

УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ
«МОГИЛЕВСКИЙ ИНСТИТУТ
МИНИСТЕРСТВА ВНУТРЕННИХ ДЕЛ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ»

Кафедра правовых дисциплин

ФИНАНСОВОЕ ПРАВО

Методические рекомендации по изучению учебной дисциплины специальности
1-93 01 01 Правовое обеспечение общественной безопасности

Форма получения образования: заочная

Курс: 3

Семестр: 5

Разработчик:
старший преподаватель
кафедры правовых дисциплин
Шавырина О.В.

Допущены к использованию в образовательном процессе
кафедрой правовых дисциплин _____ 2017 г., протокол № ____.

Вриод начальника
кафедры правовых дисциплин
подполковник милиции
М.В.Перунов

2017 г.

СОДЕРЖАНИЕ

I.	Введение	3 стр.
II.	Тематический план дисциплины	7 стр.
III.	Рекомендации по изучению тем учебной программы	7 стр.
	Тема № 1 – 3	7 стр.
	Тема № 4	12 стр.
	Тема № 8	19 стр.
	Тема №9	25 стр.
	Тема №14-15	35 стр.
IV.	Материалы для подготовки к текущей аттестации	46 стр.

I. ВВЕДЕНИЕ

Методические рекомендации по изучению учебной дисциплины составлены в соответствии с учебной программой учреждения высшего образования по учебной дисциплине «Финансовое право» по специальности 1-93 01 01 Правовое обеспечение общественной безопасности, утвержденных и введенных в действие постановлением Министерства образования Республики Беларусь от 30 августа 2013 г. № 87.

Финансово-правовые знания становятся все более востребованными практикой, что свидетельствует о важной роли изучения учебной дисциплины «Финансовое право» в системе подготовки юристов. Вместе с тем возрастающий массив финансового законодательства позволяет охарактеризовать финансовое право как одну из самых объемных отраслей в правовой системе, а соответствующий курс – как один из наиболее сложных среди правовых дисциплин.

Целью изучения учебной дисциплины «Финансовое право» является обеспечение получения и усвоения курсантами теоретико-прикладных знаний в области финансово-правовых отношений и современных тенденциях развития финансового права.

Исходя из указанной цели, задачами учебной дисциплины «Финансовое право» являются:

- овладение курсантами теоретическими основами знаний по изучаемой дисциплине;
- формирование у курсантов навыков использования системного и сравнительного анализа понятий, институтов и правоотношений, регулируемых финансовым правом, выявления и разрешения существующих проблем правового регулирования;
- овладение курсантами междисциплинарным подходом при решении проблем правоприменения;

Предмет правового регулирования финансового права как отрасли права отличается по содержанию от группы общественных отношений, относимых к законодательству о финансовой деятельности в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 4 января 1999 г. № 1, что обусловлено теоретико-правовыми различиями между понятиями «отрасль права» и «отрасль законодательства». Отрасль права характеризуется наличием самостоятельного предмета и метода правового регулирования, а законодательство о финансовой деятельности – это совокупность норм, регулирующих комплекс взаимосвязанных разнородных общественных отношений, объединенных определенной сферой. Как следствие, в предмет финансового права как отрасли права не включаются банковские, страховые отношения; с другой стороны, оно охватывает более широкий круг общественных отношений, чем законодательство о финансовой деятельности, за счет регулирования налоговых и бюджетных отношений.

Финансово-правовые знания становятся все более востребованными практикой, что свидетельствует о важной роли изучения курса «Финансовое

право» в системе подготовки специалистов юридического профиля. Вместе с тем возрастающий массив финансового законодательства позволяет охарактеризовать финансовое право как одну из самых объемных отраслей в правовой системе, а соответствующий курс – как один из наиболее сложных среди правовых дисциплин. В течение последних лет существенным преобразованиям подверглись многие институты и подотрасли финансового права: принят Бюджетный кодекс Республики Беларусь; была проведена кодификация налогового законодательства; усовершенствован институт финансового контроля, что нашло отражение в программе. Изучение курса должно основываться на анализе специальной литературы, нормативных правовых актов, а также правоприменительной практики в неразрывной связи с другими учебными дисциплинами «Конституционное право», «Уголовное право», «Гражданское право», «Хозяйственное право».

Изучение учебной дисциплины должно способствовать формированию следующих компетенций:

по специальности: 1-93 01 01 Правовое обеспечение общественной безопасности:

ПК-3. Обеспечивать соблюдение законодательства субъектами права.

ПК-4. Квалифицированно применять нормативные правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности.

ПК-18. Организовывать правовое обеспечение работы юридического лица.

ПК-19. Обеспечивать законность деятельности юридического лица, соответствие локальных нормативных правовых актов законодательству Республики Беларусь.

ПК-20. Участвовать в разработке и осуществлении мероприятий по укреплению договорной, финансовой и трудовой дисциплины, обеспечению сохранности имущества юридического лица.

ПК-21. Консультировать работников юридического лица по организационно-правовым и другим юридическим вопросам, оказывать содействие в оформлении документов и актов имущественно-правового характера.

В результате изучения учебной дисциплины курсант должен:

знать:

– задачи, виды, формы и методы финансового контроля, компетенцию органов финансового контроля;

– правовые основы построения и функционирования бюджетной системы, организацию бюджетного процесса;

– правовое регулирование республиканских и местных налогов и сборов, порядок исполнения обязанности по их уплате, особенности налогового учета и налогового контроля, ответственность за нарушение налогового законодательства;

– правовые механизмы, опосредующие функционирование внутреннего и внешнего государственного долга;

– основы правового регулирования денежного обращения, проведения валютных операций и осуществления валютного контроля;

уметь:

– анализировать механизм правового регулирования применительно к отдельным финансово-правовым институтам;

– оценивать акты финансового законодательства и соотносить их по юридической силе;

владеть:

сравнительно-правовым анализом норм финансового законодательства в историческом и международном аспекте.

Учебная дисциплина «Финансовое право» изучается в очной и заочной формах.

На изучение учебной дисциплины в заочной форме отводится 18 аудиторных часов, из них лекций – 10, семинарских занятий – 8.

Учебная дисциплина изучается в 4,5 семестрах, форма текущей аттестации – зачет (5).

По каждой изучаемой теме приведены:

– цель изучения;

– содержание учебного материала;

– вопросы, рассматриваемые на лекционных занятиях;

– вопросы для подготовки к семинарским занятиям;

– базовые понятия и определения по теме (краткое содержание темы);

– материалы для самоконтроля по теме (вопросы для самоконтроля, тестовые задания, практические задания, вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение);

– рекомендуемая литература (нормативные правовые акты, основная и дополнительная литература).

Для подготовки к занятиям и самостоятельной работе по изучаемой дисциплине рекомендуется использовать электронный учебно-методический комплекс по учебной дисциплине «Финансовое право» для специальностей: 1-24 01 02 «Правоведение»; 1-93 01 01 «Правовое обеспечение общественной безопасности»; 1-93 01 03 «Правовое обеспечение оперативно-розыскной деятельности», который размещен на информационно-образовательном интранет-портале учреждения образования «Могилевский институт Министерства внутренних дел Республики Беларусь».

II. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование темы	Всего часов	Аудиторные часы				Управляемая самостоятельная работа
		Всего	Лекции	Семинары	Контрольная работа	
Тема 1-3. Финансы и финансовая деятельность государства. Финансовое право. Финансово-правовые нормы и финансовые правоотношения	4	4	2			
Тема 4. Финансовый контроль	4	4	2	2		
Тема 8. Бюджетный процесс	4	4	2	2		
Тема 9. Основы налогового права	4	4	2	2		
Тема 14-15. Денежное обращение. Правовые основы валютного регулирования	4	4	2	2		
Зачет						
Всего по дисциплине	18	18	10	8		

III. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИЗУЧЕНИЮ ТЕМ УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЫ

ТЕМА № 1-3 «ФИНАНСЫ И ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГОСУДАРСТВА. ФИНАНСОВОЕ ПРАВО. ФИНАНСОВО-ПРАВОВЫЕ НОРМЫ И ФИНАНСОВЫЕ ПРАВООТНОШЕНИЯ»

Цель изучения: раскрыть сущность финансовых отношений, охарактеризовать общие основы, принципы и методы осуществления финансовой деятельности государства; финансового права и его место в системе других отраслей права Республики Беларусь; дать общую характеристику финансово-правовой норме, раскрыть ее особенности, а также рассмотреть специфику финансовых правоотношений.

Содержание учебного материала:

Понятие, функции и роль финансов. Публичные и частные финансы.

Финансовая деятельность государства, ее цель и задачи. Принципы, методы и формы осуществления финансовой деятельности государства. Субъекты финансовой деятельности государства. Дискуссионные аспекты финансовой деятельности государства.

Финансовая система Республики Беларусь и ее состав. Конституционные основы финансовой системы Республики Беларусь.

Понятие финансового права. Финансовое право как отрасль права.

Предмет финансового права. Финансовые отношения и их специфика.

Методы финансового права. Тенденции развития методов финансово-правового регулирования.

Система финансового права. Подотрасли финансового права. Финансово-правовые институты. Актуальные проблемы формирования системы финансового права.

Понятие и система источников финансового права.

Финансовое право в системе права Республики Беларусь: его особенности и связь с другими отраслями права. Финансовое право как наука и учебная дисциплина.

Понятие, признаки и особенности финансово-правовых норм. Классификация финансово-правовых норм. Структура нормы финансового права.

Финансовые правоотношения: понятие и особенности. Классификация финансовых правоотношений. Юридические факты в финансовом праве. Структура финансового правоотношения. Субъекты финансовых правоотношений: понятие и виды. Объекты финансовых правоотношений. Содержание финансовых правоотношений.

Вопросы, рассматриваемые на лекционном занятии:

1. Понятие финансовой деятельности государства и органы её осуществляющие.
2. Понятие финансового права и его предмет. Метод финансового права.
3. Финансово-правовые нормы, их структура и классификация.

4. Финансово-правовые отношения.

Базовые понятия и определения по теме (краткое содержание темы):

Интеллектуальные инвестиции (инвестиции в нематериальные активы) – это вложение средств в развитие научных исследований, подготовку специалистов, приобретение лицензий на использование новых технологий, ноу-хау, прав на использование торговых марок известных компаний.

Источники финансового права – это система внешних форм финансового права, нормативные правовые акты, в которых содержатся нормы финансового права.

Кредитование – это выделение денежных средств определенным субъектам финансовой деятельности для оказания помощи в выполнении ими своих функций и задач на условиях возмездности (платности), возвратности, целевого расходования и на определенный срок.

Метод финансового права – это властно-стоимостный, который представляет собой совокупность юридических приемов, способов и средств, с помощью которых осуществляется правовое регулирование общественных отношений, составляющих предмет финансового права.

Особенности отличительных черт финансов:

- имеют денежный характер;
- проявляются через формирование денежных фондов;
- возникают в процессе распределения и перераспределения созданного общественного продукта.

Предмет финансового права – это экономические отношения, возникающие, развивающиеся и прекращающиеся в процессе финансовой деятельности государства.

Реальные (прямые) инвестиции – это долговременные вложения денежных средств в конкретный проект, обычно связанный с приобретением и умножением реальных активов (движимого и недвижимого имущества).

Финансовая деятельность государства – это осуществляемая компетентными государственными органами деятельность по планомерному собиранию, распределению и использованию децентрализованных и централизованных фондов денежных средств, необходимых для решения экономических задач государства.

Финансовая политика – это совокупности мероприятий, разрабатываемых и проводимых органами государственной власти и государственного управления, направленных на регулирование финансовых отношений.

Финансовая система Республики Беларусь – это совокупность финансовых институтов, с помощью которых государство осуществляет мобилизацию и распределение денежных средств, и совокупность специальных государственных органов и учреждений, которые в пределах своей компетенции осуществляют финансовую деятельность.

Финансовое право – это совокупность юридических норм, регулирующих общественные отношения, возникающие, развивающиеся и прекращающиеся в сфере финансовой деятельности государства.

Финансово-правовая норма – это установленное государством и выраженное в нормативном правовом акте правило поведения компетентных государственных органов, юридических и физических лиц в отношениях, возникающих в связи с осуществлением государством деятельности по поводу планомерного образования, распределения и использования денежных средств и их фондов, необходимых для решения задач в экономической сфере деятельности государства.

Финансирование – это выделение денежных средств определенным субъектам финансовой деятельности для выполнения ими своих функций и задач на условиях безвозмездности, безвозвратности, на строго целевое их расходование и на определенный срок.

Финансы – это элемент системы экономических отношений, представляющий собой совокупность денежных средств, право формирования, распределения и использования которых принадлежит республиканским и местным органам государственной власти и государственного управления в интересах решения задач в сфере экономической деятельности.

Финансовые правоотношения – это урегулированные нормами финансового права общественные отношения, складывающиеся в процессе осуществления государством финансовой деятельности в целях образования, распределения и использования денежных средств и их фондов, необходимых для решения задач, определяемых финансовой политикой государства.

Финансовые (портфельные) инвестиции – это приобретение активов в форме ценных бумаг для извлечения прибыли.

Функции финансов: воспроизводственная, распределительная, стимулирующая и контрольная.

К *централизованным фондам денежных средств (или централизованным финансам)* относятся денежные средства, поступающие в собственность государства, а незначительная часть – во временное пользование.

К *децентрализованным государственным фондам денежных средств* относятся финансы предприятий и организаций исключительно государственной собственности.

МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ ПО ТЕМЕ:

Вопросы для самоконтроля:

- 1 Определите роль государства в регулировании финансовых отношений.
- 2 Рассмотрите систему права Республики Беларусь и определите, какое место в ней отводится финансовому праву.
- 3 Определите связь финансового права с другими отраслями права в Республике Беларусь. Приведите примеры, иллюстрирующие ответ.
- 4 Расскажите, какими исключительными особенностями обладает финансовое право как отрасль права.
- 5 Рассмотрите структуру финансово-правовой нормы и определите

гипотезу, диспозицию и санкцию. Приведите примеры, иллюстрирующие ответ.

6 Опишите особенности административно-территориальных единиц как субъектов финансового права.

7 Какие права и обязанности имеют органы государственной власти и государственного управления в области финансовых правоотношений. Назовите основные финансовые органы Республики Беларусь.

8 Определите специфические черты юридических и физических лиц как субъектов финансового права.

9 В чем вы видите принципиальное отличие финансово-правовых норм от гражданско-правовых с точки зрения их происхождения.

10 К какой группе субъектов финансового права относится индивидуальный предприниматель?

11 Назовите, какие вы знаете институты финансового права, составляющие его систему?

12 Когда и в каких случаях должностные лица являются и могут являться или могут являться субъектами финансового права.

13 Приведите пример организаций, осуществляющих финансовую деятельность государства. Обоснуйте свое мнение.

14 Назовите и раскройте полномочия государственных органов, осуществляющих финансовую деятельность государства в Республике Беларусь.

Рекомендуемая литература:

Нормативные правовые акты:

1. Банковский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс]: 25 окт. 2000, № 441-3: принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г.: Одобр. Советом Респ. 13 окт. 2000 г. с изм. и доп. // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

2. Об аудиторской деятельности [Электронный ресурс]: Закон Респ. Беларусь, 12 июля 2013 г., № 56-3 // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

3. О некоторых вопросах, связанных с применением Общей части Налогового кодекса Республики Беларусь [Электронный ресурс]: постановление Пленума Высшего Хозяйственного Суда Респ. Беларусь, 19 мая 2005 г., № 21 : в ред. постановления Пленума Высшего Хозяйственного Суда Респ. Беларусь от 20.11.2013 г. // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

Основная литература:

1. Круглов, В. А. Финансовое право [Текст] : ответы на экзаменационные вопросы / В. А. Круглов, Е. И. Орлова. – Минск : ТетраСистемс, 2014 – 223 с.

2. Пилипенко, А.А. Курс финансового права: Учебное пособие / А.А. Пилипенко. – Мн.: Книжный Дом, 2010. – 768 с.

Дополнительная литература:

1. Козырин, А.Н. Сравнительно-правовой метод в финансовом праве / А.Н.

Козырин // Финансовое право. – 2009. – № 9. – С. 2-6.

2. Козырин, А.Н. Финансовое право и управление публичными финансами в зарубежных странах / А.Н. Козырин. – М.: Изд-во ЦППИ. 2009. – 182 с.

3. Пилипенко, А.А. Историко-методологические аспекты формирования категориально-дефинитивного аппарата финансового права / А.А. Пилипенко // Финансовое право. – 2009. – №6. – С. 2-4.

4. Худяков, А.И. Дискуссионные вопросы предмета финансового права / А.И. Худяков // Финансовое право. – 2009. – № 3. – С. 2-8.

ТЕМА № 4 «ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ»

Цель изучения: раскрыть правовые основы и организацию финансового контроля в Республике Беларусь, порядок проведения проверок, охарактеризовать виды ответственности за нарушение финансового законодательства.

Содержание учебного материала:

Понятие, цель, задачи и принципы финансового контроля.

Виды финансового контроля. Государственный финансовый контроль. Ведомственный финансовый контроль. Внутрихозяйственный финансовый контроль. Независимый финансовый контроль.

Формы финансового контроля. Предварительный, текущий и последующий финансовый контроль.

Методы финансового контроля. Проверка как основной метод финансового контроля. Виды проверок. Плановая проверка. Внеплановая проверка. Внеплановая тематическая оперативная проверка. Встречная проверка. Совместная проверка. Контрольная проверка. Повторная проверка. Дополнительная проверка.

Порядок организации и проведения проверок. Оформление результатов проверки. Справка проверки. Акт проверки и требования к его оформлению. Промежуточный акт проверки. Решение по акту проверки. Требование (предписание) об устранении нарушений, установленных в ходе проведения проверки.

Порядок обжалования решений контролирующих органов, требований (предписаний) об устранении нарушений, действий (бездействия) проверяющих. Особенности осуществления отдельных форм (видов) контроля.

Система органов финансового контроля.

Полномочия Комитета государственного контроля Республики Беларусь в сфере финансового контроля. Органы финансовых расследований Комитета государственного контроля Республики Беларусь.

Министерство финансов Республики Беларусь как орган финансового контроля.

Министерство по налогам и сборам как орган финансового контроля.

Вопросы, рассматриваемые на лекционном занятии:

1. Понятие и виды финансового контроля. Органы, осуществляющие финансовый контроль.

2. Формы и методы финансового контроля.

3. Проверка как основной способ финансового контроля.

Вопросы для подготовки к семинарскому занятию:

1. Понятие, цели, виды, формы и методы финансового контроля.

2. Органы, осуществляющие финансовый контроль.

3. Понятие и виды проверок.

4. Порядок организации и проведения проверок.

Базовые понятия и определения по теме (краткое содержание темы):

Анализ нацелен на выявление нарушений финансовой дисциплины.

Ведомственный финансовый контроль осуществляют министерства, ведомства, другие органы управления относительно предприятий, организаций и учреждений, а также других структурных подразделений, входящих в систему данного органа управления.

Внутрихозяйственный финансовый контроль осуществляется администрацией предприятия, работниками финансовых служб и бухгалтерией.

Государственный вневедомственный контроль осуществляется контрольно-ревизионным аппаратом органов государственной власти, наделенных определенными правами по отношению к организациям всех отраслей экономики.

Документальный финансовый контроль предусматривает проверки по данным первичного учета и отчетности.

Задачей финансового контроля является точное и неуклонное соблюдение всеми субъектами финансовой деятельности действующего законодательства в области бюджетной деятельности, налогообложения, денежного обращения, валютных операций и других видов финансовой деятельности, то есть соблюдение финансовой дисциплины.

Инвентаризация – это сверка соответствия числящихся на балансе у субъекта хозяйствования товарно-материальных ценностей их фактическому наличию, номенклатуре.

Исследование производится в отношении отдельных сторон финансовой деятельности и рассматривает более широкий круг показателей, что и отличает его от проверки.

Методы финансового контроля – это приемы, способы и средства его проведения.

Наблюдение предполагает общее ознакомление с состоянием финансовой деятельности объекта контроля.

Независимый финансовый контроль осуществляется аудиторскими организациями или аудиторами в интересах собственника субъекта хозяйствования на договорной (платной) основе. Выделяют внешний и внутренний аудит, а также обязательный и инициативный.

Общественный финансовый контроль осуществляют профсоюзные органы, ревизионные комиссии, создаваемые в трудовых коллективах.

Обследование – это строгое уточнение правильности расходования денежных средств и иных материальных ценностей и его соответствий плану по количественным и качественным показателям, которые были установлены для данного подконтрольного субъекта.

Предварительный финансовый контроль осуществляется накануне операций по мобилизации и расходованию денежных средств и других материальных ценностей.

Проверка – это совокупность мероприятий, проводимых контролирующими (надзорными) органами в отношении проверяемых субъектов для оценки соответствия требованиям законодательства осуществляемых ими деятельности, в том числе совершенных финансово-хозяйственных операций, а также действий

(бездействия) их должностных лиц и иных работников (п. 1 Указа Президента Республики Беларусь от 16 октября 2009 г. № 510).

Ревизия – это метод, предусматривающий наиболее глубокое и всестороннее изучение финансово-хозяйственной деятельности подконтрольных субъектов, в процессе которого устанавливается законность и достоверность совершаемых хозяйственных и финансовых операций, а также ведения бухгалтерского учета в нескольких или во всех направлениях деятельности подконтрольного субъекта.

Система органов, осуществляющих финансовый контроль:

- Комитет государственного контроля
- Министерство по налогам и сборам
- Национальный банк Республики Беларусь;
- Министерство экономики;
- Министерство труда и социальной защиты;
- Таможенные органы;
- Департамент финансовых расследований при КГК;
- Министерство внутренних дел и др.

Текущий финансовый контроль осуществляется в процессе мобилизации и расходования денежных средств и других материальных ценностей.

К *последующему финансовому контролю* прибегают после совершения всех денежных (финансовых) операций и расходов денежных средств и других материальных ценностей.

Фактический финансовый контроль ведется в целях установления достоверности расходования и оприходования материальных ценностей и денежных средств.

Финансовый контроль – это управленческая деятельность специальных контролирующих органов, выражающаяся в контроле за правильной мобилизацией, распределением и использованием денежных средств государства, за законностью и целесообразностью всех действий и мероприятий, осуществляемых в процессе финансовой деятельности.

Формами финансового контроля являются способы конкретного выражения и организации контрольных действий.

МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ ПО ТЕМЕ:

- 1 Контрольная функция финансов и ее роль в системе финансовых правоотношений.
- 2 Основные задачи финансового контроля. Их характеристика.
- 3 Классификация финансового контроля по формам.
- 4 Внутрихозяйственный контроль.
- 5 Аудиторская деятельность в Республике Беларусь.
- 6 Методы финансового контроля.
- 7 Характеристика ревизии – как метода финансового контроля.
- 8 Проверка как основной способ финансового контроля.
- 9 Процесс проведения ревизии. Требования, предъявляемые к ревизорам.
- 10 Органы, осуществляющие финансовый контроль.

11 Определите задачи, функции и права Комитета государственного контроля Республики Беларусь в области финансов.

Тестовые задания:

1. Финансовый контроль – это контроль за – :

а) законностью, целесообразностью действий по образованию и распределению денежных средств государства;

б) законностью, целесообразностью действий по образованию, распределению и использованию денежных средств государства.

2. Специфика финансового контроля:

а) финансы – объект контроля;

б) финансы – субъект контроля;

в) финансы – средство контроля;

г) финансы – объект и субъект контроля.

3. Основная задача финансового контроля:

а) проверка выполнения финансовых обязательств перед государством;

б) проверка законности распределения финансовых ресурсов государства;

в) проверка целевого использования государственных средств;

г) все варианты верны;

д) нет верных вариантов.

4. Система финансового контроля не включает в себя следующие виды контроля:

а) ведомственный;

б) общегосударственный;

в) межгосударственный;

г) вневедомственный;

д) общественный.

5. Какой вид финансового контроля позволяет оперативно выявлять отклонения от установленных правил и норм и принимать необходимые меры к обеспечению финансовой дисциплины:

а) предварительный;

б) последующий;

в) текущий.

6. Основные методы финансового контроля:

а) проверка;

б) ревизия;

в) учет;

г) отчет.

7. Высший специализированный орган финансового контроля Республики Беларусь:

а) Комитет государственной безопасности;

б) Администрация Президента;

в) Совет министров;

г) Комитет государственного контроля.

8. Классификация видов ревизии в зависимости от полноты охвата деятельности ревизуемого объекта:

- а) тематические, полные, межведомственные;
- б) полные, частичные, общегосударственные;
- в) полные, комплексные, тематические, частные.

9. К особенностям финансового контроля относят:

- а) его объектом являются денежные средства;
- б) его объектом являются материальные ресурсы;
- в) его объектом являются материальные и трудовые ресурсы;
- г) его объектом являются материальные, трудовые ресурсы и денежные средства;
- д) он носит всеобъемлющий и универсальный характер.

10. Какие документы оформляются по результатам ревизии?

- а) акт;
- б) протокол;
- в) служебная записка.

Практические задания:

1. Определите, какие из указанных отношений находятся за пределами законности, а какие – за пределами финансовой дисциплины:

а) директор завода Б. в целях обеспечения своевременной выплаты заработной платы рабочим дал указания главному бухгалтеру произвести неполную уплату налога на прибыль предприятия за налоговый период;

б) в целях восполнения дефицита местного бюджета налоговая инспекция образовала совместное предприятие с иностранной туристической фирмой;

в) при проведении ревизии финансово-хозяйственной деятельности одного из управлений Министерства транспорта и коммуникаций Республики Беларусь акт о проведении ревизии был подписан ревизионной группой и главным бухгалтером;

г) в ходе ревизии было обнаружено несоответствие бюджетной росписи расходам, утвержденным бюджетом.

2. Инспектор Главного контрольно-ревизионного управления Министерства финансов Республики Беларусь проверил использование бюджетных средств Белорусским национальным техническим университетом. В ходе проверки выявлено:

а) нецелевое использование бюджетных средств в сумме 12 000 000 руб. за истекший год;

б) незаконное получение из бюджета 8 000 000 руб.

К какому виду финансового контроля, и к какой его форме относится проверка?

Определите меры ответственности БНТУ и его должностных лиц.

Кто имеет право привлечь к ответственности в данном случае и кого?

Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение (кратко законспектируйте наиболее сложные):

1. Справка проверки ее содержание и порядок оформления.

2. Акт проверки и требования к его оформлению.
3. Промежуточный акт проверки.
4. Решения, выносимые на основании материалов проверки, и порядок их обжалования.
5. Особенности организации и проведения внеплановой тематической оперативной проверки
6. Особенности проведения проверок по поручениям органов уголовного преследования и суда.
7. Особенности проведения проверок органами прокуратуры.
8. Сфера контрольной (надзорной) деятельности МВД, ОВД и подразделений входящих в систему.

Рекомендуемая литература:

Нормативные правовые акты:

1. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Общая часть) [Электронный ресурс]: 19 дек. 2002 г., № 166-3: принят Палатой представителей 15 нояб. 2002 г.: Одобр. Советом Респ. 2 дек. 2002 г.с изм. и доп. // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.
2. Кодекс Республики Беларусь об административных правонарушениях [Электронный ресурс]: 21 апр. 2003 г., № 194-3: принят Палатой представителей 17 дек. 2002 г.: Одобр. Советом Респ. 2 апр. 2003 г.с изм. и доп. // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.
3. Бюджетный кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс]: 16 июля 2008 г., № 412-3: принят Палатой представителей 17 июня 2008 г.: Одобр. Советом Респ. 28 июня 2008 г.с изм. и доп.//КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.
4. Об аудиторской деятельности [Электронный ресурс]: Закон Респ. Беларусь, 12 июля 2013 г., № 56-3 // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.
5. О комитете государственного контроля Республики Беларусь и его территориальных органах [Электронный ресурс]: Закон Респ. Беларусь, 1 июля 2010 г., № 142-3 с изм. и доп. // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.
6. Об органах финансовых расследований комитета государственного контроля Республики Беларусь [Электронный ресурс]: Закон Респ. Беларусь, 16 июля 2008 г., № 414-3 с изм. и доп.// КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.
7. О бухгалтерском учете и отчетности [Электронный ресурс]: Закон Респ. Беларусь, 12 июля 2013г., № 57-3 // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.
8. О ведомственном контроле в Республике Беларусь [Электронный ресурс]: Указ Президента Респ. Беларусь, 22 июня 2010 г., № 325: в ред. Указа Президента Респ. Беларусь от 06.05.2015 г. // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

9. О совершенствовании контрольной (надзорной) деятельности в Республике Беларусь [Электронный ресурс]: Указ Президента Респ. Беларусь, 16 окт. 2009 г., № 510 с изм. и доп.// КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

Основная литература:

1. Круглов, В. А. Финансовое право [Текст] : ответы на экзаменационные вопросы / В. А. Круглов, Е. И. Орлова. – Минск : ТетраСистемс, 2014 – 223 с.
2. Пилипенко, А.А. Курс финансового права: Учебное пособие / А.А. Пилипенко. – Мн.: Книжный Дом, 2010. – 768 с.

Дополнительная литература:

1. Бойко, Т.С. Налоговые органы Республики Беларусь: учеб. пособие / Т.С. Бойко, С.К. Лещенко. – Минск: БГУ, 2006. – 215 с.
2. Вишневский, А.А. Финансовый контроль / А.А. Вишневский, В.С. Гальцев, И.В. Сауткин. – Минск: Академия МВД Республики Беларусь, 2005. – 92 с.
3. Есин, С.О. Государственный финансовый контроль в Республике Беларусь (теоретические аспекты) / С.О. Есин. – Минск: Академия управления при Президенте Республики Беларусь, 2006. – 171 с.
4. Хмельницкий, В.А. Ревизия и аудит: Учеб. Комплекс / В.А. Хмельницкий. – Минск: Книжный Дом, 2005. – 480 с.

ТЕМА № 8 «БЮДЖЕТНЫЙ ПРОЦЕСС»

Цель изучения: формирование теоретических знаний о бюджетном процессе; содержании и стадиях бюджетного процесса.

Содержание учебного материала:

Понятие и принципы бюджетного процесса.

Участники бюджетного процесса и их полномочия. Разграничение компетенции законодательных (представительных) и исполнительных органов власти в бюджетном процессе. Бюджетные организации. Распорядители бюджетных средств. Функции распорядителей бюджетных средств. Получатели бюджетных средств. Права и обязанности получателей бюджетных средств.

Стадии бюджетного процесса. Основы составления проектов республиканского и местных бюджетов. Основные направления бюджетно-финансовой и налоговой политики Республики Беларусь на очередной финансовый год. Среднесрочная финансовая программа. Бюджетные программы.

Составление проекта республиканского бюджета. Составление проектов местных бюджетов.

Рассмотрение и утверждение республиканского бюджета и местных бюджетов. Временное управление республиканским бюджетом и местными бюджетами.

Исполнение республиканского бюджета и местных бюджетов. Организация исполнения бюджетов. Казначейская система исполнения бюджетов. Бюджетная роспись. Исполнение республиканского бюджета и местных бюджетов по доходам и расходам. Бюджетная смета. Внесение изменений и (или) дополнений в закон о республиканском бюджете на текущий финансовый год в течение финансового года. Уточнение отдельных показателей республиканского бюджета в течение финансового года.

Отчет об исполнении республиканского бюджета: порядок его подготовки и утверждения. Отчеты об исполнении местных бюджетов.

Основы контроля за соблюдением бюджетного законодательства. Меры принуждения, применяемые за нарушение бюджетного законодательства.

Вопросы, рассматриваемые на лекционном занятии:

1. Понятие и принципы бюджетного процесса. Участники бюджетного процесса и их полномочия.
2. Порядок составления бюджетного проекта.
3. Рассмотрение и утверждение бюджетного проекта.
4. Казначейская система исполнения бюджета.

Вопросы для подготовки к семинарскому занятию:

1. Бюджетный процесс и его стадии.
2. Составление проекта республиканского бюджета.
3. Рассмотрение и утверждение республиканского бюджета.

4. Организация исполнения бюджетов. Казначейская система исполнения бюджетов.

Базовые понятия и определения по теме (краткое содержание темы):

Бюджетный процесс – это регламентируемая законодательством деятельность государственных органов, иных участников бюджетного процесса по составлению, рассмотрению, утверждению и исполнению бюджетов, а также составлению, рассмотрению и утверждению отчетов об их исполнении (пп. 1.15 п. 1 ст. 2 БК).

Бюджетный контроль – это деятельность государственных органов по осуществлению контроля за выполнением всеми участниками бюджетных правоотношений их полномочий относительно бюджета.

Кассовые расходы бюджета – это все суммы, выданные с банковских счетов, как путем безналичных расчетов, так и наличными деньгами.

Методы бюджетного контроля (аналогичны финансовому контролю): обследования, анализ, проверки, заслушивание отчетов.

Специальные принципы бюджетного процесса:

- принцип ежегодности;
- принцип специализации бюджетных показателей;
- принцип разграничения компетенции между органами представительной и исполнительной власти;
- принцип экономности использования бюджетных средств.

Стадии бюджетного процесса:

- составление проекта бюджета;
- рассмотрение и утверждение бюджета;
- исполнение бюджета;
- составление, рассмотрение и утверждение отчета о бюджете.

Участниками бюджетного процесса являются (ст. 78 БК):

1. Президент Республики Беларусь;
2. Парламент Республики Беларусь;
3. Правительство Республики Беларусь;
4. местные Советы депутатов;
5. местные исполнительные и распорядительные органы;
6. органы Комитета государственного контроля Республики Беларусь;
7. Национальный банк Республики Беларусь;
8. иные государственные органы, на которые в соответствии с законодательством возложены права и обязанности по регулированию бюджетных отношений, организации и осуществлению бюджетного процесса;
9. распорядители и получатели бюджетных средств;
10. банки, иные организации и физические лица, участвующие в бюджетном процессе.

Фактические расходы бюджета – это действительные затраты организаций, подтверждаемые документами в соответствии с законодательством.

Формы бюджетного контроля: предварительный, текущий и последующий.

МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ ПО ТЕМЕ:

Вопросы для самоконтроля:

1. Понятие и принципы бюджетного процесса.
2. Цель составления проекта республиканского бюджета.
3. Этапы составления проекта республиканского бюджета.
4. Рассмотрение и утверждение бюджета.
5. Компетенция органов представительной власти в отношении процесса рассмотрения и утверждения бюджета.
6. Механизм прохождения республиканского бюджета.
7. Исполнение бюджетов. Основные принципы исполнения бюджетов всех уровней.
8. Понятие распорядителей бюджетных средств.
9. Сроки исполнения бюджета.
10. Бюджетный контроль. Понятие и назначение бюджетного контроля.
11. Содержание бюджетного контроля.
12. Отличие бюджетного контроля от финансового контроля.
13. Меры ответственности за нарушения в бюджетных отношениях.

Тестовые задания:

1. Бюджетный процесс представляет собой:
 - а) регламентированную законом деятельность органов власти по составлению, рассмотрению, утверждению и исполнению бюджета;
 - б) регламентированную законом деятельность органов власти по составлению бюджета.
2. Назовите, сколько стадий в бюджетном процессе?
 - а) шесть;
 - б) три;
 - в) четыре;
 - г) две.
3. Расположить в правильном порядке этапы составления проекта бюджета:
 - а) определение суммы отдельных видов доходов и расходов;
 - б) доведение Минфином по поручению Совмина до всех уровней о сроках составления республиканских и местных бюджетов;
 - в) составление прогнозных показателей по доходам и расходам бюджета на предстоящий год;
 - г) организация работы по определению общего объёма доходов и расходов регионов в целом и каждого бюджета.
4. В какой срок Глава Государства может внести изменения в закон «О бюджете»:
 - а) пятидневный;
 - б) десятидневный;
 - в) трехдневный.
5. Когда завершается исполнение бюджета:
 - а) 31 декабря;

б) 1 января;

в) 1 марта.

6. Кто определяет срок предоставления отчёта об исполнении местных бюджетов:

а) Президент;

б) Парламент;

в) местные органы исполнительной власти.

7. Контроль за исполнением республиканского бюджета осуществляют:

а) Министерство финансов;

б) Совет Министров.

8. Бюджетные правоотношения – это:

а) отношения, урегулированные нормами бюджетного права;

б) правоотношения, характеризующиеся всеми признаками, свойственными финансовому правоотношению.

9. Весь бюджетный процесс длится около...:

а) одного года;

б) трех лет;

в) пяти лет.

10. Право утверждать республиканский бюджет и отчет о его исполнении принадлежит:

а) Президенту;

б) Парламенту;

в) распорядителям бюджетных средств;

г) получателям бюджетных средств.

Практические задания:

1. Рассмотрите структуру Закона Республики Беларусь «О бюджете» на очередной финансовый год. Определите основные направления расходов и доходов государства. Постарайтесь объяснить такое построение государственного бюджета.

2. В результате проверки УЗ «МГБ СМП» установлены факты нецелевого использования бюджетных средств, в частности, на евроремонт кабинета главного врача. По действующему законодательству подлежит возврату сумма использованных средств (восстановительная мера), а также налагается штраф (карательная мера)

За счет, каких источников производится уплата штрафа? Должен ли быть привлечен к материальной ответственности главный врач больницы?

Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение (кратко законспектируйте наиболее сложные):

1. Разграничение компетенции законодательных (представительных) и исполнительных органов власти в бюджетном процессе. Бюджетные организации.

2. Распорядители бюджетных средств. Функции распорядителей бюджетных средств.

3. Получатели бюджетных средств. Права и обязанности получателей бюджетных средств.

4. Основные направления бюджетно-финансовой и налоговой политики Республики Беларусь на очередной финансовый год. Среднесрочная финансовая программа. Бюджетные программы.

5. Временное управление республиканским бюджетом и местными бюджетами.

6. Исполнение местных бюджетов.

7. Бюджетная роспись. Бюджетная смета.

8. Нормирование расходов. Виды норм.

9. Правовое регулирование внебюджетных средств бюджетных организаций.

10. Внебюджетные средства в системе МВД.

11. Порядок внесения изменений и (или) дополнений в закон о республиканском бюджете на текущий финансовый год в течение финансового года.

12. Основы контроля за соблюдением бюджетного законодательства. Меры принуждения, применяемые за нарушение бюджетного законодательства.

Рекомендуемая литература:

Нормативные правовые акты:

1. Бюджетный кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс]: 16 июля 2008 г., № 412-З: принят Палатой представителей 17 июня 2008 г.: Одобр. Советом Респ. 28 июня 2008 г.с изм. и доп.// КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

2. Об утверждении Инструкции о порядке организации и осуществления исполнения республиканского бюджета, местных бюджетов, бюджета государственного внебюджетного фонда социальной защиты населения министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь по расходам и признании утратившими силу некоторых нормативных правовых актов Министерства финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс]: постановление Минфина Респ. Беларусь, 27 июля 2011 г., № 63:с изм. и доп.// КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

Основная литература:

1. Бойко, Т.С. Финансовое право: учеб. пособие / Т.С. Бойко, С.К. Лещенко. – Минск: Книжный дом.2006. – 320 с.

2. Вишневский А.А. Финансовое право: курс лекций / А.А. Вишневский, И.В. Сауркин, С.М. Тихоненко; под общ. ред. А.А. Вишневского ; М-во внутр. Дел Респ. Беларусь, учреждение образования «Акад. М-ва внутр. Дел Респ. Беларусь». – Минск: Акад. МВД, 2012 – 267 с.

3. Каменков, В.С. Финансовое право Республики Беларусь : учеб.-метод. комплекс / В.С. Каменков, А.В. Каменков. – Минск : ГИУСТ БГУ, 2008. – 439с.

4. Круглов, В.А. Финансовое право: ответы на экзаменационные вопросы / В.А. Круглов, Е.И. Орлова.- 5-е изд., перераб. – Минск: ТетраСистемс, 2009. – 176с.

5. Пилипенко, А.А. Курс финансового права: учебное пособие / А.А. Пилипенко. – Минск: Книжный дом, 2010. – 768 с.

Дополнительная литература:

1. Артюхин, Р.Е. Правовое регулирование отчетной стадии бюджетного процесса / Р.Е. Артюхин; под ред. А.П. Козырина. – М.: ЦПНИ, 2009. – 142 с.
2. Болтинова, О.В. Бюджетное право: учеб. пособие / О.В. Болтинова. – М: Норма, 2009. – 287 с.
3. Болтинова, О.В. Становление и развитие бюджета и бюджетного процесса в Российской Федерации: финансово-правовые аспекты / О.В. Болтинова. – М.: ООО «Изд-во «Элит», 2008. – 112 с.
4. Бюджетное право: учеб. пособие / Г.М. Бялкина [и др.]; под ред. М.В. Карасевой. – М: Эксмо, 2010. – 320 с.
5. Игнатюк, Е.В. Правовое регулирование прозрачности бюджетного процесса / Е.В. Игнатюк // *Журн. рое. права.* – 2009. – № 10. – С 42-50.
6. Клишина, М.Л. Составление проекта бюджета: проблемы и перспективы / М.А. Клишина // *Финансовое право.* – 2006. – № 3. – С. 2-7.

ТЕМА № 9 «ОСНОВЫ НАЛОГОВОГО ПРАВА»

Цель изучения: изучение и усвоение знаний о правовом регулировании налоговых отношений; раскрытие сущности налога и его функции; рассмотрение правовой конструкции налога, понятия и структуры налоговой системы; место и роль налогового права в системе финансового права; а также раскрытие организации налогового контроля в Республики Беларусь.

Содержание учебного материала:

Понятие и признаки налога. Отграничение налога от сбора (пошлины).

Классификация налогов. Республиканские и местные налоги. Прямые и косвенные налоги. Налоги, уплачиваемые физическими лицами. Налоги, уплачиваемые организациями. Смешанные налоги. Общие и целевые налоги. Окладные и неокладные налоги.

Функции налога. Фискальная, распределительная, регулирующая, контрольная, стимулирующая, дестимулирующая, интегрирующая функции налогов.

Правовая конструкция налога (элементы налогообложения).

Плательщики налогов, сборов (пошлин). Налоговое резидентство. Белорусские и иностранные организации. Место нахождения организации. Бюджетная организация. Физические лица – налоговые резиденты Республики Беларусь. Место жительства физического лица. Индивидуальные предприниматели.

Объект налогообложения. Товары. Работы и услуги. Реализация товаров (работ, услуг), имущественных прав. Место реализации товаров. Место реализации работ, услуг, имущественных прав. Доходы и источники их получения. Дивиденды и проценты.

Налоговая база. Налоговый период. Налоговая ставка (ставки). Порядок исчисления налогов, сборов (пошлин). Порядок и сроки уплаты налогов, сборов (пошлин).

Налоговые льготы.

Понятие налоговой системы Республики Беларусь, ее структура и принципы. Законодательное закрепление основных принципов налогообложения в Республике Беларусь. Доктринальные подходы к содержанию принципов налоговой системы.

Налоговое право Республики Беларусь, его понятие, роль и место в системе финансового права.

Налоговые правоотношения и их особенности. Субъекты (участники), объекты и содержание налоговых правоотношений. Правовой статус налогоплательщиков и налоговых органов как участников налоговых правоотношений. Налоговые агенты. Представительство в налоговых правоотношениях. Взаимозависимые лица.

Налоговое обязательство. Исполнение налогового обязательства. Исполнение налогового обязательства при ликвидации (прекращении деятельности) организации, при прекращении деятельности индивидуального предпринимателя. Исполнение налогового обязательства при реорганизации организации. Исполнение

налогового обязательства умершего, объявленного умершим, безвестно отсутствующего или недееспособного физического лица.

Принудительное исполнение налогового обязательства, уплаты пеней. Взыскание налога, сбора (пошлины), пени. Взыскание налога, сбора (пошлины), пени за счет денежных средств на счетах плательщика (иного обязанного ища) - организации. Взыскание налога, сбора (пошлины), пени за счет наличных денежных средств плательщика (иного обязанного лица) - организации. Взыскание налога, сбора (пошлины), пени за счет средств дебиторов плательщика (иного обязанного лица) – организации. Взыскание налога, сбора (пошлины), пени за счет имущества плательщика (иного обязанного лица).

Зачет, возврат налогов, сборов (пошлин), испей. Зачет, возврат излишне уплаченной суммы налога, сбора (пошлины), пени. Зачет, возврат излишне взысканной суммы налога, сбора (пошлины), пени.

Признание задолженности по налогам, сборам (пошлинам) безнадежным налогом и ее списание.

Способы обеспечения исполнения налогового обязательства, уплаты пеней. Залог имущества. Поручительство. Пени. Приостановление операций по счетам в банке. Арест имущества.

Налоговый учет. Налоговая декларация. Налоговый контроль и формы его осуществления. Налоговая тайна.

Вопросы, рассматриваемые на лекционном занятии:

1. Понятие, признаки и функции налога, правовая конструкция налога.
2. Классификация налогов.
3. Налоговые правоотношения и их особенности.
4. Налоговый контроль и формы его осуществления.

Вопросы для подготовки к семинарскому занятию:

1. Понятие налога, его признаки и функции. Отличие налога от сбора (пошлины).
2. Правовая конструкция налога и его виды.
3. Налоговые правоотношения: понятие, особенности, структура.
4. Формы налогового контроля.

Базовые понятия и определения по теме (краткое содержание темы):

Введение налогового платежа – это переход к практике взимания налога, сбора (пошлины), обусловленный вступлением в силу законодательного акта или его соответствующих положений, установивших этот платеж.

Виды налогов:

1. По степени компетенции органов государственной власти:
 - общегосударственные (республиканские) налоги
 - местные налоги.
2. По способу взимания:
 - прямые;
 - косвенные.

3. По субъекту уплаты:

- налоги с физических лиц,
- налоги с юридических лиц,
- смешанные налоги.

4. В зависимости от характера использования:

- общего назначения;
- целевые.

5. По субъекту исчисления:

- окладные;
- неокладные.

Государственные доходы (как экономическая категория) – это совокупность денежных отношений по формированию финансовых ресурсов государства путем распределения и перераспределения части национального дохода в формах и методами, которые установлены государством.

Изменение налогового платежа – это внесение поправок в установленный порядок применения налога, сбора (пошлины) путем корректировки состава плательщиков или содержания иных элементов налогообложения.

Местные налоги и сборы – это налоги и сборы, установленные нормативными правовыми актами (решениями) местных Советов депутатов в соответствии с Налоговым кодексом Республики Беларусь и обязательные к уплате на соответствующих территориях (п. 3 ст. 7 НК).

Местные налоги и сборы:

- налог за владение собаками;
- курортный сбор;
- сбор с заготовителей (ст. 8 НК).

Налог – это 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 республиканский и (или) местные бюджеты (п. 1 ст. 6 НК).

Налоговая база – это стоимостная, физическая или иная характеристика объекта налогообложения.

Налоговая система государства – это совокупность налогов, сборов (пошлина), взимаемых в бюджет Республики Беларусь, принципов налогообложения, порядка установления, введения, изменения и прекращения действия налогов, сборов (пошлин), а также отношения, возникающие в процессе исполнения налогового обязательства, осуществления налогового контроля и обжалования решений налоговых органов.

Налоговая ставка – это величина налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы, если иное не установлено Налоговым кодексом Республики Беларусь.

Налоговое обязательство – это обязанность плательщика (иного обязанного лица) при наличии обстоятельств, установленных законодательством Республики Беларусь, законодательством Таможенного союза и (или) актами Президента Республики Беларусь либо решениями местных Советов депутатов (в отношении местных налогов и сборов), уплатить определенный налог, сбор (пошлину).

Налоговое правонарушение – это совершенное виновно противоправное деяние, причинившее вред охраняемым законом отношениям в области налогообложения, влекущее юридическую ответственность.

Налоговые льготы – это предоставляемые отдельным категориям плательщиков предусмотренные налоговым законодательством преимущества по сравнению с другими плательщиками, включая возможность не уплачивать налог, сбор (пошлину) либо уплачивать их в меньшем размере.

Налоговые правоотношения – это урегулированные нормами налогового права общественные отношения, возникающие при установлении, введении, исчислении и уплате налогов и других обязательных платежей.

Налоговый контроль – это регламентированная законодательством деятельность уполномоченных на то государством органов, обеспечивающая учет субъектов и объектов (предметов) налогообложения, правильность исчисления, своевременность и полноту внесения налогов и обязательных неналоговых платежей в централизованные денежные фонды государства.

Налоговый период – это календарный год или иной период времени, определяемый применительно к каждому конкретному налогу, сбору (пошлине), по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма этого налога, сбора (пошлины).

Объект налогообложения – это обстоятельства, с наличием которых у плательщика законодательство связывает возникновение налогового обязательства.

Особый режим налогообложения – это специальный порядок исчисления и уплаты налогов, сборов (пошлин), применяемый в случаях и порядке, установленных Особой частью Налогового кодекса Республики Беларусь или Президентом Республики Беларусь (ст. 10 НК).

Признаки налогообложения:

- равномерность;
- определенность;
- удобство;
- дешевизна.

Принципы налоговой системы:

- 1) принцип социальной справедливости;
- 2) принцип всеобщности;
- 3) принцип равенства;
- 4) принцип стабильности налогового законодательства;
- 5) принцип исчерпывающего перечня налогов;
- 6) принцип экономической обоснованности налога (эффективности налогообложения принцип установления налога законом).

Республиканские налоги, сборы (пошлины) – это установленные Налоговым кодексом Республики Беларусь либо Президентом Республики Беларусь и обязательные к уплате на всей территории Республики Беларусь (п. 2 ст. 7 НК).

Республиканские налоги, сборы (пошлины):

- налог на добавленную стоимость;
- акцизы;
- налог на прибыль;

- налог на доходы иностранных организаций, не осуществляющих деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство;
- подоходный налог с физических лиц;
- налог на недвижимость;
- земельный налог;
- экологический налог;
- налог за добычу (изъятие) природных ресурсов;
- сбор за проезд автомобильных транспортных средств иностранных государств по автомобильным дорогам общего пользования Республики Беларусь;
- оффшорный сбор;
- гербовый сбор;
- консульский сбор;
- государственная пошлина;
- патентные пошлины;
- таможенные пошлины и таможенные сборы;
- утилизационный сбор (ст. 8 НК).

Сбор (пошлина) – это обязательный платеж в республиканский и (или) местные бюджеты, взимаемый с организаций и физических лиц, как правило, в виде одного из условий совершения в отношении их государственными органами, в том числе местными Советами депутатов, исполнительными и распорядительными органами, иными уполномоченными организациями и должностными лицами, юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу специальных разрешений (лицензий), либо в связи с ввозом (вывозом) товаров на территорию (с территории) Республики Беларусь (п. 2 ст. 6 НК).

Установление государственных налогов – это введение денежных платежей в пределах административно-территориальной единицы с указанием круга плательщиков, объектов обложения, налоговой базы, налогового периода, налоговой ставки (ставок), льгот, порядка и сроков осуществления платежей.

Установление налогового платежа – это законодательное определение в соответствующем нормативном правовом акте плательщиков республиканского или местного налога, сбора (пошлины) и всех обязательных элементов налогообложения.

Функции налогов:

- фискальная;
- регулирующая;
- стимулирующая;
- распределительная;
- контрольная.

Элементы налога:

- плательщик;
- объект налогообложения;
- налоговая база;
- налоговый период;
- налоговая ставка (ставки);
- налоговые льготы;

- порядок исчисления;
- порядок и сроки уплаты.

Элементы налогообложения:

- плательщик;
- объект налогообложения;
- налоговая база;
- налоговый период;
- налоговая ставка (ставки);
- порядок исчисления;
- порядок и сроки уплаты.

Элементы налоговых правоотношений:

- субъекты;
- объекты;
- содержание.

Юридическая ответственность за нарушение налогового законодательства

– это система принудительных мер воздействия, применяемых к нарушителям налогового законодательства в установленных законодательством случаях и порядке.

МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ ПО ТЕМЕ:

Вопросы для самоконтроля:

1. Дайте понятие налога. Какова его правовая природа?
2. Назовите основные признаки налогообложения.
3. Дайте понятие сбора (пошлины).
4. Какие функции выполняют налоги? Дайте их краткую характеристику.
5. Налоговая система Республики Беларусь и ее состав, особенности.
6. Дайте понятие особого режима налогообложения.
7. Какие виды налогов вам известны?
8. Какие способы изъятия налогов применяется на территории Республики Беларусь?
9. Какие элементы налогообложения в соответствии с налоговым законодательством составляют правовую конструкцию налога?
10. Кто признается плательщиками налогов, сборов (пошлин)?
11. Перечислите элементы налоговых правоотношений, группы этих правоотношений.
12. Дайте определение следующим понятиям: объект налогообложения; налоговая база; налоговая ставка; налоговый период; налоговый агент и налоговые льготы.
13. Раскройте функции органов исполнительной власти по регулированию налоговых отношений.
14. Дайте понятие налоговых правоотношений. Назовите их особенности.
15. Субъекты, объекты и содержание налоговых правоотношений.
16. Каковы формы налогового контроля?
17. Дайте понятие налоговой проверки.

18. Чем регламентируется порядок организации проведения налоговой проверки?

19. Какие виды налоговых проверок вам известны?

20. Дайте понятие налогового правонарушения.

21. Классификация налоговых правонарушений.

22. Какие виды юридической ответственности предусмотрены за нарушение налогового законодательства?

23. Назовите специфику юридической ответственности в налоговой сфере.

24. Перечислите основные причины совершения налоговых правонарушений.

Тестовые задания:

1. Под налогом понимается:

а) обязательный платеж, который в силу закона взимается с юридических и физических лиц в строго установленных размерах и в определенные сроки;

б) обязательный платеж, который в силу закона взимается с юридических и физических лиц в строго установленных размерах и в определенные сроки в целях финансового обеспечения деятельности государства;

в) обязательный индивидуально-безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного или оперативного управления денежных средств в республиканский и (или) местные бюджеты.

2. Налогооблагаемая база – это:

а) имущество налогоплательщика;

б) денежные средства налогоплательщика;

в) стоимостная или иная характеристика объекта налогообложения.

3. Налоговый период может составлять:

а) три дня;

б) декаду;

в) месяц;

г) год.

4. Налоговые правоотношения могут возникать между:

а) органом законодательной власти и налогоплательщиком;

б) органом (должностным лицом) исполнительной власти и налогоплательщиком;

в) между налогоплательщиками;

г) между физическими и юридическими лицами;

д) между кредитным органом и налоговым органом.

5. Элементами налоговых правоотношений являются:

а) субъекты;

б) субъективная сторона;

в) объекты;

г) объективная сторона;

д) содержание.

6. Обязательные платежи, которые по закону взимаются с предприятий и граждан и не носят индивидуально-возмездного характера:

- а) ставки налога;
- б) налоги;
- в) налоговые платежи.

7. Совокупность приемов и способов правового воздействия на регулируемые определенной совокупностью правовых норм общественные отношения:

- а) предмет налогового права;
- б) норма налогового права;
- в) метод налогового права.

8. Система налогового законодательства включает:

- а) Налоговый кодекс Республики Беларусь;
- б) принятые в соответствии с Налоговым кодексом законы, регулирующие налогообложение;
- в) Административный кодекс;
- г) Постановления Правительства Республики Беларусь в области налогообложения.

9. Какая часть Налогового кодекса Республики Беларусь включает отдельные институты налогового права, регламентирующие порядок учета, исчисления, уплаты налоговых платежей:

- а) преамбула;
- б) общая часть;
- в) особенная часть;
- г) резюме.

10. Какие элементы включает в себя Налоговая система:

- а) налогообложение;
- б) система налогового законодательства;
- в) налоговые правоотношения;
- г) налоговые правонарушения;
- д) налоговые санкции.

Практические задания:

1. Гражданин К., являющийся индивидуальным предпринимателем, подал декларацию о совокупном годовом доходе с опозданием в 20 дней.

Какие меры ответственности могут быть применены к гражданину К.?

2. В средней школе № 2 г. Быхова Могилевской области на базе учебно-производственного комбината было организовано производство по изготовлению мягкой игрушки, а в столярной мастерской – полумягких стульев. Доходы от продажи продукции поступали на расчетный счет комбината, отчислений с них в местный бюджет не делалось.

В ходе проверки финансово-хозяйственной деятельности школы директору было указано на нарушение – сокрытие части дохода от предпринимательской деятельности, которая должна перечисляться в местный бюджет, а также наложен административный штраф.

Дайте анализ сложившейся ситуации. Оцените правомерность действий инспектировавшего органа местного самоуправления в отношении общеобразовательного учреждения.

Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение (кратко законспектируйте наиболее сложные):

1. Налоговое право Республики Беларусь, его понятие, роль и место в системе финансового права.
2. Налоговые правоотношения и их особенности.
3. Субъекты (участники), объекты и содержание налоговых правоотношений.
4. Правовой статус налогоплательщиков и налоговых органов как участников налоговых правоотношений.
5. Налоговое обязательство и его исполнение.
6. Способы обеспечения исполнения налогового обязательства, уплаты пеней. Залог имущества. Поручительство. Пеня. Приостановление операций по счетам в банке. Арест имущества.
7. Участие ОВД в выявлении нарушений законодательства о налогах и предпринимательстве, привлечении виновных к ответственности.

Рекомендуемая литература:

Нормативные правовые акты:

1. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Общая часть) [Электронный ресурс]: 19 дек. 2002 г., № 166-З: принят Палатой представителей 15 нояб. 2002 г.: Одобр. Советом Респ. 2 дек. 2002 г. с изм. и доп.// КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.
2. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Особенная часть) [Электронный ресурс]: 29 дек. 2002 г., № 71-З: принят Палатой представителей 11 дек. 2009 г.: Одобр. Советом Респ. 18 дек. 2009 г. с изм. и доп.// КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

Основная литература:

1. Бойко, Т.С. Финансовое право: учеб. пособие / Т.С. Бойко, С.К. Лещенко. – Минск: Книжный дом. 2006. – 320 с.
2. Вишневский А.А. Финансовое право: курс лекций / А.А. Вишневский, И.В. Сауркин, С.М. Тихоненко; под общ. ред. А.А. Вишневского ; М-во внутр. Дел Респ. Беларусь, учреждение образования «Акад. М-ва внутр. Дел Респ. Беларусь». – Минск: Акад. МВД, 2012 – 267 с.
3. Каменков, В.С. Финансовое право Республики Беларусь : учеб.-метод. комплекс / В.С. Каменков, А.В. Каменков. – Минск : ГИУСТ БГУ, 2008. – 439с.
4. Круглов, В.А. Финансовое право: ответы на экзаменационные вопросы / В.А. Круглов, Е.И. Орлова.- 5-е изд., перераб. – Минск: ТетраСистемс, 2009. – 176с.
5. Пилипенко, А.А. Курс финансового права: учебное пособие / А.А. Пилипенко. – Минск: Книжный дом, 2010. – 768 с.

Дополнительная литература:

1. Адаменкова С.И., Евменчик О.С. Налоги и их применение в финансово-экономических расчетах, ценообразовании (теория, практика) / С.И. Адаменкова, О.С. Евменчик. – Мн.: Элайда, 2005. – 568 с.
2. Березин, М.Ю. Базовая структура универсальной налоговой модели / М.Ю. Березин // Хозяйство и право. – 2006. – № 2. – С. 87–98.
3. Бойко, Т.С. Правовые позиции Конституционного Суда Республики Беларусь в связи с реализацией основных принципов налогообложения / Т.С. Бойко // Вестн. Конституц. Суда Респ. Беларусь. – 2006. – № 2. – С. 80–86.

ТЕМА №14-15 «ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ». «ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ВАЛЮТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

Цель изучения: изучение и усвоение знаний о правовом регулировании денежной системы; раскрытие сущности денег и их функций; рассмотрение правовых форм безналичных расчетов, понятие валюты и валютных ценностей; место и роль валютного контроля в системе финансового права; а также раскрытие организации валютного контроля в Республики Беларусь.

Вопросы, рассматриваемые на лекционном занятии:

1. Понятие, признаки и функции денег. Понятие и структура денежной системы.
2. Понятие и виды банковских операций. Виды банковских вкладов.
3. Понятие и способы расчетов.
4. Правовые формы безналичных расчетов. Платежные инструкции: платежное поручение, платежное требование, платежное требование-поручение. Аккредитив, инкассо.
5. Понятие валюты и валютных ценностей. Валютное регулирование. Понятие и режим валютных операций. Виды валютных операций.
6. Валютный контроль: сущность и основные направления. Органы и агенты валютного контроля.

Вопросы для подготовки к семинарскому занятию:

1. Понятие, признаки и функции денег. Понятие и структура денежной системы.
2. Понятие и виды банковских операций. Виды банковских вкладов.
3. Понятие и способы расчетов.
4. Правовые формы безналичных расчетов. Платежные инструкции: платежное поручение, платежное требование, платежное требование-поручение. Аккредитив, инкассо.
5. Понятие валюты и валютных ценностей. Валютное регулирование. Понятие и режим валютных операций. Виды валютных операций.
6. Валютный контроль: сущность и основные направления. Органы и агенты валютного контроля.

КРАТКОЕ СОДЕРЖАНИЕ ТЕМЫ:

Понятие и виды денег. Функции денег. Деньги и как мера стоимости. Деньги как средство обращения. Деньги как средство платежа. Деньги как средство накопления и сбережения. Мировые деньги. Информационная функция денег. Юридические признаки денег.

Понятие денежной системы и ее элементы. Наименование денежной единицы и порядок ее обеспечения. Порядок эмиссии наличных и безналичных денег. Порядок

установления и поддержания валютного курса. Наличное и безналичное денежное обращение.

Общие правила осуществления расчетов. Полномочия Национального банка Республики Беларусь в области наличного денежного обращения. Расчеты наличными денежными средствами между юридическими лицами, их обособленными подразделениями и индивидуальными предпринимателями.

Понятие и условия безналичных расчетов. Формы осуществления безналичных расчетов. Платежное поручение. Платежное требование. Платежное требование-поручение. Понятие и виды аккредитива. Расчеты с использованием чеков. Расчеты с использованием банковских пластиковых карточек. Понятие и виды инкассо.

Очередность платежей при осуществлении безналичных расчетов

Понятие валютных ценностей и иностранной валюты.

Понятие валютных операций. Объекты валютного регулирования. Субъекты валютных операций.

Виды валютных операций. Текущие валютные операции. Валютные операции, связанные с движением капитала. Валютно-обменные операции.

Обязательная продажа иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь.

Ввоз, вывоз и пересылка физическими лицами иностранной валюты, белорусских рублей, платежных документов в иностранной валюте, документарных ценных бумаг в белорусских рублях и иностранной валюте.

Понятие и задачи валютного контроля. Основные направления валютного контроля.

Система органов и агентов валютного контроля. Органы валютного контроля и их компетенция. Координация деятельности органов валютного контроля.

Базовые понятия и определения по теме (краткое содержание темы):

Денежная система - это урегулированная правовыми нормами совокупность форм и методов организации денежного обращения в стране.

В зависимости от вида денег различают денежные системы двух типов:

- системы металлического обращения;
- системы бумажно-кредитного обращения.

Элементы денежной системы:

1. наименование денежной единицы и порядок ее обеспечения;
2. порядок эмиссии наличных и безналичных денег;
3. порядок установления валютного курса;
4. наличное и безналичное денежное обращение.

Денежная единица - это установленный в законодательном порядке денежный знак, который служит для соизмерения и выражения цен всех товаров.

Эмиссия денег является основным элементом денежной системы.

Эмиссия денег - это процесс выпуска денег в обращение, приводящий к увеличению денежной массы, регулируемый центральным банком страны.

Различают эмиссию *наличных* и *безналичных* денег.

Эмиссия наличных денег, увеличивающая денежную массу в обороте, организация их обращения и изъятия из обращения осуществляются центральным банком страны.

Выпуск безналичных денег в обращение происходит путем кредитования банками субъектов хозяйствования. Поскольку центральный банк осуществляет кредитование коммерческих банков, то в этом случае имеет место *эмиссия безналичных денег*.

Порядок установления валютного курса - это совокупность правил установления курса национальной валюты по отношению к иностранным валютам и порядок обмена национальной валюты на иностранную.

Кросс-курс - курсовое соотношение между двумя иностранными валютами, определяемое на основе рыночного курса обмена этих валют по отношению к национальной валюте или к другой иностранной валюте в случае отсутствия котировок к национальной валюте.

Денежное обращение - процесс непрерывного движения денег в наличной и безналичной формах при выполнении ими своих функций.

Наличное денежное обращение – средством платежа являются реальные денежные знаки, передаваемые одним субъектом другому за приобретаемые товары, оказанные услуги, т.е. это непрерывное движение наличных денег, выполняющих функции средства обращения и платежа, опосредующее оплату товаров, услуг и другие платежи.

Безналичное денежное обращение – происходит списание определенных денежных сумм со счета одного субъекта в банке и зачисление их на банковский счет другому субъекту.

Первый уровень представлен НБ РБ, между ним и всеми остальными элементами системы существуют отношения субординации (власти-подчинения). Между остальными элементами банковской системы – отношения координации. Второй уровень банковской системы представлен банками и он не включает в себя небанковские кредитно-финансовые организации (он являются элементами финансово-кредитной системы, хотя более логично их было бы включить в данный уровень).

Национальный банк является *центральным банком* и *государственным органом* Республики Беларусь.

Национальный банк в соответствии с законодательством Республики Беларусь в области денежного обращения устанавливает:

- 1) порядок ведения кассовых операций, порядок работы банков с денежной наличностью, формы отчетности о работе банков с денежной наличностью и сроки ее представления;
- 2) порядок, в том числе размер, расчетов наличными денежными средствами в белорусских рублях между юридическими лицами, их обособленными подразделениями, индивидуальными предпринимателями;

3) правила хранения, инкассации и перевозки наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей;

4) правила осуществления эмиссионно-кассовых операций;

5) правила определения признаков платежности наличных денег, правила замены ветхих банкнот и поврежденных банкнот и монет, а также порядок их уничтожения.

Второй уровень национальной банковской системы представлен банками.

Банк является коммерческой организацией, зарегистрированной в порядке, установленном БК, и имеющей на основании лицензии на осуществление банковской деятельности исключительное право осуществлять в совокупности банковские операции, предусмотренные БК.

Банк создается в форме акционерного общества

В соответствии с ч.1 ст.14 БК к **банковским операциям** относятся:

1) привлечение денежных средств физических и (или) юридических лиц во вклады (депозиты);

2) размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;

3) открытие и ведение банковских счетов физических и (или) юридических лиц;

4) открытие и ведение счетов в драгоценных металлах;

5) осуществление расчетного и (или) кассового обслуживания физических и (или) юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов;

6) валютно-обменные операции;

7) купля-продажа драгоценных металлов и (или) драгоценных камней в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь;

8) привлечение и размещение драгоценных металлов и (или) драгоценных камней во вклады (депозиты);

9) выдача банковских гарантий;

10) доверительное управление денежными средствами по договору доверительного управления денежными средствами;

11) инкассация наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей;

12) выпуск в обращение банковских пластиковых карточек;

13) выдача ценных бумаг, подтверждающих привлечение денежных средств во вклады (депозиты) и размещение их на счета;

14) финансирование под уступку денежного требования (факторинг);

15) предоставление физическим и (или) юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для банковского хранения документов и ценностей (денежных средств, ценных бумаг, драгоценных металлов и драгоценных камней и др.);

16) перевозка наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей между банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, их обособленными и

структурными подразделениями, а также доставка таких ценностей клиентам банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

Приведенный перечень является исчерпывающим.

Под **активными банковскими операциями** понимаются операции, направленные на предоставление денежных средств банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями.

- 1) банковский кредит;
- 2) финансирование под уступку денежного требования (факторинг);
- 3) банковская гарантия.

Под **пассивными банковскими операциями** понимаются операции, направленные на привлечение денежных средств, драгоценных металлов и (или) драгоценных камней банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями.

- 1) банковский вклад;
- 2) банковский счет;
- 3) доверительное управление денежными средствами.

Под **посредническими банковскими операциями** понимаются операции, содействующие осуществлению банковской деятельности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями.

- 1) расчеты;
- 2) валютно-обменные операции;
- 3) банковское хранение, временное пользование банковским сейфом;
- 4) инкассация и перевозка наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и иных ценностей.

Банковский вклад (депозит) — денежные средства в белорусских рублях или иностранной валюте, размещаемые физическими и юридическими лицами в банке или небанковской кредитно-финансовой организации в целях хранения и получения дохода на срок, либо до востребования, либо до наступления (ненаступления) определенного в заключенном договоре обстоятельства (события) (ст. 179 БК).

Договор банковского вклада - это соглашение, по которому одна сторона (вкладополучатель) принимает от другой стороны (вкладчика) денежные средства - вклад (депозит), и обязуется возвратить вкладчику денежные средства, проводить безналичные расчеты по поручению вкладчика в соответствии с договором, а также выплатить начисленные по вкладу (депозиту) проценты на условиях и в порядке, определенных этим договором.

Характеристика договора банковского вклада: - реальный; - односторонний (двусторонний); - возмездный; - публичный.

Виды вкладов (они же являются и видом договора банковского вклада):

- 1) договор банковского вклада (депозита) до востребования;
- 2) договор срочного банковского вклада (депозита);
- 3) договор условного банковского вклада (депозита).

В соответствии со ст. 184 БК существенными условиями банковского вклада (депозита) договора **являются:**

1) валюта вклада (депозита) и сумма первоначального взноса во вклад (депозит);

2) размер процентов по вкладу (депозиту);

3) вид договора банковского вклада (депозита);

4) срок возврата вклада (депозита) - для договора срочного банковского вклада (депозита);

5) обстоятельство (событие), при наступлении (ненаступлении) которого вкладополучатель обязуется возвратить вклад (депозит), - для договора условного банковского вклада (депозита);

б) фамилия, имя, отчество, паспортные данные физического лица, наименование и место нахождения юридического лица (место нахождения его постоянно действующего исполнительного органа), на имя которого

7) вносится вклад (депозит), - для договора банковского вклада (депозита) на имя другого лица;

8) иные условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

Валютные ценности - это ценности, в отношении которых валютным законодательством установлен особый режим обращения на территории страны. Законом Республики Беларусь от 22 июля 2003 г. «О валютном регулировании и валютном контроле» к валютным ценностям отнесены:

1) иностранная валюта;

2) платежные документы в иностранной валюте, являющиеся таковыми в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

3) ценные бумаги в иностранной валюте;

4) белорусские рубли при совершении сделок между резидентами и нерезидентами, сделок между нерезидентами на территории Республики Беларусь, осуществлении банковских переводов между резидентами и нерезидентами, не связанных с осуществлением расчетов по сделкам, осуществлении международных банковских переводов между резидентами или нерезидентами, а также при ввозе и пересылке в Республику Беларусь, вывозе и пересылке из Республики Беларусь, осуществлении нерезидентами операций, не влекущих перехода права собственности на белорусские рубли, по счетам и вкладам (депозитам) в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь;

5) ценные бумаги в белорусских рублях при совершении сделок между резидентами и нерезидентами, сделок между нерезидентами на территории Республики Беларусь, их ввозе и пересылке в Республику Беларусь, вывозе и пересылке из Республики Беларусь;

б) платежные документы в белорусских рублях при совершении сделок между резидентами и нерезидентами, сделок между нерезидентами на территории Республики Беларусь, при ввозе и пересылке в Республику Беларусь, вывозе и пересылке из Республики Беларусь.

Органами валютного регулирования в соответствии со ст. 20 Закона «О валютных операциях и валютном контроле» выступают:

1) Президент Республики Беларусь;

- 2) Совет Министров Республики Беларусь, который при взаимодействии с Национальным банком *принимает* нормативные правовые акты, содержащие нормы валютного законодательства;
- 3) Национальный банк Республики Беларусь, который наделен конкретными и весьма широкими полномочиями в области валютного регулирования.

Валютные операции – это операции, связанные с движением валютных ценностей.

Валютными операциями в соответствии Законом Республики Беларусь от 22 июля 2003 г. № 226-3 «О валютном регулировании и валютном контроле» являются:

- 1) сделки, предусматривающие использование иностранной валюты, ценных бумаг в иностранной валюте, платежных документов в иностранной валюте;
- 2) сделки между резидентами и нерезидентами, предусматривающие использование белорусских рублей, ценных бумаг в белорусских рублях, платежных документов в белорусских рублях;
- 3) сделки между нерезидентами, предусматривающие использование белорусских рублей, ценных бумаг в белорусских рублях, платежных документов в белорусских рублях, совершаемые на территории Республики Беларусь;
- 4) ввоз и пересылка в Республику Беларусь, а также вывоз и пересылка из Республики Беларусь валютных ценностей;
- 5) банковские переводы в иностранной валюте, не связанные с осуществлением расчетов по сделкам и др.;
- 6) операции нерезидентов с белорусскими рублями по счетам и вкладам (депозитам) в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, не влекущие перехода права собственности на эти белорусские рубли;
- 7) операции с иностранной валютой по счетам и вкладам (депозитам) в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, банках и иных кредитных организациях за пределами Республики Беларусь, не влекущие перехода права собственности на эту иностранную валюту.

В качестве участников (субъектов) валютных операций выступают резиденты и нерезиденты.

К резидентам относятся:

- 1) физические лица - граждане Республики Беларусь, а также иностранные граждане и лица без гражданства, имеющие вид на жительство в Республике Беларусь;
- 2) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Республики Беларусь, с местом нахождения в Республике Беларусь, а также их филиалы и представительства, находящиеся за ее пределами;
- 3) дипломатические и иные официальные представительства, консульские учреждения Республики Беларусь, находящиеся за ее пределами;
- 4) Республика Беларусь, ее административно-территориальные единицы, участвующие в отношениях, регулируемых валютным законодательством Республики Беларусь.

Нерезидентами являются:

1) физические лица - иностранные граждане и лица без гражданства, за исключением иностранных граждан и лиц без гражданства, имеющих вид на жительство в Республике Беларусь;

2) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местом нахождения за пределами Республики Беларусь, а также их филиалы и представительства, находящиеся в Республике Беларусь и за ее пределами;

3) организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местом нахождения за пределами Республики Беларусь, а также их филиалы и представительства, находящиеся в Республике Беларусь и за ее пределами;

4) дипломатические и иные официальные представительства, консульские учреждения иностранных государств, находящиеся в Республике Беларусь и за ее пределами;

5) международные организации, их филиалы и представительства; иностранные государства, их административно-территориальные единицы, участвующие в отношениях, регулируемых валютным законодательством Республики Беларусь.

Валютные операции могут проводиться: между резидентами и нерезидентами; резидентами; нерезидентами.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ:

1. Назовите функции Национального банка Республики Беларусь.
2. Назовите структурные подразделения Национального банка .
3. Дайте понятие банка и назовите функции банка.
4. В каких организационно-правовых формах могут быть образованы банки?
5. Назовите виды банковских операций.
6. Назовите виды банковских счетов.
7. Назовите виды банковских вкладов.
8. Назовите виды расчетов.
9. Дайте понятие валютных ценностей.
10. Назовите виды валютных операций.
11. Назовите субъектов валютных операций.
12. Дайте понятие валютного регулирования.
13. Назовите органы валютного контроля.
14. Кто относится к агентам валютного контроля.

I. Кратко законспектировать:

1. Правовое положение Национального банка и коммерческих банков в Республике Беларусь. Виды банков.
2. Прекращение обязательств по договору банковского счета для юридических лиц, ИП, физических лиц.
3. Порядок проведения расчетов посредством аккредитива.

4. Порядок проведения расчетов с использованием инкассо.
5. Понятие и виды валютной политики.
6. Валютный курс: понятие, механизм формирования.
7. Понятие и виды ответственности за нарушение валютного законодательства.

II. Письменно решите задачи:

1) По НБ Республики Беларусь была допущена просрочка зачисления на расчетный счет ООО «Т» 10млн. руб., перечисленных ООО «Ю» платежным поручением за поставленную продукцию. В связи с этим ООО «Т» обратилось в хозяйственный суд с иском о взыскании с банка пени в размере 0.5 % от суммы платежа за каждый день просрочки его зачисления, а также предъявило убытки в виде упущенной выгоды, образовавшиеся от разницы в цене покупки и продажи газированного напитка по договорам купли продажи, заключенным ООО «Т» с контрагентами.

Каким должно быть решение экономического суда по данному делу

Литература для решения задачи:

1. Об утверждении инструкции по организации кассовой работы в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь: Постановление Правления НБ Республики Беларусь от 21.12.2006г. №211 (с изм. и доп.)

2. Об утверждении инструкции о порядке ведения кассовых операций и порядке расчетов наличными денежными средствами в белорусских рублях на территории Республики Беларусь и о признании утратившими силу некоторых постановлений правления национального банка Республики Беларусь и их отдельных структурных элементов: Постановление Правления НБ Республики Беларусь от 29.03.2011г. №107 (с изм. и доп.).

2) Строительная компания «Д» выполнила по договору с совместной белорусско-итальянской фирмой «Р» заказ последней на строительство складских помещений. Договором было предусмотрено, что оплата будет производиться в валюте. Дирекция строительной компании «Д» обратилась в коммерческий банк «Б», где открыт счет фирмы «Р», с просьбой перевести причитающиеся денежные средства в валюте на свой счет. Банк осуществил перевод денег в рублях.

Может ли быть обжаловано действие коммерческого банка?

Литература для решения задачи:

1. О валютном регулировании и валютном контроле: Закон Республики Беларусь от 22.07.2003г. №226-З (с изм. и доп.)

3. Об утверждении правил проведения валютных операций: Постановление НБ Республики Беларусь от 30.04.2004г. №72 (с изм. и доп.)

Нормативные правовые акты, рекомендуемые для изучения:

1. Банковский кодекс Республики Беларусь: Кодекс Республики Беларусь от 25.10.2000 № 441-З (с изм. и доп.).

2. О некоторых мерах по упорядочению расчетов в Республике Беларусь: Указ Президента Республики Беларусь от 22.02.2000 № 82 (с изм. и доп.).

3. Об утверждении порядка расчетов между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в Республике Беларусь: Указ Президента Республики Беларусь от 29.06.2000 № 359 (с изм. и доп.).

4. Об утверждении инструкции о банковском переводе: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 № 66 (с изм. и доп.).

5. Об утверждении инструкции о порядке совершения банковских документарных операций: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 № 67.

6. Об утверждении инструкции о порядке проведения операций с использованием чеков из чековых книжек и расчетных чеков: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.03.2005 № 43.

7. Об утверждении инструкции об организации наличного денежного обращения в Республике Беларусь и о признании утратившими силу некоторых постановлений правления национального банка Республики Беларусь и их отдельных структурных элементов: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.03.2011 №112 (с изм.и доп.).

8. Об утверждении инструкции о порядке ведения кассовых операций и порядке расчетов наличными денежными средствами в белорусских рублях на территории Республики Беларусь и о признании утратившими силу некоторых постановлений правления национального банка Республики Беларусь и их отдельных структурных элементов: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2011 № 107 (с изм. и доп.).

Рекомендуемая литература по теме:

1. Бойко, Т.С. Финансовое право: учеб. пособие / Т.С. Бойко, С.К. Лещенко. – Минск: Книжный Дом, 2006. – 320 с.

2. Воробей, Г.А. Финансовое право: учеб. пособие / Г.А. Воробей. – Минск: Амалфея, 2006. – 434 с.

3. Каменков, В.С. Финансовое право Республики Беларусь: учеб.-метод. Пособие / В.С. Каменков, А.В. Каменков. Минск: ГИУСТ БГУ, 2008. 439 с.

4. Круглов В.А. Финансовое право: учеб. пособие для студентов специальностей «Правоведение» и «Экономическое право» учреждений, обеспечивающих получение высш. Образования / В.А. Круглов, Е.И. Орлова. – Минск: Высш. шк., 2005. – 167 с.

5. Пилипенко, А.А. Курс финансового права: учеб. пособие / А.А. Пилипенко. – Минск: Книжный Дом, 2010. – 768 с.

6. Финансовое право: учебник / Е.М. Ашмарина [и др.]; отв. ред. Е.М. Ашмарина, С.О. Шохин. – М.: Элит-2000, 2009. – 750 с.

7. Финансовое право: учебник / А.Б. Быля [и др.]; отв. ред.: Е.Ю. Грачева, Г.П. Тостопятенко. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2010. – 520 с.

8. Финансовое право: учеб. пособие / А.А. Вишневский [и др.]; – Минск: Академия МВД Республики Беларусь, 2005. – 168 с.

9. Финансовое право: учеб. пособие / Е.В. Воробьева [и др.]; отв. ред. И.В. Рукавишникова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Норма, 2009. – 589 с.

10. Финансовое право: учебник / Ю.А. Крохина [и др.]; отв. ред. Н.И. Химичева. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Норма, 2008. – 768 с.

11. Ханкевич, Л.А. Финансовое право Республики Беларусь: практ. пособие / Л.А. Ханкевич. – Минск: Молодежное научное общество, 2005. – 282 с.

IV. МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ТЕКУЩЕЙ АТТЕСТАЦИИ

1. Финансовая деятельность государства, функции, методы и правовые формы осуществления финансовой деятельности государства.
2. Финансы и их функции. Финансовая система государства и ее структура.
3. Финансовое право, его предмет и методы, система и источники.
4. Финансово-правовые нормы, их структура и классификация.
5. Финансово-правовые отношения, субъекты и их компетенция, объекты, содержание.
6. Финансовый контроль, его особенности, основные задачи. Принципы организации государственного финансового контроля.
7. Виды финансового контроля и субъекты его осуществляющие.
8. Формы и методы финансового контроля.
9. Проверка как основной способ финансового контроля, виды проверок.
10. Государственные органы и их компетенция в области финансового контроля.
11. Бюджетная система Республики Беларусь и ее принципы.
12. Доходы и расходы бюджета.
13. Дефицит и профицит бюджета. Сбалансированность бюджетов.
14. Бюджетный процесс, принципы бюджетного процесса, стадии бюджетного процесса. Бюджетная классификация и ее состав.
15. Участники бюджетного процесса и их полномочия. Распорядители и получатели бюджетных средств.
16. Порядок составления бюджетного проекта.
17. Рассмотрение и утверждение бюджетного проекта.
18. Исполнение бюджета и его особенности. Отчет об исполнении республиканского бюджета.
19. Бюджетный контроль и его значение, формы и методы бюджетного контроля.
20. Налоговая система Республики Беларусь и ее основные элементы. Принципы формирования налоговых систем.
21. Налог, его признаки и функции. Классификация налогов.
22. Правовая конструкция налога.
23. Налоговые правоотношения, субъекты, объекты, содержание.
24. Налоговые обязательства. Исполнение налогового обязательства.
25. Налоговый контроль и формы его осуществления.
26. Юридическая ответственность за нарушение налогового законодательства и ее виды.
27. Налог на добавленную стоимость.
28. Акцизы.
29. Налог на прибыль.
30. Подоходный налог с физических лиц.
31. Налог на недвижимость.
32. Земельный налог.

33. Экологический налог.
34. Налог на добычу (изъятие) природных ресурсов.
35. Местные налоги и сборы.
36. Упрощенная система налогообложения.
37. Единый налог с индивидуальной предпринимателей и иных физических лиц.
38. Оффшорный сбор.
39. Гербовый сбор.
40. Консульский сбор.
41. Налог на игорный бизнес.
42. Налог на доходы от осуществления лотерейной деятельности. Налог на доходы от проведения электронных интерактивных игр.
43. Единый налог для производителей сельскохозяйственной продукции.
44. Сбор за осуществление деятельности по оказанию услуг в сфере агроэкотуризма.
45. Государственный кредит и его особенности, функции государственного кредита. Принципы государственного кредитования.
46. Государственный заем, его сущность, виды и формы.
47. Государственный долг и его виды. Управление государственным долгом и его элементы.
48. Банковский кредит и его виды.
49. Кредитный договор и его характеристика. Отличительные особенности кредитного договора от договора займа.
50. Существенные условия кредитного договора, права и обязанности сторон по кредитному договору.
51. Денежная система и ее структура.
52. Правовое положение Национального банка и коммерческих банков в республике Беларусь. Виды банков.
53. Банковские операции и их виды.
54. Банковский вклад и его виды. Договор банковского вклада и его характеристика.
55. Существенные условия договора банковского вклада. Формы договора банковского вклада.
56. Банковский счет. Характеристика договора банковского счета. Существенные условия договора банковского счета.
57. Виды банковских счетов Прекращение обязательств по договору банковского счета для юридических лиц, ИП, физических лиц.
58. Понятие и способы расчетов, участники расчетного правоотношения.
59. Правовое регулирование и основные положения организации наличного денежного обращения.
60. Правовые формы безналичных расчетов: платежное поручение, платежное требование, платежное требование-поручение.
61. Правовые формы безналичных расчетов: чеки, банковские пластиковые карточки.
62. Правовые формы безналичных расчетов: аккредитив, инкассо.

63. Валютные операции и их виды.

64. Валютный контроль: сущность и основные направления. Органы и агенты валютного контроля.

Старший преподаватель
кафедры правовых дисциплин

О.В.Шавырина