

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

Курс: 2

Семестр: 4

Разработчик:
доцент кафедры
правовых дисциплин,
к.э.н., доцент
Пушко Н.В.

преподаватель
кафедры правовых дисциплин
майор милиции
Становая О.В.

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

Заведующий кафедрой
правовых дисциплин
к.ю.н., доцент
И.А.Демидова

2020 г.

СОДЕРЖАНИЕ

I.	ВВЕДЕНИЕ	3
II.	ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ДИСЦИПЛИНЫ	6
III.	РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИЗУЧЕНИЮ ТЕМ УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЫ	7
	1-3 Финансы и финансовая деятельность государства. финансовое право. финансово-правовые нормы и финансовые правоотношения	7
	4 Финансовый контроль	12
	5-7 Правовые основы бюджетной системы. доходы и расходы бюджетов. сбалансированность бюджетов	22
	8 Бюджетный процесс	28
	9 Основы налогового права	33
	10 Республиканские и местные налоги	41
	11 Общая характеристика особых режимов налогообложения	56
	12 Государственный кредит и государственный долг	61
	13 Правовые основы банковского кредита	67
	14 Денежное обращение	71
	15 Правовые основы валютного регулирования	80
IV.	МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ТЕКУЩЕЙ АТТЕСТАЦИИ	85

I. ВВЕДЕНИЕ

Методические рекомендации по изучению учебной дисциплины составлены в соответствии с учебной программой учреждения высшего образования по учебной дисциплине «Финансовое право» для специальностей: 1-93 01 01 Правовое обеспечение общественной безопасности, 1-93 01 03 Правовое обеспечение оперативно-розыскной деятельности (от 19.06.2015, рег. № УД-93-73/уч.).

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

Цель учебной дисциплины «Финансовое право» состоит в подготовке специалистов, обладающих теоретико-прикладными знаниями в области финансово-правовых отношений и современных тенденциях развития финансового права.

Задачи учебной дисциплины «Финансовое право» состоят в том, чтобы обеспечить системное усвоение курсантами теории финансового права, изучение финансового законодательства Республики Беларусь и практики его применения.

Финансовое право как учебная дисциплина – это система основных знаний о законах построения и функционирования юридических норм, регулирующих общественные отношения, возникающие в процессе финансовой деятельности государства по поводу образования, распределения и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств с целью оптимально эффективного функционирования экономики для удовлетворения материальных потребностей всех членов общества; понятийно-категориальном аппарате отрасли, истории возникновения и развития финансового права, важнейших теориях и концепциях финансового права, положениях национального законодательства в области финансовых правоотношений, практики его применения, основах международного и зарубежного финансового права.

Финансовое право является самостоятельной отраслью права, которое выделилось из государственного (конституционного) и административного права и в настоящее время является комплексной отраслью права. Поэтому изучение курса должно основываться на анализе специальной литературы, нормативных правовых актов, а также правоприменительной практики в неразрывной связи с другими учебными дисциплинами «Конституционное право», «Хозяйственное право», «Гражданское право».

В рамках курса финансового права изучаются не только традиционные институты, подинституты и нормы финансового права, но и новеллы финансового законодательства, а также современные теоретико-методологические и научно-прикладные изыскания в области финансового права.

Изучение учебной дисциплины должно способствовать формированию следующих компетенций:

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

ПК-3. Обеспечивать соблюдение законодательства субъектами права.

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

ПК-18. Организовывать правовое обеспечение работы юридического лица.

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

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

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

по специальности: 1-93 01 03 Правовое обеспечение оперативно-розыскной деятельности:

ПК-3. Обеспечивать соблюдение законодательства субъектами права.

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

ПК-21. Организовывать правовое обеспечение работы юридического лица.

ПК-22. Обеспечивать законность деятельности юридического лица, соответствие локальных нормативных правовых актов законодательству Республики Беларусь.

ПК-23. Участвовать в разработке и осуществлении мероприятий по укреплению договорной, финансовой и трудовой дисциплины, обеспечению сохранности имущества юридического лица.

ПК-24. Консультировать работников юридического лица по организационно-правовым и другим юридическим вопросам, оказывать содействие в оформлении документов и актов имущественно-правового характера.

В результате изучения учебной дисциплины курсант должен знать:

- задачи, виды, формы и методы финансового контроля, компетенцию органов финансового контроля;
- правовые основы построения и функционирования бюджетной системы, организацию бюджетного процесса;
- правовое регулирование республиканских и местных налогов и сборов, порядок исполнения обязанности по их уплате, особенности налогового учета и налогового контроля, ответственность за нарушение налогового законодательства;
- правовые механизмы, опосредующие функционирование внутреннего и внешнего государственного долга;
- основы правового регулирования денежного обращения, проведения валютных операций и осуществления валютного контроля;
- уметь:
- анализировать механизм правового регулирования применительно к отдельным финансово-правовым институтам;
- оценивать акты финансового законодательства и соотносить их по юридической силе;
- владеть:
- сравнительно-правовым анализом норм финансового законодательства в историческом и международном аспекте.

По специальностям 1-93 01 01 Правовое обеспечение общественной безопасности, 1- 93 01 03 Правовое обеспечение оперативно-розыскной деятельности, учебная дисциплина «Финансовое право» изучается в очной и заочной формах.

В соответствии с учебным планом учреждения образования на изучение учебной дисциплины в очной форме отводится всего 152 часа, аудиторных – 62, из них лекций – 32 часа, семинарских занятий – 30 часов, управляемая самостоятельная работа – 10 часов.

Учебная дисциплина изучается в 4 семестре, форма текущей аттестации – экзамен (4).

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

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

По каждой изучаемой теме приведены:

- содержание учебного материала;
- вопросы, рассматриваемые на лекционных занятиях;
- вопросы для подготовки к семинарским занятиям;
- базовые понятия и определения по теме (краткое содержание темы);
- материалы для самоконтроля по теме (вопросы для самоконтроля, практические задания, вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение);
- перечень сообщений, рекомендации по их подготовке;
- рекомендуемая литература (нормативные правовые акты, основная и дополнительная литература).

II. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование тем	Всего часов	Количество аудиторных часов				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	10	8	4	4		2
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	12	10	6	4		2
Тема 11. Общая характеристика особых режимов налогообложения	6	6	2	4		
Тема 12. Государственный кредит и государственный долг	4	4	2			2
Тема 13. Правовые основы банковского кредита	4	4	2	2		
Тема 14. Денежное обращение	8	6	2	4		2
Тема 15. Правовые основы валютного регулирования	4	2	2			2
Контроль УСР (контрольная работа по темам 4,10,12,14,15)						
Экзамен						
Всего по дисциплине	72	62	32	30		10

III. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИЗУЧЕНИЮ ТЕМ УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЫ

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

Содержание учебного материала:

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

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

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

Понятие финансового права. Финансовое право как отрасль права.

Предмет финансового права. Финансовые отношения и их специфика.

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

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

Понятие и система источников финансового права.

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

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

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

Вопросы, рассматриваемые на лекционном занятии:

1. Понятие 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. Финансовое право: понятие, предмет, метод, система и источники.

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

5. Финансовые правоотношения.

Вопросы для подготовки к семинарским занятиям:

Семинарское занятие № 1:

1. Понятие и функции финансов. Финансовая система государства и ее структура.

2. Финансовая деятельность государства, принципы и методы ее осуществления.

3. Органы, осуществляющие финансовую деятельность, и их компетенция.

Семинарское занятие № 2:

1. Финансовое право: понятие, предмет, метод, система и источники.
2. Финансово-правовые нормы, их структура и классификация.
3. Финансовые правоотношения.

РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИЗУЧЕНИЮ ТЕМЫ:**Базовые понятия и определения по теме (краткое содержание темы):**

Финансы – совокупность денежных отношений, возникающих в процессе формирования, распределения и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств в целях выполнения функций и задач государства и обеспечения условий расширенного воспроизводства.

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

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

Отличительные черты финансов:

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

Функции финансов:

Воспроизводственная
Распределительная
Стимулирующая
Контрольная

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

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

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

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

Финансовое право – это самостоятельная отрасль право, представляющая собой совокупность юридических норм, регулирующих общественные отношения в процессе финансовой деятельности государства в целях осуществления его задач и функций.

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

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

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

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.

МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ ПО ТЕМЕ:

Семинарское занятие № 1

Вопросы для самоконтроля:

1. Дайте понятие финансовой деятельности государства.
2. Каковы конституционные основы финансовой деятельности государства?
3. Назовите основные направления финансовой политики Республики Беларусь.
4. Назовите субъектов финансовой деятельности государства.
5. Определите роль государства в регулировании финансовых правоотношений.
6. Какие права и обязанности имеют органы государственной власти и государственного управления в области финансовых правоотношений? Назовите основные финансовые органы Республики Беларусь.
7. Каковы правовые формы финансовой деятельности?

Практические задания:

1. Назовите нормы Конституции Республики Беларусь, закрепляющие основы финансовой деятельности государства и административно-территориальных единиц.
2. Приведите пример организаций, осуществляющих финансовую деятельность государства. Обоснуйте свой ответ.

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

1. Понятие финансов как исторической, правовой и экономической категорий.
2. Особенности финансовой деятельности Республики Беларусь на современном этапе.

Семинарское занятие № 2*Вопросы для самоконтроля:*

1. Дайте понятие финансовому праву.
2. В чем особенности предмета и метода правового регулирования финансового права?
3. Рассмотрите систему права Республики Беларусь и определите, какое место в ней отводится финансовому праву.
4. Назовите, какие вы знаете институты финансового права, составляющие его систему?
5. Перечислите виды источников финансового права.
6. Дайте понятие финансово-правовой норме.
7. Какова структура финансово-правовой нормы?
8. По каким основаниям можно классифицировать финансово-правовые нормы? Приведите примеры.
9. Дайте понятие финансовым правоотношениям.
10. Каковы особенности финансовых правоотношений?
11. В чем вы видите отличия между понятиями «субъект финансового права» и «субъект финансового правоотношения»?

Практическое задание:

Гражданину Смирнову был выделен участок для строительства и обслуживания жилого дома. Районная инспекция Министерства по налогам и сборам не выдала ему налоговое извещение, и гражданин Смирнов не уплатил земельный налог.

1. Возникли ли финансовые правоотношения между гражданином Смирновым и районной ИМНС?
2. Раскройте основания возникновения финансовых правоотношений и их особенности.

Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение (кратко законспектируйте):

1. Финансовое право в системе права Республики Беларусь.
2. МВД в системе государственных органов, осуществляющих финансовую деятельность.
3. Особенности финансовой деятельности Республики Беларусь на современном этапе.

Перечень сообщений, рекомендации по их подготовке:

Предмет и система финансового права на современном этапе: особенности и актуальные проблемы.

Литература:

1. Вишневский, А. А. Финансовое право : курс лекций / А. А. Вишневский [и др.] ; под общ. ред. А. А. Вишневского. – Минск : Академия МВД, 2012. – 266 с.
2. Воробей, Г. А. Финансовое право Республики Беларусь : конспект лекций / Г. А. Воробей, В. Д. Яковлева. – Минск : Амалфея, 2012. – 143 с.
3. Пилипенко, А. А. Курс финансового права: Учебное пособие / А.А. Пилипенко. – Минск : Книжный Дом, 2010. – 768 с.

Финансовое право и политика.

Литература:

1. Горбунова, О. Н. Управление делами государства и общества с помощью норм финансового права / О. Н. Горбунова // Государство и право. – 2017. – № 1. – С. 51 – 59.
2. Пилипенко, А. А. Курс финансового права: Учебное пособие / А. А. Пилипенко. – Минск : Книжный Дом, 2010. – 768 с.
3. Чаховский, Ю. Н. Финансовое право Республики Беларусь : курс лекций / Ю. Н. Чаховский. – Минск : Право и экономика, 2011. – 404 с.

Рекомендуемая литература:

Нормативные правовые акты:

1. Банковский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 25 окт. 2000, № 441-3 : принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г. : одобр. Советом Респ. 13 окт. 2000 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 17.07.2018 г., с изм. и доп. вступ. в силу 29.10.2018 г. // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.
2. Об аудиторской деятельности [Электронный ресурс] : Закон Респ. Беларусь, 12 июля 2013 г., № 56-3 : в ред. Закона Респ. Беларусь 18.07.2019 г., № 229-3, с изм. и доп. вступ. в силу 01.01.2020 г. // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.
3. О некоторых вопросах, связанных с применением Общей части Налогового кодекса Республики Беларусь [Электронный ресурс] : постановление Пленума Высшего Хозяйственного Суда Респ. Беларусь, 19 мая 2005 г., № 21 : в ред. Постановления Пленума Высшего Хозяйственного Суда Респ. Беларусь 20.11.2013 г., №9 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

Основная литература:

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

Дополнительная литература:

1. Вишневский, А. А. Финансовое право : курс лекций / А. А. Вишневский [и др.] ; под общ. ред. А. А. Вишневского. – Минск : Академия МВД, 2012. – 266 с.
2. Горбунова, О. Н. проблемы закона «О финансах» и проект закона « О финансах» / О. Н. Горбунова // Государство и право. – 2017. – № 5. – С. 69–84.
3. Дмитриенко, Э. С. Актуальные вопросы понятийно-категориального аппарата финансового права / Э. С. Дмитриенко // Актуальные вопросы современной юридической науки: теория, практика, методика [Электронный ресурс] : материалы Международной заочной научно-практической конференции (Могилев, 20 мая 2016 г.) / М-во внутр. дел Респ. Беларусь, учреждение образования «Могилевский институт Министерства внутренних дел Республики Беларусь» ; редкол. : В. Е. Бурый (отв. ред.) [и др.]. – Могилев : Могилев. институт МВД, 2016. – С. 83–85.
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. Пилипенко, А. А. Курс финансового права: Учебное пособие / А. А. Пилипенко. – Мн.: Книжный Дом, 2010. – 768 с.
8. Худяков, А. И. Дискуссионные вопросы предмета финансового права / А. И. Худяков // Финансовое право. – 2009. – № 3. – С. 2–8.
9. Чаховский, Ю. Н. Финансовое право Республики Беларусь : курс лекций / Ю. Н. Чаховский. – Минск : Право и экономика, 2011. – 404 с.

ТЕМА № 4 «ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ»

Содержание учебного материала:

Понятие, цель, задачи и принципы финансового контроля.

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

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

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

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

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

Система органов финансового контроля.

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

Министерство финансов Республики Беларусь как орган финансового контроля.

Министерство по налогам и сборам как орган финансового контроля.

Вопросы, рассматриваемые на лекционных занятиях:

Лекция №1

1. Понятие, задачи и принципы финансового контроля.
2. Виды финансового контроля.
3. Формы и методы финансового контроля.

Лекция №2

1. Проверка как основной метод финансового контроля.
2. Государственные органы и их компетенция в области финансового контроля.

Вопросы для подготовки к семинарским занятиям:

Семинарское занятие № 1:

1. Понятие, цели, задачи и принципы финансового контроля.
2. Система органов финансового контроля и их компетенция.
3. Виды финансового контроля.
4. Формы и методы финансового контроля.

Семинарское занятие № 2:

1. Проверка как основной метод финансового контроля.
2. Порядок организации и проведения проверок.
3. Оформление результатов проверки.
4. Порядок обжалования решений контролирующих органов.

Быть готовыми к проверке теоретических знаний по теме «Финансовый контроль»

РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИЗУЧЕНИЮ ТЕМЫ:

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

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

Финансовая дисциплина – четкое соблюдение установленных предписаний и порядка образования, распределения и использования денежных фондов государства.

Принципы финансового контроля:

1. Законность
2. Независимость
3. Объективность
4. Ответственность
5. Гласность
6. Системность

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Анализ нацелен на выявление нарушений финансовой дисциплины.

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

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

Наблюдение предполагает общее ознакомление с состоянием финансовой деятельности объекта контроля.

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

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

Система органов, осуществляющих финансовый контроль:

1. Комитет государственного контроля
2. Министерство по налогам и сборам
3. Национальный банк Республики Беларусь;
4. Министерство экономики;
5. Министерство труда и социальной защиты;
6. Таможенные органы;
7. Департамент финансовых расследований при КГК;
8. Министерство внутренних дел и др.

МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ ПО ТЕМЕ:

Семинарское занятие № 1

Вопросы для самоконтроля:

1. Дайте понятие финансового контроля.
2. Каково значение финансового контроля?
3. Назовите отличие финансового контроля от других видов контроля.
4. Какие виды финансового контроля вам известны?
5. В чем различия ведомственного и вневедомственного финансового контроля?
6. Какие органы государственного управления входят в систему финансового контроля Республики Беларусь?
7. Перечислите основные направления контрольной и надзорной деятельности Министерства финансов Республики Беларусь.
8. Охарактеризуйте функции Национального банка Республики Беларусь в области финансового контроля?

9. В каких формах осуществляется финансовый контроль? Дайте их краткую характеристику.

10. С помощью, каких методов проводится финансовый контроль?

11. Осуществляет ли Конституционный Суд Республики Беларусь, суды общей юрисдикции и прокуратура контроль за деятельностью органов управления финансами? Если осуществляет, то, каким образом?

Практическое задание:

На семинарском занятии по дисциплине «Финансовое право» курсант Морозов на вопрос, какие методы финансового контроля он знает, дал следующий ответ:

- наблюдение;
- собеседование;
- ревизия;
- документальная проверка;
- обследование;
- фактический анализ;
- реальная сверка.

Проанализируйте ответ курсанта и выскажите свое мнение по заданному вопросу.

Вопрос, вынесенный на самостоятельное изучение (кратко законспектируйте):

1. Сфера контрольной (надзорной) деятельности Министерства внутренних дел, органов внутренних дел и подразделений, входящих в их систему.

Семинарское занятие № 2

Вопросы для самоконтроля:

1. Какие формы финансового контроля в зависимости от времени проведения вам известны?

2. Назовите формы финансового контроля в зависимости от источников проверяемых данных.

3. Дайте понятие проверки.

4. Назовите критерии, по которым проверки можно классифицировать на следующие виды:

- выборочные и внеплановые;
- документальные и фактические;
- сплошные, выборочные и комбинированные.

5. Каким нормативным правовым актом определяется порядок проведения проверок?

6. Перечислите принципы, в соответствии с которыми осуществляется контрольная (надзорная) деятельность.

7. На каком правовом основании проводятся проверки?

8. Какие сведения должно содержать уведомление о проведении проверки?

9. Чем отличается предписание на проведение проверки от уведомления о проведении проверки?

10. Каковы сроки проведения проверок?

11. В каких случаях может производиться изъятие оригиналов документов?

12. Какой документ составляется по результатам проверки, в ходе которой не выявлены нарушения актов законодательства?

13. Какой вид ответственности несет проверяющий в ходе проведения проверки?

Практические задания:

1. В отношении физического лица проводится внеплановая тематическая оперативная проверка в целях установления фактов осуществления предпринимательской деятельности без государственной регистрации. Однако физическое лицо, ссылаясь на пункт 1 Указа Президента Республики Беларусь от 16 октября 2009 года №510 «О совершенствовании контрольной (надзорной) деятельности в Республике Беларусь», который, определяя проверяемых субъектов, не предусматривает в качестве таковых физических лиц, отказался выполнять требования проверяющих.

Правомерны ли его действия?

2. Главное контрольно-ревизионное управление Министерства финансов Республики Беларусь осуществило проверку финансово-хозяйственной деятельности АО «Х», в ходе которой выяснилось, что АО «Х» 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?

3. Руководитель районной инспекции Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь по для получения доказательств по делу об административном правонарушении назначил внеплановую проверку.

Правомерно ли он поступил?

УПРАВЛЯЕМАЯ САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА:

1. Законспектируйте по теме следующие вопросы, используя перечень рекомендуемой литературы:

1. Справка проверки ее содержание и порядок оформления.
2. Акт проверки и требования к его оформлению.
3. Решения, выносимые на основании материалов проверки, и порядок их обжалования.
4. Особенности проведения проверок органами прокуратуры.

2. Решите по теме тестовое задание:

1. Какой вид контроля не относится к финансовому контролю:

- А) аналитический
- Б) государственный
- В) аудиторский
- Г) ведомственный
- Д) общественный

2. Срок проведения внеплановой тематической оперативной проверки составляет:

- А) 3 рабочих дня
- Б) 5 рабочих дней
- В) 10 календарных дней
- Г) 1 месяц
- Д) 14 календарных дней

3. К органам специальной компетенции, осуществляющим финансовый контроль не относятся:

- А) Министерство по налогам и сборам
- Б) Комитет государственного контроля
- В) Министерство финансов
- Г) Министерство внутренних дел
- Д) Национальный банк

4. По времени планирования и осуществления проверки делятся на:

- А) долгосрочные и краткосрочные
- Б) выборочные и внеплановые
- В) плановые и внеплановые
- Г) текущие и повторные
- Д) комплексные и выездные

5. Проведение нескольких внеплановых проверок одного и того же проверяемого субъекта в течение календарного года:

- А) не допускается
- Б) допускается
- В) допускается только по решению государственных органов и уполномоченных должностных лиц
- Г) допускается только по решению Президента
- Д) допускается с согласия проверяемого субъекта

6. Основным методом финансового контроля является:

- А) проверка,
- Б) наблюдение,
- В) взвешивание,
- Г) закупка,
- Д) инвентаризация.

7. Проверка проводится на основании:

- А) уведомления о проведении проверки,
- Б) акта проверки,
- В) предписания руководителя контролирующего органа,
- Г) копии предписания руководителя контролирующего органа
- Д) справки проверки.

8. На какой период формируются планы контрольной (надзорной) деятельности?

- А) на год,
- Б) на полугодие,
- В) на квартал,
- Г) на два месяца,
- Д) на месяц.

9. По результатам проверки, в ходе которой не выявлено нарушений актов законодательства, оформляется:

- А) чек-лист,
- Б) акт проверки,
- В) карт-счет,
- Г) постановление о проведении проверки,

Д) справка проверки.

10. Предписание об устранении нарушений должно содержать:

- А) указание на срок, в течение которого нарушение должно быть устранено,
- Б) срок информирования контролирующего органа об устранении нарушений,
- В) подпись руководителя контролирующего органа,
- Г) описание факта нарушения законодательства
- Д) все варианты являются верными.

Перечень сообщений, рекомендации по их подготовке:

Проблемы развития финансового контроля в Республике Беларусь.

Литература:

1. О комитете государственного контроля Республики Беларусь и его территориальных органах [Электронный ресурс] : Закон Респ. Беларусь, 1 июля 2010 г., № 142-З : в ред. Закона Респ. Беларусь от 11.07.2014 г., № 177-З // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

2. Об органах финансовых расследований комитета государственного контроля Республики Беларусь [Электронный ресурс] : Закон Респ. Беларусь, 16 июля 2008 г., № 414-З : в ред. Закона Респ. Беларусь от 23.07.2019 г., № 231-З // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

3. Вишневский, А. А. Финансовое право : курс лекций / А. А. Вишневский [и др.] ; под общ. ред. А. А. Вишневого. – Минск : Академия МВД, 2012. – 266 с.

Механизм защиты прав субъектов при проведении проверок.

Литература:

1. О совершенствовании контрольной (надзорной) деятельности в Республике Беларусь [Электронный ресурс] : Указ Президента Респ. Беларусь, 16 окт. 2009 г., № 510 : в ред. Указа Президента Респ. Беларусь от 04.09.2019 г., № 328 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

2. О некоторых вопросах деятельности органов комитета государственного контроля Республики Беларусь [Электронный ресурс] : Указ Президента Респ. Беларусь, 27 нояб. 2008 г., № 647 : в ред. Указа Президента Респ. Беларусь от 24.07.2018 г., № 294 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

3. Вишневский, А. А. Финансовое право : курс лекций / А. А. Вишневский [и др.] ; под общ. ред. А. А. Вишневого ; Министерство внутренних дел Республики Беларусь ; Учреждение образования «Академия Министерства внутренних дел Республики Беларусь». – Минск : Академия МВД, 2012. – 266 с.

Рекомендуемая литература:

Нормативные правовые акты:

1. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Общая часть) [Электронный ресурс] : 19 дек. 2002 г., № 166-З : принят Палатой представителей 15 нояб. 2002 г. : одобр. Советом Респ. 2 дек. 2002 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 30.12.2019 г., №159-З // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

2. Кодекс Республики Беларусь об административных правонарушениях [Электронный ресурс] : 21 апр. 2003 г., № 194-З : принят Палатой представителей 17 дек. 2002 г. : одобр. Советом Респ. 2 апр. 2003 г. : в ред. закона Респ. Беларусь от

18.12.2019 г., № 276-3, с изм. и доп. вступившими в силу 29.01.2020 г., 29 марта 2020 г. // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

3. Бюджетный кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс]: 16 июля 2008 г., № 412-3: принят Палатой представителей 17 июня 2008 г.: одобр. Советом Респ. 28 июня 2008 г.: в ред. закона Респ. Беларусь от 16.12.2019 г., № 268-3 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

4. Об аудиторской деятельности [Электронный ресурс] : Закон Респ. Беларусь, 12 июля 2013 г., № 56-3 : в ред. Закона Респ. Беларусь 18.07.2019 г., №229-3, с изм. и доп. вступившими в силу 01.01.2020 г. // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

5. О комитете государственного контроля Республики Беларусь и его территориальных органах [Электронный ресурс] : Закон Респ. Беларусь, 1 июля 2010 г., № 142-3 : в ред. Закона Респ. Беларусь от 11.07.2014 г., № 177-3 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

6. Об органах финансовых расследований комитета государственного контроля Республики Беларусь [Электронный ресурс] : Закон Респ. Беларусь, 16 июля 2008 г., № 414-3 : в ред. Закона Респ. Беларусь от 23.07.2019 г., № 231-3 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

7. О бухгалтерском учете и отчетности [Электронный ресурс] : Закон Респ. Беларусь, 12 июля 2013 г., № 57-3 : в ред. Закона Респ. Беларусь от 17.07.2017 г., № 52-3 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

8. О совершенствовании контрольной (надзорной) деятельности в Республике Беларусь [Электронный ресурс] : Указ Президента Респ. Беларусь, 16 окт. 2009 г., № 510: в ред. Указа Президента Респ. Беларусь от 04.09.2019 г., № 328 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

9. О некоторых вопросах деятельности органов комитета государственного контроля Республики Беларусь [Электронный ресурс] : Указ Президента Респ. Беларусь, 27 нояб. 2008 г., № 647 : в ред. Указа Президента Респ. Беларусь от 24.07.2018 г., № 294 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

10. Вопросы Министерства финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс]: постановление Совета Министров Респ. Беларусь, 31 окт. 2001 г., № 1585 : в ред. постановления Совета Министров Респ. Беларусь от 13.04.2018 г., № 287 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

11. Вопросы Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь [Электронный ресурс] : постановление Совета Министров Респ. Беларусь, 31 окт. 2001 г., № 1592: в ред. постановления Совета Министров Респ. Беларусь от 05.08.2019 г., № 515 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

Основная литература:

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

Дополнительная литература:

1. Бойко, Т. С. Конституционно-правовые основы финансового контроля в бюджетной сфере / Т. С. Бойко // Вестник Конституционного Суда Республики Беларусь. – 2017. – № 2. – С. 85–89.
2. Бойко, Т. С. Налоговые органы Республики Беларусь: учеб. пособие / Т. С. Бойко, С. К. Лещенко. – Минск : БГУ, 2006. – 215 с.
3. Вишневский, А. А. Финансовый контроль / А. А. Вишневский, В. С. Гальцев, И. В. Сауткин. – Минск : Академия МВД Республики Беларусь, 2005. – 92 с.
4. Дмитриенко, Э. С. Актуальные вопросы понятийно-категориального аппарата финансового права / Дмитриенко Э. С. // Актуальные вопросы современной юридической науки: теория, практика, методика : Материалы Междунар. заочной науч.-практ. конф. (Могилев, 20 мая 2016 г.). – Могилев : Могилевский институт МВД, 2016. – С. 83–85.
5. Есин, С. О. Государственный финансовый контроль в Республике Беларусь (теоретические аспекты) / С. О. Есин. – Минск : Академия управления при Президенте Республики Беларусь, 2006. – 171 с.
6. Пилипенко, А. А. Курс финансового права: Учебное пособие / А. А. Пилипенко. – Минск : Книжный Дом, 2010. – 768 с.

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

Содержание учебного материала:

Понятие и значение бюджета. Функции бюджета.

Понятие и структура бюджетной системы. Республиканский бюджет и местные бюджеты.

Понятие консолидированного бюджета. Консолидированный бюджет района; консолидированный бюджет области; консолидированный бюджет Республики Беларусь; консолидированный бюджет сектора государственного управления Республики Беларусь.

Принципы бюджетной системы. Принцип единства. Принцип полноты отражения доходов и расходов бюджетов. Принцип сбалансированности бюджетов. Принцип гласности. Принцип самостоятельности бюджетов. Принцип эффективности использования бюджетных средств. Принцип общего (совокупного) покрытия расходов бюджетов. Принцип достоверности бюджетов. Принцип адресности и целевого назначения бюджетных средств. Принцип ответственности участников бюджетного процесса.

Государственные внебюджетные фонды. Понятие, принципы и правовой статус государственных внебюджетных фондов. Составление, рассмотрение и утверждение бюджетов государственных внебюджетных фондов.

Доходы, расходы и дефицит (профицит) бюджетов государственных внебюджетных фондов. Исполнение бюджетов государственных внебюджетных фондов и контроль за их исполнением.

Понятие доходов бюджетов. Группы доходов: налоговые доходы; взносы на государственное социальное страхование; неналоговые доходы; безвозмездные поступления.

Налоговые доходы. Республиканские налоги, сборы (пошлины), местные налоги и сборы, и другие налоговые доходы, установленные Президентом Республики Беларусь и (или) законами. Пени, начисленные за несвоевременную уплату налогов, сборов (пошлин). Проценты за пользование отсрочкой и (или) рассрочкой уплаты налогов, сборов, таможенных платежей и пени, налоговым кредитом.

Неналоговые доходы. Доходы от использования имущества, находящегося в государственной собственности. Штрафы. Другие неналоговые доходы.

Безвозмездные поступления. Поступления от иностранных государств. Поступления от международных организаций. Поступления от другого бюджета в форме межбюджетных трансфертов.

Собственные и регулирующие доходы республиканского бюджета и местных бюджетов.

Формирование доходов республиканского бюджета и местных бюджетов.

Налоговые доходы республиканского бюджета. Неналоговые доходы республиканского бюджета.

Налоговые доходы областных бюджетов. Неналоговые доходы областных бюджетов.

Налоговые доходы бюджета г. Минска. Неналоговые доходы бюджета г. Минска.

Налоговые доходы бюджетов базового и первичного уровней. Неналоговые доходы бюджетов базового и первичного уровней.

Доходы государственных целевых бюджетных фондов.

Состав расходов бюджета. Текущие и капитальные расходы бюджета.

Формы расходов бюджета. Расходы на функционирование бюджетных организаций. Бюджетные трансферты населению. Субсидии организациям и физическим лицам. Бюджетные трансферты за границу. Межбюджетные трансферты. Расходы на увеличение стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов. Бюджетные ссуды, бюджетные займы. Бюджетные кредиты. Расходы на обслуживание долговых обязательств. Другие формы расходов.

Формирование расходов бюджета.

Расходы, финансируемые из республиканского бюджета. Расходы, финансируемые из областных бюджетов. Расходы бюджета г. Минска. Расходы, финансируемые из бюджетов базового и первичного уровней.

Расходы государственных целевых бюджетных фондов.

Резервные фонды бюджетов. Резервный фонд Президента Республики Беларусь. Резервный фонд Правительства Республики Беларусь. Резервные фонды местных исполнительных и распорядительных органов.

Бюджетная классификация и ее правовое значение. Единство бюджетной классификации. Состав бюджетной классификации. Классификация доходов бюджета. Функциональная классификация расходов бюджета. Программная классификация расходов бюджета. Экономическая классификация расходов бюджета. Ведомственная классификация расходов бюджета. Классификация финансирования дефицита бюджета. Классификация видов государственного долга Республики Беларусь.

Понятие сбалансированности бюджета. Дефицит бюджета и порядок его утверждения. Финансирование дефицита бюджета. Профицит бюджета.

Источники финансирования дефицита республиканского бюджета. Государственные займы. Средства от операций с имуществом, находящимся в республиканской собственности. Изменения остатков средств на счетах по учету средств республиканского бюджета. Иные источники.

Источники финансирования дефицита местных бюджетов. Бюджетные кредиты. Займы, осуществленные путем выпуска ценных бумаг местными исполнительными и распорядительными органами. Средства от операций с имуществом, находящимся в коммунальной собственности. Изменения остатков средств на счетах по учету средств соответствующего местного бюджета. Иные источники в соответствии с бюджетным законодательством.

Оборотная кассовая наличность. Предоставление бюджетного кредита.

Понятие и принципы межбюджетных отношений. Полномочия государственных органов в сфере межбюджетных отношений.

Вопросы, рассматриваемые на лекционных занятиях:

Лекция №1

1. Понятие, предмет, система и источники бюджетного права.
2. Бюджетное устройство Республики Беларусь.
3. Понятие и правовой статус государственных внебюджетных фондов.

Лекция №2

1. Состав доходов и расходов бюджета.
2. Сбалансированность бюджета. Дефицит и профицит бюджета.
3. Бюджетная классификация и ее правовое значение.

Вопросы для подготовки к семинарскому занятию:

1. Понятие, предмет, система и источники бюджетного права.
2. Бюджетное устройство Республики Беларусь.

3. Понятие и правовой статус государственных внебюджетных фондов.
4. Состав доходов и расходов бюджета.
5. Сбалансированность бюджета. Дефицит и профицит бюджета.
6. Бюджетная классификация и ее правовое значение.

РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИЗУЧЕНИЮ ТЕМЫ:

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

Бюджет – это:

- система экономических отношений по поводу формирования, распределения и использования централизованного денежного фонда государства;
- экономическая категория;
- основной финансовый план государства;
- самый значительный по своим размерам централизованный денежный фонд государства;
- ключевой рычаг в руках правительства с целью воздействия на экономическое и социальное развитие республики;
- 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.

Предмет бюджетного права:

- бюджетное устройство Республики Беларусь;
- состав доходов и направлений расходов бюджета;
- принцип разграничения доходов и расходов между звеньями бюджетной системы;
- полномочия (права) Республики Беларусь и административно-территориальных единиц в области бюджета,
- принципы финансирования бюджетного дефицита и обслуживания государственного долга;
- регулирование бюджетного процесса по всем его стадиям, а также правил и порядка составления, рассмотрения и утверждения отчета об исполнении бюджета.

Бюджетное устройство – это категория, отражающая организационную структуру бюджетной системы.

Государственный внебюджетный фонд – фонд денежных средств, образуемый в соответствии с законодательными актами вне республиканского бюджета и местных бюджетов для осуществления определенных задач и функций государственных органов.

Доходы бюджеты – поступающие в бюджет денежные средства, за исключением средств, являющихся источниками финансирования дефицита бюджета.

Состав доходов:

- налоговые доходы
- взносы на государственное социальное страхование
- неналоговые доходы
- безвозмездные поступления

Расходы бюджета – денежные средства, направляемые на финансовое обеспечение задач и функций государства.

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.

Сбалансированность бюджета – равенство доходной и расходной части.

Бюджетная классификация – систематизированная группировка доходов и расходов бюджета, источников финансирования дефицита бюджета, видов государственного долга Республики Беларусь, обеспечивающая республиканскую и международную сопоставимость показателей.

МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ ПО ТЕМЕ:

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. Понятие государственных внебюджетных фондов.
13. Состав доходов и расходов бюджета.
14. Распределение доходов и расходов между звеньями бюджетной системы.
15. Субъекты бюджетного права. Виды субъектов бюджетного права.
16. Особенности правового статуса субъектов бюджетного права.
17. Понятие и общая характеристика бюджетных прав.
18. Бюджетные права Республики Беларусь.
19. Бюджетные права субъектов местного самоуправления.
20. Бюджетная классификация.

Практическое задание:

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?

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

1. Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты: правовое положение, порядок постановки на учет и уплаты страховых взносов.
2. Государственные программы и порядок их финансирования.
3. Межбюджетные отношения. Принципы межбюджетных отношений. Межбюджетные трансферты.
4. Ответственность за нарушение бюджетного законодательства.
5. Участие ОВД в формировании государственных доходов.

Перечень сообщений, рекомендации по их подготовке:**Правовые аспекты взаимодействия республиканского и местных бюджетов.***Литература:*

1. Бюджетный кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 16 июля 2008 г., № 412-3: принят Палатой представителей 17 июня 2008 г.: одобр. Советом Респ. 28 июня 2008 г. : в ред. закона Респ. Беларусь от 16.12.2019 г. // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.
2. О республиканском бюджете на 2020 год [Электронный ресурс]: Закон Респ. Беларусь, 16 дек. 2019 г., № 269-3 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

Бюджетная классификация и ее правовое значение.*Литература:*

1. Вишневский, А. А. Финансовое право : курс лекций / А. А. Вишневский [и др.] ; под общ. ред. А. А. Вишневого ;. – Минск : Академия МВД, 2012. – 266 с.
2. Воробей, Г. А. Комментарий к Бюджетному кодексу Республики Беларусь / Г.А. Воробей. – Минск : Дикта, 2010. – 432 с.

Рекомендуемая литература:*Нормативные правовые акты:*

1. Бюджетный кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 16 июля 2008 г., № 412-3: принят Палатой представителей 17 июня 2008 г.: одобр. Советом Респ. 28 июня 2008 г.: в ред. закона Респ. Беларусь от 16.12.2019 г. // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.
2. О республиканском бюджете на 2020 год [Электронный ресурс] : Закон Респ. Беларусь, 16 дек. 2019 г., 3269-3 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.
3. О реструктуризации задолженности и прекращении обязательств [Электронный ресурс] : Указ Президента Респ. Беларусь, 24 мая 2018 г. № 200 : с изм. и доп., внесенными Указом Президента Респ. Беларусь от 10.05.2019 г., № 169-3 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2020.

Основная литература:

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

Дополнительная литература:

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. Бюджетное право: учеб. пособие / Т. М. Бялкина [и др.] под ред. М. В. Карасевой. – М. : Эксмо, 2010. – 320 с.
5. Вишневский, А. А. Финансовое право : курс лекций / А. А. Вишневский [и др.] ; под общ. ред. А. А. Вишневого ; Министерство внутренних дел

Республики Беларусь ; Учреждение образования «Академия Министерства внутренних дел Республики Беларусь». – Минск : Академия МВД, 2012. – 266 с.

6. Воробей, Г. А. Комментарий к Бюджетному кодексу Республики Беларусь / Г. А. Воробей. – Минск : Дикта, 2010. – 432 с.

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

8. Кириллова, Е. В. Доход как правовая категория / Е. В. Кириллова // Право. by. – 2012. – № 4. – С. 146 – 152.

9. Кириллова, Е. В. Концептуальные вопросы определения сферы формирования централизованных республиканских доходов в белорусском финансовом праве / Е. В. Кириллова / Право. by. – 2012. – № 5. – С. 71 – 76.

10. Кириллова, Е. В. О доходах и расходах Республиканского бюджета Беларуси в натуральной форме / Е. В. Кириллова / Право. by. – 2013. – № 4. – С. 57 – 61.

11. Мельникова, Н. А. Бюджетная и итоговая система Республики Беларусь: учеб. пособие / Н. А. Мельникова. – Минск : БГУ, 2005. – 262 с.

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

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

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

15. Чаховский, Ю. Н. Финансовое право Республики Беларусь : курс лекций / Ю. Н. Чаховский. – Минск : Право и экономика, 2011. – 404 с.

ТЕМА № 8 «БЮДЖЕТНЫЙ ПРОЦЕСС»

Содержание учебного материала:

Понятие и принципы бюджетного процесса.

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

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

Составление проекта республиканского бюджета. Составление проектов местных бюджетов.

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

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

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

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

Вопросы, рассматриваемые на лекционном занятии:

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

Вопросы для подготовки к семинарскому занятию:

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

Быть готовыми к терминологическому диктанту по теме «Бюджетное право».

РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИЗУЧЕНИЮ ТЕМЫ:

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

Бюджетный процесс – это регламентируемая законодательством деятельность государственных органов, иных участников бюджетного процесса по составлению,

рассмотрению, утверждению и исполнению бюджетов, а также составлению, рассмотрению и утверждению отчетов об их исполнении.

Специальные принципы бюджетного процесса:

принцип ежегодности;

принцип специализации бюджетных показателей;

принцип разграничения компетенции между органами представительной и исполнительной власти;

принцип экономности использования бюджетных средств.

Участниками бюджетного процесса являются (ст. 78 БК):

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

Стадии бюджетного процесса:

составление проекта бюджета;

рассмотрение и утверждение бюджета;

исполнение бюджета;

составление, рассмотрение и утверждение отчета о бюджете.

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

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

Формы бюджетного контроля: предварительный, текущий и последующий.

МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ ПО ТЕМЕ:

Вопросы для самоконтроля:

1. Что такое бюджетный процесс и каковы его стадии?
2. Назовите принципы бюджетного процесса. Дайте им краткую характеристику.
3. Какова цель составления проекта республиканского бюджета?
4. Какой период времени охватывает каждая стадия бюджетного процесса?
5. Каких участников бюджетного процесса Вы знаете?
6. Каковы полномочия органов исполнительной власти в бюджетном процессе?
7. Какие сведения необходимы для составления проектов бюджетов?
8. Какие этапы включает в себя стадия составления республиканского бюджета?
9. Каков порядок рассмотрения и утверждения Закона Республики Беларусь «О республиканском бюджете»?
10. Кто относится к распорядителям и получателям бюджетных средств?

11. Каковы сроки завершения исполнения республиканского бюджета?
12. Дайте понятие бюджетного контроля.
13. Назовите отличие бюджетного контроля от финансового контроля.
14. Какова компетенция органов законодательной и исполнительной власти Республики Беларусь по осуществлению финансового контроля за использованием бюджетных ассигнований?
15. Как юридически оформляется и готовится отчет об исполнении республиканского бюджета?

Практические задания:

1. Рассмотрите структуру Закона Республики Беларусь «О бюджете» на очередной финансовый год. Определите основные направления расходов и доходов государства.

Постарайтесь объяснить такое построение государственного бюджета.

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

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

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

1. Временное управление республиканским бюджетом и местными бюджетами.
2. Внебюджетные средства в системе МВД.

Перечень сообщений, рекомендации по их подготовке:

Правовые основы взаимодействия государственных органов в рамках бюджетного процесса.

Литература:

1. Бюджетный кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 16 июля 2008 г., № 412-З: принят Палатой представителей 17 июня 2008 г.: одобр. Советом Респ. 28 июня 2008 г. : в ред. закона Респ. Беларусь от 16.12.2019 г. // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

2. Вишневский, А. А. Финансовое право : курс лекций / А. А. Вишневский [и др.] ; под общ. ред. А. А. Вишневского ; Министерство внутренних дел Республики Беларусь ; Учреждение образования «Академия Министерства внутренних дел Республики Беларусь». – Минск : Академия МВД, 2012. – 266 с.

Органы бюджетного контроля, их система, задачи, функции.

Литература:

1. Бюджетный кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 16 июля 2008 г., № 412-З: принят Палатой представителей 17 июня 2008 г.: одобр. Советом Респ. 28 июня 2008 г. : в ред. закона Респ. Беларусь от 16.12.2019 г. // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

2. Вишневский, А. А. Финансовое право : курс лекций / А. А. Вишневский [и др.] ; под общ. ред. А. А. Вишневского ; Министерство внутренних дел

Республики Беларусь ; Учреждение образования «Академия Министерства внутренних дел Республики Беларусь». – Минск : Академия МВД, 2012. – 266 с.

3. Бюджетное право: учеб. пособие / Г. М. Бялкина [и др.] ; под ред. М. В. Карасевой. – М : Эксмо, 2010. – 320 с.

Рекомендуемая литература:

Нормативные правовые акты:

1. Бюджетный кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 16 июля 2008 г., № 412-З: принят Палатой представителей 17 июня 2008 г.: одобр. Советом Респ. 28 июня 2008 г.: в ред. закона Респ. Беларусь от 16.12.2019 г. // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

2. Об утверждении Инструкции о порядке организации и осуществления исполнения республиканского бюджета, местных бюджетов, бюджета государственного внебюджетного фонда социальной защиты населения министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь по расходам и признании утратившими силу некоторых нормативных правовых актов Министерства финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс]: постановление Минфина Респ. Беларусь, 27 июля 2011 г., № 63 : в ред. постановления Минфина Респ. Беларусь от 29.12.2018 г., № 66 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

Основная литература:

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

Дополнительная литература:

1. Артюхин, Р. Е. Правовое регулирование отчетной стадии бюджетного процесса / Р. Е. Артюхин [и др.] ; под ред. А. П. Козырина. – М. : ЦПНИ, 2009. – 142 с.

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

3. Болтинова, О. В. Бюджетное право : учеб. пособие / О. В. Болтинова. – М : Норма, 2009. – 287 с.

4. 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.

5. Бюджетное право: учеб. пособие / Г. М. Бялкина [и др.] ; под ред. М. В. Карасевой. – М. : Эксмо, 2010. – 320 с.

6. Вишневский, А. А. Финансовое право : курс лекций / А. А. Вишневский [и др.] ; под общ. ред. А. А. Вишневского ; Министерство внутренних дел Республики Беларусь ; Учреждение образования «Академия Министерства внутренних дел Республики Беларусь». – Минск : Академия МВД, 2012. – 266 с.

7. Игнатюк, Е. В. Правовое регулирование прозрачности бюджетного процесса / Е. В. Игнатюк // Журн. рос. права. – 2009. – № 10. – С. 42–50.

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

9. Клишина, М. Л. Составление проекта бюджета: проблемы и перспективы / М. А. Клишина // Финансовое право. – 2006. – № 3. – С. 2–7.

10. Круглов, В. А. Финансовое право: ответы на экзаменационные вопросы / В. А. Круглов, Е. И. Орлова. – 5-е изд., перераб. – Минск : ТетраСистемс, 2009. – 176 с.
11. Пилипенко, А. А. Курс финансового права : учебное пособие / А. А. Пилипенко. – Минск : Книжный дом, 2010. – 768 с.

ТЕМА № 9 «ОСНОВЫ НАЛОГОВОГО ПРАВА»

Содержание учебного материала:

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

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

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

Правовая конструкция налога (элементы налогообложения).

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

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

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

Налоговые льготы.

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

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

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

Налоговое обязательство. Исполнение налогового обязательства. Исполнение налогового обязательства при ликвидации (прекращении деятельности) организации, при прекращении деятельности индивидуального предпринимателя. Исполнение налогового обязательства при реорганизации организации. Исполнение налогового обязательства умершего, объявленного умершим, безвестно отсутствующего или недееспособного физического лица.

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

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

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

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

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

Вопросы, рассматриваемые на лекционных занятиях:

Лекция №1.

1. Налоговая система Республики Беларусь.
2. Понятие, признаки, функции и правовая конструкция налога.
3. Классификация налогов.

Лекция №2.

1. Налоговые правоотношения и их особенности.
2. Налоговые обязательства и их особенности.
3. Налоговый контроль и формы его осуществления.
4. Понятие и виды ответственности за нарушение налогового законодательства.

Вопросы для подготовки к семинарским занятиям:

Семинарское занятие № 1:

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.

Семинарское занятие № 2:

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.

Быть готовыми к контролю теоретический знаний по теме «Налоговое право»

РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИЗУЧЕНИЮ ТЕМЫ:

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

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

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

Функции налогов:

фискальная;
регулирующая;
стимулирующая;
распределительная;
контрольная.

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

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

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

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

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

Признаки налогообложения:

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

Элементы налогообложения:

1. плательщик;
2. объект налогообложения;
3. налоговая база;
4. налоговый период;
5. налоговая ставка (ставки);
6. порядок исчисления;
7. порядок и сроки уплаты.

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

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

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

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

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

Виды налогов:

1. По степени компетенции органов государственной власти:

- общегосударственные (республиканские) налоги
- местные налоги.

2. По способу взимания:

- прямые;
- косвенные.

3. По субъекту уплаты:

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

4. В зависимости от характера использования:

- общего назначения;
- целевые.

5. По субъекту исчисления:

- окладные;
- неокладные.

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

Республиканские налоги, сборы (пошлины):

1. налог на добавленную стоимость;
2. акцизы;
3. налог на прибыль;
4. налог на доходы иностранных организаций, не осуществляющих деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство;
5. подоходный налог с физических лиц;
6. налог на недвижимость;
7. земельный налог;
8. экологический налог;
9. налог за добычу (изъятие) природных ресурсов;
10. оффшорный сбор;
11. гербовый сбор;
12. консульский сбор;
13. государственная пошлина;
14. патентные пошлины;
15. таможенные пошлины и таможенные сборы, таможенные платежи в отношении товаров для личного пользования;
16. утилизационный сбор (ст. 8 НК).

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

Местные налоги и сборы:

1. налог за владение собаками;
2. курортный сбор;
3. сбор с заготовителей.

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

Элементы налоговых правоотношений:

- субъекты;
- объекты;
- содержание.

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

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

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

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

МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ ПО ТЕМЕ:

Семинарское занятие № 1

Вопросы для самоконтроля:

1. Дайте понятие налога. Какова его правовая природа?
2. Назовите основные признаки налогообложения.
3. Дайте понятие сбора (пошлины).
4. Какие функции выполняют налоги? Дайте их краткую характеристику.
5. Налоговая система Республики Беларусь и ее состав, особенности.
6. Дайте понятие особого режима налогообложения.
7. Какие виды налогов вам известны?
8. Какие способы изъятия налогов применяется на территории Республики Беларусь?
9. Какие элементы налогообложения в соответствии с налоговым законодательством составляют правовую конструкцию налога?
10. Кто признается плательщиками налогов, сборов (пошлин)?
11. Перечислите элементы налоговых правоотношений, группы этих правоотношений.

12. Дайте определение следующим понятиям: объект налогообложения; налоговая база; налоговая ставка; налоговый период; налоговый агент и налоговые льготы.

13. Раскройте функции органов исполнительной власти по регулированию налоговых отношений.

14. Дайте понятие налоговых правоотношений. Назовите их особенности.

15. Субъекты, объекты и содержание налоговых правоотношений.

Практическое задание:

Есть ли, по Вашему мнению, разница между понятиями «субъекты налоговых отношений» и «участники налоговых отношений»? Дайте ответ, опираясь на статьи Общей части Налогового кодекса Республики Беларусь.

Ответ должен быть обоснован ссылкой на закон и на теоретические положения финансового права.

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

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

2. Налоговые агенты: понятие, права и обязанности.

3. Представительство в налоговых правоотношениях. Взаимозависимые лица.

Семинарское занятие № 2

Вопросы для самоконтроля:

1. Дайте понятие налогового контроля.

2. Каковы формы налогового контроля?

3. Дайте понятие налоговой проверки.

4. Чем регламентируется порядок организации проведения налоговой проверки?

5. Какие виды налоговых проверок вам известны?

6. Дайте понятие налогового правонарушения.

7. Классификация налоговых правонарушений.

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

9. Назовите специфику юридической ответственности в налоговой сфере.

10. Перечислите основные причины совершения налоговых правонарушений.

Практическое задание:

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

Какие меры ответственности могут быть применены к гражданину К.?

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

1. Налоговое обязательство и его исполнение

2. Принудительное исполнение налогового обязательства, уплаты пеней

3. Зачет, возврат налогов, сборов (пошлин), пеней. Признание задолженности по налогам, сборам (пошлинам) безнадежной и ее списание

4. Соотношение форм и методов финансового и налогового контроля

5. 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.

Перечень сообщений, рекомендации по их подготовке:

Актуальные проблемы ответственности за нарушение налогового законодательства.

Литература:

1. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Общая часть) [Электронный ресурс] : 19 дек. 2002 г., № 166-3 : принят Палатой представителей 15 нояб. 2002 г. : одобр. Советом Респ. 2 дек. 2002 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 30.12.2019 г., №159-3 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

2. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Особенная часть) [Электронный ресурс] : 29 дек. 2002 г., № 71-3 : принят Палатой представителей 11 дек. 2009 г.: одобр. Советом Респ. 18 дек. 2009 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 18.12.2019 г., №277-3 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

3. Об отдельных вопросах налогообложения [Электронный ресурс] : Указ Президента Респ. Беларусь, 9 марта 2010 г., № 143 : в ред. Указа Президента Республики Беларусь от 14.01.2019 г., № 16 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

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

Рекомендуемая литература:

Нормативные правовые акты:

1. Кодекс Республики Беларусь об административных правонарушениях [Электронный ресурс] : 21 апр. 2003 г., № 194-3 : принят Палатой представителей 17 дек. 2002 г. : одобр. Советом Респ. 2 апр. 2003 г. : в ред. закона Респ. Беларусь от 18.12.2019 г., № 276-3, с изм. и доп. вступившими в силу 29.01.2020 г., 29 марта 2020 г. // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

2. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Общая часть) [Электронный ресурс] : 19 дек. 2002 г., № 166-3 : принят Палатой представителей 15 нояб. 2002 г. : одобр. Советом Респ. 2 дек. 2002 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 30.12.2019 г., №159-3 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

3. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Особенная часть) [Электронный ресурс] : 29 дек. 2002 г., № 71-3 : принят Палатой представителей 11 дек. 2009 г.: одобр. Советом Респ. 18 дек. 2009 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 18.12.2019 г., №277-3 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

4. Об отдельных вопросах налогообложения [Электронный ресурс]: Указ Президента Респ. Беларусь, 9 марта 2010 г., № 143 : в ред. Указа Президента Республики Беларусь от 14.01.2019 г., № 16 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

Основная литература:

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

Дополнительная литература:

1. Адаменкова, С. И. Налоги и их применение в финансово-экономических расчетах, ценообразовании (теория, практика) / С. И. Адаменкова, О. С. Евменчик. – Минск : Элайда, 2005. – 568 с.

2. Ашмарина, Е. М. Налоговое право как инструмент регулирования экономических процессов / Е. М. Ашмарина. // Финансовое право. – 2003. – № 2. – С. 28–32.

3. Бельский, К. С. Налоговая система: генезис, основные элементы, принципы / К.С. Бельский // Государство и право. – 2006. – № 9. – С. 48–55.

4. Березин, М. Ю. Базовая структура универсальной налоговой модели / М. Ю. Березин // Хозяйство и право. – 2006. – № 2. – С. 87–98.

5. 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.

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

7. Буглак, Д. В. К вопросу о правовой природе налоговых вычетов / Д. В. Буглак // Право. by. – 2016. – № 1. – С. 45–49.

8. Вишневский, А. А. Финансовое право : курс лекций / А. А. Вишневский [и др.] ; под общ. ред. А. А. Вишневского. – Минск : Академия МВД, 2012. – 266 с.

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

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

11. Налоговое право Росси : учебник / Н. С. Бондарь [и др.]; отв. Ред. Ю. А. Крохина. – 3-е изд., испр. и доп. – М. : Норма, 2010. – 752 с.

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

13. Пилипенко, А. А. Налоговое право: учеб. пособие / А. А. Пилипенко. – Минск : Книжный Дом, 2006. – 448 с.

14. 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»

Содержание учебного материала:

Понятие и значение налога на добавленную стоимость (НДС). Плательщики НДС. Объекты налогообложения НДС. Обороты по реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, освобождаемые от НДС. Особенности налогообложения налогом на добавленную стоимость товаров при ввозе на таможенную территорию Республики Беларусь. Освобождение от налога на добавленную стоимость при ввозе на таможенную территорию Республики Беларусь. Определение налоговой базы. Определение момента фактической реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав. Налоговые ставки. Порядок применения нулевой ставки. Налоговые вычеты и порядок их применения. Налоговый и отчетный периоды. Сроки представления налоговых деклараций (расчетов) и уплаты.

Понятие акцизов. Плательщики акцизов. Подакцизные товары. Объекты налогообложения акцизами. Налоговая база. Станки акцизов. Налоговые вычеты. Налоговый период. Сроки представления налоговых декларации (расчетов) и уплаты.

Налог на прибыль. Плательщики налога. Объект налогообложения. Внереализационные доходы и расходы. Затраты по производству и реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, учитываемые при налогообложении. Затраты, не учитываемые при налогообложении. Прибыль, освобождаемая от налогообложения. Налоговые ставки. Налоговый и отчетный периоды. Порядок исчисления. Сроки представления налоговых деклараций (расчетов) и уплаты. Особенности исчисления и уплаты налога на прибыль иностранными организациями, осуществляющими деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство.

Налог на доходы иностранных организаций, не осуществляющих деятельность на территории Республики Беларусь через постоянное представительство. Плательщики налога. Объект налогообложения. Налоговая база. Определение даты возникновения обязательств по уплате налога на доходы. Ставки налога. Налоговый период.

Подходный налог с физических лиц. Плательщики подоходного налога. Объект налогообложения. Доходы, не признаваемые объектом налогообложения. Налоговая база. Доходы, не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения). Налоговые вычеты: стандартные, социальные, имущественные, профессиональные. Дата фактического получения дохода. Налоговые ставки. Порядок исчисления подоходного налога с физических лиц. Особенности исчисления, порядок и сроки уплаты подоходного налога налоговыми агентами. Особенности исчисления и уплаты подоходного налога с доходов плательщиков, не признаваемых налоговыми резидентами Республики Беларусь. Порядок и сроки представления налоговой декларации (расчета). Уплата подоходного налога на основании налоговой декларации (расчета). Особенности взыскания, зачета (возврата) излишне удержанных и удержания не удержанных либо не полностью удержанных сумм подоходного налога. Устранение двойного налогообложения.

Налог на недвижимость. Плательщики налога. Особенности признания плательщиками отдельных организаций и физических лиц. Объекты налогообложения. Освобождение от налога на недвижимость. Налоговая база. Ставки налога на недвижимость. Налоговый период.

Земельный налог. Плательщики налога. Объекты налогообложения. Льготы. Налоговая база. Коэффициенты к кадастровой стоимости земельных участков. Ставки земельного налога на земельные участки, расположенные в населенных

пунктах, за пределами населенных пунктов, земельные участки садоводческих товариществ и дачных кооперативов. Налоговый период земельного налога.

Экологический налог. Плательщики налога. Объекты налогообложения. Налоговая база. Ставки экологического налога. Налоговый период. Включение сумм экологического налога в затраты по производству и реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, учитываемые при налогообложении.

Налог за добычу (изъятие) природных ресурсов. Плательщики налога. Объекты налогообложения. Налоговая база. Ставки налога на добычу (изъятие) природных ресурсов. Налоговый период. Включение сумм налога за добычу (изъятие) природных ресурсов в затраты по производству и реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, учитываемые при налогообложении. Иные республиканские налоги и сборы (пошлины). Налогообложение отдельных категорий плательщиков.

Виды местных налогов и сборов, порядок их установления, введения, изменения и прекращения действия. Налог за владение собаками. Курортный сбор. Сбор с заготовителей.

Вопросы, рассматриваемые на лекционных занятиях

Лекция №1

1. Налог на добавленную стоимость.
2. Акцизы.
3. Налог на прибыль.
4. Подоходный налог с физических лиц.

Лекция № 2

1. Налог на недвижимость.
2. Земельный налог.
3. Экологический налог.
4. Налог за добычу (изъятие) природных ресурсов.
5. Налог на доходы иностранных организаций, не осуществляющих деятельность на территории Республики Беларусь через постоянное представительство.

Лекция № 3

1. Государственная пошлина.
2. Виды местных налогов и сборов, порядок их установления, введения, изменения и прекращения действия.
3. Налог за владение собаками.
4. Местные сборы: курортный сбор и сбор с заготовителей.

Вопросы для подготовки к семинарским занятиям:

Семинарское занятие № 1:

1. Налог на добавленную стоимость.
2. Акцизы.
3. Налог на прибыль.
4. Подоходный налог с физических лиц.
5. Государственная пошлина.
6. Налог на доходы иностранных организаций, не осуществляющих деятельность на территории Республики Беларусь через постоянное представительство.

Семинарское занятие № 2:

1. Налог на недвижимость.
2. Земельный налог.

3. Экологический налог.
4. Налог за добычу (изъятие) природных ресурсов.
5. Местные налоги и сборы: курортный сбор; сбор с заготовителей; налог за владение собаками.

Быть готовыми к контролю знаний по теме «Республиканские налоги».

РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИЗУЧЕНИЮ ТЕМЫ:

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

Налог на добавленную стоимость (НДС) – это основной косвенный многоступенчатый налог, взимаемый на всех стадиях производства и реализации товаров (работ, услуг).

Плательщики НДС:

организации;

индивидуальные предприниматели.

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;

физические лица, на которых в соответствии с НК, 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 (ст.90 НК).

Объект налогообложения – обороты по реализации товаров, работ, услуг, имущественных прав на территории Республики Беларусь.

Налоговая база НДС определяется плательщиком в зависимости от особенностей реализации произведенных или приобретенных им товаров (работ, услуг), имущественных прав (ст. 97-98 НК).

Налоговая ставка – стандартная (20%), пониженная (0%, 10%) и повышенная (25%).

Порядок исчисления НДС: производство налоговой базы и налоговой ставки (ст. 103 НК).

Налоговым периодом по НДС является календарный год, а ***отчетным периодом*** – по выбору плательщика признаются календарный месяц или календарный квартал (ст. 108 НК).

Не позднее 20 числа месяца, следующего за истекшим отчетным периодом представляется декларация, уплата производится не позднее 22 числа.

Акцизы – это косвенные налоги, включаемые в цену товара и в результате этого фактически оплачиваемые покупателем, хотя юридически их плательщиками выступают организации и индивидуальные предприниматели, производящие и реализующие товары (гл. 13 НК).

Плательщики акцизов:

организации;

индивидуальные предприниматели;

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, (или) актами

Президента Республики Беларусь возложена обязанность по уплате акцизов, взимаемых при ввозе товаров на территорию Республики Беларусь (ст. 109 НК).

Объект налогообложения акцизами:

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, таженное законодательство Таможенного союза, международные договоры регулирующие взимание косвенных налогов в Таможенном союзе, и (или) ты Президента Республики Беларусь связывают возникновение обязанно по уплате акцизов;

3) подакцизные товары, ввезенные на территорию Республики Беларусь, при реализации (передаче) (ст. 113 НК).

Налоговая база определяется отдельно по каждому виду подакцизных товаров.

Налоговым периодом акцизов признается календарный месяц (ст. 124 НК).

Виды ставок акцизов:

твердые или специфические – устанавливаются в абсолютной сумме физическую единицу измерения подакцизных товаров (например, 2 евро за 1 тонну; 3 евро за см³ двигателя);

адвалорные – устанавливаются в процентах от стоимости товаров (например, 10%).

Ежемесячно, не позднее 20 числа месяца, следующего за истекшим отчетным периодом представляется декларация, уплата производится не позднее 22 числа.

Налог на прибыль – это важнейший элемент налоговой системы, который занимает ведущее место среди прямых налогов, служа значительным источником пополнения государственной казны (гл. 14 НК).

Плательщиками налога на прибыль являются организации (ст. 125 НК), независимо от форм собственности, осуществляющие хозяйственно-предпринимательскую деятельность и отвечающие пяти требованиям:

1) на основе Положения об организации (или иного нормативного акта), хотя бы примерного;

2) иметь расчетный (текущий) или иной счет в банковской системе;

3) вести обособленный бухгалтерский счет;

4) отвечать и требовать по суду;

5) иметь прибыль и право ею распоряжаться.

Объектом налогообложения налогом на прибыль признаются валовая прибыль, а также дивиденды и приравненные к ним доходы (ст. 126 НК).

Налоговая база налога на прибыль определяется как денежное выражение валовой прибыли, которая подлежит налогообложению (ст. 141 НК).

Ставка налога на прибыль устанавливается в размере 18 % если иное не определено ст. 142 НК.

Налоговым периодом налога на прибыль признается календарный год (п 1. ст. 143 НК).

Отчетным периодом налога на прибыль признается календарный квартал, если иное не установлено ч. 2 п. 2 ст. 143 НК.

Подходный налог с физических лиц относится к налогам, источниками выплаты которых, является доход физического лица (гл. 16 НК).

Плательщиками подоходного налога с физических лиц признаются физические лица (ст. 157 НК).

Объектом налогообложения подоходным налогом с физических лиц признаются доходы, полученные плательщиками:

от источников в Республике Беларусь и (или) от источников за пределами Республики Беларусь – для физических лиц, признаваемых налоговыми резидентами Республики Беларусь;

от источников в Республике Беларусь – для физических лиц, не признаваемых налоговыми резидентами Республики Беларусь (ст. 153 НК).

При определении *налоговой базы подоходного налога с физических лиц* учитываются все доходы плательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной формах (ст. 156 НК).

Налоговая ставка 13% (основная).

Налоговым периодом подоходного налога с физических лиц признается календарный год (п. 1 ст. 162 НК).

Отчетными периодами подоходного налога с физических лиц для индивидуальных предпринимателей (нотариусов, адвокатов) признаются квартал, полугодие, девять месяцев календарного года и календарный год (п. 2 ст. 162 НК).

Государственная пошлина (гл. 27 НК).

Плательщиками государственной пошлины признаются организации и физические лица, которые:

обращаются за совершением юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу отдельных документов, в специально уполномоченные на то государственные органы, иные уполномоченные организации, к должностным лицам;

выступают ответчиками (должниками) в судах, если при этом решение суда принято не в их пользу, а истец (взыскатель) освобожден от государственной пошлины в соответствии с НК или актами Президента Республики Беларусь (ст. 248 НК).

Объекты обложения государственной пошлиной (ст. 249 НК)

рассмотрение исковых и иных заявлений, жалоб.

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;

нотариальные действия, совершаемые нотариусами, а также нотариальные и иные действия, совершаемые уполномоченными должностными лицами местных исполнительных и распорядительных органов;

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;

и другие.

Ставки государственной пошлины устанавливаются согласно приложениям 14 – 22 к Налоговому кодексу Республики Беларусь.

Налог на недвижимость – это республиканский прямой налог (гл. 17 НК).

Плательщиками налога на недвижимость признаются организации и физические лица с учетом особенностей, установленных ст. 184 НК (ст. 183 НК).

Объекты налогообложения налогом на недвижимость:

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) (ст.185 НК).

Налоговая база налогом на недвижимость определяется:

организациями – исходя из наличия на 1 января календарного года зданий и сооружений по остаточной стоимости и стоимости зданий и сооружений сверхнормативного незавершенного строительства;

физическим лицам – исходя из оценки принадлежащих им зданий и сооружений, порядок которой утверждается Президентом Республики Беларусь (ст. 187 НК).

Налоговая ставка – для организаций 1%, для физических лиц 0,1% и 0,2%.

Налоговым периодом по налогу на недвижимость признается календарный год (п. 1 ст. 189 НК).

Уплата налога физическими лицами производится не позднее 15 ноября.

Земельный налог – это прямой вид налога (гл. 18 НК).

Плательщиками земельного налога признаются 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 (ст. 192 НК).

Объектами налогообложения земельного налога признаются расположенные на территории Республики Беларусь земельные участки, находящиеся:

находящиеся в частной собственности, пожизненном наследуемом владении или временном пользовании физических лиц, а также принятые физическими лицами по наследству;

находящиеся в частной собственности, постоянном или временном пользовании организаций;

предоставленные во временное пользование и своевременно не возвращенные в соответствии с законодательством, самовольно занятые, используемые не по целевому назначению (п. 1 ст. 193 НК).

Налоговая база земельного налога определяется в размере кадастровой стоимости земельного участка, за исключением случаев, предусмотренных ст. 195 НК.

Налоговым периодом земельного налога признается календарный год (п. 1 ст. 202 НК).

Уплата налога физическими лицами производится не позднее 15 ноября.

Экологический налог – это прямой вид налога (гл. 19 НК).

Плательщиками экологического налога признаются организации и индивидуальные предприниматели (ст. 204 НК).

Объектами налогообложения экологическим налогом признаются:

выбросы загрязняющих веществ в атмосферный воздух;

сброс сточных вод;

хранение, захоронение отходов производства;

ввоз на территорию Республики Беларусь озоноразрушающих веществ, в том числе содержащихся в продукции (п. 1 ст. 205 НК).

Налоговая база экологического налога определяется как фактические объемы выбросов загрязняющих веществ в атмосферный воздух от стационарных источников выбросов, указанных в разрешениях на выбросы загрязняющих веществ в атмосферный воздух или комплексных природоохранных разрешениях;

сбросов сточных вод;

отходов производства, подлежащих хранению, захоронению;

озоноразрушающих веществ (ст. 206 НК).

Налоговые ставки устанавливаются в размерах согласно приложениям 6-8 к Налоговому кодексу Республики Беларусь.

Налоговым периодом экологического налога, за исключением экологического налога за ввоз на территорию Республики Беларусь озоноразрушающих веществ, в том числе содержащихся в продукции, признается календарный квартал (п. 1 ст. 208 НК).

Налог за добычу (изъятие) природных ресурсов является прямым налогом (гл. 20 НК).

Плательщиками налога за добычу (изъятие) природных ресурсов признаются организации и индивидуальные предприниматели (п. 1 ст. 210 НК).

Объектом налогообложения налогом за добычу (изъятие) природных ресурсов признается добыча (изъятие) следующих природных ресурсов:

1. песка формовочного, стекольного, строительного;
2. песчано-гравийной смеси;
3. камня строительного, облицовочного;
4. воды (поверхностной и подземной);
5. минеральной воды, полиметаллического водного концентрата, минерализованной воды, добываемой для поддержания пластового давления при добыче нефти;
6. грунта для земляных сооружений;
7. глины, супесей, суглинка и трепелов;
8. бентонитовых глин;
9. соли калийной (в пересчете на оксид калия), каменной;
10. нефти;
11. мела, мергеля, известняка и доломита;
12. гипса (ангидрита);
13. железных руд;
14. торфа влажностью 40 процентов;
15. сапропелей влажностью 60 процентов;
16. мореного дуба;
17. янтаря;
18. золота;
19. виноградной улитки;
20. личинок хирономид;
21. зеленой лягушки (прудовой, съедобной, озерной);
22. гадюки обыкновенной;
23. бурого угля (в пересчете на условное топливо);
24. горючих сланцев (в пересчете на условное топливо);
25. длиннопалый (узкопалый) рак (п. 1 ст. 211 НК).

Налоговая база налога за добычу (изъятие) природных ресурсов, за исключением соли калийной, определяется как фактический объем добываемых (изымаемых) природных ресурсов (п. 1 ст. 211 НК).

Налоговые ставки устанавливаются в размерах согласно приложению 10 к Налоговому кодексу Республики Беларусь

Налоговым периодом налога за добычу (изъятие) природных ресурсов, за исключением налога за добычу (изъятие) природных ресурсов в отношении нефти и налога за добычу (изъятие) природных ресурсов в отношении соли калийной, признается календарный квартал (п. 1 ст. 214 НК).

Налог на доходы иностранных организаций, не осуществляющих деятельность на территории Республики Беларусь через постоянное представительство.

Плательщиками налога на доходы признаются иностранные и международные организации, в том числе не являющиеся юридическими лицами, при одновременном выполнении двух условий (ст.188 НК): 1) они не осуществляют деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство; 2) извлекают доходы из источников в Республике Беларусь.

Объектом налогообложения налогом на доходы иностранных организаций, не осуществляющих деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство, признаются доходы, полученные плательщиком от источников в Республике Беларусь, поименованные в ст.189 НК.

Налоговая база для исчисления налога на доходы определяется в порядке, установленном в п.1 ст.190 НК, а именно:

- по дивидендам и приравненным к ним доходам - в порядке, установленном п.6 ст.182 НК (подп.1.2 п.1 ст.190 НК);
- в отдельных случаях – как общая сумма доходов за вычетом документально подтвержденных затрат (подп.1.1 п.1 ст.190 НК).

Дата возникновения обязательств по уплате налога на доходы определяется как приходящийся на налоговый период день начисления дохода (платежа) (п.1 ст.191 НК).

Порядок определения дня начисления дохода (платежа) иностранной организации установлен в пп.2-7 ст.191 НК и зависит от вида дохода, начисляемого (выплачиваемого) иностранной организации, а также от того, ведет ли налоговый агент бухгалтерский учет.

Ставки налога на доходы указаны в подп.1.2-1.5 п.1 ст.192 НК (от 6 до 15 %).

С 2019 г. введена ставка – 0 %, которая будет использоваться при налогообложении доходов иностранных организаций (подп.1.1 п.1 ст.192 НК):

- от долговых обязательств (кредитов и займов), определенных в п.1 ст.192 НК;
- от отчуждения и погашения определенных видов облигаций;
- от выполнения работ (оказания услуг), связанных с эмиссией, размещением, обращением, погашением таких облигаций и учетом прав на них;
- от сдачи морских судов в аренду субъектам торгового мореплавания Республики Беларусь для осуществления ими деятельности по эксплуатации таких морских судов и др.

Налоговым периодом налога на доходы признается квартал, на который приходится дата возникновения обязательства по уплате налога на доходы, если иное не установлено ст.193 НК (п.1 ст.193 НК).

Налог на доходы исчисляется за каждый налоговый период, в котором возникает объект налогообложения, по которому наступает дата обязательства по уплате налога на доходы. То есть налог исчисляется без нарастающего итога с начала календарного года.

Налоговую декларацию (расчет) по налогу на доходы с 2019 года налоговым агентам (организациям и ИП) следует представлять в налоговый орган не позднее

20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом (кварталом), налог на доходы - перечислять в бюджет не позднее 22-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом (кварталом), если иной срок не предусмотрен ст.193 НК (п.5 ст.193 НК).

Налог на доходы исчисляется по формуле (п.2 ст.193 НК): Налог на доходы = налоговая база × налоговая ставка.

Местные налоги и сборы:

- 1) налог за владение собаками;
- 2) курортный сбор;
- 3) сбор с заготовителей (ст. 9 НК).

Плательщиками налога за владение собаками признаются физические лица (ст. 269 НК).

Объектом налогообложения налогом за владение собаками признается владение собаками в возрасте трех месяцев и старше (п. 1. ст. 270 НК).

Налоговая база налога за владение собаками определяется как количество собак в возрасте трех месяцев и старше на 1-е число первого месяца налогового периода (п. 2. ст. 270 НК).

Налоговая ставка – 0,3 б.в., за потенциально опасные породы собак 1,5 б.в.

Налоговым периодом налога за владение собаками признается календарный квартал (п. 1. ст. 271 НК).

Плательщиками курортного сбора признаются физические лица, за исключением лиц, направляемых на оздоровление и санаторно-курортное лечение бесплатно в соответствии с законодательными актами (п. 1 ст. 277 НК).

Объектом обложения курортным сбором признается нахождение физического лица в санаторно-курортных и оздоровительных организациях, расположенных на территории соответствующих административно-территориальных единиц Республики Беларусь (п. 1 ст. 278 НК).

Налоговая база курортного сбора определяется исходя из стоимости путевки в санаторно-курортную и оздоровительную организацию (п. 2 ст. 278 НК).

Налоговая ставка не может превышать 5%.

Налоговым периодом курортного сбора признается календарный квартал (п. 1 ст. 279 НК).

Плательщиками сбора с заготовителей признаются организации и индивидуальные предприниматели (ст. 281 НК).

Объектом обложения сбором с заготовителей признается осуществление промышленной заготовки (закупки) дикорастущих растений (их частей), грибов, технического и лекарственного сырья растительного происхождения в целях их промышленной переработки или реализации, за исключением их заготовки, при которой плательщиком внесена плата за побочное лесное пользование либо применено освобождение от указанной платы (п. 1 ст. 282 НК).

Налоговая база сбора с заготовителей определяется как стоимость объема заготовки (закупки), определенная исходя из заготовительных (закупочных) цен (п. 2 ст. 282 НК).

Налоговая ставка не может превышать 5%.

Налоговым периодом сбора с заготовителей признается календарный квартал (п. 1 ст. 283 НК).

Сумма сбора с заготовителей определяется как произведение налоговой базы и ставки сбора с заготовителей (п. 2 ст. 283 НК).

МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ ПО ТЕМЕ:

Семинарское занятие № 1

Вопросы для самоконтроля:

1. Что такое республиканские сборы (пошлины), каковы их отличительные признаки?
2. Каков порядок исчисления налога на добавленную стоимость?
3. Какие товары являются подакцизными?
4. В чем состоит отличие акцизов от налога на добавленную стоимость?
5. Что признается объектом налогообложения налога на прибыль?
6. Каковы ставки налога на прибыль?
7. На какие группы разделены субъекты подоходного налога с физических лиц?
8. Какова общая ставка подоходного налога с физических лиц?

Практические задания:

1. В марте текущего года в нотариальную контору поступило заявление о выдаче свидетельства о праве на наследство на жилой дом и земельный участок. Свидетельство выдается дочери, внуку, родному брату и гражданину П.С. Иванову (по завещанию).

Укажите плательщика государственной пошлины и определите размер государственной пошлины.

2. Продавец Пушкина получила за апрель месяц оклад в размере 378 рублей, премию 70 рублей, материальную помощь в размере 45 рублей. Кроме того, Пушкина имеет на иждивении сына 7 лет. *Рассчитайте подоходный налог* (ставка подоходного налога – 13%, стандартные вычет в размере 93 рублей в месяц при получении дохода, подлежащего налогообложению, в сумме, не превышающей 563 рублей в месяц; стандартные вычеты на 1 иждивенца – 27 рублей, на двух и более – 52 рубля на каждого).

3. В 2019 г. у ОАО «ВИКА» образовалась переплата по налогу на прибыль (перечисленные в бюджет суммы авансовых взносов значительно превысили сумму фактически полученной прибыли). Несмотря на устные запросы, районная налоговая инспекция отказалась вернуть из бюджета излишне перечисленные суммы налога, хотя факт переплаты ею подтвержден.

Правомерен ли такой отказ? Каковы варианты разрешения сложившейся ситуации?

4. ООО «Альфа» приобрела у физического лица трактор, а также прицеп к нему. Из суммы, подлежащей к выплате, организацией был удержан подоходный налог. До указанного момента автотранспортные средства организация у данного физического лица не приобретала.

Правомерно ли поступила организация?

Семинарское занятие № 2

Вопросы для самоконтроля:

1. Дайте краткую характеристику элементов налогообложения (плательщики, объект обложения налогом, налоговая база, налоговые ставки, порядок исчисления, основные льготы, порядок и сроки уплаты):

налога на недвижимость;

земельного налога;

экологического налога;

налога за добычу (изъятие) природных ресурсов.

2. Что такое местные налоги и сборы?
3. Каков порядок установления местных налогов и сборов?
4. Что является объектом налогообложения налогом на услуги?
5. Каковы ставки налога на услуги?
6. Каков порядок исчисления и уплаты налога на услуги?
7. Что является объектом налогообложения налогом за владение собаками, и каковы его ставки?
8. Каков порядок исчисления и особенности уплаты налога за владение собаками?
9. Что является объектом налогообложения курортным сбором, и каковы его ставки?
10. Каков порядок исчисления и особенности уплаты курортного сбора?

Практические задания:

1. Определите налог на недвижимость, уплачиваемый малым предприятием, исходя из следующих данных:
стоимость основных производственных фондов – 1 002 000 руб.;
износ основных производственных фондов 4 100 000руб.
Изложите порядок и сроки уплаты налога на недвижимость.
2. МП «Восток» имеет свой завод по производству безалкогольных напитков за пределами г. Могилева. Площадь земельного участка, являющегося производственной зоной составляет 0,9 га. Определите размер земельного налога.

Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение (кратко законспектируйте):

1. Оффшорный сбор.
2. Консульский сбор

УПРАВЛЯЕМАЯ САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

Законспектируйте следующие вопросы по теме, используя перечень рекомендуемой литературы:

1. Гербовый сбор.
2. Патентные пошлины.

Решите тестовое задание.

1. К республиканским налогам не относится:

- А) земельный налог
- Б) налог за владение собаками
- В) акцизы
- Г) подоходный налог с физических лиц
- Д) налог на прибыль

2. Что из ниже перечисленного является объектом обложения налогом на недвижимость:

- А) капитальные строения (здания и сооружения) физических лиц
- Б) оборотные активы организации
- В) нематериальные активы
- Г) земельные участки, находящиеся в частной собственности физических лиц
- Д) территории, на которых производятся выбросы загрязняющих веществ в атмосферный воздух

3. Освобождаются от налогообложения налогом на землю:

- А) земли организаций
- Б) опытные поля, используемые для научной деятельности
- В) земли частных нотариусов
- Г) земельные участки, принятые физическими лицами по наследству
- Д) земельные участки, находящиеся в частной собственности государственных адвокатов

4. По каким из местных налогов и сборов предоставляется плательщиком налоговая декларация:

- А) налог за владение собаками
- Б) сбор с заготовителей
- В) курортный сбор
- Г) по всем вышеперечисленным предоставляется
- Д) не предоставляется ни по каким

5. Объектом налогообложения экологического налога являются:

- А) выручка от реализации продукции, товаров, услуг
- Б) фонд заработной платы
- В) выбросы загрязняющих веществ в атмосферный воздух
- Г) расположенные на территории Республики Беларусь земельные участки
- Д) подакцизные товары

6. К прямым налогам относятся:

- А) налог на прибыль и налог на добавленную стоимость
- Б) налог на прибыль и акцизы
- В) налог на прибыль и подоходный налог
- Г) налог на добавленную стоимость и акцизы
- Д) акцизы и экологический налог

7. Не освобождаются от уплаты земельного налога:

- А) земельные участки, предоставленные одному (нескольким) членам многодетной семьи
- Б) земельные участки, предоставленные военнослужащим срочной службы
- В) земельные участки, предоставленные лицам, являющимся пенсионерами по возрасту
- Г) земельные участки дачных кооперативов
- Д) земельные участки, занятые детскими домами семейного типа

8. Внесение плательщиком сумм курортного сбора санаторно-курортной или оздоровительной организации производится:

- А) не позднее последних суток нахождения физического лица в такой организации
- Б) в день прибытия в организацию оздоровления
- В) не ранее, чем через 3 дня после прибытия в организацию оздоровления
- Г) за 3 дня до выбытия из оздоровительной организации
- Д) не позднее 3 дней после выбытия из оздоровительной организации

9. Плательщиками налога за добычу природных ресурсов не признаются:

- А) иностранные юридические лица
- Б) индивидуальные предприниматели
- В) бюджетные организации

- Г) белорусские организации
- Д) все перечисленные являются плательщиками налога за добычу природных ресурсов

10. Налоговым периодом налога за владение собаками признается:

- А) полугодие
- Б) 1 календарный год
- В) календарный квартал
- Г) 2 календарных года
- Д) месяц

11. Ставки курортного сбора устанавливаются в зависимости от вида санаторно-курортной и оздоровительной организации и не могут превышать:

- А) 50 %
- Б) 17 %
- В) 5 %
- Г) 15 %
- Д) 25 %

12. Косвенными налогами признаются:

- А) НДС, акцизы, налог на недвижимость
- Б) НДС, налог на прибыль
- В) акциз, НДС, экологический налог
- Г) акциз, НДС
- Д) земельный и экологический налоги

13. Объектом налогообложения налогом за владение собаками признается владение собаками в возрасте:

- А) недели
- Б) только до трех месяцев
- В) трех месяцев и старше
- Г) от одного месяца и старше
- Д) от одного до двенадцати месяцев

14. К подакцизным товарам не относятся:

- А) спирт
- Б) пивной коктейль
- В) автомобильный бензин
- Г) коньячный спирт
- Д) табачные изделия

15. Ставка налога за владение потенциально опасными породами собак устанавливается в размере:

- А) 1,5 базовой величины
- Б) 0,3 базовой величины
- В) 0,5 базовой величины
- Г) 1 базовой величины
- Д) 2 базовых величин

Для самоконтроля по теме решите задания, размещенные в ЭУМКД «Финансовое право» на сайте (портале) института.

Перечень сообщений, рекомендации по их подготовке:**Правовые позиции Конституционного Суда Республики Беларусь в сфере местного налогообложения.*****Литература:***

1. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Общая часть) [Электронный ресурс] : 19 дек. 2002 г., № 166-3 : принят Палатой представителей 15 нояб. 2002 г. : одобр. Советом Респ. 2 дек. 2002 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 30.12.2019 г., №159-3 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

2. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Особенная часть) [Электронный ресурс] : 29 дек. 2002 г., № 71-3 : принят Палатой представителей 11 дек. 2009 г.: одобр. Советом Респ. 18 дек. 2009 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 18.12.2019 г., №277-3 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

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

4. Вишневский, А. А. Финансовое право : курс лекций / А. А. Вишневский [и др.] ; под общ. ред. А. А. Вишневского ; Министерство внутренних дел Республики Беларусь ; Учреждение образования «Академия Министерства внутренних дел Республики Беларусь». – Минск : Академия МВД, 2012. – 266 с.

Местные налоги в Республике Беларусь: исторический аспект.***Литература:***

1. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Общая часть) [Электронный ресурс] : 19 дек. 2002 г., № 166-3 : принят Палатой представителей 15 нояб. 2002 г. : одобр. Советом Респ. 2 дек. 2002 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 30.12.2019 г., №159-3 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

2. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Особенная часть) [Электронный ресурс] : 29 дек. 2002 г., № 71-3 : принят Палатой представителей 11 дек. 2009 г.: одобр. Советом Респ. 18 дек. 2009 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 18.12.2019 г., №277-3 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

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

4. Вишневский, А. А. Финансовое право : курс лекций / А. А. Вишневский [и др.] ; под общ. ред. А. А. Вишневского ; Министерство внутренних дел Республики Беларусь ; Учреждение образования «Академия Министерства внутренних дел Республики Беларусь». – Минск : Академия МВД, 2012. – 266 с.

Рекомендуемая литература:***Нормативные правовые акты:***

1. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Общая часть) [Электронный ресурс] : 19 дек. 2002 г., № 166-3 : принят Палатой представителей 15 нояб. 2002 г. : одобр. Советом Респ. 2 дек. 2002 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 30.12.2019 г., №159-3 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

2. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Особенная часть) [Электронный ресурс] : 29 дек. 2002 г., № 71-3 : принят Палатой представителей 11 дек. 2009 г.: одобр. Советом Респ. 18 дек. 2009 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 18.12.2019 г., №277-3 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

Основная литература:

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

Дополнительная литература:

1. Арская, Л. П. Подоходный налог и общественное мнение / Л. П. Арская // *Финансы*. – 2007. – №5. – С. 59–62.

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

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

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

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

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

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

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

9. 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.

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

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

12. 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.

13. Савицкий, А. А. Налогообложение: учеб. пособие / А. А. Савицкий. – Минск : Высш. школа, 2007. – 192 с.

14. Титов, А. А. Налогообложение прибыли в свете мировой практики / А.А. Титов // *Налоги*. – 2006. – № 1. – С. 65–70.

15. 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.

ТЕМА № 11 «ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ОСОБЫХ РЕЖИМОВ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ»

Содержание учебного материала:

Понятие и виды особых режимов налогообложения.
 Налог при упрощенной системе налогообложения.
 Единый налог индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц.
 Единый налог для производителей сельскохозяйственной продукции.
 Налог на игорный бизнес.
 Налог на доходы от осуществления лотерейной деятельности.
 Налог на доходы от проведения электронных интерактивных игр.
 Сбор за осуществление ремесленной деятельности.
 Сбор за осуществление деятельности по оказанию услуг в сфере агроэкотуризма.

Вопросы, рассматриваемые на лекционном занятии:

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. Единый налог для производителей сельскохозяйственной продукции.
3. Налог на игорный бизнес.
4. Налог на доходы от осуществления лотерейной деятельности.
5. Налог на доходы от проведения электронных интерактивных игр.
6. Единый налог для производителей сельскохозяйственной продукции.

Вопросы для подготовки к семинарским занятиям:

Семинарское занятие № 1:

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.

Семинарское занятие № 2:

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

Быть готовыми к контролю по теме «Особые режимы налогообложения».

РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИЗУЧЕНИЮ ТЕМЫ:

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

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

Виды особых режимов налогообложения:

- налог при упрощенной системе налогообложения (гл. 34 НК);
- единый налог с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц (гл. 35 НК);
- единый налог для производителей сельскохозяйственной продукции (гл. 36 НК);
- налог на игорный бизнес (гл. 37 НК);
- налог на доходы от осуществления лотерейной деятельности (гл. 38 НК);
- налог на доходы от проведения электронных интерактивных игр (гл. 39 НК);
- сбор за осуществление ремесленной деятельности (гл. 40 НК);
- сбор за осуществление деятельности по оказанию услуг в сфере агроэкотуризма (гл. 41 НК);
- единый налог на вмененный доход (гл. 41-1 НК).

МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ ПО ТЕМЕ:

Семинарское занятие № 1

Вопросы для самоконтроля:

1. Что такое особые режимы налогообложения?
2. При каких условиях применяется упрощенная система налогообложения?
3. Как исчисляется и уплачивается налог при упрощенной системе налогообложения?
4. При каких условиях применяется единый налог с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц?
5. Как исчисляется и уплачивается единый налог с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц?

Практические задания:

1. Организация является плательщиком налога при упрощенной системе налогообложения и плательщиком НДС. В январе текущего года организация реализовала продовольственные товары (есть в перечне, утвержденном Президентом Республики Беларусь) по свободным отпускным ценам на территории Республики Беларусь и получила выручку от реализации 61 000 руб.

Исчислите налог при упрощенной системе налогообложения.

2. Индивидуальный предприниматель занимается розничной торговлей товарами в магазине (торговая и общая площади которого соответственно 13 и 50 м²). Товары: хлеб и хлебобулочные изделия, молоко и молочная продукция; картофель, овощи, произведенные в Республике Беларусь; иные продовольственные товары.

Ставки единого налога установлены по данным товарам следующие (условно): хлеб и хлебобулочные изделия, молоко и молочная продукция – 6 бел. руб.; картофель, овощи, произведенные в Республике Беларусь – 9 бел. руб.; иные продовольственные товары – 15 бел. руб.

Исчислите единый налог к уплате в бюджет на июль текущего года.

Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение (кратко законспектируйте):

1. Физические лица – плательщики налогов и сборов.
2. Налогообложение предпринимательской деятельности.

Семинарское занятие № 2

Вопросы для самоконтроля:

1. При каких условиях применяется налог на игорный бизнес?
2. Как исчисляется и уплачивается налог на игорный бизнес?
3. При каких условиях применяется единый налог для производителей сельскохозяйственной продукции?
4. Как исчисляется и уплачивается единый налог для производителей сельскохозяйственной продукции?
5. При каких условиях применяется налог на доходы от осуществления лотерейной деятельности?
6. Как исчисляется и уплачивается налог на доходы от осуществления лотерейной деятельности?
7. При каких условиях применяется налог на доходы от проведения электронным интерактивных игр?
8. Как исчисляется и уплачивается налог на доходы от проведения электронным интерактивных игр?
9. Как исчисляется и уплачивается сбор за осуществление ремесленной деятельности?
10. Как исчисляется и уплачивается сбор за осуществление деятельности по оказанию услуг в сфере агротуризма?

Практические задания:

1. Производитель сельскохозяйственной продукции изъявил желание перейти на уплату единого налога для производителей сельскохозяйственной продукции. Общая выручка от реализации продукции, товаров (работ, услуг) за предыдущий финансовый год составила 89 000 руб., в том числе выручка от реализации произведенной данным субъектом хозяйствования продукции растениеводства (кроме цветов и декоративных растений), животноводства (кроме пушного звероводства), рыбоводства и пчеловодства составляет 28 000 руб.

Имеет ли право данный производитель сельскохозяйственной продукции перейти на уплату единого налога для производителей сельскохозяйственной продукции?

2. Учредителем лотереи является Министерство спорта и туризма Республики Беларусь. Организатором лотереи является РУП «Национальные белорусские лотереи». Организатор имеет лицензию на занятие лотерейной деятельностью, выданную Министерством финансов Республики Беларусь. Организатором лотереи за январь текущего года получена сумма, вырученная от реализации лотерейных билетов, в размере 1 450 680 тыс. руб. Призовой фонд формируется в размере 49 %.

Исчислите налог на доходы от осуществления лотерейной деятельности.

3. Организация имеет лицензию, выданную Министерством спорта и туризма Республики Беларусь, на занятие игорным бизнесом, расположена в г. Могилеве. Организация содержит казино и зал игровых автоматов. На 1 апреля текущего года зарегистрировано следующее игровое оборудование: 5 игровых столов; 6 игровых автоматов.

10 апреля текущего года был установлен еще один игровой стол. 15 апреля текущего года выбыл один игровой автомат (технические неисправности). 23 апреля текущего года были установлены два игровых автомата. Все движение игрового оборудования зарегистрировано в инспекции Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь.

Исчислите налог на игорный бизнес за апрель. Укажите срок представления налоговой декларации (расчета) в инспекцию МНС и сроки уплаты налога на игорный бизнес в бюджет.

Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение (кратко законспектируйте):

1. Сбор за осуществление деятельности по оказанию услуг в сфере агроэкотуризма.
2. Особые режимы налогообложения в зарубежных странах.
3. Сбор за осуществление ремесленной деятельности

Перечень сообщений, рекомендации по их подготовке:

Особые режимы налогообложения в Республике Беларусь: исторический аспект.

Литература:

1. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Общая часть) [Электронный ресурс] : 19 дек. 2002 г., № 166-3 : принят Палатой представителей 15 нояб. 2002 г. : одобр. Советом Респ. 2 дек. 2002 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 30.12.2019 г., №159-3 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

2. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Особенная часть) [Электронный ресурс] : 29 дек. 2002 г., № 71-3 : принят Палатой представителей 11 дек. 2009 г.: одобр. Советом Респ. 18 дек. 2009 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 18.12.2019 г., №277-3 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

3. Булгак, Д. В. К вопросу о правовой природе налоговых вычетов / Булгак Д. В. // Право. by. – 2016. – № 1 – С. 45–49.

Рекомендуемая литература:

Нормативные правовые акты:

1. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Общая часть) [Электронный ресурс] : 19 дек. 2002 г., № 166-3 : принят Палатой представителей 15 нояб. 2002 г. : одобр. Советом Респ. 2 дек. 2002 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 30.12.2019 г., №159-3 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

2. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Особенная часть) [Электронный ресурс] : 29 дек. 2002 г., № 71-3 : принят Палатой представителей 11 дек. 2009 г.: одобр. Советом Респ. 18 дек. 2009 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 18.12.2019 г., №277-3 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

3. О лотерейной деятельности на территории Республики Беларусь [Электронный ресурс] : Указ Президента Респ. Беларусь, 4 мая 2007 г., № 209 : в ред. Указа Президента Респ. Беларусь 07.08.2018 г., № 309 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

Основная литература:

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

Дополнительная литература:

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

2. Вишневский, А. А. Финансовое право : курс лекций / А. А. Вишневский [и др.] ; под общ. ред. А. А. Вишневского ; Министерство внутренних дел Республики Беларусь ; Учреждение образования «Академия Министерства внутренних дел Республики Беларусь». – Минск : Академия МВД, 2012. – 266 с.
3. Жданова, В. Ю. Специальный налоговый режим как разновидность правового режима / В. Ю. Жданова // Финансовое право. – 2005. – № 2. – С. 33–36.
4. Иващенко, Н. С. Структура налогового правового режима / Н. С. Иващенко // Финансовое право. – 2006. – № 7. – С. 14–18.
5. Каменков, В. С. Финансовое право Республики Беларусь : учеб.-метод. комплекс / В. С. Каменков, А. В. Каменков. – Минск : ГИУСТ БГУ, 2008. – 439с.
6. Киреева, Е. Ф. Налогообложение в международной экономической практике: учеб. пособие / Е. Ф. Киреева. – Минск : БГЭУ, 2006. – 231 с.
7. Круглов, В. А. Финансовое право: ответы на экзаменационные вопросы / В. А. Круглов, Е. И. Орлова. – 5-е изд., перераб. – Минск : ТетраСистемс, 2009. – 176 с.
8. 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.
9. Пилипенко, А. А. Курс финансового права: учебное пособие / А. А. Пилипенко. – Минск : Книжный дом, 2010. – 768 с.

ТЕМА № 12 «ГОСУДАРСТВЕННЫЙ КРЕДИТ И ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ДОЛГ»

Содержание учебного материала:

Понятие, 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.

Понятие и виды государственного долга. Гарантии Правительства Республики Беларусь по внешним государственным займам. Управление государственным долгом Республики Беларусь. Лимиты внутреннего и внешнего государственного долга. Обслуживание и погашение государственного долга Республики Беларусь. Реструктуризация государственного долга.

Предоставление государственных кредитов Республикой Беларусь. Понятие и виды государственных кредитов. Программа предоставления кредитов.

Вопросы, рассматриваемые на лекционном занятии:

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

РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИЗУЧЕНИЮ ТЕМЫ:

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

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.

Распределительная функция государственного кредита позволяет перераспределить финансовые ресурсы в соответствии с потребностями развития экономики в целом и необходимостью поддержки какого-либо направления социально-экономической деятельности.

Регулирующая функция государственного кредита проявляется в том, что соответствующие субъекты, вступающие в кредитные отношения прямо или опосредованно, воздействуют на состояние денежного обращения, процесс производства, занятость населения, уровень процентных ставок и, в конечном итоге, – на финансовую политику.

Контрольной функцией государственного кредита является учет и контроль за целевым и рациональным использованием средств, привлекаемых и выделяемых государством.

Особенности государственного кредита:

1) одной из сторон в этих отношениях выступает государство или от его имени государственный орган;

2) государство выступает в качестве гаранта;

3) государство – должник, а в роли кредитора выступают население и организации;

4) средства, полученные государством, полностью расходуются на финансирование бюджетных расходов и прежде всего дефицита бюджета.

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.

По сроку заимствования долговые обязательства могут быть *краткосрочными* (до одного года) и *долгосрочными* (свыше одного года)

По форме выплаты дохода государственные займы могут быть:

- *процентные* (доход по ним устанавливается в виде фиксированного процента от номинала);

- *дисконтные* (доход по ним инвестор получает за счет приобретения долговых обязательств с дисконтом и последующим их погашением по номинальной стоимости по окончании срока, на который средства были предоставлены заемщику).

Гарантия правительства Республики Беларусь – это 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) (подп. 1.23 п. 1 ст. 2 БК).

Гарантия местного исполнительного и распорядительного органа – это 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 (подп. 1.22 п. 1 ст. 2 БК).

Бюджетный кредит – это бюджетные средства, предоставляемые из вышестоящего бюджета нижестоящему бюджету, а также из республиканского бюджета бюджету государственного внебюджетного фонда или из бюджета государственного внебюджетного фонда республиканскому бюджету на возвратной основе (подп. 1.14 п. 1 ст. 2 БК).

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

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

МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ ПО ТЕМЕ:

Вопросы для самоконтроля:

1. Дайте определение государственного кредита.
2. Какие основные формы государственного кредита вам известны?
3. Что собой представляет государственное долговое обязательство?
4. Раскройте понятие государственного внутреннего долга.
5. Как осуществляется управление государственным долгом (внутренним и внешним).
6. Раскройте методы управления государственным долгом.
7. Как классифицируются государственные займы?
8. В чем заключается классификация государственных займов по формам выплаты доходов?
9. Назовите основные нормативно-правовые акты, регулирующие государственный кредит в Республике Беларусь.
10. В чем заключается механизм реализации государственного кредита?

УПРАВЛЯЕМАЯ САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА:

А. Законспектируйте по теме следующие вопросы, используя перечень рекомендуемой литературы:

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. Договоры о получении (государственных) бюджетных кредитов.

Б. 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 «Р» получило кредит от иностранного государства «Г» на 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 «Р» с платежным требованием. Однако «Р» требования выполнять отказалось, ссылаясь на то, что ответственность по его обязательствам должно нести напрямую Правительство Республики Беларусь.

Обоснованы ли возражения государственного учреждения?

В. Решите тестовое задание:

1. По форме выплаты дохода государственные займы могут быть:

- А) долгосрочные и краткосрочные
- Б) процентные и дисконтные
- В) варьирующие и твердые
- Г) закладные и свободные
- Д) дисконтные и твердые

2. Лимиты внутреннего и внешнего государственного долга устанавливаются:

- А) Законом о республиканском бюджете на очередной финансовый год
- Б) Банковским кодексом
- В) Налоговым кодексом
- Г) Бюджетным кодексом
- Д) Указом Президента

3. Срок изъятия из обращения банкнот и монет не может быть менее:

- А) 2 лет
- Б) 3 лет
- В) 1 года
- Г) 6 месяцев
- Д) 10 лет

4. Привлечение внешних государственных займов от имени Республики Беларусь осуществляется:

- А) Министерством финансов
- Б) Министерством экономики
- В) Советом министров
- Г) Президентом
- Д) Министерством по налогам и сборам

5. Государственные ценные бумаги могут быть выпущены в виде:

- А) чеков
- Б) векселя
- В) акции
- Г) облигации
- Д) сертификата

6. Эмиссия денег осуществляется:

- А) Министерством экономики
- Б) Белорусской валютно-фондовой биржей
- В) Правительством
- Г) Президентом
- Д) Национальным банком

7. Именные государственные облигации могут быть:

- А) только процентными
- Б) только с дисконтом
- В) только в твердой сумме
- Г) процентные и с дисконтом

Д) с дисконтом и в твердой сумме

8. *Выраженная в форме государственных долговых обязательств задолженность Правительства перед юридическими и физическими лицами на территории Республики Беларусь - это:*

- А) внутренний государственный долг
- Б) государственный долг
- В) государственный займ
- Г) гарантия правительства
- Д) государственный кредит

9. *По способу обращения займы могут быть подразделены на:*

- А) внешние и внутренние
- Б) с правом досрочного погашения и без права досрочного погашения
- В) краткосрочные и долгосрочные
- Г) процентные и дисконтные
- Д) рыночные и нерыночные.

10. *Решение о привлечении государственных займов принимают:*

- А) только Президент
- Б) только Правительство
- В) Президент и Правительство по согласованию с Президентом
- Г) Президент и Национальный Банк
- Д) Национальный Банк по согласованию с Президентом

3. Для самоконтроля по теме решите задания, размещенные в ЭУМКД «Финансовое право» на сайте (портале) института.

Перечень сообщений, рекомендации по их подготовке:

Становление и развитие института государственного кредита в Республике Беларусь.

Литература:

1. Положение о внешних государственных займах и внешних займах, привлеченных под гарантии Правительства Республики Беларусь [Электронный ресурс]: Указ Президента Респ. Беларусь, 18 апр. 2006 г., № 252 : в ред. Указа Президента Респ. Беларусь 24.05.2018 г., №200 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

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

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

Рекомендуемая литература:

Нормативные правовые акты:

1. Бюджетный кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 16 июля 2008 г., № 412-З: принят Палатой представителей 17 июня 2008 г.: одобр. Советом Респ. 28 июня 2008 г. : в ред. закона Респ. Беларусь от 16.12.2019 г. // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

2. О республиканском бюджете на 2020 год [Электронный ресурс]: Закон Респ. Беларусь, 16 дек. 2019 г., № 269-3 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

3. Положение о внешних государственных займах и внешних займах, привлеченных под гарантии Правительства Республики Беларусь [Электронный ресурс]: Указ Президента Респ. Беларусь, 18 апр. 2006 г., № 252 : в ред. Указа Президента Респ. Беларусь 24.05.2018 г., №200 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2018.

4. Об утверждении условий выпуска, размещения, обращения, обслуживания и погашения долгосрочных государственных облигаций, не обращающихся на вторичном рынке ценных бумаг [Электронный ресурс]: Приказ Министерства финансов Респ. Беларусь, 1 сент. 1997 г., № 112 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

Основная литература:

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

Дополнительная литература:

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

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

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

4. Лопуть, Н. А. Содержание понятий «государственные займы», «государственные кредиты» и «государственный долг» / Н. А. Лопуть // Право. by. – 2012. – № 2. – С. 110–115.

5. Маманович, П. А. Рынок ценных бумаг: учеб. пособие / П. А. Маманович. – Минск : Совр. шк., 2006. – 320 с.

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

7. Покачалова, Е. В. Правовые проблемы государственного долга в условиях дефицита и профицита бюджета / Е. В. Покачалова // Современное право. – 2005. – № 10. – С. 11–20.

8. Скуратов, В. Г. Правовое обеспечение функционирования рынка ценных бумаг в Республике Беларусь / В. Г. Скуратов. – Минск : ИВЦ Минфина, 2005. – 212 с.

9. Фондовый рынок: учеб. пособие / Г. И. Кравцова [и др.] ; под ред. Г. И. Кравцовой. – Минск : БГЭУ, 2008. – 327 с.

10. 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»

Содержание учебного материала:

Банковская система Республики Беларусь. Национальный Банк, его функции и органы управления. Коммерческие банки и внебанковские финансово-кредитные организации. Лицензирование банковской деятельности.

Понятие и виды банковских кредитов. Консорциальное кредитование. Синдицированное кредитование и микрокредитование.

Понятие кредитного договора и его отличительные особенности. Существенные условия кредитного договора.

Ответственность за нарушение банковского законодательства.

Вопросы, рассматриваемые на лекционном занятии:

1. Банковская система Республики Беларусь.
2. Понятие и виды банковского кредита.
3. Понятие кредитного договора.
4. Порядок заключения и исполнения кредитного договора. Существенные условия кредитного договора.

Вопросы для подготовки к семинарскому занятию:

1. Банковская система Республики Беларусь.
2. Понятие и виды банковского кредита.
3. Понятие кредитного договора.
4. Порядок заключения и исполнения кредитного договора. Существенные условия кредитного договора.

РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИЗУЧЕНИЮ ТЕМЫ:

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

Банковская система подразумевает под собой функционирование банков и кредитных учреждений как единого денежно-кредитного механизма.

Национальный банк является центральным банком и государственным органом Республики Беларусь.

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

Банковский кредит – это 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.

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.

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.

Существенные условия кредитного договора (ст. 140 БК):

- 1) о сумме кредита с указанием валюты кредита;
- 2) о сроке и порядке предоставления и возврата (погашения) кредита;
- 3) о размере процентов за пользование кредитом и порядке их уплаты;
- 4) о целях;
- 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.

МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ ПО ТЕМЕ:

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.

Практические задания:

1. Филиал банка «П» выдал акционерному обществу кредит. В обеспечение возврата кредита банк заключил договоры о залоге и поручительстве. В связи с невозвратом в срок предоставленного кредита банк обратился в экономический суд с иском к акционерному обществу о взыскании задолженности по процентам за кредит и пени за просрочку уплаты процентов путем обращения взыскания на заложенное имущество.

Подлежит ли иск удовлетворению?

2. В обеспечение возврата выданного кредита банк принял от кредитополучателя договор страхования риска непогашения кредита, который был заключен последним со страховой организацией. Кредит не был возвращен, страховщик отказался выплатить страховое возмещение. Банк обратился в экономический суд с иском к страховой организации о выплате страхового возмещения.

Подлежит ли иск удовлетворению?

Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение (кратко законспектируйте)

1. Выманивание кредита (дотации) – общая характеристика.
2. Лицензирование банковской деятельности.

Перечень сообщений, рекомендации по их выполнению:

Ответственность за нарушение банковского законодательства.

Литература:

1. Банковский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 25 окт. 2000, № 441-3 : принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г. : одобр. Советом Респ. 13 окт. 2000 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 17.07.2018 г., с изм. и доп. вступ. в силу 29.10.2018 г. // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

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

Правовое положение Национального банка и коммерческих банков в Республике Беларусь.

Литература:

1. Банковский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 25 окт. 2000, № 441-3 : принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г. : одобр. Советом Респ. 13 окт. 2000 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 17.07.2018 г., с изм. и доп. вступ. в силу 29.10.2018 г. // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

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

3. Организация деятельности центрального банка: учеб. пособие / С. С. Ткачук [и др.] ; под ред. С. С. Ткачука, О. И. Румянцевой. – Минск : БГЭУ, 2006. – 295 с.

Рекомендуемая литература:

Нормативные правовые акты, рекомендуемые для изучения:

1. Банковский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 25 окт. 2000, № 441-3 : принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г. : одобр. Советом Респ. 13 окт. 2000 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 17.07.2018 г., с изм. и доп. вступ. в силу 29.10.2018 г. // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

2. О формировании кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов [Электронный ресурс]: постановление Правления Нацбанка Респ. Беларусь, 22 июня 2018 г., № 291, с изм. и доп., внесенными постановлением Правления Нацбанка Респ. Беларусь от 28.11.2019 г., № 379 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

Основная литература:

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

Дополнительная литература:

1. Алексеева, Д. Г. Банковское право: учеб. пособие. / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Е. Г. Хоменко. – 4-е изд., перераб. и доп. – М. : Норма, 2010. – 735 с.
2. Довнар Ю. П. Банковское право. Общая часть / Ю. П. Довнар. – Минск : Амалфея, 2006. – 310 с.
3. Ефремова, Л. С. Банковский аудит : учеб. пособие / Л. С. Ефремова [и др.] ; под ред. Л. С. Ефремовой. – Минск : БГЭУ, 2007. – 389 с.
4. Каменков, В. С. Финансовое право Республики Беларусь : учеб.–метод. Пособие / В. С. Каменков, А. В. Каменков. Минск : ГИУСТ БГУ, 2008. – 439 с.
5. Колпина, Л. Г. Финансы и кредит : учеб. пособие / Л. Г. Колпина [и др.] ; под ред. М. И. Плотницкого. – Минск : Кн. Дом, 2005. – 334 с.
6. Финансовое право: учеб. пособие / А. А. Вишневский [и др.]. – Минск : Академия МВД Республики Беларусь, 2005. – 168 с.

ТЕМА № 14 «ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ»

Содержание учебного материала:

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

Понятие денежной системы и ее элементы. Наименование денежной единицы и порядок ее обеспечения. Порядок эмиссии наличных и безналичных денег. Порядок установления и поддержания валютного курса. Наличное и безналичное денежное обращение.

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

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

Вопросы, рассматриваемые на лекционном занятии:

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.

Вопросы для подготовки к семинарским занятиям:

Семинарское занятие № 1:

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

Семинарское занятие № 2:

1. Виды банковских счетов. Порядок открытия и закрытия счета.
2. Понятие и способы расчетов.
3. Правовые формы безналичных расчетов.

Быть готовыми к контролю знаний по теме «Денежное обращение».

РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИЗУЧЕНИЮ ТЕМЫ:

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

Деньги – всеобщий эквивалент, позволяющий обеспечивать всеобщую обмениваемость товаров.

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:

наименование денежной единицы и порядок ее обеспечения;

порядок эмиссии наличных и безналичных денег;

порядок установления валютного курса;

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

Эмиссия наличных денег – это эмиссия, 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.

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

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

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

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

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

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

открытие и ведение счетов в драгоценных металлах;

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

валютно-обменные операции;

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

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

выдача банковских гарантий;

доверительное управление денежными средствами по договору доверительного управления денежными средствами;

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

выпуск в обращение банковских пластиковых карточек;

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

финансирование под уступку денежного требования (факторинг);
 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.);

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:

банковский кредит;

финансирование под уступку денежного требования (факторинг);

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:

банковский вклад;

банковский счет;

доверительное управление денежными средствами.

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

расчеты;

валютно-обменные операции;

банковское хранение, временное пользование банковским сейфом;

инкассация и перевозка наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и иных ценностей.

Банковский вклад (депозит) – это 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.

Правовая характеристика договора банковского вклада:

реальный;

односторонний (двусторонний);

возмездный;

публичный.

Виды вкладов (они же являются видами договора банковского вклада):

договор банковского вклада (депозита) до востребования;

договор срочного банковского вклада (депозита);

договор условного банковского вклада (депозита).

Существенные условия договора банковского вклада (депозита) (ст. 184 БК): валюта вклада (депозита) и сумма первоначального вноса во вклад (депозит); размер процентов по вкладу (депозиту);

вид договора банковского вклада (депозита);

срок возврата вклада (депозита) – *для договора срочного банковского вклада (депозита)*;

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

фамилия, имя, отчество, паспортные данные физического лица, наименование и место нахождения юридического лица (место нахождения его постоянно действующего исполнительного органа), на имя которого вносится вклад (депозит), – *для договора банковского вклада (депозита) на имя другого лица*;

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

Виды банковских счетов:

- текущий (расчетный)
- временный
- корреспондентский
- благотворительный

Расчеты – предоставление компенсации в денежной форме за произведенное исполнение или по другим основаниям.

Способы расчетов:

Безналичные – платежи за товары, работы и услуги без применения наличных денег, осуществляемые путем перечисления денежных сумм с банковского счета плательщика на банковский счет получателя.

Наличные – платежи за товары, работы и услуги с применением наличных денег, осуществляемые без применения банковского счета как со стороны плательщика, так и получателя.

Банковский перевод (форма безналичного расчета) – последовательность операций по исполнению платежной инструкции плательщика или бенефициара (взыскателя), в соответствии с которой один банк (банк-отправитель) направляет другому банку (банку-получателю) межбанковское платежное поручение о перечислении предоставленной суммы денежных средств в пользу указанного бенефициара.

Аккредитив (форма безналичного расчета) – обязательство, в силу которого банк, действующий по поручению клиента-приказодателя (банк-эмитент), должен осуществить платеж получателю денежных средств (бенефициару) либо акцептовать и оплатить или учесть переводной вексель, выставленный бенефициаром, или дать полномочия другому банку (исполняющему банку) осуществить такой платеж либо акцептовать и оплатить или учесть переводной вексель, выставленный бенефициаром, если соблюдены все условия аккредитива.

Инкассо (форма безналичного расчета) – осуществление банками операций с документами на основании полученных инструкций клиента, в результате которых плательщику передаются финансовые документы, не сопровождаемые коммерческими документами (чистое инкассо), либо финансовые документы, сопровождаемые коммерческими документами, либо только коммерческие документы (документарное инкассо) в целях получения платежа и (или) акцепта платежа или на других условиях.

МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ ПО ТЕМЕ:

Семинарское занятие № 1

Вопросы для самоконтроля:

1. Что такое деньги, и какова их роль в экономическом и социальном развитии страны?
2. Что понимается под денежной системой?
3. Что понимается под денежным обращением и каковы правовые основы его осуществления?
4. Что такое безналичное и наличное денежное обращение, в каких формах они осуществляются?
5. Какую роль играют банки в организации денежного обращения?
6. Какие банковские операции в соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь вы можете назвать?
7. Дайте понятие договора банковского вклада.
8. Какие виды банковских вкладов вам известны?
9. Какие разновидности банковских вкладов выделяет Банковский кодекс Республики Беларусь?

Практическое задание:

Национальный банк Республики Беларусь предъявил иск в экономический суд Могилевской области о признании несостоятельным (банкротом) коммерческий банк «Инфобанк». Возражая против предъявленных требований, ответчик заявил, что Национальный банк Республики Беларусь правомочен только отзывать лицензии на совершение банковских операций, а ставить вопрос о признании коммерческого банка банкротом он не вправе. Кроме того, Национальный банк Республики Беларусь не принял меры по непосредственному урегулированию спора перед обращением в экономический суд.

Предложите вариант решения суда.

Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение (кратко законспектируйте):

1. Небанковские кредитно-финансовые организации в Республике Беларусь, их правовое положение.
2. Прекращение обязательств по договору банковского счета для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц.

Семинарское занятие № 2

Вопросы для самоконтроля:

1. Дайте понятие договора текущего (расчетного) банковского счета?
2. Какие виды банковских счетов вам известны?
3. Какие документы необходимо представить для открытия текущего расчетного счета?
4. Какие Вам известны формы расчетов?
5. Чем отличаются расчеты с использованием платежного поручения и платежного требования?
6. Каким нормативным правовым актом установлены правила ведения кассовых операций?
7. В каких случаях проводятся списание средств со счетов плательщиков без их согласия?
8. С какой целью установлен порядок планирования наличной денежной массы?

9. Назовите основные нормативные правовые акты, которыми установлены правила организации наличного денежного оборота.

Практическое задание:

По Национальному банку Республики Беларусь была допущена просрочка зачисления на расчетный счет ООО «Т» 100 000 руб., перечисленных ООО «Ю» платежным поручением за поставленную продукцию. В связи с этим ООО «Т» обратилось в экономический 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?

УПРАВЛЯЕМАЯ САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

1. Законспектируйте следующие вопросы по теме, используя перечень рекомендуемой литературы:

1. Порядок проведения расчетов посредством аккредитива.
2. Порядок проведения расчетов с использованием инкассо.
3. Расчеты с использованием пластиковых карточек.

2. Составьте схемы аккредитива и инкассо, отражающие процесс.

3. Решите тестовое задание

1. Предоставление банкам Национальным банком денежных средств в белорусских рублях на условиях возвратности и платности:

- А) рефинансирование банков
- Б) банковская гарантия
- В) бюджетный кредит
- Г) банковский кредит
- Д) гарантия Национального банка

2. Банк обязан осуществлять операции по текущему (расчетному) банковскому счету в течение:

- А) 3 банковских дней
- Б) 5 банковских дней
- В) 1 банковского дня
- Г) 3 рабочих дней
- Д) 2 рабочих дней

3. Отдельный счет клиента, со специальным режимом функционирования, имеющий конкретное целевое назначение – это....

- А) специальный счет
- Б) текущий счет
- В) временный счет
- Г) благотворительный счет
- Д) корреспондентский счет

4. Денежное выражение стоимости товара, услуги, актива, а также фактора производства – это....

- А) актив
- Б) денежная единица

- В) цена
- Г) стоимость
- Д) капитал

5. Курсовое соотношение между двумя иностранными валютами, определяемое на основе рыночного курса обмена этих валют через третью валюту – это...

- А) фиксинг
- Б) кросс-курс
- В) конвертация
- Г) средневзвешенный курс по сделкам
- Д) биржевой курс

6. Эмиссия денег осуществляется:

- А) Министерством экономики
- Б) Белорусской валютно-фондовой биржей
- В) Правительством
- Г) Президентом
- Д) Национальным банком

7. Владельцами текущего банковского счета могут быть:

- А) физические и юридические лица
- Б) только физические лица
- В) только юридические лица
- Г) ИП и юридические лица
- Д) только ИП

8. К существенным условиям договора банковского вклада не относится:

- А) вид договора банковского вклада
- Б) валюта вклада
- В) цель размещения денежных средств во вклад
- Г) размер процентов по вкладу
- Д) срок возврата вклада

9. Какое право предоставляется банку владельцем счета по договору текущего (расчетного) банковского вклада?

- А) использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на счете,
- Б) распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете,
- В) изменять сумму денежных средств, находящихся на счете,
- Г) никакого права не предоставляется
- Д) верны варианты а) б) в).

10. Инкассо осуществляется:

- А) банком-ремитентом по поручению принципала или от своего имени
- Б) банком-эмитентом по поручению клиента-приказодателя
- В) фактором по поручению кредитора
- Г) гарантом по поручению принципала
- Д) инкассирующим банком

Перечень сообщений, рекомендации по их подготовке:**Полномочия Национального банка в области наличного денежного обращения.***Литература:*

1. Организация деятельности центрального банка : учеб. пособие / С. С. Ткачук [и др.] ; под ред. С. С. Ткачука, О. И. Румянцевой. – Минск : БГЭУ, 2006. – 295 с.
2. Круглов, В. А. Финансовое право : ответы на экзаменационные вопросы / В. А. Круглов, Е. И. Орлова. – Минск : ТетраСистемс, 2014. – 223 с.
3. Банковский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 25 окт. 2000, № 441-3 : принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г. : одобр. Советом Респ. 13 окт. 2000 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 17.07.2018 г., с изм. и доп. вступ. в силу 29.10.2018 г. // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

Рекомендуемая литература:*Нормативные правовые акты:*

1. Банковский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 25 окт. 2000, № 441-3 : принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г. : одобр. Советом Респ. 13 окт. 2000 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 17.07.2018 г., с изм. и доп. вступ. в силу 29.10.2018 г. // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.
2. О некоторых мерах по упорядочению расчетов в Республике Беларусь [Электронный ресурс] : Указ Президента Респ. Беларусь, 22 февр. 2000 г., № 82 : в ред. Указа Президента Респ. Беларусь 01.03.2007 г., № 116 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.
3. Об утверждении порядка расчетов между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в Республике Беларусь [Электронный ресурс] : Указ Президента Респ. Беларусь, 29 июня 2000 г., № 359 : в ред. Указа Президента Респ. Беларусь 11.05.2017 г., № 155 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.
4. Об утверждении инструкции по организации кассовой работы в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь [Электронный ресурс] : Постановление Правления Нацбанка Респ. Беларусь, 21 дек. 2006 г., № 211 : в ред. Постановления Правления Нацбанка Респ. Беларусь 27.05.2019 г., № 228 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

Основная литература:

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

Дополнительная литература:

1. Бельский, К. С. О юридической природе денег / К. С. Бельский // Государство и право. – 2005. – № 12. – С. 23–29.
2. Бойко, Т. С. Финансовое право: учеб. пособие / Т. С. Бойко, С. К. Лещенко. – Минск : Книжный Дом, 2006. – 320 с.
3. 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.
4. Довнар, Ю. П. Банковское право. Особенная часть / Ю. П. Довнар. Минск : Амалфея, 2007. – 340 с.

5. Каменков, В. С. Финансовое право Республики Беларусь : учеб.–метод. пособие / В. С. Каменков, А. В. Каменков. Минск : ГИУСТ БГУ, 2008. – 439 с.
6. Карасева, М. В. Деньги – объект имущественных финансовых правоотношений / М. В. Карасева // Государство и право. – 2007. – № 1. – С. 46–53.
7. Карасева, М. В. Законное платежное средство: финансово-правовое регулирование / М. В. Карасева // Финансовое право. – 2006. – № 9. – С. 3–6.
8. Круглов, В. А. Финансовое право : ответы на экзаменационные вопросы / В. А. Круглов, Е. И. Орлова. – Минск : ТетраСистемс, 2014. – 223 с.
9. Назаров, В. Н. Деньги как категория финансового права / В. Н. Назаров // Финансовое право. – 2009. – № 7. – С. 29–32.
10. Пилипенко, А. А. Курс финансового права: Учебное пособие / А. А. Пилипенко. – Минск : Книжный Дом, 2010. – 768 с.
11. Ткачук, С. С. Организация деятельности центрального банка: учеб. пособие / С. С. Ткачук [и др.] ; под ред. С. С. Ткачука, О. И. Румянцевой. – Минск : БГЭУ, 2006. – 295 с.
12. Финансовое право : учеб. пособие / А. А. Вишневский [и др.]. – Минск: Академия МВД Республики Беларусь, 2005. – 168 с.

ТЕМА № 15 «ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ВАЛЮТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ»

Содержание учебного материала:

Понятие валютных ценностей и иностранной валюты.

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

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

Обязательная продажа иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь.

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

Понятие и задачи валютного контроля. Основные направления валютного контроля.

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

Вопросы, рассматриваемые на лекционном занятии:

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.

РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИЗУЧЕНИЮ ТЕМЫ:

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

Валюта – это денежная единица, которая используется как мировые деньги.

Валютные ценности – это ценности, в отношении которых валютным законодательством установлен особый режим обращения на территории страны.

Законом Республики Беларусь от 22 июля 2003 г. № 226-З «О валютном регулировании и валютном контроле» к валютным ценностям отнесены:

иностранная валюта;

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

ценные бумаги в иностранной валюте;

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;

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;

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 Республики Беларусь от 22 июля 2003 г. № 226-3 «О валютных операциях и валютном контроле» выступают:

Президент Республики Беларусь;

Совет Министров Республики Беларусь, который при взаимодействии с Национальным банком принимает нормативные правовые акты, содержащие нормы валютного законодательства;

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:

сделки, предусматривающие использование иностранной валюты, ценных бумаг в иностранной валюте, платежных документов в иностранной валюте;

сделки между резидентами и нерезидентами, предусматривающие использование белорусских рублей, ценных бумаг в белорусских рублях, платежных документов в белорусских рублях;

сделки между нерезидентами, предусматривающие использование белорусских рублей, ценных бумаг в белорусских рублях, платежных документов в белорусских рублях, совершаемые на территории Республики Беларусь;

ввоз и пересылка в Республику Беларусь, а также вывоз и пересылка из Республики Беларусь валютных ценностей;

банковские переводы в иностранной валюте, не связанные с осуществлением расчетов по сделкам, указанным в абзаце втором настоящей части;

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

международные банковские переводы в белорусских рублях между резидентами или нерезидентами;

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;

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:

физические лица – граждане Республики Беларусь, а также иностранные граждане и лица без гражданства, имеющие вид на жительство в Республике Беларусь;

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;

дипломатические и иные официальные представительства, консульские учреждения Республики Беларусь, находящиеся за ее пределами;

Республика Беларусь, ее административно-территориальные единицы, участвующие в отношениях, регулируемых валютным законодательством Республики Беларусь.

Нерезидентами являются:

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

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;

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;

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

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.

Валютный контроль – это деятельность органов валютного контроля и агентов валютного контроля, направленная на обеспечение соблюдения резидентами и нерезидентами требований валютного законодательства Республики Беларусь.

МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ ПО ТЕМЕ:

Вопросы для самоконтроля:

1. Дайте характеристику валютных операций.
2. Назовите субъектов, имеющих право совершать валютные операции на территории Республики Беларусь.
3. Охарактеризуйте валютные операции, совершаемые физическими лицами-резидентами.
4. Дайте характеристику методов валютного регулирования.
5. Охарактеризуйте валютные операции, совершаемые юридическими лицами.
6. Дайте краткую характеристику валютным операциям, совершаемым физическими и юридическими лицами-нерезидентами.
7. Каково значение валютного контроля?
8. Компетенция органа валютного контроля.
9. Компетенция агентов валютного контроля.
10. Раскройте компетенцию органов, осуществляющих валютное регулирование на территории Республики Беларусь.

УПРАВЛЯЕМАЯ САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА.

Законспектируйте следующие вопросы по теме, используя перечень рекомендуемой литературы:

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

2. Решите задачи:

1. 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?

2. Налоговая инспекция при проведении проверки ООО «Б» установила нарушение порядка обязательной продажи части валютной выручки и приняла решение о взыскании с ООО «Б» штрафа в размере сокрытой выручки.

Правомерно ли решение налогового органа? Аргументируйте свой ответ со ссылкой на норму соответствующего нормативного правового акта.

Перечень сообщений, рекомендации по их подготовке:

Валютное право как институт финансового права.

Литература:

1. О валютном регулировании и валютном контроле [Электронный ресурс]: Закон Респ. Беларусь, 22 июля 2003 г., № 226–З : в ред. Закона Респ. Беларусь от 05.01.2016 г., № 355–З // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

2. Алексеева, Д. Г. Валютное право: учеб. пособие / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Н. В. Сапожников, Я. М. Фальковская. – М. : Норма, 2007. – 352 с.

3. Вишневский, А. А. Финансовое право : курс лекций / А. А. Вишневский [и др.] ; под общ. ред. А. А. Вишневского ; Министерство внутренних дел Республики Беларусь ; Учреждение образования «Академия Министерства внутренних дел Республики Беларусь». – Минск : Академия МВД, 2012. – 266 с.

Рекомендуемая литература:

Нормативные правовые акты:

1. О валютном регулировании и валютном контроле [Электронный ресурс]: Закон Респ. Беларусь, 22 июля 2003 г., № 226–З : в ред. Закона Респ. Беларусь от 05.01.2016 г., № 355–З // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

2. Об отмене обязательной продажи иностранной валюты [Электронный ресурс] : Указ Президента Респ. Беларусь, 31 июля 2018 г., № 301 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

3. Об утверждении правил проведения валютных операций [Электронный ресурс]: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 30 апр. 2004 г., № 72 : в ред. постановления Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 19.12.2018 г., № 612 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

4. Об утверждении Инструкции о порядке регистрации сделки и выполнения банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями функциями агентов валютного контроля [Электронный ресурс] : постановление Правления Нац.

банка Респ. Беларусь, 16 апр. 2009 г., № 46 : в ред. постановления Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 28.04.2018 г., № 199 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

Основная литература:

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

Дополнительная литература:

1. Алексеева, Д. Г. Валютное право : учеб. пособие / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Н. В. Сапожников, Я. М. Фальковская. – М.: Норма, 2007. – 352 с.

2. Вишневский, А. А. Финансовое право : курс лекций / А. А. Вишневский [и др.] ; под общ. ред. А. А. Вишневского ; Министерство внутренних дел Республики Беларусь ; Учреждение образования «Академия Министерства внутренних дел Республики Беларусь». – Минск : Академия МВД, 2012. – 266 с.

3. Дербин, А. П. Правовые аспекты международных расчетов и валютного регулирования в Республике Беларусь / А. П. Дербин, В. В. Короткевич. – Минск : Интеграполиграф, 2007. – 64 с.

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

5. Лушникова, М. В. К вопросу о системе источников валютного права / М. В. Лушникова // Банковское право. – 2005. – № 2. – С. 54–55.

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

МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ТЕКУЩЕЙ АТТЕСТАЦИИ

1. Финансовая деятельность государства, функции, методы и правовые формы осуществления финансовой деятельности государства.
2. Финансы и их функции. Финансовая система государства и ее структура.
3. Финансовое право, его предмет и методы, система и источники.
4. Финансово-правовые нормы, их структура и классификация.
5. Финансово-правовые отношения, субъекты и их компетенция, объекты, содержание.
6. Финансовый контроль, его особенности, основные задачи принципы.
7. Виды финансового контроля и субъекты его осуществляющие.
8. Формы и методы финансового контроля.
9. Проверка как основной способ финансового контроля, виды проверок.
10. Государственные органы и их компетенция в области финансового контроля.
11. Бюджетное право: понятие, предмет и источники.
12. Бюджетная система Республики Беларусь и ее принципы.
13. Бюджетная классификация, ее правовое значение, единство и состав.
14. Доходы и расходы бюджета.
15. Дефицит и профицит бюджета. Сбалансированность бюджетов.
16. Бюджетный процесс, принципы бюджетного процесса, стадии бюджетного процесса.
17. Участники бюджетного процесса и их полномочия. Распорядители и получатели бюджетных средств.
18. Порядок составления бюджетного проекта.
19. Рассмотрение и утверждение бюджетного проекта. Исполнение бюджета, его особенности, отчет об исполнении республиканского бюджета.
20. Бюджетный контроль и его значение, формы и методы бюджетного контроля.
21. Налоговая система Республики Беларусь и ее основные элементы.
22. Налог, его признаки и функции. Классификация налогов.
23. Правовая конструкция налога.
24. Налоговые правоотношения, субъекты, объекты, содержание.
25. Налоговые обязательства. Исполнение налогового обязательства.
26. Налоговый контроль и формы его осуществления.
27. Юридическая ответственность за нарушение налогового законодательства.
28. Налог на добавленную стоимость.
29. Акцизы.
30. Налог на прибыль.
31. Подоходный налог с физических лиц.
32. Налог на недвижимость.
33. Земельный налог.
34. Экологический налог.
35. Налог на добычу (изъятие) природных ресурсов.
36. Государственная пошлина.
37. Налог на доходы иностранных организаций, не осуществляющих деятельность на территории Республики Беларусь через постоянное представительство.
38. Местные налоги и сборы.
39. Упрощенная система налогообложения.
40. Единый налог с индивидуальными предпринимателями и иных физических лиц.

41. Единый налог для производителей сельскохозяйственной продукции.
42. Налог на игорный бизнес.
43. Налог на доходы от осуществления лотерейной деятельности. Налог на доходы от проведения электронных интерактивных игр.
44. Государственный кредит и его особенности, функции государственного кредита. Принципы государственного кредитования.
45. Государственный заем, его сущность, виды и формы.
46. Государственный долг и его виды. Управление государственным долгом и его элементы.
47. Банковский кредит и его виды.
48. Кредитный договор: характеристика, права и обязанности сторон по кредитному договору. Отличительные особенности кредитного договора от договора займа.
49. Понятие, признаки и функции денег.
50. Денежная система и ее структура.
51. Правовое положение Национального банка и коммерческих банков в республике Беларусь. Виды банков.
52. Банковские операции и их виды.
53. Банковский вклад и его виды. Договор банковского вклада и его характеристика.
54. Банковский счет. Характеристика договора банковского счета. Существенные условия договора банковского счета.
55. Виды банковских счетов Прекращение обязательств по договору банковского счета.
56. Понятие и способы расчетов, участники расчетного правоотношения.
57. Правовое регулирование и основные положения организации наличного денежного обращения.
58. Правовые формы безналичных расчетов: платежное поручение, платежное требование, аккредитив, инкассо.
59. Валютные операции и их виды.
60. Валютный контроль: сущность и основные направления. Органы и агенты валютного контроля.

Доцент кафедры
правовых дисциплин,
к.э.н., доцент

Н.В. Пушко

Преподаватель
кафедры правовых дисциплин
майор милиции

О.В. Становая