определенной сторонами при совершении сделки.

Целевой бюджетный фонд – фонд денежных средств, образуемый в соответствии с законодательством Российской Федерации в составе бюджета за счет доходов целевого назначения или в порядке целевых отчислений от конкретных видов доходов или иных поступлений и используемый по отдельной смете.

Целевой иностранный кредит (заимствование) – форма финансирования проектов, включенных в Программу государственных внешних заимствований Российской Федерации, которая предусматривает предоставление средств в иностранной валюте на возвратной и возмездной основах путем оплаты товаров, работ и услуг в соответствии с целями этих проектов.

Ценная бумага – документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможно только при его предъявлении.

Ценные бумаги именные – ценные бумаги, по которым информация об инвесторах должна быть доступна эмитенту в фирме реестра владельцев ценных бумаг.

Ценные бумаги на предъявителя – ценные бумаги, переход прав на которые и осуществление удостоверенных ими прав не требует обязательной идентификации имени инвестора.

Ценных бумаг обращение – заключение гражданско-правовых сделок, влекущих переход права собственности на ценные бумаги.

Ценных бумаг форма выпуска – форма выпуска ценных бумаг, при которой инвестор устанавливается на основании предъявления оформленного надлежащим образом сертификата ценной бумаги или, в случае депонирования такового данного сертификата и записи по счету депо.

Центральные банки – банки, осуществляющие выпуск банкнот и являющиеся центрами кредитной системы.

Частичным арестом имущества признается такое ограничение прав налогоплательщика-организации в отношении его имущества, при котором владение, пользование и распоряжение этим имуществом осуществляются с разрешения и под контролем налогового органа.

Чек – ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы.

Эксперт – лицо, привлекаемое на договорной основе в необходимых случаях для участия в проведении конкретных действий по осуществлению налогового контроля, в том числе при проведении выездных налоговых проверок. Экспертиза назначается постановлением должностного лица налогового органа, осуществляющего выездную налоговую проверку в случае, если для разъяснения возникающих вопросов требуются специальные познания в науке, искусстве, технике или ремесле (ст.95 НК РФ).

Эмиссионное право – совокупность юридических норм, регулирующих выпуск денег в обращение.

Эмиссия – выпуск в обращение денежных знаков. На территории РФ монопольное право выпуска в обращение денежных знаков принадлежит Центральному банку РФ.

Эмитенты – юридические лица, которые могут выпускать ценные бумаги.

Юридическая ответственность – это предусмотренная нормами права обязанность субъекта правонарушения претерпеть неблагоприятные последствия. К принципам юридической ответственности относятся: противоправность, наказуемость; ответственность лишь при наличии вины в действиях правонарушителя; законность; справедливость; неотвратимость наказания.

Юридическое лицо – 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 неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде (ст.48 ГК РФ).