

УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ
«МОГИЛЕВСКИЙ ИНСТИТУТ
МИНИСТЕРСТВА ВНУТРЕННИХ ДЕЛ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ»

Кафедра правовых дисциплин

«ФИНАНСОВОЕ ПРАВО»

методические рекомендации по изучению учебной дисциплины для
специальностей 1-93 01 01 Правовое обеспечение общественной безопасности
1-93 01 03 Правовое обеспечение оперативно-розыскной деятельности

Форма получения образования: очная

Курсы: 2

Семестр: 4

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

Преподаватель кафедры
правовых дисциплин
Рябцева Л.А.

Допущены к использованию в образовательном процессе кафедрой
26.01.2017 г., протокол № 7.

Начальник кафедры
правовых дисциплин,
подполковник милиции
В.М.Веремеенко

2017 г.

СОДЕРЖАНИЕ

I. Введение	3 стр.
II. Тематический план дисциплины	6 стр.
III. Рекомендации по изучению тем учебной программы	7 стр.
Тема № 1-3	7 стр.
Тема № 4	12 стр.
Тема № 5-7	17 стр.
Тема № 8	22 стр.
Тема № 9	25 стр.
Тема № 10	31 стр.
Тема № 11	43 стр.
Тема № 12	46 стр.
Тема № 13	52 стр.
Тема № 14	56 стр.
Тема № 15	64 стр.
IV. Примерный перечень вопросов для подготовки к экзамену по дисциплине « Финансовое право»	69 стр.

I. ВВЕДЕНИЕ

Изучение дисциплины «Финансовое право» имеет большое значение для подготовки квалифицированных специалистов правоохранительных органов, так как помогает правильно оценивать и применять действующее законодательство, формирует навыки работы с нормативными правовыми актами.

Качественная подготовка к аудиторным занятиям определяется активной работой курсантов на лекции.

Лекция – основа теоретической подготовки курсантов. Ее цель – дать систематизированные основы научных знаний по дисциплине, акцентировать внимание обучаемых на наиболее сложных и узловых вопросах изучаемой темы. Лекция призвана стимулировать активную познавательную деятельность курсантов, способствовать формированию у них творческого мышления. Содержание лекции должно раскрывать концептуальные основы, понятия и идеи современной науки, той или иной отрасли знаний в тесной связи с практикой деятельности ОВД и иных правоохранительных органов.

Конспект лекции должен отражать основные ее положения. При конспектировании лекции целесообразно использовать различные цвета чернил (для выделения отдельных положений), дополнять конспект схемами и таблицами; допустимы общепринятые и понятные сокращения отдельных слов и терминов.

Семинар – аудиторное занятие, которое проводится по основным, наиболее сложным темам или разделам программ учебных дисциплин с целью проверки, углубления и закрепления теоретических знаний, полученных курсантами на лекциях и в процессе самостоятельной работы.

Дополнительной целью семинаров является выработка у курсантов умений и навыков устного изложения и анализа теоретического материала.

Перед семинарскими занятиями вполне допустимо готовить тезисы или краткие конспекты ответов. Особенно это полезно слабоуспевающим или пропустившим несколько занятий курсантам.

Решение задач заключается в развернутом и аргументированном ответе на поставленные вопросы. При этом курсанты должны обосновывать ответ ссылкой на законодательство (указывая закон, статью, ее часть и т.д.), на разъяснения Пленума Верховного Суда Республики Беларусь, мнения ученых-юристов, сложившуюся практику правоприменения. Решение задач должно быть письменным. Записи производятся в конспекте лекций или рабочих тетрадях. Задачи следует решить (и записать решение в конспекте или рабочей тетради) накануне семинарского занятия. При решении задач следует учесть, что в некоторых случаях условия и фабулы требуют уточнения, поэтому допустим анализ возможных вариантов.

Если та или иная учебная тема или отдельные ее вопросы оказались неизученными, курсантам необходимо восполнять этот пробел самостоятельным усвоением соответствующего раздела. В случае возникновения затруднений при изучении курса необходимо обратиться за

консультацией к преподавателю. В процессе обучения у курсантов не должно остаться пробелов в знании материала, содержащегося в программе.

Консультации – это непосредственное общение курсанта и преподавателя в часы самостоятельной работы. В ходе консультации преподаватель обязан разъяснить те вопросы, которые вызвали затруднение в понимании или восприятии. Преподаватель может также вызвать курсанта на консультацию, поставив ему конкретное задание для подготовки. Консультации в учебных группах проводятся также перед экзаменами.

Экзамен – заключительный этап изучения дисциплины (или ее части либо раздела). Его целью является объективная проверка уровня теоретических знаний курсантов и умений применять их.

Экзамен по финансовому праву проводится по билетам, включающим два вопроса из разных тем. Следует помнить, что в соответствии с нормативными требованиями Министерства образования Республики Беларусь, передача экзамена по одной и той же дисциплине допускается лишь два раза; повторный прием экзаменов проводит комиссия. В случае получения неудовлетворительной оценки при комиссионной передаче экзамена студенты высших учебных заведений подлежат отчислению.

Организация самостоятельной работы курсантов под руководством преподавателя является одним из наиболее эффективных направлений в учебном процессе, развивающим самостоятельную творческую деятельность, исключительно сильно стимулирующую приобретение и закрепление знаний.

Самостоятельная работа курсантов – один из видов учебной работы, включающий активные формы и методы обучения. Основными принципами организации управляемой самостоятельной работы являются: максимальная индивидуализированность, систематичность, непрерывность, сотрудничество преподавателя и курсанта, дифференциация по степени сложности на каждом этапе освоения основной образовательной программы.

Целью самостоятельной работы курсантов является приобретение новых знаний, систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений.

Самостоятельная работа направлена на решение следующих задач:

- углубление и расширение теоретических знаний;
- формирование умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию и специальную литературу;
- развитие познавательных способностей и активности курсантов, творческой инициативы, самостоятельности, ответственности и организованности;
- формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации;
- развитие исследовательских умений;
- формирование потребности в непрерывном образовании.

Методические рекомендации по организации управляемой самостоятельной работы включают в себя:

– задания для самостоятельной работы, вопросы для подготовки к экзамену;

– сведения о рекомендуемой учебно-методической литературе.

В качестве контроля управляемой самостоятельной работы могут использоваться следующие формы:

– индивидуальные беседы и консультации с преподавателем;

– устный опрос;

– использование тестовых заданий на семинарских занятиях по изучаемой теме;

– проверка конспектов на семинарских занятиях по изучаемой теме;

– проведение контроля за самостоятельной работой.

Задания для самостоятельной работы включают самостоятельное изучение отдельных теоретических вопросов и составление конспекта по ним, выполнение заданий по анализу финансового законодательства Республики Беларусь, решение задач. По каждой из тем учебной дисциплины приведен перечень рекомендуемых источников (нормативные правовые акты, учебная и дополнительная литература), сформулированы вопросы для самопроверки, указана форма отчетности.

Приступая к ответу на теоретический вопрос или к решению задачи, следует вначале четко уяснить их суть и условие, после чего внимательно изучить рекомендованную литературу. На все положения теоретического вопроса и практических задач необходимо давать аргументированные ответы. При этом обязательны ссылки на нормативные правовые акты (с точным их наименованием, датой принятия, указанием на конкретную статью или пункт).

Также, для изучения данного предмета рекомендуется обязательно использовать следующие источники:

1.Шавырина, О.В. Финансовое право: методические рекомендации / О.В.Шавырина; М-во внутр. дел Респ. Беларусь, учреждение образования «Могилевский институт Министерства внутренних дел Республики Беларусь». Могилев: Могилев. институт МВД, 2016.-84 с.

2.Шавырина, О.В., Дейко, Н.М. Финансовое право : электронный учебно-методический комплекс для специальностей: 1-24 01 02 Правоведение 1-93 01 01 Правовое обеспечение общественной безопасности 1-93 01 03 Правовое обеспечение оперативно-розыскной деятельности (регистрационное свидетельство № 7141606317 от 15 января 2016 года).

II. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование темы	Всего часов	Аудиторные часы				Управляемая самостоятельная работа
		Всего	Лекции	Семинары	Практические занятия	
Тема 1-3. Финансы и финансовая деятельность государства. Финансовое право. Финансово-правовые нормы и финансовые правоотношения.	6	6	2	4		
Тема 4. Финансовый контроль.	8	8	4	4		
Тема 5-7. Правовые основы бюджетной системы. Доходы и расходы бюджетов. Сбалансированность бюджетов.	6	6	4	2		
Тема 8. Бюджетный процесс.	4	4	2	2		
Тема 9. Основы налогового права.	8	8	4	4		
Тема 10. Республиканские и местные налоги и сборы.	14	14	8	6		
Тема 11. Общая характеристика особых режимов налогообложения.	6	6	2	4		
Тема 12. Государственный кредит и государственный долг.	4	2	2	2		
Тема 13. Правовые основы банковского кредита.	4	4	2	2		
Тема 14. Денежное обращение.	8	8	4	4		
Тема 15. Правовые основы валютного регулирования.	4	4	2	2		
Экзамен						
Всего по дисциплине	72	72	36	36		

РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИЗУЧЕНИЮ ТЕМ УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЫ

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

Всего часов по теме:6

Лекции-2 часа

Семинары-4 часа.

Вопросы, изучаемые на лекции:

1. Понятие и функции финансов. Финансовая система государства и ее структура.
2. Финансовая деятельность государства, принципы и методы ее осуществления. Органы, осуществляющие финансовую деятельность, и их компетенция.
3. Понятие финансового права и его предмет. Методы правового регулирования, используемые финансовым правом. Система и источники финансового права.
4. Финансово-правовые нормы, их структура и классификация.
5. Финансовые правоотношения. Субъекты, объекты и содержание финансовых правоотношений.

КРАТКОЕ СОДЕРЖАНИЕ ТЕМЫ:

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.

Функции финансов: распределительная и контрольная.

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

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

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

Предмет финансового права - экономические отношения, возникающие, развивающиеся и прекращающиеся в процессе 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.

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.

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 субъектами финансового права.
13. Назовите и раскройте полномочия государственных органов, осуществляющих финансовую деятельность государства в Республике Беларусь.

СЕМИНАРСКОЕ ЗАНЯТИЕ №1

К занятию курсанты должны:

I. Изучить СЛЕДУЮЩИЕ ВОПРОСЫ:

1. Понятие и функции финансов. Финансовая система государства и ее структура.
2. Финансовая деятельность государства, принципы и методы ее осуществления. Органы, осуществляющие финансовую деятельность, и их компетенция.

II. Вопросы для самостоятельного изучения (кратко законспектировать наиболее сложные):

1. Понятие финансов как исторической, правовой и экономической категорий.
2. Финансовая система государства.
3. Функции финансов, их роль в общественном воспроизводстве.
4. Особенности финансовой деятельности Республики Беларусь на современном этапе.
5. Финансовое право в системе права Республики Беларусь.

СЕМИНАРСКОЕ ЗАНЯТИЕ №2

К занятию курсанты должны:

II. Изучить СЛЕДУЮЩИЕ ВОПРОСЫ:

1. Понятие финансового права и его предмет. Методы правового регулирования, используемые финансовым правом. Система и источники финансового права.
2. Финансово-правовые нормы, их структура и классификация.
3. Финансовые правоотношения. Субъекты, объекты и содержание финансовых правоотношений.

III. Письменно выполните задания:

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

IV. Письменно решите задачи:

1. Исакову 16 лет. С письменного согласия родителей он является индивидуальным предпринимателем. По результатам проверки, проведенной налоговой инспекцией, было выявлено, что Исаков обязан уплатить в бюджет недоимку по налогам и пеню, а также штраф за налоговое правонарушение.

Кто в данном случае должен быть привлечен к ответственности?

2. В декабре 2013 года гражданину С. был выделен участок для строительства и обслуживания жилого дома в размере 0,15 га. Районная инспекция Министерства по налогам и сборам не выдала ему налоговое извещение, и гражданин С. не уплатил земельный налог за 2014 год.

Возникли ли финансово-правовые отношения между гражданином С. и районной ИМНС?

Раскройте основания возникновения финансово-правовых отношений и их особенности.

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

Прежде, чем приступить к выполнению заданий и решению задач, необходимо повторить материал, изученный в ходе самостоятельной работы и семинарского занятия по настоящей теме.

Условие и решение задач следует записать в тетрадь. Решение должно быть обосновано, со ссылкой на закон и теоретические положения финансового права.

Нормативные правовые акты, рекомендуемые для изучения:

1. Банковский кодекс Республики Беларусь: Кодекс Республики Беларусь, 25 октября 2000, № 441-З.

2. Об аудиторской деятельности: Закон Республики Беларусь, от 12 июля 2013 г. N 56-З.

3. О некоторых вопросах, связанных с применением Общей части Налогового кодекса Республики Беларусь: постановление Пленума Высшего Хозяйственного Суда Республики Беларусь, 19 мая 2005 г.. № 21.

Рекомендуемая литература по теме:

1. Вельский, К.С. Эмиссионное право как институт финансового права / К.С. Вельский Государство и право. – 2006. – № 5. – С. 48 - 55.

2. Древаль, Л.Н. Субъекты финансового права: генезис доктрины / Л.Н. Древаль // Финансовое право. – 2007. – № 9. – С. 8-11.

3. Ковальчук, А.Т. Истоки и перспективы развития финансового права / А.Т. Ковальчук // Государство и право. – 2008. – № 5. – С. 5-10.

4. Козырин, А.Н. Сравнительно-правовой метод в финансовом праве / А.Н. Козырин // Финансовое право. – 2009. – № 9. – С. 2-6.

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

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

7. Рукавишникова, И.В. Метод финансового права / И.В. Рукавишникова; отв. ред. Н.И. Химичева. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Юристъ. 2006. – 285 с.

8. Соколова, Э.Д. Понятие и принципы финансовой деятельности государства и муниципальных образований // Государство и право. – 2007. – № 5. – С. 95-100.

9. Соколова, Э.Д. Теоретические и правовые основы финансовой деятельности государства и муниципальных образований / Э.Д. Соколова; под ред. Е.Ю. Грачевой. – М.: Юриспруденция. 2007. – 136 с.

10. Теория финансов: учеб. пособие / Н.Е. Заяц [и др.]; под ред. Н.Е. Заяц, М.К. Фисенко. – Минск: БГЭУ, 2005. – 351 с.

11.Ханкевич, Л.А. Дискуссионные аспекты теории финансового права / Л.А. Ханкевич. – Минск: БТП-С Плюс, 2007. – 145 с.

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

ТЕМА № 4 «ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ»

Всего часов по теме:8

Лекции-4 часа

Семинары-4 часа.

Вопросы, изучаемые на лекции:

1. Понятие и задачи финансового контроля. Органы, осуществляющие финансовый контроль.
2. Виды финансового контроля.
3. Формы и методы финансового контроля.
4. Проверка как основной способ финансового контроля.
5. Компетенция государственных органов в области финансового контроля.

КРАТКОЕ СОДЕРЖАНИЕ ТЕМЫ:

Финансовый контроль – это основная форма государственного контроля, заключающегося в проверке законности и эффективности действий, связанных с образованием, распределением и использованием государственных денежных средств.

Таким образом, финансовый контроль является достаточно сложным и многогранным организационным и экономико-правовым феноменом, призванным оптимальным образом обеспечить взаимодействие контролирующих органов и субъектов хозяйствования.

Всеобъемлющий характер финансового контроля предопределяет большое количество структур, в той или иной мере осуществляющих функции в этой области. Система органов, осуществляющих финансовый контроль, может быть классифицирована на органы, для которых контрольные функции в области финансов не являются основными, и органы, специально созданные для осуществления финансового контроля.

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.

В широком смысле финансовый контроль является частью общегосударственного контроля и осуществляется всеми органами государственной власти.

В собственном смысле слова финансовый контроль - это управленческая деятельность специальных контролирующих органов в сфере финансовой деятельности государства.

Необходимость существования финансового контроля в сфере государственного управления финансами и кредитом обусловлено многими факторами, один из которых — контрольной функцией финансов. Контроль проводится при осуществлении любой финансовой операции, которая должна быть одновременно экономически целесообразной и юридически законной.

Целью государственного финансового контроля является обеспечение эффективности финансовой деятельности государства. С помощью контроля государство следит за правильной и своевременной мобилизацией финансовых ресурсов в бюджет, государственные внебюджетные фонды и другие централизованные фонды денежных средств, а также за целевым и эффективным использованием государственных средств и др.

Сущность финансового контроля находит отражение в его задачах, одна из которых заключается в соблюдении всеми субъектами финансовой деятельности действующего финансового законодательства. В процессе проведения финансового контроля проверяется соблюдение финансовой дисциплины, которая включает; выполнение субъектами, хозяйствования и гражданами финансовых обязательств перед государством; целевое использование бюджетных средств, денежных средств государственных внебюджетных фондов; целевое использование банковских кредитов, а также их своевременное и полное возвращение; соблюдение правил ведения кассовых, расчетных, валютных операций и т.д.

Главным назначением финансового контроля является обеспечение проведения в жизнь единой финансовой политики государства. Финансовый контроль является важнейшим средством обеспечения законности в финансовой и хозяйственной деятельности.

Система финансового контроля в РБ включает в себя различные виды финансового контроля: в зависимости от субъектного состава — государственный вневедомственный, ведомственный, внутрихозяйственный и независимый (аудиторский контроль).

В зависимости от требований законодательства выделяют: обязательный и инициативный контроль.

В зависимости от сферы финансовой деятельности: бюджетный, налоговый, валютный.

Основными методами финансового контроля являются проверка и ревизия. Ревизия характеризуется сочетанием различных методов проверки, вне ревизии которые применяются как самостоятельные формы контроля. Проверки (ревизии) могут быть как внутриведомственные так и вневедомственные. Проверки могут быть плановыми и внеплановыми, ревизии полные или частичные, тематические и комплексные, камеральные и выездные. Существует множество различных способов проведения проверок (ревизий), которые могут использоваться как в отдельности так и в сочетании.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ:

1. Понятие и виды финансового контроля. Отличие финансового контроля от других видов контроля.

2. Содержание финансового контроля.
3. Осуществление финансового контроля органами законодательной власти и органами исполнительной власти.
4. Внутрихозяйственный контроль.
5. Аудиторская деятельность в Республике Беларусь.
6. Методы финансового контроля.
7. Характеристика ревизии – как метода финансового контроля.

СЕМИНАРСКОЕ ЗАНЯТИЕ №1

К занятию курсанты должны:

I. Изучить СЛЕДУЮЩИЕ ВОПРОСЫ:

1. Понятие, цели, виды, формы и методы финансового контроля.
2. Органы, осуществляющие финансовый контроль.

II. Вопросы для самостоятельного изучения (кратко законспектировать 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.

СЕМИНАРСКОЕ ЗАНЯТИЕ №2

К занятию курсанты должны:

I. Изучить СЛЕДУЮЩИЕ ВОПРОСЫ:

1. Понятие и виды проверок.
2. Порядок организации и проведения проверок.

III. Письменно решите задачи:

1. 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?

2. Главное контрольно-ревизионное управление Министерства финансов Республики Беларусь осуществило ревизию финансово-хозяйственной деятельности АО «Х». АО не получало средств из республиканского бюджета и государственных внебюджетных фондов.

В каком случае Главное контрольно-ревизионное управление Министерства финансов Республики Беларусь имело право осуществлять ревизию финансово-хозяйственной деятельности этого предприятия?

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

Прежде, чем приступить к выполнению заданий и решению задач, необходимо повторить материал, изученный в ходе самостоятельной работы и семинарского занятия по настоящей теме.

Условие и решение задач следует записать в тетрадь. Решение должно быть обосновано, со ссылкой на закон и теоретические положения финансового права.

Нормативные правовые акты, рекомендуемые для изучения:

1. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Общая часть) от 29.12.2009г. №71-З.

2. Кодекс Республики Беларусь об административных правонарушениях: Кодекс Республики Беларусь, 21 апреля 2003 г., № 194-З: (с изм. и доп.).

3. Бюджетный кодекс Республики Беларусь: Кодекс Республики Беларусь, 16 июля 2008 г., № 412-З.

4. Об аудиторской деятельности: Закон Республики Беларусь от 12.07.2013 г. №56-З

5. О комитете государственного контроля Республики Беларусь и его территориальных органах: Закон Республики Беларусь №142-З от 01.07.2010г.

6. Об органах финансовых расследований комитета государственного контроля Республики Беларусь: Закон Республики Беларусь № 414-З от 16.07.2008 г.

7. О бухгалтерском учете и отчетности: Закон Республики Беларусь, 12 июля 2013 г. N 57-З

8. О ведомственном контроле в Республике Беларусь: Указ Президента Республики Беларусь от 22.06.2010 №325 .

9. О совершенствовании контрольной (надзорной) деятельности в Республике Беларусь: Указ Президента Республики Беларусь от 16.10.2009 г. № 510 (с изм. и доп.)

10. О некоторых вопросах деятельности органов комитета государственного контроля Республики Беларусь: Указ Президента Республики Беларусь №647 от 27.11.2008 г. (с изм. и доп.)

11. Об образовании Департамента финансового мониторинга КГК Республики Беларусь: Указ Президента Республики Беларусь от 14.09.2003 г. № 408 (с изм. и доп.)

12. Вопросы Министерства финансов Республики Беларусь : Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 31.10.2001 г. № 1585 (с изм. и доп.)

13. Вопросы Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь: Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 31.10.2001г. № 1592.

14. Об утверждении правил аудиторской деятельности: Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 23.01.2002г. № 8 (с изм. и доп.).

Рекомендуемая литература по теме:

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. Воронин, Ю.М. Государственный финансовый контроль: вопросы теории и практики / Ю.М. Воронин. – М.: Финансовый контроль, 2005. – 432 с.

4. Есин, С.О. Государственный финансовый контроль в Республике Беларусь (теоретические аспекты) / С.О. Есин. – Минск: Академия управления при Президенте Республики Беларусь, 2006. – 171 с.

5. Модификация налогового контроля (модели и методы) / Н.Д. Бублик [и др.]; под ред. А.Н. Романова. - М.: ИНФРА-М: Вузовский учебник, 2010. – 320 с.

6. Саттарова, Н.А. К вопросу о государственном финансовом контроле / Н.А. Саттарова // Финансовое право. – 2006. – № 1. – С. 33-38.

7. Столяров, Н.С. Финансовый контроль в системе стратегического управления социально-экономическим развитием России (теория и практика). – М: РГСУ Союз, 2006. – 704 с.

8. Хмельницкий, В.А. Ревизия и аудит: Учеб. Комплекс / В.А. Хмельницкий. – Минск: Книжный Дом, 2005. – 480 с.

ТЕМА № 5-7 «ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ БЮДЖЕТНОЙ СИСТЕМЫ. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ БЮДЖЕТОВ. СБАЛАНСИРОВАННОСТЬ БЮДЖЕТОВ»

Всего часов по теме:6

Лекции-4 часа

Семинары-2 часа.

Вопросы, изучаемые на лекции:

1. Понятие, предмет, система и источники бюджетного права.
2. Бюджетное устройство Республики Беларусь.
3. Состав доходов и расходов бюджета.
4. Сбалансированность бюджета. Дефицит и профицит бюджета.
5. Бюджетная классификация и ее правовое значение.

КРАТКОЕ СОДЕРЖАНИЕ ТЕМЫ:

Бюджет - это:

1) система экономических отношений по поводу формирования, распределения и использования централизованного денежного фонда государства;

2) экономическая категория;

3) основной финансовый план государства;

4) самый значительный по своим размерам централизованный денежный фонд государства;

5) ключевой рычаг в руках правительства с целью воздействия на экономическое и социальное развитие республики;

б) закон, обязательный для выполнения всеми участниками бюджетных правоотношений.

Бюджетное право республики Беларусь - это совокупность финансово-правовых норм, регулирующих особую группу финансовых отношений по поводу образования, распределения и использования средств основного централизованного денежного фонда государства.

Конкретно к предмету бюджетного права относятся:

1) бюджетное устройство Республики Беларусь;

2) состав доходов и направлений расходов бюджета; -

3) принцип разграничения доходов и расходов между звеньями бюджетной системы;

4) полномочия (права) Республики Беларусь и административно-территориальных единиц в области бюджета,

5) принципы финансирования бюджетного дефицита и обслуживания государственного долга;

б) регулирование бюджетного процесса по всем его стадиям, а также правил и порядка составления, рассмотрения и утверждения отчета об исполнении бюджета.

Бюджетное устройство - категория, отражающая организационную структуру бюджетной системы.

Расходы бюджета – денежные средства, направляемые на финансовое обеспечение задач и функций государства (п.1.47 ст.2 БК).

Расходы республиканского бюджета и местных бюджетов определяются с учетом программ социально-экономического развития Республики Беларусь и соответствующей административно-территориальной единицы, нормативов бюджетной обеспеченности.

Расходы бюджетов в зависимости от их экономического содержания делятся на: капитальные и текущие. Данная классификация получила свое закрепление в бюджетном законодательстве Республики Беларусь (ст. 39-40 БК).

Пункт 2 ст. 101 БК в рамках исполнения бюджета выделяет кассовые и фактические расходы.

Кассовыми расходами бюджета считаются все суммы, выданные с банковских счетов как путем безналичных расчетов, так и наличными деньгами.

Фактическими расходами считаются действительные затраты организаций, подтверждаемые документами в соответствии с законодательством.

Предоставление средств из бюджетов осуществляется в следующих **формах** (ст.41 БК):

- 1) расходы на функционирование бюджетных организаций;
- 2) бюджетные трансферты населению;
- 3) субсидии организациям и физическим лицам;
- 4) бюджетные трансферты за границу;
- 5) межбюджетные трансферты;
- 6) расходы на увеличение стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов;
- 7) бюджетные ссуды, бюджетные займы;
- 8) бюджетные кредиты;
- 9) расходы на обслуживание долговых обязательств;
- 10) другие формы расходов в соответствии с бюджетным законодательством.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ:

1. Природа и сущность бюджета как правовой категории.
2. Назовите и охарактеризуйте основные функции бюджета.
3. Бюджетная деятельность государства.
4. Отношения, регулируемые предметом бюджетного права.
5. Классификация бюджетных отношений.
6. Нормы бюджетного права и их классификация.
7. Бюджетное право в системе права Республики Беларусь.
8. Историческое развитие бюджетного права Республики Беларусь.
9. Система и источники бюджетного права.

10. Бюджетное устройство Республики Беларусь.
11. Понятие и принципы построения бюджетной системы.
12. Состав доходов и расходов бюджета.
13. Распределение доходов и расходов между звеньями бюджетной системы.
14. Субъекты бюджетного права. Виды субъектов бюджетного права.
15. Особенности правового статуса субъектов бюджетного права.
16. Понятие и общая характеристика бюджетных прав.
17. Бюджетные права Республики Беларусь.
18. Бюджетные права субъектов местного самоуправления.

СЕМИНАРСКОЕ ЗАНЯТИЕ

К занятию курсанты должны:

I. Изучить СЛЕДУЮЩИЕ ВОПРОСЫ:

1. Понятие, предмет, система и источники бюджетного права.
2. Бюджетное устройство Республики Беларусь.
3. Состав доходов и расходов бюджета.
4. Сбалансированность бюджета. Дефицит и профицит бюджета.
5. Бюджетная классификация и ее правовое значение.

II. Вопросы для самостоятельного изучения (кратко законспектировать наиболее сложные):

1. Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты: правовое положение, порядок постановки на учет и уплаты страховых взносов.
2. Резервные фонды бюджетов.
3. Бюджетная классификация и ее правовое значение. Единство бюджетной классификации. Состав бюджетной классификации.
4. Распределение доходов между звеньями бюджетной системы.
5. Государственные программы и порядок их финансирования.
6. Источники финансирования дефицита республиканского бюджета.
7. Источники финансирования дефицита местных бюджетов.
8. Межбюджетные отношения. Принципы межбюджетных отношений. Межбюджетные трансферты.
9. Бюджетные права Республики Беларусь. Бюджетные права местных Советов депутатов.
10. Ответственность за нарушение бюджетного законодательства.
11. Участие ОВД в формировании государственных доходов.

III. Письменно решите задачи:

1. Научно-техническое предприятие, являясь бюджетным учреждением, на основании договора купли-продажи произвело закупку необходимого оборудования для производственных целей на сумму 50 000 000 руб. Все оборудование было оприходовано по «Книге учета материальных ценностей».

Как вы считаете, есть ли нарушения в действиях бюджетного учреждения как участника бюджетных правоотношений? Дайте юридический анализ сложившейся ситуации.

2. Республиканский бюджет в истекшем финансовом году дополнительно, сверх доходов, предусмотренных бюджетом на финансовый год, получил доходы от сдачи в аренду имущества, находящегося в государственной собственности, и доходы от продажи государственной собственности.

Как вы считаете, каким образом будет осуществлено распределение данных средств?

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

Прежде, чем приступить к выполнению заданий и решению задач, необходимо повторить материал, изученный в ходе самостоятельной работы и семинарского занятия по настоящей теме.

Условие и решение задач следует записать в тетрадь. Решение должно быть обосновано, со ссылкой на закон и теоретические положения финансового права.

Нормативные правовые акты, рекомендуемые для изучения:

1. Бюджетный кодекс Республики Беларусь 16.07.2008г. №412-З (с изм. и доп.)
2. О республиканском бюджете на 2017 год: Закон Республики Беларусь от 18.10.2017 № 431-З.

Рекомендуемая литература по теме:

1. Алиев, Т.Т. Институт межбюджетных трансфертов в системе бюджетного права / Т.Т. Алиев, Р.Р. Ягофаров // Современное право. – 2010. – № 1. – С. 44-50.
2. Арская, Л.П. Ученые прошлого о финансировании чрезвычайных расходов государства / Л.П. Арская // Финансы. – 2007. – № 2. – С. 61-64.
3. Бабкова, Ю.Б. Наука финансового права о бюджетных расходах / Ю.Б. Бабкова // Финансовое право. – 2009. – № 9. – С. 7-11.
4. Болтинова, О.В. Бюджетное право: учеб. пособие / О.В. Болтинова. – М.: Норма, 2009. – 287 с.
5. Бюджетное право: учеб. пособие / Т.М. Бялкина [и др.]; под ред. М.В. Карасевой. – М.: Эксмо, 2010. – 320 с.
6. Воробей, Г.А. Комментарий к Бюджетному кодексу Республики Беларусь / Г.А. Воробей. – Минск: Дикта, 2010. – 432 с.
7. Годин, А.М. Бюджетная система Российской Федерации: учебник / Годин А.М., Максимова Н.С., Подпорина И.В. 6-е изд., испр. и доп. – М.: Дашков и Ко, 2007. – 568 с.
8. Мельникова, Н.А. Бюджетная и итоговая система Республики Беларусь: учеб. пособие / Н.А. Мельникова. – Минск: БГУ, 2005. – 262 с.

9. Никонова, Е.Н. К вопросу о составе доходов бюджета от государственной собственности / Е.Н. Никонова // Финансы и кредит. – 2007. – № 25. – С. 7-15.

10. Ногина, О.А. Проблемы правового регулирования управления финансовыми средствами государственных внебюджетных фондов / О.А. Ногина // Финансовое право. – 2005. – №1. – С. 19-21.

11. Сатарова, Н.А. К вопросу о бюджете / Н.А. Сатарова // Финансовое право. – 2008. – № 1. – С. 2-4.

12. Имыкшенова, Е.А. Налоговый платеж как источник доходов бюджета / Е.А. Имыкшенова // Государство и право. – 2009. – № 5. – С. 64-69.

13. Пауль, А.Г. Расходы бюджетов: понятие и особенности правового регулирования // Финансовое право. – 2005. – № 7. – С. 25-27.

14. Солдатова, В.И. О понятия «финансовые обязательства государства» / В.И. Солдатова // Право и экономика. – 2007. – № 2. – С. 59-62.

ТЕМА № 8 «БЮДЖЕТНЫЙ ПРОЦЕСС»

Всего часов по теме:4

Лекции-2 часа

Семинары-2 часа.

Вопросы, изучаемые на лекции:

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

КРАТКОЕ СОДЕРЖАНИЕ ТЕМЫ:

Бюджетный процесс – 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 (подп. 1.15 п.1. ст.2 БК).

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.

Законодательством установлены конкретные сроки для каждой стадии, что обеспечивает непрерывность и последовательность данного процесса.

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

Формы бюджетного контроля: предварительный, текущий и последующий.

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

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. Основные принципы исполнения бюджетов всех уровней.
8. Понятие распорядителей бюджетных средств.
9. Сроки исполнения бюджета.
10. Понятие, назначение и содержание бюджетного контроля.
11. Отличие бюджетного контроля от финансового контроля.
12. Меры ответственности за нарушения в бюджетных отношениях.

СЕМИНАРСКОЕ ЗАНЯТИЕ

К занятию курсанты должны:

I. Изучить СЛЕДУЮЩИЕ ВОПРОСЫ:

1. Понятие и принципы бюджетного процесса.
2. Порядок составления бюджетного проекта.
3. Рассмотрение и утверждение бюджетного проекта.
4. Исполнение бюджетов и отчет об исполнении бюджетов.

II. Подготовить письменные (краткие) ответы на предложенные вопросы:

1. Распорядители бюджетных средств.
2. Получатели бюджетных средств.
3. Временное управление республиканским бюджетом и местными бюджетами.
4. Исполнение местных бюджетов.
5. Внебюджетные средства в системе МВД.

III. Письменно выполните задание:

Рассмотрите структуру Закона Республики Беларусь от 30.12.2014 № 225-З «О республиканском бюджете на 2015 год».

Определите основные направления расходов и доходов государства. Постарайтесь объяснить такое построение государственного бюджета.

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

Прежде, чем приступить к выполнению заданий, необходимо повторить материал, данный вам на лекции и изученный вами в ходе самостоятельной работы по настоящей теме.

Нормативные правовые акты, рекомендуемые для изучения:

1. Бюджетный кодекс Республики Беларусь: Кодекс Республики Беларусь, 16 июля 2008 г., № 412-3 (с изм. и доп.)

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: Постановление Министерства Финансов Республики Беларусь, 27 июля 2011 г., № 63 (с изм. и доп.)

Рекомендуемая литература по теме:

1. Артюхин, Р.Е. Правовое регулирование отчетной стадии бюджетного процесса / Р.Е. Артюхин; под ред. А.П. Козырина. – М.: ЦПИИ, 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. рос. 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»

Всего часов по теме: 8

Лекции-4 часов

Семинары-4 часа.

Вопросы, изучаемые на лекции:

1. Налоговая система Республики Беларусь.
2. Понятие, признаки и функции налога, правовая конструкция налога.
3. Классификация налогов.
4. Налоговые правоотношения и их особенности.
5. Права и обязанности налогоплательщиков. Права и обязанности должностных лиц налоговых органов.
6. Налоговое обязательство и их особенности.
7. Налоговый контроль и формы его осуществления.
8. Понятие и виды ответственности за нарушение налогового законодательства.

КРАТКОЕ СОДЕРЖАНИЕ ТЕМЫ:

Налоговая система – совокупность предусмотренных законодательством налогов, сборов и пошлин, принципов и порядка их установления, изменения, отмены, исчисления и уплаты, а также форм и методов налогового контроля и ответственности за нарушение налогового законодательства.

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).

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

Элементы налогообложения:

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

Существует множество видов налогов, классифицируемых по различным основаниям.

1. По степени компетенции органов государственной власти:

- общегосударственные (республиканские) налоги
- местные налоги;

2. По способу взимания: прямые и 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. В зависимости от источника

6. По субъекту исчисления: окладные и неокладные.

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

Налоговые правоотношения, как и любые другие, включают следующие **элементы:**

- субъекты;
- объекты;
- содержание.

Налоговым обязательством признается 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).

Основания возникновения, изменения и прекращения обязанности по уплате налога, сбора (пошлины), а также порядок и условия исполнения данной обязанности установлены налоговым законодательством.

Налоговый контроль — 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 контроль является разновидностью финансового контроля, поэтому для него присущи все аналогичные формы и методы.

Юридическая ответственность за нарушение налогового законодательства — это система принудительных мер воздействия, применяемых к нарушителям налогового законодательства в установленных законодательством случаях и порядке.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ:

1. Виды налогов.
2. Налоговая система Республики Беларусь и ее состав.

3. Перечислите элементы налоговых правоотношений, группы этих правоотношений, раскройте функции органов исполнительной власти по регулированию налоговых отношений.

4. Налоговые правоотношения и их особенности.
5. Субъекты, объекты и содержание налоговых правоотношений.
6. Формы налогового контроля.
7. Специфика юридической ответственности в налоговой сфере.
8. Причины совершения налоговых правонарушений.

СЕМИНАРСКОЕ ЗАНЯТИЕ №1

К занятию курсанты должны:

I. Изучить СЛЕДУЮЩИЕ ВОПРОСЫ:

1. Налоговая система Республики Беларусь: структура и принципы формирования.
2. Понятие налога, его признаки и функции. Отличие налога от сбора (пошлины).
3. Правовая конструкция налога (элементы налога) и его виды.
4. Налоговые правоотношения.

Кратко законспектировать вопросы:

1. Налоговые агенты: понятие, права и обязанности.
2. Представительство в налоговых правоотношениях. Взаимозависимые лица.
3. Если, по Вашему мнению, разница между понятиями «субъекты налоговых отношений» и «участники налоговых отношений»? Дайте ответ, опираясь на статьи Общей части Налогового кодекса Республики Беларусь.

Ответы на поставленные вопросы должны быть обоснованы, со ссылкой на закон и теоретические положения финансового права.

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

Прежде, чем приступить к выполнению заданий, необходимо повторить материал, данный вам на лекции и изученный вами в ходе самостоятельной работы по настоящей теме.

СЕМИНАРСКОЕ ЗАНЯТИЕ №2

К занятию курсанты должны:

Изучить СЛЕДУЮЩИЕ ВОПРОСЫ:

1. Налоговый контроль и его формы.
2. Налоговые обязательства и их исполнение.
3. Значение ответственности в налоговых правоотношениях. Виды и порядок применения санкций.
4. Порядок и сроки обжалования решений налоговых органов, действий (бездействия) должностных лиц налоговых органов.

Письменно ответить на поставленные вопросы:

1. Физическое лицо не исполнило в установленный срок обязанности по уплате налога на добавленную стоимость, взимаемого при ввозе товаров на территорию Республики Беларусь. Определите, как и в какой последовательности будет взыскиваться долг в данной ситуации?

2. Ответственность за непредставление физическими лицами деклараций о доходах и имуществе, за указание в них неполных либо недостоверных сведений, за сокрытие имущества и источников денежных средств.

3. Вправе ли представительные органы местного самоуправления устанавливать местные налоги и сборы, не закрепленные в Налоговом кодексе Республики Беларусь?

Ответы на поставленные вопросы должны быть обоснованы, со ссылкой на закон и теоретические положения финансового права.

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

Прежде, чем приступить к выполнению заданий, необходимо повторить материал, данный вам на лекции и изученный вами в ходе самостоятельной работы по настоящей теме.

Нормативные правовые акты, рекомендуемые для изучения:

1. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Общая часть): Кодекс Республики Беларусь от 19.12.2002 № 166-3 (с изм. и доп.)

2. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Особенная часть): Кодекс Республики Беларусь от 20.12.2009 № 71-3 (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. Вишневецкий [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.
12. 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.
13. Ашмарина Е.М. Налоговое право как инструмент регулирования экономических процессов / Е.М. Ашмарина. // Финансовое право. - 2003. - № 2. - С. 28-32.
14. Бельский, К.С. Налоговая система: генезис, основные элементы, принципы / К.С. Бельский // Государство и право. – 2006. – № 9. – С. 48–55.
15. Березин, М.Ю. Базовая структура универсальной налоговой модели / М.Ю. Березин // Хозяйство и право. – 2006. – № 2. – С. 87–98.
16. Березин, М.Ю. Состав и экономическое содержание функций налогов / М.Ю. Березин // Финансы и кредит. – 2003. – № 19. – С. 75–86.
17. 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.
18. Бондарь, Н.С. Конституционная природа налогового права / Н.С. Бондарь // Финансовое право. 2005. № 3. С. 28–40.
19. Гаврилюк Р.А. Функции налога: методологические подходы к определению / Р.А. Гаврилюк // Финансовое право. - 2003. - № 4. - С. 35-37.
20. Демин А.В. Сбор как разновидность налоговых доходов (проблемы правовой идентификации) / А.В. Демин // Финансовое право. - 2003. - № 1. - С. 27-35.
21. Карасев М.Н. Налоговые льготы и иные инструменты налоговой политики: правовые аспекты / М.Н. Карасев // Финансовое право. - 2004. - № 5. - С. 24-29.
22. Кишкевич А.Д. Налоговое право Республики Беларусь / А.Д. Кишкевич, А.А. Пилипенко. - Мн.: Тесей, 2002. - 304 с.
23. Кузнеченкова В.Е. Понятие и классификация налоговых льгот / В.Е. Кузнеченкова // Финансовое право. - 2004. - № 7. - С. 51-54.
24. Маньковский И.А. Налогообложение и налоговое право Республики Беларусь: практ. пособие / И.А. Маньковский. - Мн.: Молодежное научное общество, 2006. - 346 с.
25. Пилипенко А.А. Налоговое право: учеб. пособие / А.А. Пилипенко. - Мн.: Книжный Дом, 2006. - 448 с.
26. Пилипенко, А.А. Экономико-правовые начала формирования налоговой системы / А.А. Пилипенко // Финансовое право. – 2006. – № 10. – С. 21–30.

ТЕМА № 10 «РЕСПУБЛИКАНСКИЕ И МЕСТНЫЕ НАЛОГИ И СБОРЫ»

Всего часов по теме: 14

Лекции-8 часов

Семинары-6 часов.

Вопросы, изучаемые на лекции:

1. Налог на добавленную стоимость. Плательщики, объект налогообложения, налоговая база, ставки налога, порядок исчисления, порядок и сроки уплаты налога

2. Акцизы. Плательщики, объект налогообложения, налоговая база, ставки налога, порядок исчисления, порядок и сроки уплаты налога

3. Налог на прибыль. Плательщики, объект налогообложения, налоговая база, ставки налога, порядок исчисления, порядок и сроки уплаты налога

4. Подоходный налог с физических лиц. Плательщики, объект налогообложения, налоговая база, ставки налога, порядок исчисления, порядок и сроки уплаты налога

5. Налог на недвижимость. Плательщики, объект налогообложения, налоговая база, ставки налога, порядок исчисления, порядок и сроки уплаты налога.

6. Земельный налог. Плательщики, объект налогообложения, налоговая база, ставки налога, порядок исчисления, порядок и сроки уплаты налога

7. Экологический налог. Плательщики, объект налогообложения, налоговая база, ставки налога, порядок исчисления, порядок и сроки уплаты налога

8. Налог за добычу (изъятие) природных ресурсов. Плательщики, объект налогообложения, налоговая база, ставки налога, порядок исчисления, порядок и сроки уплаты налога

9. Государственная пошлина. Плательщики, объект налогообложения, налоговая база, ставки налога, порядок исчисления, порядок и сроки уплаты налога

10. Виды местных налогов и сборов, порядок их установления, введения, изменения и прекращения действия

11. Местные налоги. Плательщики, объект налогообложения, налоговая база, ставки налога, порядок исчисления, порядок и сроки уплаты налога

12. Местные сборы. Курортный сбор; сбор с заготовителей

КРАТКОЕ СОДЕРЖАНИЕ ТЕМЫ:

Налог на добавленную стоимость (НДС) взимается при каждом обороте и рассчитывается от добавленной стоимости, которая создается у каждого производителя (продавца) товаров.

Плательщики (ст.90 НК):

- 1) организации;
- 2) индивидуальные предприниматели.

3) доверительные управляющие по оборотам по реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, возникающим в связи с доверительным управлением имуществом, полученным в доверительное управление, в интересах вверителей и (или) выгодоприобретателей;

4) физические лица, на которых в соответствии с НК РБ, законами по вопросам таможенного регулирования в Республике Беларусь, таможенным законодательством Таможенного союза, международными договорами, регулирующими взимание косвенных налогов в Таможенном союзе, и (или) актами Президента Республики Беларусь возложена обязанность по уплате НДС, взимаемого при ввозе товаров на территорию Республики Беларусь.

Объекты обложения (ст.93НК)

I. Обороты по реализации товаров

II. Товары, ввозимые на территорию Республики Беларусь

Освобождаются от НДС обороты по реализации на территории Республики Беларусь (статья 94 НК РБ).

Налоговая база (ст. 97-98 НК РБ) определяется исходя из всех поступлений плательщика, полученных им в денежной, натуральной и иных формах от реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, а также в зависимости от особенностей реализации произведенных или приобретенных товаров (работ, услуг), имущественных прав.

Все обороты в иностранной валюте пересчитывается в белорусские рубли по курсу Национального банка Республики Беларусь на момент фактической реализации или на дату фактического осуществления расходов, оплаты.

Необходимость в исчислении НДС возникает, если местом реализации продукции, товаров, работ, услуг признается территория РБ.

Местом реализации товаров признается территория Республики Беларусь, если товар находится на территории Республики Беларусь и не отгружается и не транспортируется и (или) в момент начала отгрузки ил транспортировки находится на территории Республики Беларусь.

Место реализации работ и услуг для целей налогообложения определяется в соответствии со статьей 33 Общей части Налогового кодекса Республики Беларусь. В зависимости от вида выполняемых работ и оказываемых услуг место реализации определяется по трем основным критериям:

Порядок исчисления налога (статья 103 НК): сумма НДС исчисляется как произведение налоговой базы и налоговой ставки.

Исчисленная сумма налога предъявляется налогоплательщиком к оплате при реализации товаров (работ, услуг) покупателю.

Налоговый период, сроки уплаты и предоставление деклараций (ст. 108 НК)

1.Налоговым периодом по НДС признается календарный год, а отчетным периодом - календарный месяц или календарный квартал.

2. Плательщики представляют в налоговые органы налоговую декларацию (расчет) не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим отчетным периодом.

3. Уплата налога на добавленную стоимость производится не позднее 22-го числа месяца, следующего за истекшим отчетным периодом.

4. Плательщики, избравшие отчетным периодом по налогу на добавленную стоимость календарный квартал, информируют о принятом решении налоговые органы по месту постановки на учет. Принятое плательщиком решение о выборе отчетного периода (календарный месяц или календарный квартал) изменению в течение текущего налогового периода не подлежит.

5. Порядок и сроки уплаты налога на добавленную стоимость, взимаемого таможенными органами, устанавливаются таможенным законодательством Таможенного союза, законами по вопросам таможенного регулирования в Республике Беларусь и (или) актами Президента Республики Беларусь.

Акцизы относятся к разряду специальных косвенных налогов, включаемых в отпускную цену товаров как надбавка к цене. Устойчивый спрос населения на отдельные виды продукции, монопольно высокие цены на подакцизные товары позволяют государству применять акцизную политику в отношении определенных товарных групп для пополнения доходов бюджета.

В отличие от НДС, взимаемого при каждом обороте и распространяющего налоговую нагрузку на промежуточных потребителей товаров, акцизы взыскиваются один раз и полностью ложатся на конечного покупателя.

Плательщики:

- 1) организации;
- 2) индивидуальные предприниматели;
- 3) физические лица, па которых в соответствии с НК РБ, законами по вопросам таможенного регулирования в Республике Беларусь, таможенным законодательством Таможенного союза, международными договорами, регулирующими взимание косвенных налогов в Таможенном союзе, (или) актами Президента Республики Беларусь возложена обязанность по уплате акцизов, взимаемых при ввозе товаров на территорию Республики Беларусь.

Признание плательщиками при реализации подакцизных товаров (ст. 110 НК)

Объект обложения (ст. 113 НК)

1) подакцизные товары, *производимые* плательщиками и реализуемые (передаваемые) ими на территории Республики Беларусь;

2) *ввозимые* на территорию Республики Беларусь подакцизные товары (или) возникновение иных обстоятельств, с наличием которых НК РБ, законы по вопросам таможенного регулирования в Республике Беларусь, таможенное законодательство Таможенного союза, международные договоры регулирующие взимание косвенных налогов в Таможенном союзе, и (или) ты

Президента Республики Беларусь связывают возникновение обязанности по уплате акцизов

3) подакцизные товары, *ввезенные* на территорию Республики Беларусь, *при реализации* (передаче).

Не признаются подакцизными товарами (ст.111 НК):

2.1. спиртосодержащие растворы с денатурирующими добавками, компонентами, изменяющими органолептические свойства этилового спирта, разрешенными к применению в Республике Беларусь;

2.2. спиртосодержащие лекарственные средства, разрешенные к промышленному производству, реализации и медицинскому применению на территории Республики Беларусь в порядке, установленном законодательством;

2.3. спиртосодержащие лекарственные средства, изготавливаемые в аптеках по индивидуальным назначениям (рецептам) врача или требованиям (заявкам) организации здравоохранения, включая гомеопатические лекарственные средства;

И другие.

Подакцизные товары, ввезенные на территорию Республики Беларусь по которым произведена уплата акцизов по твердой (специфической) ставке **не признаются объектом налогообложения** акцизами при их реализации (передаче).

Ставки (ст.112 НК)

В Республике Беларусь действуют единые ставки акцизов как для подакцизных товаров, произведенных на ее территории, так и для подакцизных товаров, ввозимых на территорию республики и (или) реализуемых на территории.

Виды ставок акцизов:

- **твердые или специфические** - устанавливаются в абсолютной сумме физическую единицу измерения подакцизных товаров (например, 2 евр; за тонну; 3 евро за куб.см. двигателя);

- **адвалорные** - устанавливаются в процентах от стоимости товаров (напр мер, 10%).

Налог на прибыль относится к налогам, уплачиваемым из прибыли, к данным налогам относится также сбор за проезд автомобильных транспортных средств иностранных государств по автомобильным дорогам общего пользования.

Плательщики (ст. 125 НК)

Организации. (Юридические лица РБ, иностранные и международные организации, в том числе не являющиеся юридическими лицами; простые товарищества, хозяйственные группы).

Освобождаются от уплаты налога на прибыль:

- организации, использующие труд инвалидов, если их численность составляет более 50% за период;

- организации исправительно-трудовых учреждений и лечебно-трудовых профилакториев системы МВД;

– коммерческие организации с иностранными инвестициями (кроме ОАО), доля иностранного инвестора в уставном фонде – более 30%, в течении 3х лет с момента объявления ими прибыли, полученной от реализации товаров собственного производства, кроме торговой и закупочной деятельности);

– организации – в части прибыли от реализации произведенной ими продукции растениеводства, животноводства, рыболовства и пчеловодства;

– организации - прибыль, полученная от производства продуктов детского питания;

– организации – за оказываемые услуги гостиницами в течение трех лет с начала осуществления ими данной деятельности на туристских объектах, вводимых в эксплуатацию начиная с 2006г.;

– страховые организации – в части прибыли, полученной в результате инвестирования средств страховых резервов по договорам добровольного страхования, относящегося к страхованию жизни, направляемой на увеличение накоплений на лицевых счетах застрахованных лиц;

– прибыль, полученная от реализации товаров (работ, услуг) на объектах придорожного сервиса, - в течение пяти лет с даты ввода в эксплуатацию таких объектов.

Объекты обложения (ст. 126 НК)

Валовая прибыль, а также дивиденды и приравненные к ним доходы, начисленные белорусскими организациями.

Подходный налог с физических лиц.

Данный налог относится к налогам, источниками выплаты которых, является доход физического лица.

Плательщики (ст.152 НК)

Физические лица, в соответствии с п. 6 статьи 13 НК РБ:

1. Граждане Республики Беларусь.
2. Иностранцы граждане и лица без гражданства, постоянно находящиеся на территории Беларуси (находящиеся в РБ более 183 дней в календарном году, т.е. 184 дня и более).
3. Иностранцы граждане и лица без гражданства, которые не относятся к постоянно находящимся на территории Беларуси (находящиеся в РБ менее 183 дней).

Вышеуказанные категории плательщиков подразделяются на налоговых резидентов и не признаваемых налоговыми резидентами. До тех пор пока нормы налогового законодательства не позволяют определить статус юридического лица, лицо признается налоговым резидентом в РБ в текущем календарном году, если оно фактически находилось на территории РБ более 183 дней в предыдущем календарном году.

Объект обложения (статья 153 НК)

Доходы, полученные плательщиками:

– от источников в Республике Беларусь и (или) от источников за пределами Республики Беларусь - для физических лиц, признаваемых налоговыми резидентами Республики Беларусь в соответствии со статьей 17 НК РБ;

– от источников в Республике Беларусь – для физических лиц, не признаваемых налоговыми резидентами Республики Беларусь.

Порядок исчисления подоходного налога с физических лиц (ст.174 НК)

Сумма подоходного налога с физических лиц исчисляется:

1. по доходам от сдачи физическими лицами жилых и нежилых помещений - исходя из размера фиксированных сумм подоходного налога с физических лиц;
2. по другим доходам - как произведение налоговой базы и налоговой ставки.

Налоговый и отчетный периоды (ст. 162 НК)

Налоговым периодом подоходного налога признается календарный год.

Отчетным периодом подоходного налога с физических лиц для ИП (частных нотариусов, адвокатов) признают квартал, полугодие, девять месяцев календарного года и календарный год.

Налоговая декларация (расчет) (ст.180 НК)

Уплата подоходного налога с физических лиц, доначисленного по налоговым декларациям (расчетам), производится не позднее пятнадцати дней с момента подачи в налоговый орган такой декларации (расчета).

Подоходный налог плательщиками, представляющими налоговую декларацию (расчет) в соответствии, уплачивается в бюджет не позднее 15 мая года, следующего за отчетным налоговым периодом на основании извещения, вручаемого плательщику налоговым органом не позднее 1 мая года, следующего за отчетным налоговым периодом.

Излишне уплаченные суммы налога, установленные исходя из налоговых деклараций, подлежат зачету либо возврату плательщикам в порядке, установленных статьей 160 НК РБ.

Налог на недвижимость.

Плательщики:

1. Организации.
2. Филиалы, представительства и иные обособленные подразделения белорусских организаций, имеющие отдельный баланс и текущий (расчетный) либо иной банковский счет, по соответствующим объектам налогообложения исполняют налоговые обязательства этих организаций в соответствии с законодательством.

3. Физические лица и индивидуальные предприниматели.

Не являются плательщиками налога на недвижимость:

- бюджетные организации
- предприятия и предприниматели, применяющие упрощенную систему налогообложения.

Объекты налогообложения (ст.185 НК):

- здания и сооружения, а также машино-местам, в том числе сверхнормативного незавершенного строительства (по которым превышены нормативные сроки строительства, установленные проектной документацией), а также машино-места являющиеся собственностью или находящиеся во

владении, в хозяйственном ведении или оперативном управлении плательщиков-организаций;

• здания и сооружения, а также машино-места расположенные территории Республики Беларусь и взятые в аренду (финансовую аренду (лизинг)) индивидуальными предпринимателями, - в случае, если условиям договора аренды (финансовой аренды (лизинга)) эти объекты находятся на балансе организации-арендодателя (лизингодателя).

Земельный налог. Плата за землю обязательна для всех землевладельцев, землепользователей, арендаторов, собственников земли. Размер ее зависит от качества и местоположения земельного участка. Плата взимается ежегодно в формах земельного налога или арендной платы.

Целью платы за землю является обеспечение экономическими методами рационального использования земель, формирование средств для осуществления мероприятий по землеустройству, повышению качества земель и их охране, а также социальному развитию территории.

Уплату налога мы также рассмотрим по двум категориям плательщиков: физическим и юридическим лицам.

Плательщики (ст. 192 НК)

1. Организации и физические лица, у которых земельные участки на территории Республики Беларусь находятся на праве постоянного или временного пользования, пожизненного наследуемого владения или частной собственности.

2. Физические лица, которым предоставлены служебные земельные наделы районными исполнительными и распорядительными органами из земель запаса и земель лесного фонда с изъятием у лесохозяйственных организаций.

3. Крестьянское (фермерское) хозяйство за земельные участки, предоставленные физическим лицам, для ведения крестьянского (фермерского) хозяйства.

Отсутствие у организаций или физических лиц документов государственной регистрации либо отсутствие предусмотренной законодательством государственной регистрации прав частной собственности, пожизненного наследуемого владения, постоянного или временного пользования земельными участками *не являются основанием* для непризнания этих организаций или физических лиц плательщиками в отношении земельных участков, которыми они фактически пользуются.

Плательщиками не признаются бюджетные организации, кроме сдачи ими земельных участков в аренду (пп.12 статья 202 НК РБ).

Объекты налогообложения (статья 193 НК)

Расположенные на территории Республики Беларусь земельные участки, находящиеся в частной собственности, постоянном или временном пользовании (в том числе предоставленные во временное пользование и своевременно не возвращенные в соответствии с законодательством, самовольно занятые, используемые не по целевому назначению) организаций.

Плательщики (**статья 192 НК**)

Физические лица:

- у которых земельные участки на территории Республики Беларусь находятся на праве постоянного или временного пользования, пожизненно наследуемого владения или частной собственности.
- в отношении земельных участков, которые они приняли по наследству.
- которым предоставлены служебные земельные наделы, если указанные наделы предоставлены им районными исполнительными и распорядительными органами из земель запаса и земель лесного фонда с изъятием лесохозяйственных организаций.

Объект налогообложения (ст.193 НК)

Расположенные на территории Республики Беларусь земельные участки, находящиеся в частной собственности, пожизненном наследуемом владении или временном пользовании (в том числе предоставленные во временное пользование и своевременно не возвращенные в соответствии с законодательством, самовольно занятые, используемые не по целевому назначению) физических лиц, а также принятые физическими лицами по наследству.

Экологический налог.

Плательщики (ст. 204 НК):

- 1 Организации и индивидуальные предприниматели.
2. Собственники отходов производства за их захоронение на объектах захоронения отходов.

Объекты обложения (ст. 205 НК):

- 1) выбросы загрязняющих веществ в атмосферный воздух;
- 2) сброс сточных вод;
- 3) хранение, захоронение отходов производства;
- 4) ввоз на территорию Республики Беларусь озоноразрушающих веществ, в том числе содержащихся в продукции

Налог на добычу (изъятие) природных ресурсов:

Плательщики (ст. 210 НК)

Организации и индивидуальные предприниматели.

Плательщиками **не признаются** бюджетные организации.

Объект обложения (ст. 211 НК): добыча (изъятие) природных ресурсов.

Государственная пошлина:

Плательщики (ст. 248 НК): организации и физические лица.

Объекты обложения (ст. 249 НК)

- 1) рассмотрение исковых и иных заявлений, жалоб.
- 2) рассмотрение надзорных жалоб на судебные постановления, жалоб на постановления по делам об административных правонарушениях, подаваемых в органы прокуратуры, а также выдача органами прокуратуры копий документов;
- 3) нотариальные действия, совершаемые нотариусами, а также нотариальные и иные действия, совершаемые уполномоченными должностными лицами местных исполнительных и распорядительных органов;

4) удостоверение регистраторами республиканской и территориальных организаций по государственной регистрации недвижимого имущества, прав на него и сделок с ним документов, являющихся основанием для государственной регистрации сделки с недвижимым имуществом, а также выдача регистраторами республиканской и территориальных организаций по государственной регистрации недвижимого имущества, прав на него и сделок с ним дубликатов удостоверенных документов;

5) и другие.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ:

1. Понятие налогов и их функции.
2. Плательщик налога, объект, налоговая база, ставка. Порядок исчисления и сроки уплаты.
3. Налоговая система Республики Беларусь.
4. Назовите источники, формирующие законодательство о налогах и сборах.
5. Перечислите элементы налоговых правоотношений.
6. Назовите условия предоставления отсрочек и рассрочек по уплате налогов и иных обязательных платежей и отчислений, поступающих в республиканский и местные бюджеты.
7. Виды объектов налогообложения.
8. Ставки по местным налогам.
9. Льготы по местным налогам.

СЕМИНАРСКОЕ ЗАНЯТИЕ №1

К занятию курсанты должны:

I. Изучить следующие вопросы:

1. Налог на добавленную стоимость. Плательщики налога, объект налогообложения, налоговая база, ставки налога, порядок исчисления, порядок и сроки уплаты налога.
2. Акцизы. Плательщики, объект налогообложения, налоговая база, ставки налога, порядок исчисления, порядок и сроки уплаты налога.
3. Налог на прибыль. Плательщики налога, объект налогообложения, налоговая база, ставки налога, порядок исчисления, порядок и сроки уплаты налога.
4. Подоходный налог с физических лиц. Плательщики, объект налогообложения, налоговая база, ставки налога, порядок исчисления, порядок и сроки уплаты налога.

I. Вопросы для самостоятельного изучения (кратко законспектировать):

1. Налог на доходы иностранных юридических лиц, не осуществляющих деятельность на территории Республики Беларусь через постоянное представительство.

2. Сбор за проезд автомобильных транспортных средств иностранных государств по автомобильным дорогам общего пользования Республики Беларусь;

II. Письменно решите задачу:

Предприятие является плательщиком налога на недвижимость. Остаточная стоимость основных производственных и непроизводственных фондов составляла на 1 января текущего года 90 млн. руб. Износ основных производственных и непроизводственных фондов – 9 млн. руб. в год.

Определите налог (в процентном соотношении) и остаточную стоимость основных фондов на начало каждого квартала и исчислите налог на недвижимость.

Ответы на поставленные вопросы должны быть обоснованы, со ссылкой на закон и теоретические положения финансового права.

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

Прежде, чем приступить к выполнению заданий, необходимо повторить материал, данный вам на лекции и изученный вами в ходе самостоятельной работы по настоящей теме.

СЕМИНАРСКОЕ ЗАНЯТИЕ №2

К занятию курсанты должны:

Изучить СЛЕДУЮЩИЕ ВОПРОСЫ:

1. Налог на недвижимость. Плательщики, объект налогообложения, налоговая база, ставки налога, порядок исчисления, порядок и сроки уплаты налога

2. Земельный налог. Плательщики, объект налогообложения, налоговая база, ставки налога, порядок исчисления, порядок и сроки уплаты налога

3. Экологический налог. Плательщики, объект налогообложения, налоговая база, ставки налога, порядок исчисления, порядок и сроки уплаты налога

4. Налог за добычу (изъятие) природных ресурсов. Плательщики, объект налогообложения, налоговая база, ставки налога, порядок исчисления, порядок и сроки уплаты налога

I. Вопросы для самостоятельного изучения (кратко законспектировать):

1. Утилизационный сбор.

2. Сбор за экспорт нефти сырой, происходящей из Республики Беларусь.

3. Сбор на финансирование государственных расходов.

II. Письменно решите задачу:

Предприятие является плательщиком налога на недвижимость. Остаточная стоимость основных производственных и непроизводственных фондов составляла на 1 января текущего года 90 млн. руб. Износ основных производственных и непроизводственных фондов – 9 млн. руб. в год.

Определите налог (в процентном соотношении) и остаточную стоимость основных фондов на начало каждого квартала и исчислите налог на недвижимость.

Литература для решения задачи:

Налоговый кодекс Республики Беларусь (особенная часть): Кодекс Республики Беларусь, 29 декабря 2009 г., № 71-З(с изм. и доп.).

СЕМИНАРСКОЕ ЗАНЯТИЕ №3

К занятию курсанты должны:

Изучить СЛЕДУЮЩИЕ ВОПРОСЫ:

1. Государственная пошлина. Плательщики, объект налогообложения, налоговая база, ставки налога, порядок исчисления, порядок и сроки уплаты налога.

2. Виды местных налогов и сборов, порядок их установления, введения, изменения и прекращения действия.

3. Местные налоги. Плательщики, объект налогообложения, налоговая база, ставки налога, порядок исчисления, порядок и сроки уплаты налога.

4. Местные сборы. Курортный сбор; сбор с заготовителей.

I. Вопросы для самостоятельного изучения (кратко законспектировать):

1. Ставки местных сборов.

2. Особенности в правовом статусе плательщиков местных сборов.

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

Прежде, чем приступить к выполнению заданий, необходимо повторить материал, данный вам на лекции и изученный вами в ходе самостоятельной работы по настоящей теме.

Нормативные правовые акты, рекомендуемые для изучения:

1. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Общая часть): Кодекс Республики Беларусь от 19.12.2002 № 166-З (с изм. и доп.)

2. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Особенная часть): Кодекс Республики Беларусь от 20.12.2009 № 71-З (с изм. и доп.)

Рекомендуемая литература по теме:

1. Арская, Л.П. Подходный налог и общественное мнение / Л.П. Арская // Финансы. -2007.-№5. -С. 59-62.

2. Березин, М.Ю. Региональные и местные налоги: правовые проблемы и экономические ориентиры. - М.: Волтерс Клувер, 2006. - 640 с.

3. Кудряшова, Е.В. Правовые аспекты косвенного налогообложения: теория и практика: учеб. пособие / Е.В. Кудряшова: науч. ред. С.О. Шохин. - М.: Волтерс Клувер, 2006. -304 с.

4. Лукичев, К.Е. Акцизное обложение в Российской империи / К.Е.

Лукичев // Финансовое право. - 2005. - № 5. - С. 26-31.

5. Майорова, А.А. Акциз и иные виды косвенных фискальных платежей: сравнительный анализ / А.А. Майорова // Финансовое право. - 2005. - № 8. - С. 33-36.

6. Малыхин, В.И. Основные понятия налогообложения. Подоходный налог и его виды / В.И. Малыхин // Налоги и налогообложение. - 2006. - № 9. - С. 31-36.

7. Масленникова, А.А. Налог на добавленную стоимость. Правовая и экономическая сущность / А.А. Масленникова // Финансы. - 2005. - № 1. - С. 27-29.

8. Моденов, А.К. Правовое регулирование налога на прибыль / А.К. Моденов, М.А. Подгординская. - СПб.: ИНТАН, 2000. - 150 с.

9. Муравьева, З.А. Налоги и налогообложение: учеб.-метод, комплекс / З.А. Муравьева. - 3-е изд., перераб. - Минск: Изд-во Минского ин-та управления, 2007. - 372 с.

10. Налоги и налогообложение: учебник / Н.Е. Заяц [и др.]; под ред. Н.Е. Заяц, Т.Е. Бондарь, И.Н. Алешкевич. - 5-е изд., испр. и доп. - Минск: Высшая школа, 2008. - 320 с.

11. Налоговый механизм: теория и практика: Налоги. Таможенно-тарифное регулирование. Учет и кош роль. Ценообразование: пособие / С.И. Адаменкова [и др.]; под ред. С.И. Адаменковой. 4-е изд. доп. и перераб. - Минск: Элайда, 2007. - 608 с.

12. Новрузов, А.Т. Краткая история становления имущественного налогообложения и некоторые направления его развития на современном этапе / А.Т. Новрузов // Государство и право. - 2003. - № 9. - С. 105-109.

13. Новрузов, А.Т. Необходимость и возможность достижения баланса публичных и частных интересов с помощью имущественного налогообложения / А.Т. Новрузов // Государство и право. - 2003. - № 8. - С. 98-101.

14. Парыгина, В.А. Правовые основы взимания налога на имущество организаций // Современное право. - 2006. - № 6. - С. 2-4.

15. Пилипенко, А.Л. Определение объекта налога на прибыль в контексте конституционного правосудия / А.А. Пилипенко // Вестн. Конституционного Суда Респ. Беларусь. - 2008. - № 1. - С. 97-106.

16. Савицкий, А.А. Налогообложение: учеб. пособие / А.А. Савицкий. - Минск: Высш. школа, 2007. - 192 с.

17. Сидорова, Н.И. Специфика и функции НДС / Н.И. Сидорова // Финансы. - 2008. - № 2. - С. 36-40.

18. Сперанский, А.А. Акцизы / А.А. Сперанский, Е.В. Лукин, С.Р. Юсупова. - М.: Альфа-Пресс, 2006. - 164 с.

19. Стажкова, М.М. Оптимизация НДС / М. М. Стажкова. - М.: Налог-Инфо: Статус-Кво 97, 2007. - 137 с.

20. Томаров, В.В. Местные налоги: правовое регулирование / В.В. Томаров. - М.: Академ., правовой ун-т, 2002. - 207 с.

21. Титов, А.А. Налогообложение прибыли в свете мировой практики / А.А. Титов // Налоги. - 2006. - № 1. - С. 65-70.

22.Титов, А.А. Совершенствование механизма формирования налоговой базы и развитие регулирующей функции налога на прибыль организаций / А.А. Титов // Налоги. -2006.-№2.-С. 14-21.

23.Царгуш, Р.В. История возникновения и некоторые особенности подоходного налогообложения в зарубежных странах / Р.В. Царгуш // Государство и право. - 2004. - № 5. - С. 95-99.

ТЕМА № 11 «ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ОСОБЫХ РЕЖИМОВ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ»

Всего часов по теме:6

Лекции-2 часа

Семинары-4 часа.

Вопросы, изучаемые на лекции:

1. Понятие и виды особых режимов налогообложения. Упрощенная система налогообложения для субъектов малого предпринимательства
2. Единый налог с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц
3. Налог на игорный бизнес. Налог на доходы от осуществления лотерейной деятельности
4. Налог на доходы от проведения электронных интерактивных игр. Единый налог для производителей сельскохозяйственной продукции. Сбор за осуществление деятельности по оказанию услуг в сфере агротуризма.

КРАТКОЕ СОДЕРЖАНИЕ ТЕМЫ:

Понятие и виды особых режимов налогообложения. **Особым режимом налогообложения** признается специальный порядок исчисления и уплаты налогов, сборов (пошлин), применяемый в случаях и порядке, установленных Особенной частью Налогового кодекса или Президентом Республики Беларусь.

К **особым режимам налогообложения** относятся:

- 1) налог при упрощенной системе налогообложения (глава 34 НК РБ);
- 2) единый налог с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц (глава 35 НК РБ);
- 3) единый налог для производителей сельскохозяйственной продукции (глава 36 НК РБ);
- 4) налог на игорный бизнес (глава 37 НК РБ);
- 5) налог на доходы от осуществления лотерейной деятельности (глава 38 НК РБ);
- 6) налог на доходы от проведения электронных интерактивных игр (глава 39 НК РБ);
- 7) сбор за осуществление ремесленной деятельности (глава 40 НК РБ);
- 8) сбор за осуществление деятельности по оказанию услуг в сфере агротуризма (глава 41).

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ:

1. Что признается особым режимом налогообложения?
2. Что относится к особым режимам налогообложения?
3. Ставки при упрощенной системе налогообложения.
4. Кто является плательщиками единого налога?
5. Кто является плательщиком налога на доходы от проведения электронных интерактивных игр?

СЕМИНАРСКОЕ ЗАНЯТИЕ №1

К занятию курсанты должны:

II. Изучить СЛЕДУЮЩИЕ ВОПРОСЫ:

1. Понятие и виды особых режимов налогообложения
2. Упрощенная система налогообложения для субъектов малого предпринимательства
3. Единый налог с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц
4. Налог на игорный бизнес

СЕМИНАРСКОЕ ЗАНЯТИЕ №2

К занятию курсанты должны:

III. Изучить СЛЕДУЮЩИЕ ВОПРОСЫ:

1. Налог на доходы от проведения электронных интерактивных игр
2. Единый налог для производителей сельскохозяйственной продукции
3. Сбор за осуществление деятельности по оказанию услуг в сфере агроэкотуризма.
4. Налог на доходы от осуществления лотерейной деятельности.

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

Прежде, чем приступить к выполнению заданий, необходимо повторить материал, данный вам на лекции и изученный вами в ходе самостоятельной работы по настоящей теме.

Нормативные правовые акты, рекомендуемые для изучения:

1. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Общая часть): Кодекс Республики Беларусь от 19.12.2002 № 166-З (с изм. и доп.)
2. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Особенная часть): Кодекс Республики Беларусь от 20.12.2009 № 71-З (с изм. и доп.)

Рекомендуемая литература по теме:

1. Барулин, С.В. Специальные налоговые режимы: теоретические и организационные основы / С.В. Барулин, Г.В. Жиров // Финансы. – 2003. – № 10. – С. 32–34.
2. Бойко, Т.С. Финансовое право: учеб. пособие / Т.С. Бойко, С.К. Лещенко. – Минск: Книжный Дом, 2006. – 320 с.
3. Воробей, Г.А. Финансовое право: учеб. пособие / Г.А. Воробей. – Минск: Амалфея, 2006. – 434 с.
4. Жданова, В.Ю. Специальный налоговый режим как разновидность правового режима / В.Ю. Жданова // Финансовое право. – 2005. – № 2. – С. 33–36.
5. Иващенко, Н.С. Специальный и общий налоговый режим / Н.С. Иващенко // Налоги и налогообложение. – 2004. – № 7. – С. 65–69.

6. Иващенко, Н.С. Структура налогового правового режима / Н.С. Иващенко // Финансовое право. – 2006. – № 7. – С. 14–18.
7. Каменков, В.С. Финансовое право Республики Беларусь: учеб.-метод. Пособие / В.С. Каменков, А.В. Каменков. Минск: ГИУСТ БГУ, 2008. 439 с.
8. Киреева, Е.Ф. Налогообложение в международной экономической практике: учеб. пособие / Е.Ф. Киреева. – Минск: БГЭУ, 2006. – 231 с.
9. 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.
10. Матинов, А.С. Применение специальных налоговых режимов субъектами малого бизнеса в системе налогообложения зарубежных стран / А.С. Матинов // Финансовое право. – 2005. – № 4. – С. 27–30.
11. Матинов, А.С. Специальные налоговые режимы (правовые аспекты) / А.С. Матинов // Финансовое право. – 2002. – № 4. – С. 48–54.
12. Пилипенко, А.А. Курс финансового права: учеб. пособие / А.А. Пилипенко. – Минск: Книжный Дом, 2010. – 768 с.
13. Финансовое право: учеб. пособие / А.А. Вишневский [и др.]; – Минск: Академия МВД Республики Беларусь, 2005. – 168 с.
14. Финансовое право: учеб. пособие / Е.В. Воробьева [и др.]; отв. ред. И.В. Рукавишников. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Норма, 2009. – 589 с.
15. 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.
16. Финансовое право: учебник / Е.М. Ашмарина [и др.]; отв. ред. Е.М. Ашмарина, С.О. Шохин. – М.: Элит-2000, 2009. – 750 с.
17. Финансовое право: учебник / Ю.А. Крохина [и др.]; отв. ред. Н.И. Химичева. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Норма, 2008. – 768 с.
18. Ханкевич, Л.А. Финансовое право Республики Беларусь: практ. пособие / Л.А. Ханкевич. – Минск: Молодежное научное общество, 2005. – 282 с.

ТЕМА №12 «ГОСУДАРСТВЕННЫЙ КРЕДИТ И ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ДОЛГ»

Всего часов по теме:4

Лекции-2 часа

Семинары-2 часа.

Вопросы, изучаемые на лекции:

1. Понятие и значение государственного кредита.
2. Государственный заем: сущность, виды, формы.
3. Понятие и виды государственного долга. Способы управления государственным долгом.

КРАТКОЕ СОДЕРЖАНИЕ ТЕМЫ:

Понятие, функции и принципы государственного кредита как правового института.

Государственные займы: понятие и виды.

Государственные займы – это основная форма государственного кредита, которая осуществляется в виде займов путем выпуска государственных долговых обязательств (казначейские обязательства), гарантированных Правительством. Право на привлечение заемных средств от имени Правительства Республики Беларусь принадлежит только Министерству финансов Республики Беларусь.

Рыночные займы - это займы, оформленные в виде таких ценных бумаг, которые свободно обращаются после их первичного размещения на рынке.

Нерыночные займы - это займы, оформленные в фондовые инструменты, которые покупаются инвестором у правительства и могут быть проданы только ему.

Краткосрочные (со сроком погашения до 1 года), **среднесрочные** (со сроком погашения от 1 до 5 лет) и **долгосрочные** (со сроком погашения от 5 лет и выше).

Закладные займы обеспечиваются конкретным залогом, например определенным имуществом.

Беззакладные займы не обеспечиваются ничем определенным: обеспечением служит все имущество государства.

И иные виды.

Долговые обязательства Республики Беларусь различают в следующих формах:

1) в кредитных соглашениях (договоров), заключенных от имени Республики Беларусь как заемщика с кредитными организациями, иностранными государствами, международными организациями и иными резидентами и нерезидентами Республики Беларусь, а также соглашений (договоров), заключенных от имени Республики Беларусь, о пролонгации и реструктуризации долговых обязательств Республики Беларусь прошлых лет;

2) в государственных займов, осуществленных путем выпуска ценных бумаг от имени Республики Беларусь;

3) договоров о предоставлении гарантий Правительства Республики Беларусь;

4) займов, осуществленных путем выпуска ценных бумаг местными исполнительными и распорядительными органами;

5) договоров о предоставлении гарантий местных исполнительных и распорядительных органов [для областных, районных и городских (городов областного подчинения) исполнительных комитетов];

б) договоров о получении бюджетных кредитов.

Кредитные соглашения (договоры), заключенные от имени Республики Беларусь. Государственные займы, осуществляемые путем выпуска ценных бумаг от имени Республики Беларусь. Договоры о предоставлении гарантий Правительства Республики Беларусь. Займы, осуществляемые посредством выпуска ценных бумаг местными исполнительными и распорядительными органами.

Кредитные соглашения (договоры), заключенные от имени Республики Беларусь и государственные долгосрочные облигации. Внутренние государственные займы, осуществляемые путем выпуска ценных бумаг от имени Республики Беларусь.

Облигации являются государственными ценными бумагами на предъявителя и выпускаются в виде отпечатанных на бумаге бланков установленной Министерством финансов формы.

Государственные краткосрочные и долгосрочные облигации. Государственные облигации, номинированные в иностранной валюте. Облигации государственного сберегательного займа. Облигации государственного выигрышного валютного займа.

Займы, осуществляемые посредством выпуска ценных бумаг местными исполнительными и распорядительными органами.

Гарантия Правительства Республики Беларусь - обязательство Республики Беларусь, от имени которой выступает Правительство Республики Беларусь, как гаранта нести полностью или частично ответственность перед кредитором за исполнение заемщиком - резидентом Республики Беларусь обязательств по заключенному этим резидентом договору займа (кредита).

Гарантия местного исполнительного и распорядительного органа - обязательство областного (Минского городского), районного и городского (города областного подчинения) исполнительного комитета как гаранта нести полностью или частично ответственность перед кредитором за исполнение заемщиком - резидентом Республики Беларусь обязательств по возврату кредита, выданного банком Республики Беларусь.

Государственный долг – выраженная в форме государственных долговых обязательств задолженность Правительства перед юридическими и физическими лицами на территории Республики Беларусь.

Внутренний государственный долг Республики Беларусь - общая сумма основного долга Республики Беларусь по внутренним государственным займам, в том числе займам органов местного управления и самоуправления, на определенный момент времени (подп. 1.19 п. 1 ст. 2 БК).

Внешний государственный долг Республики Беларусь - общая сумма основного долга Республики Беларусь по внешним государственным займам на определенный момент времени (подп. 1.17 п. 1 ст. 2 БК).

Предоставление государственных кредитов Республикой Беларусь. Понятие и функции и принципы государственного кредита как правового института.

Государственные займы: понятие и виды. Формы долговых обязательств Республики Беларусь. Кредитные соглашения (договоры), заключенные от имени Республики Беларусь. Государственные займы, осуществляемые путем выпуска ценных бумаг от имени Республики Беларусь. Договоры о предоставлении гарантий Правительства Республики Беларусь. Займы, осуществляемые посредством выпуска ценных бумаг местными исполнительными и распорядительными органами.

Привлечение внешних государственных займов. Кредитные соглашения (договоры), заключенные от имени Республики Беларусь и государственные долгосрочные облигации. Внутренние государственные займы, осуществляемые путем выпуска ценных бумаг от имени Республики Беларусь. Государственные краткосрочные и долгосрочные облигации. Государственные облигации, номинированные в иностранной валюте. Облигации государственного сберегательного займа. Облигации государственного выигрышного валютного займа.

Займы, осуществляемые посредством выпуска ценных бумаг местными исполнительными и распорядительными органами.

Как экономическая категория **государственный кредит** представляет собой систему денежных отношений, возникающих в связи с привлечением государством на основе добровольности временно свободных денежных средств физических и юридических лиц.

Как правовая категория **государственный кредит** - это самостоятельный институт финансового права, представляющий собой совокупность финансово-правовых норм, регулирующих общественные отношения, складывающиеся в процессе привлечения государством временно свободных денежных средств юридических и физических лиц на условиях добровольности, возвратности, срочности и возмездности в целях покрытия бюджетного дефицита и регулирования денежного обращения, а также в целях предоставления государством денежных средств в кредит зарубежным государствам и иным субъектам международного права

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ:

1. Дайте характеристику понятия государственного долга (кредита) и раскройте его значение для финансовой системы Республики Беларусь.

2. Назовите функции государственного долга (кредита) и охарактеризуйте каждую из них.

3. Раскройте понятие управления государственным долгом. Какова его цель и принципы.

4. Назовите способы обслуживания государственного долга.

СЕМИНАРСКОЕ ЗАНЯТИЕ

К занятию курсанты должны:

I. Изучить СЛЕДУЮЩИЕ ВОПРОСЫ:

1. Государство как субъект кредитных отношений. Сущность и значение государственного кредита.
2. Правовое регулирование внутренних государственных займов. Основные условия выпуска, обращения и погашения государственных ценных бумаг.
3. Правовое регулирование внешних займов Республики Беларусь. Цели внешних займов.
4. Понятие и виды государственного долга. Способы управления государственным долгом.

Задания для самостоятельной работы курсантов.

II. Кратко законспектировать:

1. Правовое регулирование внутренних государственных займов. Основные условия выпуска, обращения и погашения государственных ценных бумаг
2. Правовое регулирование внешних займов Республики Беларусь. Цели внешних займов
3. Договоры о получении (государственных) бюджетных кредитов.

III. Письменно решите задачу:

Государственное учреждение «Р», осуществляющие некоммерческую деятельность, связанную с сотрудничеством с иностранными государствами, имущество которого находится у них на праве оперативного управления, заключило с иностранным государством «Г» договор, согласно которому ГУ «Р» получило кредит от иностранного государства Г сумму, равную в эквиваленте 5 млн. долларов США, на осуществление деятельности, прямо предусмотренной ее учредительными документами. По истечении срока исполнения договора иностранному государству «Г» сумма кредита не была возвращена, в результате чего иностранное государство «Г» обратилось к ГУ «Р» с платежным требованием. Однако ГУ «Р» требования выполнять отказалось, ссылаясь на то, что ответственность по его обязательствам должно нести напрямую Правительство Республики Беларусь.

Решите спор. Обоснованы ли возражения государственного учреждения.

Литература для решения задач:

Бюджетный кодекс Республики Беларусь: Кодекс Республики Беларусь, 16 июля 2008 г., № 412-З (с изм. и доп.).

Нормативные правовые акты, рекомендуемые для изучения:

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

2. О республиканском бюджете на 2017 год: Закон Республики Беларусь от 18.10.2016 г. № 431-3.

3. Об утверждении положения о внешних государственных займах (кредитах): Указ Президента Республики Беларусь от 18.04.2006 № 252 (с изм. и доп.)

4. Об утверждении основных условий выпуска отдельных государственных ценных бумаг Республики Беларусь: Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 13.02.2003 № 173 (с изм. и доп.).

5. Об утверждении условий выпуска, размещения, обращения, обслуживания и погашения долгосрочных государственных облигаций, не обращающихся на вторичном рынке ценных бумаг: Приказ Министерства финансов Республики Беларусь от 01.09.1997 № 112.

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.

12. Вавилов, Ю.Я. Государственный долг: учеб. пособие / Ю.Я. Вавилов. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Перспектива, 2007. – 256 с.

13. Иванова, Е.Е. Государственный долг как объект правового регулирования / Е.Е. Иванова // Современное право. 2003. № 10. С. 9-11.

14. Коваленко, Н.Н. Правовое регулирование рынка ценных бумаг Республики Беларусь (в определениях и схемах): учеб. пособие / Н.Н. Коваленко; под ред. Л.Н. Мороза. – Минск: Новое знание, 2001. – 167 с.
15. Крохина, Ю.А. Государственный кредит и государственный долг: политические причины и финансовые последствия / Ю.А. Крохина // Финансовое право. – 2003. – № 2. – С. 33–37.
16. Маманович, П.А. Рынок ценных бумаг: учеб. пособие / П.А. Маманович. – Минск: Совр. шк., 2006. – 320 с.
17. Махмутова, Э.Х. Институт государственного кредита в системе финансового права / Э.Х. Махмутова // Финансовое право. – 2004. – № 1. – С. 13–14.
18. Покачалова, Е.В. Правовые проблемы государственного долга в условиях дефицита и профицита бюджета / Е.В. Покачалова // Современное право. – 2005. – № 10. С. 11–20.
19. Покачалова, Е.В. Доктрина финансового права и новое финансовое законодательство об институтах государственного кредита и государственного долга / Е.В. Покачалова // Правоведение. – 2002. – № 5. – С. 50–58.
20. Скуратов, В.Г. Правовое обеспечение функционирования рынка ценных бумаг в Республике Беларусь / В.Г. Скуратов. – Минск: ИВЦ Минфина, 2005. – 212 с.
21. Тихонов Р.Ю. Фондовый рынок / Р.Ю. Тихонов, Ю.Р. Тихонов. - Мн.: Амалфея, 2000. - 224 с.
22. Фондовый рынок: учеб. пособие / Г.И. Кравцова [и др.]; под ред. Г.И. Кравцовой. – Минск: БГЭУ, 2008. – 327 с.
23. Шохин, С.О. Об управлении государственным долгом / С.О. Шохин, Э.Х. Махмутова // Финансы. – 2002. – № 12. – С. 26–27.
24. Эмирсултанова, Э.Э. К вопросу об определении правового регулирования рынка ценных бумаг (фондового права) как финансово-правового института / Э.Э. Эмирсултанова // Финансовое право. – 2005. – № 2. – С. 12–14.
25. Эмирсултанова, Э.Э. Фондовые правоотношения, регулируемые нормами финансового права / Э.Э. Эмирсултанова // Финансовое право. – 2005. – № 4. – С. 38–44.

ТЕМА №13 «ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТА»

Всего часов по теме:4

Лекции-2 часа

Семинары-2 часа

Вопросы, изучаемые на лекции:

1. Понятие и виды банковского кредита

2. Понятие кредитного договора.

3. Порядок заключения и исполнения кредитного договора.

Существенные условия кредитного договора.

КРАТКОЕ СОДЕРЖАНИЕ ТЕМЫ:

Банковский кредит - привлеченные и (или) собственные денежные средства, предоставленные банком другому лицу (кредитополучателю) в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором.

Возобновляемая кредитная линия — это кредитная линия, при которой установленный кредитным договором предельный размер единовременной задолженности кредитополучателя меньше, чем максимальный размер (лимит) общей суммы предоставляемых кредитополучателю денежных средств.

При открытии такой кредитной линии в течение срока действия кредитного договора кредитополучатель вправе потребовать от кредитодателя денежную сумму с тем условием, чтобы общая сумма невозвращенного кредита не превышала установленный договором предельный размер единовременной задолженности кредитополучателя, а общая сумма полученных средств не превышала установленный кредитным договором максимальный размер (лимит).

Действующее законодательство не дает определения **невозобновляемой кредитной линии**, но на практике под такой линией понимается кредитный договор, в соответствии с условиями которого в течение срока, определенного договором, банк обязуется предоставлять кредит в согласованном размере частями.

Кредитный договор определен как сделка, по которой банк или иная кредитно-финансовая организация (кредитодатель) обязуется предоставить денежные средства (кредит) другому лицу (кредитополучателю) в размере и на условиях, предусмотренных договором, а кредитополучатель обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее (ст. 771 ГК). Аналогичное определение дано в ст. 137 БК.

Договор займа является классическим примером реального договора, то есть такого договора, при котором обязательство устанавливается не простым соглашением сторон, а передачей вещи.

Договор займа является **односторонним** (одностороннеобязывающим) договором. То есть это такой договор, согласно которому одна сторона - займодавец, имеет только права (обязанности предоставить заем) он не несет, поскольку предоставление займа является юридическим фактом, с которым связано начало действия договора, если заем не предоставлен, то договора нет)

- право требования возврата займа и уплаты процентов, если договор не безвозмездный. Другая же сторона - заемщик не имеет права требования исполнения от займодавца (до такого исполнения договор не является заключенным), несет обязанности по возврату полученного займа и уплате процентов, если стороны не определили, что проценты не уплачиваются.

Сторонами кредитного договора являются банк или небанковская кредитно-финансовая организация в роли кредитодателя и юридическое либо физическое лицо в роли кредитополучателя.

Предметом кредитного договора могут являться только денежные средства. Причем это могут быть денежные средства как в национальной валюте Республики Беларусь, так и в иностранной валюте.

Содержание кредитного договора как правоотношения составляет обязательство банка предоставить кредит на определенных договором условиях; корреспондирующие этой обязанности право кредитополучателя требовать предоставления кредита в согласованном порядке и обязанность последнего вернуть кредит в оговоренные сроки и уплатить (уплачивать) проценты.

Кредитный договор должен быть заключен **в письменной форме** за исключением случаев, предусмотренных БК. Несоблюдение письменной формы кредитного договора влечет его недействительность (ст. 139 БК).

К существенным условиям кредитного договора **согласно ст. 140 БК относятся условия:**

1) **о сумме кредита с указанием валюты кредита** (для кредитной линии - о максимальном размере (лимите) общей суммы предоставляемых кредитополучателю денежных средств (кредите) и предельном размере единовременной задолженности кредитополучателя).

2) **о сроке и порядке предоставления и возврата (погашения) кредита.**

3) **о размере процентов за пользование кредитом и порядке их уплаты**, а также о размере платы за пользование кредитом и порядке ее внесения, если обязанность ее уплаты; предусмотрена кредитным договором, за исключением случаев предоставления кредита на льготных условиях на основании решений, принятых Президентом Республики Беларусь, или в установленном Правительством Республики Беларусь порядке.

4) **о целях**, на которые кредитополучатель обязуется использовать или не использовать предоставленные денежные средства (целевое использование кредита), — в случае если кредитный договор предусматривает предоставление кредита под гарантию Правительства Республики Беларусь, гарантию (поручительство) местного исполнительного и распорядительного органа.

5) **о способе обеспечения исполнения** обязательств по кредитному договору.

6) **об ответственности кредитодателя и кредитополучателя за неисполнение** (ненадлежащее исполнение) ими обязательств по кредитному договору

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

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ:

1. Раскройте состав банковской системы Республики Беларусь.
2. Какими нормативными актами регулируется Банковская деятельность в Республике Беларусь?
3. Какими нормативными актами регулируются кредитные отношения в Республике Беларусь?
4. Дайте понятие кредитного договора.
5. Назовите отличия кредитного договора от договора займа.
6. какие существуют виды банковских кредитов?
7. Назовите способы обеспечения исполнения обязательств по банковским операциям.

СЕМИНАРСКОЕ ЗАНЯТИЕ

Вопросы, изучаемые на семинарском занятии:

1. Понятие и виды банковского кредита.
 2. Понятие кредитного договора.
 3. Порядок заключения и исполнения кредитного договора.
- Существенные условия кредитного договора.

Кратко законспектировать:

1. Выманивание кредита (дотации) – общая характеристика.
2. Ответственность за нарушение банковского законодательства.

Нормативные правовые акты, рекомендуемые для изучения:

1. Банковский кодекс Республики Беларусь: Кодекс Республики Беларусь от 25.10.2000 № 441-3 (с изм. и доп.)
2. Об утверждении инструкции о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.12.2003 № 226 (с изм. и доп.).
3. О формировании кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 27.05.2009 г. № 67(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. Вишневецкий [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.

12. Банковский аудит: учеб. пособие / Л.С. Ефремова [и др.]; под ред. Л.С. Ефремовой. – Минск: БГЭУ, 2007. – 389 с.

13. Довнар Ю.П. Банковское право. Общая часть / Ю.П. Довнар. - Мн.: Амалфея, 2006. – 310 с.

14. Калимов Д.А. Банковские операции: правовое регулирование и практика обслуживания клиентов / Д.А. Калимов, Р.Р. Томкович. – Мн.: Амалфея, 2003. – 752 с.

15. Научно-практический комментарий к Банковскому кодексу Республики Беларусь: В 2 книгах / Сост. Д.А. Калимов и [др.]. – Мн.: Дикта, 2002. – Кн. 1. – 592 с, Кн. 2. – 704 с.

16. Салей Е.А. Банковское право. Часть первая: Пособие для юридических вузов / Е.А. Салей. – Мн.: Тесей, 2003. – 144 с.

17. Финансы и кредит : учеб. пособие / Л.Г. Колпина и др.,; под ред. М.И. Плотницкого.- Минск: Кн. Дом, 2005. – 334 с.

ТЕМА №14 «ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ»

Всего часов по теме:8

Лекции – 4 часа

Семинары – 4 часа.

Вопросы, изучаемые на лекции:

1. Понятие, признаки и функции денег.
2. Понятие и структура денежной системы.
3. Понятие и виды банковских операций.
4. Виды банковских вкладов.
5. Виды банковских счетов. Порядок открытия и закрытия счета.
6. Понятие и способы расчетов.
7. Правовые формы безналичных расчетов. Платежные инструкции: платежное поручение, платежное требование, платежное требование-поручение. Аккредитив, инкассо.

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 является 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);
- 6) 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.

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.

СЕМИНАРСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 1

Вопросы, изучаемые на семинарских занятиях:

1. Понятие, признаки и функции денег.
2. Понятие и структура денежной системы.
3. Понятие и виды банковских операций.
4. Виды банковских вкладов.

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.

II. Письменно решите задачу:

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.).

СЕМИНАРСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 2

Вопросы, изучаемые на семинарском занятии:

1. Виды банковских счетов. Порядок открытия и закрытия счета.
2. Понятие и способы расчетов.
3. Правовые формы безналичных расчетов. Платежные инструкции: платежное поручение, платежное требование, платежное требование-поручение. Аккредитив, инкассо

I. Кратко законспектировать:

1. Порядок проведения расчетов посредством аккредитива.
2. Порядок проведения расчетов с использованием инкассо.

II. Письменно решите задачу:

При проверке налоговым органом кафе ООО «О» было обнаружено, что в кафе использовалась контрольно-кассовая машина, не зарегистрированная в налоговых органах. Какие санкции должны быть применены к ООО «О» и его должностным лицам? Ответ аргументируйте.

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.).

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 (с изм. и доп.).

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. Гостопятенко. – 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.
12. Бельский, К.С. О юридической природе денег / К.С. Бельский // Государство и право. – 2005. – № 12. – С. 23–29.
13. Деньги, кредит, банки: учебник / Г.И. Кравцова [и др.]; под ред. Г.И. Кравцовой. – 2-е изд., перераб. и доп. – Минск: БГЭУ, 2007. – 444 с.
14. Довнар, Ю.П. Банковское право. Особенная часть / Ю.П. Довнар. Минск: Амалфея, 2007. 340 с.
15. Карасева, М.В. Деньги – объект имущественных финансовых правоотношений / М.В. Карасева // Государство и право. – 2007. – № 1. – С. 46–53.
16. Карасева, М.В. Законное платежное средство: финансово-правовое регулирование / М.В. Карасева // Финансовое право. – 2006. – № 9. – С. 3–6.
17. Назаров, В.Н. Деньги как категория финансового права / В.Н. Назаров // Финансовое право. – 2009. – № 7. – С. 29–32.
18. Организация деятельности центрального банка: учеб. пособие / С.С. Ткачук [и др.]; под ред. С.С. Ткачука, О.И. Румянцевой. – Минск: БГЭУ, 2006. – 295 с.
19. Тарасов В.И. Деньги, кредит, банки: учеб. пособие / В.И. Тарасов. - Мн.: Мисанта, 2003. – 512 с.

ТЕМА №15 «ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ВАЛЮТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ»

Всего часов по теме:4

Лекции-2 часа

Семинары-2 часа.

Вопросы, изучаемые на лекции:

1. Понятие валюты и валютных ценностей. Валютное регулирование.
2. Понятие и режим валютных операций. Виды валютных операций.
3. Валютный контроль: сущность и основные направления. Органы и агенты валютного контроля.

КРАТКОЕ СОДЕРЖАНИЕ ТЕМЫ:

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;
- 6) 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, указанным в абзаце втором настоящей части;

6) банковские переводы между резидентами и нерезидентами в белорусских рублях, не связанные с осуществлением расчетов по сделкам, указанным в абзаце третьем настоящей части;

7) международные банковские переводы в белорусских рублях между резидентами или нерезидентами;

8) 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;

9) 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. Дайте понятие валютных ценностей.
2. Назовите виды валютных операций.
3. Назовите субъектов валютных операций.
4. Дайте понятие валютного регулирования.
5. Назовите органы валютного контроля.
6. Кто относится к агентам валютного контроля.

СЕМИНАРСКОЕ ЗАНЯТИЕ

Вопросы, изучаемые на семинарском занятии:

1. Понятие валюты и валютных ценностей, их соотношение. Виды валют
2. Валютное регулирование. Органы, осуществляющие валютное регулирование в Республике Беларусь
3. Валютные операции: понятие и виды. Субъекты, осуществляющие валютные операции. Порядок проведения валютных операций
4. Валютный контроль и его основные направления. Органы и агенты валютного контроля

I. Вопросы для самостоятельного изучения (кратко законспектировать):

1. Понятие и виды валютной политики.
2. Валютный курс: понятие, механизм формирования.
3. Понятие и виды ответственности за нарушение валютного законодательства.

II. Письменно решите задачу:

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. О валютном регулировании и валютном контроле: Закон Республики Беларусь от 22.07.2003 № 226-З (с изм. и доп.)
2. Об утверждении правил проведения валютных операций: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.04.2004 № 72(с изм. и доп.)
3. Об утверждении инструкции о порядке проведения валютных операций с использованием наличной иностранной валюты и наличных белорусских рублей: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 17.01.2007 № 1 (с изм. и доп.).
4. Об утверждении Инструкции о порядке регистрации сделки и выполнения банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями функциями агентов валютного контроля: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 16.04.2009 г., № 46 (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.
12. Алексеева, Д.Г. Валютное право: учеб. пособие / Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин, Н.В. Сапожников, Я.М. Фальковская. – М.: Норма, 2007. – 352 с.
13. Дербин, А.П. Правовые аспекты международных расчетов и валютного регулирования в Республике Беларусь / А.П. Дербин, В.В. Короткевич. – Минск: Интеграполиграф, 2007. – 64 с.
14. Игнатьева, С.В. Правовая природа валютных отношений / С.В. Игнатьева, Г.Р. Игбаева // Банковское право. – 2004. – № 4. – С. 59–62.
15. Лушникова, М.В. К вопросу о системе источников валютного права / М.В. Лушникова // Банковское право. – 2005. – № 2. – С. 54–55.
16. Сапожников, Н.В. Теоретические проблемы и перспективы развития валютного права / Н.В. Сапожников // Государство и право. – 2001. – № 11. – С. 107–114

ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ К ЭКЗАМЕНУ ПО ДИСЦИПЛИНЕ
«ФИНАНСОВОЕ ПРАВО»

1. Акцизы.
2. Банковские операции и их виды.
3. Банковский вклад и его виды. Договор банковского вклада и его характеристика.
4. Банковский кредит и его виды.
5. Банковский счет. Характеристика договора банковского счета. Существенные условия договора банковского счета.
6. Бюджетная классификация и ее правовое значение. Единство бюджетной классификации. Состав бюджетной классификации.
 7. Бюджетная система Республики Беларусь и ее принципы.
 8. Бюджетный контроль и его значение, формы и методы бюджетного контроля.
 9. Бюджетный процесс, принципы бюджетного процесса, стадии бюджетного процесса. Бюджетная классификация и ее состав.
 10. Валютные операции и их виды.
 11. Валютный контроль: сущность и основные направления. Органы и агенты валютного контроля.
 12. Виды банковских счетов Прекращение обязательств по договору банковского счета для юридических лиц, ИП, физических лиц.
 13. Виды финансового контроля и субъекты его осуществляющие.
 14. Гербовый сбор.
 15. Государственная пошлина.
 16. Государственные органы и их компетенция в области финансового контроля.
 17. Государственный долг и его виды. Управление государственным долгом и его элементы.
 18. Государственный заем, его сущность, виды и формы.
 19. Государственный кредит и его особенности, функции государственного кредита. Принципы государственного кредитования.
 20. Денежная система и ее структура.
 21. Дефицит и профицит бюджета. Сбалансированность бюджетов.
 22. Доходы и расходы бюджета.
 23. Единый налог для производителей сельскохозяйственной продукции. Сбор за осуществление деятельности по оказанию услуг в сфере агроэкотуризма.
 24. Единый налог с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц.
 25. Земельный налог.
 26. Исполнение бюджета и его особенности. Отчет об исполнении республиканского бюджета.
 27. Консульский сбор.

28. Кредитный договор и его характеристика. Отличительные особенности кредитного договора от договора займа.

29. Местные налоги и сборы.

30. Налог на добавленную стоимость.

31. Налог на добычу (изъятие) природных ресурсов.

32. Налог на доходы от осуществления лотерейной деятельности.

33. Налог на доходы от проведения электронных интерактивных игр.

34. Налог на игорный бизнес.

35. Налог на недвижимость.

36. Налог на прибыль.

37. Налог, его признаки и функции. Классификация налогов.

38. Налоговая система Республики Беларусь и ее основные элементы.

Принципы формирования налоговых систем.

39. Налоговые обязательства. Исполнение налогового обязательства.

40. Налоговые правоотношения, субъекты, объекты, содержание.

41. Налоговый контроль и формы его осуществления.

42. Оффшорный сбор.

43. Подоходный налог с физических лиц.

44. Понятие и способы расчетов, участники расчетного правоотношения.

45. Порядок составления бюджетного проекта.

46. Правовая конструкция налога.

47. Правовое положение Национального банка и коммерческих банков в республике Беларусь. Виды банков.

48. Правовое регулирование и основные положения организации наличного денежного обращения.

49. Правовые формы безналичных расчетов: аккредитив, инкассо.

50. Правовые формы безналичных расчетов: платежное поручение, платежное требование, платежное требование-поручение.

51. Правовые формы безналичных расчетов: чеки, банковские пластиковые карточки.

52. Проверка как основной способ финансового контроля, виды проверок.

53. Рассмотрение и утверждение бюджетного проекта.

54. Сбор за осуществление ремесленной деятельности.

55. Существенные условия договора банковского вклада. Формы договора банковского вклада.

56. Существенные условия кредитного договора, права и обязанности сторон по кредитному договору.

57. Упрощенная система налогообложения.

58. Участники бюджетного процесса и их полномочия. Распорядители и получатели бюджетных средств.

59. Финансовая деятельность государства, функции, методы и правовые формы осуществления финансовой деятельности государства.

60. Финансовое право, его предмет и методы, система и источники.

61. Финансово-правовые нормы, их структура и классификация.

62. Финансово-правовые отношения, субъекты и их компетенция, объекты, содержание.

63. Финансовый контроль, его особенности, основные задачи. Принципы организации государственного финансового контроля.

64. Финансы и их функции. Финансовая система государства и ее структура.

65. Формы и методы финансового контроля

66. Экологический налог.

67. Юридическая ответственность за нарушение налогового законодательства и ее виды.

Старший преподаватель
кафедры правовых дисциплин

О.В.Шавырина

Преподаватель
кафедры правовых дисциплин

Л.А.Рябцева