

Министерство образования Республики Беларусь
Учреждение образования «Витебский государственный
университет имени П.М. Машерова»
Кафедра гражданского права и гражданского процесса

А.В. Губаревич

Финансовое право

Курс лекций

*Витебск
ВГУ имени П.М. Машерова
2018*

УДК 347.72(075.8)
ББК 67.402я73
Г93

Печатается по решению научно-методического совета учреждения образования «Витебский государственный университет имени П.М. Машерова». Протокол № от 2018 г.

Автор: старший преподаватель кафедры гражданского права и гражданского процесса ВГУ имени П.М. Машерова
А.В. Губаревич

Рецензент:
заведующий кафедрой гражданского права и гражданского процесса ВГУ имени П.М. Машерова,
кандидат юридических наук, доцент *И.И. Шматков*

Губаревич, А.В.

Г93 Финансовое право : курс лекций / А.В. Губаревич. – Витебск : ВГУ имени П.М. Машерова, 2018. – 112 с.

Курс лекций подготовлен в соответствии с учебной программой по курсу «Финансовое право» для студентов дневной и заочной форм обучения юридического факультета. Содержит все основные темы финансового права. Материал изложен в соответствии с действующим законодательством. Предназначается для студентов всех юридических специальностей.

УДК 347.72(075.8)
ББК 67.402я73

© Губаревич А.В., 2018
© ВГУ имени П.М. Машерова, 2018

Содержание

Введение	3
Тема 1. Финансы и финансовая деятельность государства	5
Тема 2. Финансовое право	20
Тема 3. Финансово-правовые нормы и финансовые правоотношения	24
Тема 4. Финансовый контроль	29
Тема 5. Правовые основы бюджетной системы	49
Тема 6. Доходы и расходы бюджетов	51
Тема 7. Сбалансированность бюджетов	53
Тема 8. Бюджетный процесс	56
Тема 9. Основы налогового права	72
Тема 10. Республиканские и местные налоги и сборы	79
Тема 11. Общая характеристика особых режимов налогообложения	83
Тема 12. Государственный кредит и государственный долг	89
Тема 13. Денежное обращение	94
Тема 14. Валютное регулирование и валютный контроль	101

Введение

В условиях возникновения рыночных отношений государство при управлении обществом активно использует такие экономические рычаги, как финансы, деньги, кредит, налоги и т.д. Эти экономические категории определяют сущность общественных отношений, являющихся предметом финансово-правового регулирования.

Финансовое право имеет свой предмет правового регулирования и обусловленный им метод правового регулирования, поэтому финансовое право представляет собой самостоятельную отрасль права.

Наличие различных точек зрения о природе финансового права объясняется тем, что оно находится в тесной взаимосвязи с другими отраслями права, и главным образом с конституционным, административным и гражданским.

При отграничении финансового права от смежных отраслей права необходимо учитывать природу его предмета и особенности метода правового регулирования.

Финансовое право – самостоятельная отрасль права, представляющая собой совокупность норм права, регулирующих общественные отношения, возникающие в процессе создания, распределения и использования государством определенных фондов денежных средств.

Тема 1. Финансы и финансовая деятельность государства

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.

Главное назначение финансов – денежное обеспечение функционирования государства, путём образования денежных фондов, обеспечивающих потребности государства в денежных средствах, а также контроль за расходованием финансовых ресурсов.

Содержание финансов многопланово и включает в себя следующие аспекты:

1. Политический – с этой точки зрения, финансы – средства позволяющие государству проводить свою внутреннюю и внешнюю политику используя власть и принуждение;

2. Экономический – финансы всегда имеют денежную форму выражения. Однако не все денежные отношения могут рассматриваться как финансовые. Сфера денежных отношений шире сферы финансовых отношений. Финансы выражают лишь такие денежные отношения, которые связаны с формированием и использованием фондов денежных средств субъектов хозяйствования и государства, т. е. децентрализованных и централизованных фондов денежных средств. Источником указанных фондов является валовой внутренний продукт и национальный доход.

3. Материальный – финансы – это всегда целевые фонды денежных средств обеспеченные материальными ресурсами, совокупность которых составляет финансовые ресурсы страны.

Сущность финансов проявляется в их функциях. Выделяют следующие функции финансов:

1. Распределительная функция финансов связана с распределением валового внутреннего продукта и его основной части – национального дохода. Без участия финансов национальный доход не может быть распределен. Финансовые отношения возникают на стадиях распределения и перераспределения национального дохода.

2. Контрольная функция заключается в контроле за распределением валового внутреннего продукта, национального дохода по соответствующим фондам и расходованием их по целевому назначению. Финансовый контроль охватывает как производственную сферу, где создаются доходы, так и непроизводственную, где доходы не создаются. Цель финансового контроля – рациональное и бережное расходование материальных, трудовых и финансовых ресурсов, природных богатств, сокращение непроизводительных расходов и потерь, пресечение бесхозяйственности и расточительства.

Распределительная и контрольная функции осуществляются параллельно во времени, поскольку каждая финансовая операция включает, с одной стороны, распределение общественного продукта и национального дохода, а с другой – контроль над этим распределением.

Финансы подразделяют на два вида:

1. Централизованные. К централизованным фондам денежных средств относят денежные фонды, которыми государство распоряжается как властвующий субъект (например, республиканский бюджет).

2. Децентрализованные. К децентрализованным финансам относятся финансы предприятий и организаций всех форм собственности, образуемые как за счёт собственных средств, так и за счёт бюджетных ассигнований. В эту же группу включают и финансы физических лиц.

Финансовая система представляет собой совокупность взаимосвязанных субъектов, сфер и институтов, непосредственно участвующих в финансовой деятельности и способствующих ее осуществлению.

Финансовая система страны включает в себя два основных элемента:

1. Совокупность государственных органов, осуществляющих финансовую деятельность, а также совокупность финансовых организаций (банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, страховых компаний и иных финансовых организаций).

При этом органы, осуществляющие финансовую деятельность в государстве, подразделяют на две группы:

- государственные органы, осуществляющие финансовую деятельность в связи с выполнением своих основных функций и задач (органы общей компетенции, министерства, ведомства);
- органы, для которых финансовая деятельность является основной – т.е. специализированные финансовые органы (Минфин; КГК; МНС; ГТК; НБ).

2. Совокупность финансовых сфер и институтов. С этой точки зрения, финансовую систему можно представить как совокупность централизованных и децентрализованных денежных фондов. (Схема 1)

Схема 1



Финансовая деятельность государства – это осуществление государством функции планомерного образования, распределения и использования денежных фондов, обеспечивающих его бесперебойное функционирование и развитие.

Выделяют два вида отношений, складывающихся в процессе финансовой деятельности государства:

1) отношения между государственными органами, осуществляющими финансовую деятельность;

2) отношения между этими органами и иными юридическими и физическими лицами;

В процессе финансовой деятельности решаются следующие задачи:

- своевременно, согласно с утверждёнными бюджетами, собрать необходимые денежные средства;

- распределить и использовать собранные средства в соответствии с целевым назначением.

Существование финансовой деятельности государства обусловлено тем, что государство распределяет и перераспределяет национальный доход с целью удовлетворения потребностей всего общества.

Финансовая деятельность государства осуществляется различными методами.

Выделяют:

- методы образования денежных средств (методы мобилизации), включающие метод установления обязательных платежей (налогов, сборов, пошлин, платежей по обязательному страхованию) и метод привлечения добровольных платежей (размещение государственных займов, пожертвования юридических и физических лиц и т.д.).

- методы распределения и использования фондов денежных средств, к которым относятся:

1) основные методы:

- финансирование – это выделение средств из бюджета на безвозмездной, безвозвратной, плановой и целевой основе.

- кредитование – это плановая, целевая, но возвратная выдача средств в форме бюджетных займов, бюджетных ссуд или бюджетных кредитов.

2) неосновные:

- расчёты с держателями государственных ценных бумаг;

- выплаты страховых возмещений по государственному страхованию;

- бюджетные трансферты населению;

- межбюджетные трансферты и др.

Финансовая деятельность государства осуществляется в следующих правовых формах:

- издание нормативных актов, совокупность которых составляет финансовое законодательство;

- издание индивидуальных финансово-правовых актов для регулирования конкретных финансовых правоотношений;

- заключение финансовых договоров.

В числе финансовых актов выделяют особую группу – финансово-плановые акты. Их особенность в том, что они сочетают черты индивидуального и нормативного акта. Они регулируют процессы разработки, исполнения и исполнения финансовых планов. В частности, к таким актам относятся ежегодно принимаемый закон о республиканском бюджете, решения местных Советов депутатов, которыми утверждаются местные бюджеты.

Финансовая деятельность государства основывается на следующих принципах:

1) принцип законности означает необходимость строгого соблюдения требований законодательства всеми участниками финансовых отношений;

2) принцип единства – все органы, осуществляющие финансовую деятельность, руководствуются единой финансово – бюджетной политикой, правовой базой и, в конечном счете, преследуют одну цель;

3) принцип согласованности – финансовая деятельность органов ее осуществляющих должна строиться согласованно с деятельностью субъектов денежно – кредитных отношений;

4) принцип неравноправия сторон – в финансовых отношениях нет равенства сторон, поскольку основной метод регулирования этих отношений – метод властных предписаний, а одной из сторон этих отношений выступает государство в лице органов, представляющих его интересы;

5) принцип самостоятельности – органы, осуществляющие финансовую деятельность, самостоятельны в рамках, установленных законодательством. Это проявляется, в частности, в самостоятельности бюджетов всех уровней, в праве местных органов власти вводить местные налоги и сборы и т.д.

6) принцип планирования – деятельность государства по образованию, распределению и использованию денежных фондов осуществляется на плановых началах. Относительно всех денежных фондов ежегодно принимаются планово–финансовые акты, определяющие размеры и источники доходов, суммы и направления расходов. На необходимость финансового планирования указывает и Конституция Республики Беларусь, устанавливая обязательность ежегодного представления исполнительной властью всех уровней бюджетов на рассмотрение и утверждение представительной власти.

7) принцип разграничения компетенции – законодательство четко разграничивает компетенцию органов представительной и исполнительной власти в финансовых вопросах.

8) принцип гласности – информация о финансовой деятельности государства, как правило, не является закрытой, подлежит опубликованию в средствах массовой информации и размещается на официальных сайтах государственных органов и сети Интернет.

Относительно органов общей компетенции, осуществляющих финансовую деятельность, выделим следующее:

1) органы представительной и исполнительной власти выполняют различный объем деятельности в области финансов;

2) основным в их финансовой деятельности является управление финансами государства в целом и отдельных регионов;

3) они, по закону, могут издавать в пределах своей компетенции нормативные акты в области финансов, обязательные для выполнения всеми участниками финансовых правоотношений;

4) органы представительной и исполнительной власти общей компетенции руководит работой специализированных финансовых органов, конкретно занимающихся вопросами мобилизации, использования и контроля за движением государственных денежных средств.

Президент Республики Беларусь является Главой государства, гарантом Конституции Республики Беларусь, прав и свобод человека и гражданина. В соответствии с главой 3 Конституции Республики Беларусь Президент:

1) с согласия Совета Республики назначает на должность Председателя и членов Правления Национального банка Республики Беларусь, а также

освобождает их от должности по основаниям, предусматривается законом, с уведомления Совета Республики;

2) назначается должность и освобождает Председателя Комитета государственного контроля Республики Беларусь;

3) определяет структуру Правительства Республики Беларусь, назначает на должность и освобождает от должности заместителей Премьер–министра, министров и других членов Правительства, принимает решение об отставке Правительства или его членов;

4) подписывает законы, издает декреты, указы и распоряжения, обязательные на всей территории Республики Беларусь;

5) утверждает основные направления денежно – кредитной политики Республики Беларусь;

6) имеет право отменить акты Правительства, решения местных исполнительных и распорядительных органов;

7) заслушивает Правительство и отдельные министерства по финансовым вопросам;

8) осуществляет контроль за финансовым положением республики и состоянием ее денежно – кредитной системы.

Парламент – Национальное собрание Республики Беларусь является представительным и законодательным органом Республики Беларусь. В соответствии с главой 4 Конституции Республики Беларусь и Закон Республики Беларусь от 08.07.2008 № 370–З «О Национальном собрании Республики Беларусь», Национальное собрание:

1) издает законы, регулирующие, в том числе, и финансовые отношения;

2) рассматривает и утверждает республиканский бюджет;

3) рассматривает и утверждает отчет об исполнении республиканского бюджета;

4) устанавливает республиканские налоги и сборы;

5) Совет Республики дает согласие на назначение Президентом Председателя и членов Правления Национального банка;

6) заслушивает правительство о выполнении государственных финансовых планов.

Правительство – Совет Министров Республики Беларусь – центральный орган государственного управления.

Правительство в своей деятельности подотчетно Президенту Республики Беларусь и ответственно перед Парламентом Республики Беларусь. В соответствии с главой 5 Конституции Республики Беларусь и Закон Республики Беларусь от 23.07.2008 № 424–З «О Совете Министров Республики Беларусь», Правительство:

1) рассматривает и реализует под контролем Президента и Национального собрания основные направления бюджетно – финансовой и налоговой политики Республики Беларусь, согласовывает их с денежно – кредитной политикой;

2) ежегодно разрабатывает и представляет Президенту Республики Беларусь для внесения в Национальное собрание Республики Беларусь проект бюджета Республики Беларусь на очередной финансовый год и отчет о его исполнении;

3) осуществляет регулирование внутреннего и внешнего государственного долга Республики Беларусь;

4) обеспечивает привлечение, использование и погашение внешних государственных займов (кредитов), формирующих внешний государственный долг Республики Беларусь;

5) выступает от имени Республики Беларусь при предоставлении государственных гарантий Республики Беларусь;

6) определяет меры по обеспечению сбалансированности денежных доходов и расходов населения, улучшению финансового состояния отраслей экономики и использованию кредитных ресурсов.

К специализированным государственным финансовым органам относятся Министерство финансов Республики Беларусь (Минфин), Министерство по налогам и сборам Республики Беларусь (МНС), Национальный банк Республики Беларусь (НБ), Комитет государственного контроля Республики Беларусь (КГК) и Государственный таможенный комитет Республики Беларусь (ГТК). ГТК относят к специализированным финансовым органам, фактически, по одному признаку – как орган, осуществляющий контроль за полнотой и своевременностью уплаты в бюджет таможенных платежей. В связи с этим, функции ГТК, во многом, схожи с функциями МНС, и в данном разделе отдельно рассматриваться не будут.

Центральным специализированным финансовым органом является Министерство финансов Республики Беларусь. Минфин является республиканским органом государственного управления и подчиняется Совету Министров Республики Беларусь.

Минфин осуществляет свою деятельность в соответствии с Конституцией Республики Беларусь, иными актами законодательства, а также на основании Положения о Минфине Республики Беларусь (утверждено Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 31.10.2001 № 1585 «Вопросы Министерства финансов Республики Беларусь»).

В соответствии с п. 3 указанного Положения, основными задачами Минфина являются:

1) проведение единой финансовой политики, осуществление регулирования и управления в финансовой сфере деятельности и координация деятельности в этой сфере других республиканских органов государственного управления;

2) обеспечение активного использования финансов в целях повышения эффективности производства, роста национального дохода, создания и развития прогрессивных рыночных форм и структур;

3) разработка предложений по обеспечению роста финансовых ресурсов, совершенствованию форм финансовых взаимоотношений организаций и граждан с государством и использованию кредитных ресурсов;

4) эффективное проведение бюджетно – финансовой и налоговой политики;

5) участие в организации инвестиционного сотрудничества республики и регулирования внешней государственной задолженности, осуществление регулирования внутреннего и внешнего государственного долга Республики Беларусь, привлечение, использование и погашение внешних государственных займов, формирующих внешний государственный долг Республики Беларусь;

6) контроль за соблюдением финансовых интересов государства, в том числе в процессе интеграции Республики Беларусь в мировое хозяйство;

7) государственное регулирование и контроль в сфере деятельности с драгоценными металлами и драгоценными камнями, создание в республике запасов драгоценных металлов и драгоценных камней;

8) формирование и реализация единой государственной политики в области разработки и производства бланков ценных бумаг и документов с определенной степенью защиты, а также документов с определенной степенью защиты (далее – бланки и документы) и специальных материалов для защиты их от подделки;

9) государственное регулирование страховой деятельности, проведение государственной политики в области страховой деятельности, надзор и контроль за страховой деятельностью на территории Республики Беларусь;

10) осуществление лицензирования и контроль за соблюдением законодательства об осуществлении лицензируемых видов деятельности, лицензионных требований и условий юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, получившими в установленном порядке специальные разрешения (лицензии), выдаваемые Минфином;

11) государственное регулирование бухгалтерского учета и отчетности;

12) государственное регулирование аудиторской деятельности, контроль соблюдения аудиторскими организациями, аудиторами, осуществляющими деятельность в качестве индивидуальных предпринимателей, аудиторами законодательства Республики Беларусь об аудиторской деятельности (за исключением законодательства Республики Беларусь об аудиторской деятельности в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах);

13) государственное регулирование рынка ценных бумаг, отношений в сфере секьюритизации.

В структуру Минфина входят департаменты с правами юридического лица, главные управления, в том числе Главное государственное казначейство, управления, в том числе Государственная инспекция пробирного надзора, отделы. В частности, в структуру Минфина входят:

- Департамент по ценным бумагам;
- Департамент государственных знаков;
- Главное управление бюджетной политики;
- Главное управление налоговой политики и доходов бюджета;
- Главное управление финансирования социальной сферы и науки;
- Главное управление финансов производственной сферы;
- Главное управление международных финансовых отношений и государственного долга;
- Главное управление драгоценных металлов и драгоценных камней;
- Главное управление страхового надзора;
- Главное государственное казначейство;
- Главное контрольно – ревизионное управление;
- Управление финансирования государственных органов;
- Управление финансирования обороны, правоохранительных и судебных органов;
- Управление развития финансового рынка;
- Управление финансов агропромышленного комплекса;
- Управление аудита;
- Управление финансирования чрезвычайных мероприятий и финансов строительной сферы;
- Управление методологии бухгалтерского учета и отчетности;
- Управление контроля, делопроизводства и организационной работы;
- Управление информационных технологий;
- Юридическое управление;
- Управление финансов, учета и отчетности;
- Государственная инспекция пробирного надзора;
- Отдел кадровой политики.

Минфину подчинены следующие организации:

- Белорусское республиканское унитарное страховое предприятие «Белгосстрах»;
- Республиканское унитарное предприятие «Белорусская национальная перестраховочная организация»;
- Белорусское республиканское унитарное предприятие экспортно – импортного страхования «Белэксимгарант»;
- Государственное учреждение образования «Минский финансово – экономический колледж»;
- Республиканское алмазообрабатывающее унитарное предприятие «Гомельское ПО «Кристалл»;
- Республиканское унитарное предприятие «Информационно – вычислительный центр Министерства финансов Республики Беларусь»;
- Республиканское научное учреждение «Научно – исследовательский центр Министерства финансов Республики Беларусь»;
- Учреждение образования «Государственный учебный центр подготовки, повышения квалификации и переподготовки кадров Министерства финансов».

Официальную информацию о структуре и деятельности Минфина можно получить на его официальном сайте (<http://www.minfin.gov.by>).

Министерство по налогам и сборам Республики Беларусь (МНС) является республиканским органом государственного управления, проводящим государственную политику и осуществляющим регулирование и управление в сфере налогообложения, государственного контроля за производством и оборотом алкогольной, непившевой спиртосодержащей продукции, непившевого этилового спирта и табачных изделий (далее – алкогольной продукции и табачных изделий), оборотом табачного сырья, рекламой алкогольных напитков и табачных изделий, а также координирующим деятельность в этой сфере других республиканских органов государственного управления.

МНС в своей деятельности руководствуется Конституцией Республики Беларусь, иными актами законодательства, а также Положением о МНС Республики Беларусь (утверждено Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 31.10.2001 «№ 1592 «Вопросы Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь»).

Основными задачами МНС являются (п. 4 Положения):

- 1) осуществление в пределах своей компетенции контроля за соблюдением налогового законодательства, законодательства о предпринимательстве, лицензировании отдельных видов деятельности, ремесленной деятельности, деятельности по оказанию услуг в сфере агроэкотуризма, декларировании физическими лицами доходов и имущества, а также правильностью исчисления, своевременностью и полнотой уплаты налогов, сборов (пошлин) (далее – налоги), иных обязательных платежей, в том числе в государственные целевые бюджетные фонды, в случаях, установленных законодательными актами, пеней, штрафов (далее – иные обязательные платежи в бюджет);
- 2) осуществление контроля за соблюдением законодательства, регулирующего производство и оборот алкогольной, непившевой спиртосодержащей продукции, непившевого этилового спирта и табачных изделий, оборот табачного сырья;
- 3) учет причитающихся к уплате и фактически уплаченных сумм налогов, иных обязательных платежей в бюджет;
- 4) разработка предложений по вопросам регулирования и управления в сфере налогообложения;
- 5) осуществление в пределах своей компетенции валютного контроля;

б) предупреждение, выявление и пресечение нарушений законодательства в пределах своей компетенции;

7) разработка (участие в разработке) международных договоров Республики Беларусь по вопросам налогообложения и иным вопросам, входящим в его компетенцию;

МНС в соответствии с возложенными на него задачами осуществляет функции, установленные п. 6 Положения.

МНС имеет право:

1) получать от плательщика (иного обязанного лица) необходимые для исчисления, уплаты и взыскания налогов, иных обязательных платежей в бюджет документы (их копии), иную информацию, касающуюся деятельности и имущества плательщика (иного обязанного лица);

2) получать от других государственных органов, организаций и физических лиц на безвозмездной основе необходимые для выполнения возложенных на налоговые органы обязанностей информацию и документы, в том числе заключения соответствующих специалистов, экспертов; получать сведения из информационных систем, содержащих персональные данные, и иметь доступ, в том числе удаленный, к информационным системам, содержащим такие данные, по письменному запросу или на основании соглашения о представлении персональных данных, представлять государственным органам и организациям указанные данные в целях погашения задолженности по пеням, административным взысканиям в соответствии с законодательными актами; на основании письменного запроса требовать от банков проведения идентификации держателей электронного кошелька и представления сведений обо всех его операциях с электронными деньгами, если держатель электронного кошелька предлагает неопределенному кругу лиц перечислить ему электронные деньги в качестве оплаты за товары (работы, услуги), имущественные права;

3) взыскивать в установленном порядке: неуплаченные (не полностью уплаченные) суммы налогов, иных обязательных платежей в бюджет; денежные средства, полученные от реализации имущества, обращенного в доход государства или взыскание на которое обращено в счет неисполненного налогового обязательства, неуплаченных пеней, а также подлежащие перечислению в бюджет за полученное для иного использования имущество, не внесенные в установленные сроки в доход республиканского и (или) местных бюджетов возмещенные расходы, связанные с имуществом, на которое обращается взыскание в счет неисполненного налогового обязательства, неуплаченных пеней, в том числе в случае возврата такого имущества собственнику, расходы по иному изъятому, арестованному имуществу в случаях, предусмотренных законодательными актами; проводить мероприятия по выявлению имущества плательщика (иного обязанного лица), а также его дебиторов в порядке, установленном законодательными актами; вводить временное ограничение на снятие плательщиками (иными обязанными лицами), имеющими задолженность по платежам в бюджет, транспортных средств с учета в компетентном органе;

4) приостанавливать в случаях, установленных законодательными актами, операции плательщиков (иных обязанных лиц) по их счетам, электронным кошелькам в банках, небанковских кредитно – финансовых организациях; проводить мониторинг в порядке, установленном Президентом Республики Беларусь;

5) вносить в компетентные органы предложения о временном ограничении права граждан на выезд из Республики Беларусь;

б) вносить представления (предложения) о ликвидации организаций и прекращении деятельности индивидуальных предпринимателей, выносить лицензиату требование (предписание) об устранении выявленных нарушений и устанавливать срок их устранения, вносить представление в лицензирующий орган о приостановлении действия специального разрешения (лицензии) в случаях, установленных законодательными актами;

7) обращаться в установленном законодательством порядке в общие и суды, рассматривающие экономические дела, с исками (заявлениями);

8) вызывать в налоговые органы плательщиков (иных обязанных лиц), их представителей, а также других лиц, имеющих документы и (или) информацию о деятельности плательщиков (иных обязанных лиц), в отношении которых проводится проверка;

9) в ходе проведения проверки проверять у плательщиков (иных обязанных лиц) и их представителей документы, удостоверяющие личность, и (или) документы, подтверждающие полномочия, в рамках вопросов, подлежащих проверке, требовать и получать от плательщиков (иных обязанных лиц), если иное не предусмотрено законодательными актами, необходимые для проверки документы (их копии), в том числе в электронном виде, иную информацию, касающуюся их деятельности и имущества, проверять наличные деньги в кассе и у подотчетных лиц, ценные бумаги и другое имущество, а также производить в порядке, установленном законодательными актами, личный досмотр плательщиков (иных обязанных лиц) и их представителей, досмотр находящихся при них вещей, документов, ценностей и транспортных средств;

10) доступа его должностных лиц, проводящих проверку, на территорию или в помещение плательщика (иного обязанного лица) в порядке, установленном законодательными актами;

11) в ходе проведения проверки требовать от представителей плательщика (иного обязанного лица) проведения инвентаризации имущества плательщика (иного обязанного лица), проверять ее результаты, а также опечатывать кассы, помещения, места хранения документов и (или) имущества плательщика (иного обязанного лица);

12) проводить в порядке, определяемом Советом Министров Республики Беларусь, контрольные закупки товарно – материальных ценностей, контрольные оформления заказов на выполнение работ, оказание услуг для проверки соблюдения законодательства, в том числе установленного порядка приема наличных денежных средств, порядка осуществления валютных операций;

13) при проведении проверки использовать в порядке, установленном Советом Министров Республики Беларусь, технические средства, в том числе аппаратуру, осуществляющую звуко – и видеозапись, кино – и фотосъемку, ксерокопирование, устройства для сканирования документов, идентификаторы скрытых изображений, для контроля за соблюдением законодательства, сбора и фиксации доказательств, подтверждающих факты правонарушений;

14) изымать при проведении проверки (за исключением камеральной) в порядке, установленном законодательными актами, подлинники документов плательщика (иного обязанного лица) либо требовать представления выписок из них или копий;

15) изымать при проведении проверки (за исключением камеральной) в случаях и порядке, установленных законодательством, на срок, не превышающий срок проведения проверки, для направления на техническое освидетельствование кассовое оборудование;

16) и другие, п. 6 Положения.

МНС возглавляет Министр, назначаемый на должность и освобождаемый от должности Президентом Республики Беларусь.

Министр имеет заместителей, назначаемых на должность и освобождаемых от должности Советом Министров Республики Беларусь по согласованию с Президентом Республики Беларусь.

В структуру МНС входят главные управления, управления, отделы. В целях реализации полномочий МНС создаются инспекции Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь по областям и г.Минску, районам, городам, районам в городах, являющиеся территориальными органами МНС.

МНС осуществляет руководство деятельностью инспекций МНС. Инспекции МНС по областям и г.Минску осуществляют ведомственный контроль за деятельностью подчиненных (подконтрольных) им инспекций МНС, находящихся на территории соответствующей области (г. Минска).

В систему МНС входят инспекции МНС, а также государственные организации, подчиненные МНС, согласно перечню, утверждаемому Советом Министров Республики Беларусь. МНС является вышестоящим органом по отношению к инспекциям МНС, а также государственным организациям, подчиненным МНС.

Информацию о структуре и деятельности МНС можно получить на официальном сайте министерства (<http://www.nalog.by>).

В соответствии со ст. 136 Конституции Республики Беларусь, банковская система Республики Беларусь состоит из Национального банка Республики Беларусь и иных банков. Национальный банк регулирует кредитные отношения, денежное обращение, определяет порядок расчетов и обладает исключительным правом эмиссии денег.

Национальный банк Республики Беларусь является центральным банком и государственным органом Республики Беларусь, действует исключительно в интересах Республики Беларусь.

Национальный банк осуществляет деятельность в соответствии с Конституцией Республики Беларусь, Банковским кодексом Республики Беларусь от 25.10.2000 № 441–3, законами Республики Беларусь, нормативными правовыми актами Президента Республики Беларусь, Уставом (утвержден) Указ Президента Республики Беларусь от 13.06.2001 № 320 «Об утверждении Устава Национального банка Республики Беларусь» и независим в своей деятельности.

Национальный банк подотчетен Президенту Республики Беларусь
Основными целями деятельности Национального банка являются:

- поддержание ценовой стабильности;
- обеспечение стабильности банковской системы Республики Беларусь;
- обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы.

Национальный банк выполняет следующие функции:

1) разрабатывает Основные направления денежно – кредитной политики Республики Беларусь и совместно с Правительством Республики Беларусь обеспечивает проведение единой денежно–кредитной политики Республики Беларусь в порядке, установленном законодательными актами Республики Беларусь;

2) осуществляет операции, необходимые для выполнения основных целей деятельности Национального банка;

3) является для банков кредитором последней инстанции, осуществляя их рефинансирование;

4) осуществляет эмиссию денег;

5) осуществляет эмиссию (выдачу) ценных бумаг Национального банка;

б) формирует золотой запас и фонд драгоценных камней Государственного фонда драгоценных металлов и драгоценных камней Республики Беларусь и осуществляет оперативное управление ими в пределах своей компетенции;

7) регулирует кредитные отношения;

8) регулирует и организует денежное обращение;

9) организует деятельность банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» по выдаче и обращению векселей, если иное не определено Президентом Республики Беларусь;

10) осуществляет депозитарную деятельность в порядке, определенном законодательством Республики Беларусь;

11) организует инкассацию и перевозку наличных денежных средств, драгоценных металлов, драгоценных камней и иных ценностей;

12) регулирует деятельность банков и небанковских кредитно-финансовых организаций;

13) осуществляет банковский надзор;

14) осуществляет лицензирование банковской деятельности;

15) осуществляет мониторинг финансовой стабильности;

16) организует функционирование платежной системы Республики Беларусь и осуществляет надзор за ней, организует функционирование автоматизированной системы межбанковских расчетов, а также устанавливает способы и порядок обеспечения исполнения обязательств, возникающих при межбанковских расчетах по операциям с использованием банковских платежных карточек, эмитированных банками;

17) разрабатывает и утверждает национальные стандарты бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности и иные нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету, бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе определяющие правила бухгалтерского учета совершаемых операций и формирования индивидуальной и консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности, обязательные для исполнения Национальным банком, банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь», банковскими группами, банковскими холдингами (за исключением индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности головных организаций банковских холдингов, не являющихся банками, небанковскими кредитно – финансовыми организациями);

18) устанавливает для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» порядок составления и формы отчетности об их деятельности;

19) ведет банковскую, денежно – кредитную статистику, статистику финансового рынка, платежного баланса, международной инвестиционной позиции, валового внешнего долга Республики Беларусь, финансовой устойчивости и размещает официальную статистическую информацию на официальном сайте Национального банка в глобальной компьютерной сети Интернет;

20) проводит анализ платежного баланса, принимает участие в разработке органами государственного управления прогноза платежного баланса;

21) осуществляет контроль за обеспечением безопасности и защиты информационных ресурсов в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь», согласовывает кандидатуры руководителей служб безопасности и экономической безопасности, иных подразделений с аналогичными функциями

(при их наличии) банков и небанковских кредитно – финансовых организаций, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» и определяет порядок такого согласования;

22) определяет порядок функционирования системы централизованного обмена межбанковской корреспонденцией.

Органами управления Национального банка являются Правление Национального банка и Совет директоров Национального банка.

Высшим органом управления Национального банка является Правление Национального банка – коллегиальный орган, определяющий основные направления деятельности Национального банка и осуществляющий руководство и управление им. Председатель и члены Правления назначаются на должности Президентом Республики Беларусь с согласия Совета Республики Национального Собрания Республики Беларусь. Указанные лица освобождаются от должности Президентом Республики Беларусь с уведомлением Совета Республики Национального Собрания Республики Беларусь.

Национальный банк состоит из центрального аппарата, структурных подразделений, находящихся на территории Республики Беларусь и за ее пределами.

Информацию о деятельности Национального банка можно получить на официальном сайте банка (<http://www.nbrb.by>).

Комитету государственного контроля Республики Беларусь посвящена глава 8 Конституции Республики Беларусь. В соответствии со ст. 129 Конституции, государственный контроль за исполнением республиканского бюджета, использованием государственной собственности, исполнением актов Президента, Парламента, Правительства и других государственных органов, регулирующих отношения государственной собственности, хозяйственные, финансовые и налоговые отношения, осуществляет Комитет государственного контроля.

Комитет государственного контроля образуется Президентом Республики Беларусь. Председатель Комитета государственного контроля назначается Президентом Республики Беларусь.

КГК обладает широчайшей компетенцией в сфере финансового контроля, его территориальные органы в пределах своей компетенции осуществляют государственный контроль за:

1) Исполнением республиканского бюджета, соблюдением законодательства в области финансовых и налоговых отношений в системе местных бюджетов и государственных целевых бюджетных и внебюджетных фондов;

2) Расходом средств республиканского и местных бюджетов на содержание государственных органов, сохранностью и использованием государственного имущества;

3) Исполнением актов законодательства по вопросам аренды, а также разгосударствления, приватизации и иного отчуждения объектов государственной собственности;

4) Соблюдением государственными органами, иными юридическими лицами (в том числе резидентами свободных экономических зон) актов законодательства в области инвестиционной деятельности;

5) Соблюдением государственными органами, банками законодательства, регулирующего использование кредитных и валютных средств;

6) Состоянием контрольно – ревизионной работы в государственных органах, а также за проведением проверок (ревизий) иных юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;

7) Соблюдением юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями законодательства, определяющего правила торговли и обслуживания населения, порядок формирования цен на товары (работы, услуги) и дисциплины цен при реализации товаров (работ, услуг), качество изготавливаемых и реализуемых товаров (выполняемых работ, оказываемых услуг), их безопасности для жизни, здоровья и имущества потребителей, защиты потребительского рынка и прав потребителей, и др.

Для реализации обширного перечня направлений деятельности КГК и его территориальные органы правомочны:

- получать от государственных органов, иных юридических лиц, а также индивидуальных предпринимателей необходимую для проведения проверок (ревизий) информацию;
- получать от Национального банка Республики Беларусь и иных банков необходимую для проведения проверок отчетную, бухгалтерскую и статистическую информацию, сведения об операциях, состоянии счетов, а также справки и копии документов по операциям и расчетам проверяемых объектов;
- проводить проверки (ревизии) деятельности государственных органов, иных юридических лиц, а также индивидуальных предпринимателей;
- запрашивать от должностных лиц государственных органов, иных юридических лиц, индивидуальных предпринимателей объяснения причин нарушений, выявленных проверками (ревизиями);
- привлекать в установленном законодательством порядке к участию в проверках (ревизиях) представителей правоохранительных, контролирующих органов, а также специалистов других государственных органов, иных юридических лиц Республики Беларусь независимо от их подчиненности и форм собственности; направлять материалы проверок (ревизий) в государственные органы для рассмотрения и принятия по ним необходимых мер;
- осуществлять производство по делам об административных правонарушениях по вопросам, относящимся к компетенции КГК и его территориальных органов;
- давать заключения о соответствии должностных лиц государственных органов занимаемым должностям.

В структуру КГК входят:

- Департамент финансовых расследований Комитета государственного контроля;
- Департамент финансового мониторинга Комитета государственного контроля;
- Главное управление контроля бюджетно – финансовой сферы и деятельности государственных органов
- Главное управление контроля за работой отраслей сферы материального производства;
- Главное управление контроля за работой отраслей социальной сферы;
- Главное управление контроля за банковской и внешнеэкономической деятельностью;
- Главное управление контроля по г.Минску;
- Главное управление контроля за работой агропромышленного и природоохранного комплексов;
- Главное управление контроля потребительского рынка и сферы услуг;
- Главное экспертно – правовое управление;
- Главное информационно – аналитическое управление;
- Секретариат;

- Управление инспекционно – кадровой работы;
- Финансово – хозяйственное управление;
- Отдел координации деятельности контролирующих органов;
- Отдел по работе с обращениями граждан;
- Комитеты государственного контроля областей;
- Управления Департамента финансовых расследований по областям и г.Минску;
- Межрайонные комитеты государственного контроля;
- Межрайонные отделы управлений Департамента финансовых расследований по областям и г.Минску.

Особая роль в осуществлении финансового контроля на территории Республики Беларусь отводится Департаменту финансовых расследований КГК (далее – Департамент), созданному на базе Государственного комитета финансовых расследований Республики Беларусь. Департамент является отдельным структурным подразделением КГК.

В состав Департамента входят управления Департамента финансовых расследований по областям и г.Минску, межрайонные отделы управлений Департамента по областям и г.Минску (территориальные органы финансовых расследований).

Департамент возглавляет заместитель Председателя КГК – директор Департамента финансовых расследований, который назначается на должность и освобождается от должности Президентом Республики Беларусь по представлению Председателя КГК.

Правовой статус определяется Законом Республики Беларусь от 16.07.2008 № 414-З «Об органах финансовых расследований Комитета государственного контроля Республики Беларусь».

Основными задачами органов финансовых расследований являются:

1) защита интересов общества и государства от преступных и иных противоправных посягательств в экономической сфере, обеспечение экономической безопасности Республики Беларусь;

2) защита прав и законных интересов граждан Республики Беларусь, иностранных граждан и лиц без гражданства (далее, если не указано иное, – граждане) и организаций в экономической сфере;

3) профилактика, выявление и пресечение преступлений и административных правонарушений в экономической сфере, в том числе коррупционных правонарушений (далее – преступления и административные правонарушения);

4) производство дознания по уголовным делам, ведение административного процесса в соответствии с их компетенцией.

В целях совершенствования системы мер по предотвращению легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности Указ Президента Республики Беларусь от 14.09.2003 № 408 «Об образовании Департамента финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь» который является его структурным подразделением с правами юридического лица.

К основным задачам Департамента относятся:

1) принятие эффективных мер по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

2) создание и обеспечение функционирования автоматизированной системы учета, обработки и анализа информации о финансовых операциях, подлежащих особому контролю;

3) осуществление международного сотрудничества по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

Департамент имеет право запрашивать в установленном порядке у государственных органов Республики Беларусь, в том числе Национального банка, а также у лиц, осуществляющих финансовые операции, информацию (за исключением информации о частной жизни граждан) по вопросам, относящимся к его ведению; определять в соответствии с законодательством Республики Беларусь порядок формирования автоматизированной системы учета, обработки и анализа информации о финансовых операциях, подлежащих особому контролю; разрабатывать и утверждать в пределах своей компетенции методические материалы, программы и рекомендации; осуществлять другие полномочия в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Информацию о деятельности КГК и его структурных подразделений можно получить на официальном сайте комитета (<http://www.kgk.gov.by>).

Тема 2. Финансовое право

Из общей теории права известно, что для разграничения отраслей права, в своей совокупности составляющих систему права, используются два основных признака – предмет и метод правового регулирования. Финансовое право, являющееся самостоятельной отраслью права, имеет только ей присущий предмет правового регулирования и обусловленный спецификой предмета финансового права определенный метод.

Предметом финансового права являются общественные отношения, возникающие в процессе осуществления государством финансовой деятельности, т. е. деятельности по образованию, распределению и использованию фондов денежных средств. Общественные отношения, возникающие в процессе финансовой деятельности и составляющие предмет финансового права, очень разнообразны и многочисленны, поскольку нормы финансового права законодательно закрепляют существующую в обществе финансовую систему. Однако при всем своем разнообразии эти отношения имеют общее направление – они возникают в процессе создания, распределения и использования фондов денежных средств, объективно необходимых для финансового обеспечения деятельности государства.

Общественные отношения, составляющие предмет финансового права, обладают следующими особенностями:

- направленность на образование, распределение и использование централизованных и децентрализованных денежных фондов при параллельном создании государством соответствующего организационно – правового и экономико – эффективного механизма развития всех хозяйствующих субъектов. Исходя из научно – методологического потенциала, основной категории финансового права следует констатировать главную особенность общественных отношений, составляющих предмет финансового права: они возникают в процессе финансовой деятельности государства;

- властный характер финансовых отношений, что обусловлено обязательным участием государства в лице компетентных органов, наделенных правом соответствующим нормативно–правовым образом воздействовать на других субъектов;

- имущественный характер отношений, являющийся сегодня доминантой в характеристике отношений, составляющих предмет финансового права, обусловленный их возникновением по поводу специфических финансовых ресурсов (денежных средств). При этом предметом финансового права являются только те денежные отношения, которые непосредственно связаны с мобилизацией, распределением и использованием централизованных денежных фондов и созданием соответствующих условий для функционирования децентрализованных денежных фондов;

- финансовые отношения характеризуются неравенством сторон, зависимостью одних субъектов (различные субъекты, выступающие в качестве налогоплательщиков, получателей бюджетных ассигнований и др.) от других (государство или специально уполномоченный орган), что порождает определенную конфликтность этих отношений.

Финансовое право как отрасль права характеризуется не только собственным предметом правового регулирования, но и наличием специфического метода регулирования, т. е. совокупностью приемов и способов юридического воздействия на поведение участников финансовых отношений и характер связей между ними.

Финансовое право имеет свой метод правового регулирования – метод властных предписаний (полномочий), который заключается в том, что государственные органы, осуществляющие финансовую деятельность, принимают решения, обязательные для другой стороны финансового правоотношения.

Признавая, что характерными особенностями метода правового регулирования финансового права являются «власть и подчинение», применяемые и другими отраслями публичного права, в частности административным правом, представители указанного направления делают попытки выявить особенности метода правового регулирования, применяемого при регулировании предмета финансового права.

Таким образом, наличие самостоятельного предмета и соответствующего метода воздействия позволяет утверждать, что финансовое право – это самостоятельная отрасль права, представляющая собой совокупность юридических норм, регулирующих общественные отношения, которые возникают в процессе образования, распределения и использования денежных фондов государства в целях осуществления им публичных функций.

Финансовое право состоит из множества отдельных финансово – правовых норм, совокупность которых выражается в сложной целостной системе. Внутри этой единой системы финансово – правовые нормы группируются в различные институты и более крупные подразделения (под отрасли), располагаемые в определенной последовательности и взаимной связи. Группировка финансово – правовых норм зависит от особенностей и взаимосвязи регулируемых ими финансовых отношений, т. е. имеет объективную основу.

Система финансового права – это его определенная внутренняя структура, которая складывается объективно как отражение реально существующих и развивающихся общественных отношений в финансовой сфере.

Финансовое право подразделяется на две крупные части: общую и особенную. К общей части финансового права относятся нормы, регулирующие общие принципы, правовые формы и методы финансовой деятельности государства; систему государственных органов, осуществляющих финансовую деятельность, разграничение их полномочий; организацию, виды, формы и методы финансового контроля. Нормы общей части финансового права конкретизируются в его особенной части.

Особенная часть состоит из нескольких разделов, включающих в себя соответствующие финансово – правовые институты, каждый из которых регулирует группу однородных финансовых отношений. Особенная часть финансового права включает в себя расположенные в определенном научно обоснованном порядке и логической последовательности под отрасли и институты финансового права, связь между которыми объективно обусловлена.

В особенную часть финансового права входят следующие институты:

- бюджетное право Республики Беларусь;
- правовое регулирование государственных доходов;
- правовое регулирование государственных расходов;
- правовые основы денежного обращения и валютного регулирования.

Одним из основных направлений финансовой деятельности государства является правотворчество, в результате которого образуются источники финансового права. Основным источником любой отрасли права являются нормативные правовые акты представительных и исполнительных органов государственной власти, в которых содержатся правила поведения общего характера соответствующей отрасли права. Следовательно, основные источники финансового права – это нормативные правовые акты представительных и исполнительных органов государственной власти, включающие нормы (правила поведения общего характера) финансового права.

В соответствии со ст. 1 Закона Республики Беларусь от 10 января 2000 г. № 361–З «О нормативных правовых актах Республики Беларусь» под нормативным правовым актом понимается официальный документ установленной формы, принятый (изданный) в пределах компетенции уполномоченного государственного органа (должностного лица) или путем референдума с соблюдением установленной законодательством Республики Беларусь процедуры, содержащий общеобязательные правила поведения, рассчитанные на неопределенный круг лиц и неоднократное применение.

Важнейшим источником финансового права, обладающим высшей юридической силой, является Конституция Республики Беларусь, содержащая в себе основные (базовые) нормы различных отраслей права, в том числе и финансового. Конституция закрепляет основы правовой организации финансовой деятельности государства в целом и по отдельным ее направлениям.

Нормы Конституции Республики Беларусь, регулирующие общественные отношения, возникающие в процессе создания, распределения и использования денежных фондов, конкретизируются и детализируются в законах, нормы которых опосредуют финансовые отношения.

В системе источников финансового права нет единственного кодифицированного нормативного правового акта. Отсутствие такого акта отчасти компенсируется декретами и указами Президента Республики Беларусь, а также кодифицированными нормативными правовыми актами по отдельным институтам финансового права.

В соответствии со ст. 85 Конституции Республики Беларусь Президент Республики Беларусь издает декреты и указы, имеющие обязательную силу на всей территории страны. Данные нормативные правовые акты призваны ликвидировать правовой вакуум в регулировании финансовых отношений, образующийся вследствие отставания финансового законодательства от изменений в экономике, условий формирования рыночных отношений.

Самую многочисленную группу источников финансового права составляют акты центральных органов государственного управления, принятые в пределах их компетенции (Министерство финансов, Министерство по налогам и сборам, Государственный таможенный комитет Республики Беларусь и др.).

Некоторые нормативные правовые акты издаются этими органами совместно с другими министерствами и ведомствами в зависимости от содержания регулируемых ими отношений.

Представление о финансовом праве будет более полным и ясным в случае его четкого разграничения с близкими к нему иными отраслями права. При отграничении финансового права от смежных отраслей права необходимо учитывать природу его предмета и особенности метода правового регулирования.

1) Конституционное и финансовое право

Конституционное право является ведущей отраслью в системе национального права. Это значит, что его нормы являются определяющими для регулирования общественных отношений всеми отраслями права, в том числе и финансовым. Являясь основным законом государства, Конституция закрепляет лишь главные, принципиальные положения, которые, действуя непосредственно, в то же время раскрываются и конкретизируются в финансовом и других отраслях права. Метод конституционного права характеризуется преимущественно как метод общего закрепления наиболее важных, существенных сторон тех общественных отношений, которые дальнейшую правовую регламентацию получают в нормах финансового права. Как и все отрасли права, финансовое право базируется и развивается на этих основах. В основе норм финансового права лежат нормы Конституции, в которой закреплены основы финансовой деятельности государства. Конституционно – правовые нормы являются базовыми для финансового права.

Таким образом, конституционное и финансовое право являются отраслями смежными, но не пересекающимися. Иначе говоря, финансовое право является самостоятельной отраслью права, в которую включены исключительно финансово – правовые нормы.

2) Административное и финансовое право

Финансовое право тесно связано с административным правом. Основные отличия финансового и административного права определяются предметом регулирования общественных отношений. Административное право регулирует управленческую деятельность органов исполнительной власти в разных сферах общественной жизни, закрепляет их структуру, правовое положение, компетенцию и взаимоотношения между собой, применяя при этом метод властных полномочий, основанный на субординации (подчинении нижестоящего органа вышестоящему органу). Финансовое право регулирует деятельность органов государственного управления только в связи с образованием, распределением и использованием ими фондов денежных средств, т. е. регулирует только определенное направление управленческой деятельности органов, исполнительной власти государства, используя при этом метод властных полномочий, не основанный, как правило, на началах субординации.

Властные предписания исходят в большинстве случаев от финансовых и налоговых органов, с которыми другие участники финансовых отношений не находятся в административной зависимости. Следовательно, при разграничении финансового и административного права необходимо учитывать как предмет, так и метод правового регулирования, хотя при этом следует обратить внимание, что некоторые авторы отрицают наличие у финансового права самостоятельного метода, отличающегося от метода, применяемого административным правом.

3) Гражданское и финансовое право

Финансовое право находится в тесной связи с гражданским правом. Гражданское право регулирует определенные общественные отношения и, в первую очередь, имущественные, участники которых равны, обладают автономией, имущественной самостоятельностью. Финансовое право также

регулирует имущественные отношения, но только те, которые возникают по поводу денежных средств и поэтому приобретают форму денежных отношений. Гражданское право регулирует не только денежные отношения, но и отношения, возникающие по поводу иного имущества (вещей, имущественных прав), а также личные неимущественные отношения.

Отношения между финансово – кредитными органами и юридическими и физическими лицами в связи с образованием и распределением государственных кредитных ресурсов и централизованных страховых фондов.

При всем многообразии, финансовые отношения, составляющие предмет финансового права имеют общую черту – они направлены на образование государственных денежных фондов.

Финансовое право имеет свой метод правового регулирования – метод властных предписаний, он заключается в том, что государственные органы, осуществляющие финансовую деятельность, принимают решения обязательные для другой стороны правоотношений. Метод властных предписаний характеризуется как императивный.

Тема 3. Финансово-правовые нормы и финансовые правоотношения

Финансовое право состоит из множества отдельных финансово – правовых норм, совокупность которых выражается в сложной целостной системе. Внутри этой единой системы финансово – правовые нормы группируются в различные институты и более крупные подразделения (под отрасли), располагаемые в определенной последовательности и взаимной связи. Группировка финансово – правовых норм зависит от особенностей и взаимосвязи регулируемых ими финансовых отношений, т.е. имеет объективную основу.

Нормы финансового права – это установленные и охраняемые государством правила поведения участников финансовых общественных отношений, выраженные в их правах и обязанностях, возникающих в процессе образования, распределения и использования государственных денежных фондов.

В зависимости от характера, содержащегося в нормах предписания, нормы подразделяются на следующие виды:

- обязывающие – регулируют активное поведение субъектов и предписывают участникам финансово – правовых отношений совершить определенные действия;
- запрещающие – регулируют пассивное поведение людей. Они предписывают воздержаться от определенных действий;
- управомачивающие – закрепляют права участников финансово – правовых отношений на совершение определенных действий в установленных рамках. В этих нормах категорический характер предписаний сочетается с определенными полномочиями участников финансово – правовых отношений.

В зависимости от своего содержания финансово – правовые нормы подразделяются на:

- материальные – закрепляют содержание юридических прав и обязанностей участников финансово – правовых отношений;
- процессуальные – устанавливают порядок применения и действия норм материального права.

Финансово – правовые нормы, как и нормы других отраслей права, состоят из гипотезы, диспозиции и санкции.

Гипотеза указывает на условия действия финансово – правовых норм, определяет те обстоятельства, при которых может возникнуть финансово – правовое отношение, определяет круг участников финансово – правовых отношений.

Диспозиция финансово – правовых норм содержит само правило поведения, определяет круг прав и обязанностей участников финансово – правовых отношений.

Санкция выражает меру ответственности, применяемую в случае нарушения финансово – правовой нормы. Она носит денежный характер и соединяет в себе 2 элемента: правосстановительный и карательный (штрафной).

Финансово – правовые нормы обладают специфическими признаками. К ним, в частности, относятся:

1) Целевое назначение, которое определяется предметом финансового права, т. е. нормы финансового права регулируют общественные отношения, возникающие в процессе финансовой деятельности государства по образованию, распределению и использованию денежных фондов.

2) Финансово – правовые нормы носят императивный характер. Как правило, требования к участникам финансово – правовых отношений выражаются в категорической форме. Участники финансовых отношений, урегулированных нормой финансового права, не вправе изменить предписания нормы и условий ее применения. Требования финансово – правовых норм точно определяют объемы прав и обязанностей участников финансовых отношений. Эти права и обязанности направлены на обеспечение общегосударственных интересов, а также интересов каждого из участников финансовых отношений.

3) Общественная предопределенность (публичность), свидетельствующая об объективной направленности норм финансового права на реализацию общественных интересов, так как они опосредованно воздействуют на экономику и обеспечивают необходимые финансовые средства для реализации различных социальных интересов. Этим нормы финансового права отличаются от норм частного права (гражданское, семейное и др.), которые выражают интересы отдельных физических или юридических лиц.

4) Материальное обоснование финансово – правовой нормы. Государственные органы, принимая нормативные правовые акты в финансовой сфере, всегда ограничены объективными экономическими возможностями. Так, государство может финансировать свои потребности, только исходя из доходов, получение которых, в свою очередь, зависит от уровня материального производства, что определяет поступление налогов и других платежей в бюджет.

5) Нестабильность норм финансового права, выраженная в постоянном изменении финансового законодательства посредством отмены устаревших и введении новых финансово – правовых норм, обусловленная рядом причин, в первую очередь, экономического характера (различные экономические колебания, политика государственных органов в сфере экономических отношений, проведение экономических реформ и т. д.). Нестабильность норм финансового права не свидетельствует однозначно об отрицательных последствиях для финансовой системы страны, так как многие страны с переходной экономикой подвержены изменениям не только экономической основы общества, но и законодательства.

Одним из основных направлений финансовой деятельности государства является правотворчество, в результате которого образуются источники финансового права. Основным источником любой отрасли права являются нормативные правовые акты представительных и исполнительных органов государственной власти, в которых содержатся правила поведения общего характера соответствующей отрасли права. Следовательно, основные источники

финансового права – это нормативные правовые акты представительных и исполнительных органов государственной власти, включающие нормы финансового права.

Источниками финансового права являются:

1) Конституция Республики Беларусь. Конституция закрепляет основы правовой организации финансовой деятельности государства в целом и по отдельным ее направлениям. В частности, VII раздел Конституции посвящен финансово – кредитной системе Республики Беларусь, в 8 главе закреплён статус КГК, статья 56 устанавливает обязанность граждан принимать участие в финансировании государственных расходов путем уплаты государственных налогов, пошлин и иных платежей.

2) Кодексы. В данной группе, прежде всего, необходимо выделить кодексы: Бюджетный кодекс Республики Беларусь от 16.07.2008 № 412–3, Налоговый кодекс Республики Беларусь (Особенная часть), от 29.12.2009 № 71–3, Банковский кодекс Республики Беларусь от 25.10.2000 № 441 – 3.

3) Законы. Что касается законов, то в качестве примеров можно привести Закон Республики Беларусь от 22.07.2003 № 226 – 3 «О валютном регулировании и валютном контроле», и т.д.

4) Декреты и указы Президента Республики Беларусь. Этими актами регулируются многие вопросы, связанные с налогообложением, бюджетными отношениями, страховой деятельностью, финансовым контролем и т.д. В качестве примера можно привести, Указ Президента Республики Беларусь от 16.10.2009 № 510 «О совершенствовании контрольной (надзорной) деятельности в Республике Беларусь» (вместе с «Положением о порядке организации и проведения проверок», «Положением о порядке проведения мониторинга»), Указ Президента Республики Беларусь от 25.08.2006 № 530 «О страховой деятельности» (вместе с «Положением о страховой деятельности в Республике Беларусь») и др.

5) Постановления Правительства Республики Беларусь. Совет Министров Республики Беларусь на основании и во исполнение Конституции Республики Беларусь, законов Республики Беларусь, актов Президента Республики Беларусь принимает постановления и контролирует их исполнение. Правительство может принимать совместные акты с другими органами государственного управления (например, с НБ). В частности, Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 31.10.2001 № 1592 «Вопросы Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь» и др.

6) Акты министерств и ведомств, в т.ч. специализированных финансовых органов – нормативные правовые акты, принимаемые коллегиально на основе и во исполнение нормативных правовых актов большей юридической силы в пределах компетенции соответствующего государственного органа и регулирующие общественные отношения в сфере исполнительно – распорядительной деятельности. Министерства и ведомства могут принимать и совместные акты.

7) Решения местных органов управления и самоуправления. В частности, местные бюджеты утверждаются решениями местных Советов депутатов, этими же актами вводятся в действие местные налоги.

Кроме всего вышеперечисленного, к источникам финансового права относятся международные договоры, в частности акты, регламентирующие членство Республики Беларусь в международных финансовых организациях, договоры о привлечении внешних займов, а также об избежании международного двойного налогообложения.

Помимо нормативных актов, являющихся источниками финансового права, выделяют группу актов, которые называют финансовыми актами. К ним относят

решения администрации предприятий, локальные акты государственных органов, решения и разъяснения судов, связанные с финансовой деятельностью.

Под финансово – правовыми отношениями принято понимать общественные отношения, возникающие в процессе финансовой деятельности государства по поводу мобилизации, распределения и использования материальных ресурсов государства, которые урегулированы финансово – правовыми нормами.

Основными элементами финансово – правовых отношений выступают:

- государственно – властный элемент;
- имущественный элемент.

Содержание финансовых правоотношений составляют отношения по поводу процессов накопления и использования денежных средств государства из финансовых фондов.

Финансовые правоотношения имеют свои особенности.

• Финансовые правоотношения возникают в связи с тем, что соответствующие субъекты осуществляют финансовую деятельность государства, т. е. деятельность, регламентируемую нормами финансового права и направленную на образование, распределение и использование определенных фондов денежных средств. Указанный признак является определяющим для характеристики финансовых правоотношений и используется в качестве основного при разграничении финансового правоотношения от смежных правовых отношений, в частности от административных.

• Они являются разновидностью имущественных правоотношений, имеющих публичный характер.

• Одной из сторон данных правоотношений всегда выступает государство (его уполномоченный орган) или органы местного самоуправления. При этом отсутствует равенство сторон, т. к. государственные органы наделены властными полномочиями; только они вправе издавать предписания, обязательные для исполнения другими участниками финансовых правоотношений – предприятиями, учреждениями и гражданами.

• Возникают, изменяются и прекращаются финансово – правовые отношения на основании юридических фактов, действий или событий, финансово – правовых актов.

Финансово – правовые отношения классифицируются по следующим основаниям:

1) в зависимости от способов реализации прав:

• регулятивные – основаны на правомерных действиях участников финансовых правоотношений. С помощью этого вида финансовых правоотношений обеспечивается реализация регулирующей функции права;

• охранительные – возникают вследствие совершения правонарушения и означают правовую связь между государством и правонарушителем в процессе выявления факта финансового правонарушения, а также применения к нарушителю финансово – правовых санкций. Через действие охранительных финансовых правоотношений реализуется охранительная функция права.

2) в зависимости от объекта правового регулирования:

• материальные – через них реализуются права и обязанности субъектов финансового права на предмет получения, распределения и использования определенных финансовых ресурсов. В результате реализации данных прав и обязанностей в конечном итоге регулярно образуются и используются государственные денежные фонды;

• процессуальные – через них выражается юридическая форма и порядок получения государством в свое распоряжение финансовых ресурсов, их

распределение и использование. Процессуальные финансовые правоотношения осуществляются путем использования установленных форм и видов актов государственных органов, соблюдения определенной последовательности и сроков тех или иных действий. Между материальными и процессуальными финансовыми правоотношениями существует неразрывная связь. Процессуальные финансовые правоотношения имеют значение именно как форма реализации материальных прав и обязанностей в финансовой сфере.

3) в зависимости от под отрасли, института финансового права:

- бюджетные правоотношения;
- налоговые правоотношения;
- финансовые правоотношения в области государственного кредита;
- финансовые правоотношения в области страхования;
- финансовые правоотношения в области банковской деятельности;
- финансовые правоотношения в области денежного обращения и расчетов;
- валютные правоотношения.

Финансовое правоотношение, как и любое иное, имеет свою строго определенную структуру (состав), т.е. совокупность составляющих его взаимосвязанных элементов: субъект, объект, содержание (права и обязанности сторон).

Субъектами финансово – правовых отношений выступают их конкретные участники, т.е. носители прав и обязанностей в области финансов. Субъекты финансового права в большинстве случаев совпадают с субъектами финансово – правовых отношений. Субъект финансового права становится субъектом финансово – правовых отношений, реализовав свою правоспособность.

Субъектами финансового права являются:

- государство – Республика Беларусь;
- административно – территориальные единицы;
- государственные органы (республиканские и местные; общей и специальной компетенции);
- юридические лица всех форм собственности;
- часть физических лиц (в случае, если лицо является налогоплательщиком или вступает в кредитные отношения с государством), отдельной подгруппой выделяют индивидуальных предпринимателей.

Под объектом финансового правоотношения следует понимать то, на что направлено поведение участников финансового правоотношения. В качестве объектов могут рассматриваться, например, налоги и сборы, финансовый контроль и др.

Содержание финансового правоотношения раскрывается через права и обязанности его участников. Неисполнение обязанностей субъектами финансовых правоотношений влечет применение мер государственного принуждения.

Что касается прав субъектов, то предусматривается два порядка их защиты:

1) Административный порядок – реализуется в двух вариантах:

- применяется при защите права государства на причитающиеся ему по закону доходы, в частности отдельные государственные органы, имеют право на списание задолженностей перед государством со счетов должников в бесспорном порядке (МНС, КГК, ГТК и др.)

- юридические и физические лица имеют право обжаловать решения государственных органов и (или) действия их должностных лиц в вышестоящие органы.

2) Судебный порядок – осуществляется через систему общих, хозяйственных судов, а также через Конституционный суд. В судебном порядке могут государственные органы предъявлять иски к организациям и физическим лицам, так и наоборот.

Тема 4. Финансовый контроль

Финансовый контроль является разновидностью функций государственного управления, осуществляемых особыми органами и направленными на выявление полноты и правильности наполнения и распределения государственных денежных фондов, финансовый контроль охватывает не только государственные органы, но и всех субъектов финансового права.

Финансовый контроль – это целенаправленная деятельность уполномоченных органов по обеспечению выполнения предприятиями, учреждениями, организациями и гражданами установленных форм и методов реализации финансовых отношений, анализу их эффективности и разработке предложений по их совершенствованию.

Целью финансового контроля является обеспечение эффективного и целевого использования финансовых ресурсов государства во всех сферах и звеньях экономики.

Объектом финансового контроля выступают процессы формирования, распределения и использования финансовых ресурсов государства.

Существующая система учета и отчетности, отражение движения денежной массы путем двойной записи по счетам является необходимым элементом функционирования финансовой системы государства, которая позволяет производить учет и контроль всех финансово – хозяйственных операций.

Результаты финансового контроля могут иметь количественный и фактический характер. Количественный указывает на цифровые показатели объема ресурсов, а фактический – на факты финансовой деятельности.

Различают финансовый контроль на макро (масштаб государства) и микроуровне (отдельные предприятия).

Для общегосударственного финансового контроля (т.е. контроля на макроуровне) характерны следующие задачи:

- 1) Обеспечение полного и своевременного финансирования установленных направлений расходов бюджетов;
- 2) Поиск наиболее рациональных способов мобилизации и использования денежных фондов;
- 3) Содействие оптимальному использованию денежных ресурсов, сбалансированности наличия финансовых ресурсов и потребности в них;
- 4) Обобщение и анализ практики;
- 5) Разработка предложений по совершенствованию финансового законодательства.

Объект контроля на макроуровне – государственные финансы.

Предмет контроля – сводные финансовые планы.

Субъектом общегосударственного контроля являются высшие или местные исполнительно – распорядительные органы.

Задачами финансового контроля на микроуровне являются:

- 1) Обеспечение соблюдения субъектами хозяйствования и гражданами действующего финансового законодательства;

2) Обеспечение полноты и своевременности выполнения субъектами своих обязательств перед бюджетом и внебюджетными фондами;

3) Содействие рациональному использованию ресурсов и выявление резервов роста финансовых ресурсов.

Объект контроля на микроуровне – финансово – хозяйственная деятельность конкретного предприятия, а в установленных случаях – деятельность и доходы граждан.

Предмет – финансовые показатели (прибыль, доход).

Субъектами контроля на микроуровне являются специализированные органы финансового контроля.

Финансовый контроль классифицируется по двум основным критериям:

1) В зависимости от сферы осуществления выделяют следующие виды финансового контроля:

- налоговый контроль призван обеспечить полное и своевременное наполнение бюджета и внебюджетных фондов за счет обязательных налоговых поступлений. Этим видом контроля охвачены все субъекты хозяйствования и граждане.

Налоговый контроль осуществляют МНС, КГК, ГТК.

- бюджетный контроль – контроль за выполнением бюджета по доходам и расходам, сбор и анализ финансовой информации с целью рационального использования бюджетных средств, контроль за целевым использованием бюджетных средств.

Бюджетный контроль на макроуровне осуществляют Президент Республики Беларусь, Парламент, Правительство, органы местного управления и самоуправления. На микроуровне данный вид контроля осуществляют Минфин, КГК, а также МНС и ГТК – в отношении доходной части бюджета.

- валютный контроль проводится с целью проверки законности и эффективности проведения валютных операций, эффективности использования валютных средств и изыскание источников пополнения государственных валютных резервов.

Закон Республики Беларусь от 22.07.2003 № 226 – З «О валютном регулировании и валютном контроле» устанавливает, что если иное не определено Президентом Республики Беларусь: органами валютного регулирования и валютного контроля являются Правительство Республики Беларусь и НБ; органами валютного контроля являются КГК, ГТК; агентами валютного контроля в Республике Беларусь являются республиканские органы государственного управления и иные государственные организации, подчиненные Правительству Республики Беларусь, областные (Минский городской) исполнительные комитеты, таможни, банки и небанковские кредитно – финансовые организации.

- страховой контроль осуществляется за своевременным и полным образованием страховых фондов, их целевым использованием, а также за соблюдением правил проведения страховых операций. Осуществляется органами Минфина, КГК, МНС в отношении страховых и перестраховочных организаций, страховых брокеров. Кроме того, контроль за соблюдением законодательства о государственном социальном страховании осуществляется органами Фонда социальной защиты Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь.

- банковский контроль осуществляется в сфере функционирования банковской системы в целом, а также, деятельности банков и НКФО. Данный вид контроля возлагается на НБ и КГК. Кроме того, в некоторых случаях можно говорить о том, что банки осуществляют контроль в отношении клиентов. В

частности, действующим законодательством на банки возложена обязанность: выполнять функции агента валютного контроля; в установленных случаях контролировать соблюдение клиентами Инструкции о порядке ведения кассовых операций и расчетов наличными денежными средствами в белорусских рублях на территории Республики Беларусь.

2) В зависимости от субъектов, осуществляющих контрольную деятельность выделяют:

- Государственный (в некоторых источниках данный вид контроля может называться вневедомственным или общегосударственным). Осуществляется государственными органами, уполномоченными на осуществление контроля в соответствии с Указ Президента Республики Беларусь от 16.10.2009 № 510 «О совершенствовании контрольной (надзорной) деятельности в Республике Беларусь» (вместе с «Положением о порядке организации и проведения проверок», «Положением о порядке проведения мониторинга»). Данный вид контроля осуществляется специализированными финансовыми органами в отношении всех субъектов, независимо от подчиненности и формы собственности, а также, в установленных случаях, в отношении граждан.

- Ведомственный контроль – контроль, осуществляемый органами и организациями (их структурными подразделениями (подчиненными организациями), отнесенными к органам ведомственного контроля, для обеспечения соблюдения подчиненными или входящими в их состав (систему) организациями, нотариальными конторами требований законодательства. Органами, осуществляющими ведомственный контроль являются Генеральная прокуратура, Комитет государственного контроля, Национальный банк, Национальная академия наук Беларуси, Государственная инспекция охраны животного и растительного мира при Президенте Республики Беларусь, Высший Хозяйственный Суд, республиканские органы государственного управления и иные государственные организации, подчиненные Правительству Республики Беларусь, Национальный статистический комитет, Управление делами Президента Республики Беларусь, Государственная служба медицинских судебных экспертиз, Национальная государственная телерадиокомпания, местные исполнительные и распорядительные органы, а также республиканские государственно – общественные объединения, соответствующие структурные подразделения (подчиненные организации) этих органов и организаций.

В рамках ведомственного контроля могут проводиться исключительно:

- плановые проверки не чаще одного раза в два года независимо от отнесения проверяемого субъекта к группам риска;

- внеплановые проверки по поручениям органов уголовного преследования по возбужденным уголовным делам, руководителей органов уголовного преследования и судов по находящимся в их производстве делам (материалам).

3) Внутрихозяйственный контроль. Осуществляется непосредственно на предприятии их соответствующими службами: бухгалтерия, финансовый отдел и др. Особенности данного вида контроля являются: охватывает все сферы деятельности предприятия; носит постоянный характер; включает в себя проверку деятельности предприятия в целом и структурных подразделений.

При осуществлении своих функций бухгалтер непосредственно подчиняется руководителю предприятия (учреждения), чьим приказом он назначается и освобождается от должности. Документы, которыми оформляются хозяйственные операции с денежными средствами, подписываются руководителем предприятия (организации) и главным бухгалтером или

уполномоченными ими на то лицами. Денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства без подписи главного бухгалтера (лица, им уполномоченного) считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению. В случае возникновения разногласий между руководителем организации и главным бухгалтером по вопросам совершения отдельных хозяйственных операций документы по ним должны быть приняты к исполнению главным бухгалтером по письменному распоряжению руководителя этой организации, который несет всю полноту ответственности за последствия таких операций.

4) Аудиторский контроль. Для характеристики аудиторской деятельности необходимо выделить виды аудита. В зависимости от субъекта, осуществляющего аудит выделяют:

- внутренний аудит. Осуществляется управлениями (отделами) внутреннего аудита, созданными непосредственно в организации. Работники данного управления (отдела) являются штатными сотрудниками этой организации. Такие структуры создаются, как правило, в организациях, имеющих большое количество территориально – обособленных подразделений (например, банк и его филиалы или центры банковских услуг). На крупных предприятиях также могут создаваться отделы внутреннего аудита или вводится должность бухгалтера – аудитора. Внутренний аудит в некоторых источниках рассматривается как разновидность внутрихозяйственного контроля:

- внешний аудит. Осуществляется аудиторскими организациями или индивидуальными предпринимателями – аудиторами. В соответствии со ст. 1 Закон Республики Беларусь от 12.07.2013 № 56 – 3 «Об аудиторской деятельности», аудиторская деятельность – предпринимательская деятельность по независимой проверке (аудиту) бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности и других документов организаций, их обособленных подразделений, хозяйственных групп, банковских групп, банковских холдингов, простых товариществ (участников договора о совместной деятельности), индивидуальных предпринимателей (далее – аудируемые лица), а при необходимости и (или) по проверке их деятельности, которая должна отражаться в бухгалтерской (финансовой) отчетности, в целях выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности и соответствии совершенных финансовых (хозяйственных) операций законодательству.

Аудитор – физическое лицо, имеющее высшее экономическое и (или) юридическое образование и стаж работы по соответствующей специальности не менее трех лет, а также отвечающее квалификационным требованиям, установленным законодательством к аудиторам, и имеющее квалификационный аттестат аудитора. Аудитор имеет право заниматься аудиторской деятельностью в качестве аудитора – индивидуального предпринимателя, а также в качестве работника аудиторской организации.

Аудиторская организация – коммерческая организация, осуществляющая аудиторскую деятельность и оказывающая сопутствующие аудиту услуги. В штате аудиторской организации должно состоять не менее трех аудиторов.

Аудиторские организации, аудиторы, проводят аудит: достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности; достоверности консолидированной отчетности о деятельности банковской группы, банковского холдинга; правильности отражения операций по счетам бухгалтерского учета; целевого использования кредитов и инвестиций; финансового состояния инвестора (инициатора инвестиционного проекта); финансового состояния эмитента ценных бумаг; формирования уставного фонда, происхождения денежных средств учредителей (участников) организации, вносимых в ее уставный фонд;

достоверности налоговой декларации (расчета); состава и стоимости предприятия как имущественного комплекса; стоимости основных средств, находящихся в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении аудируемого лица; иных показателей финансовой и хозяйственной деятельности аудируемых лиц.

Аудиторские организации, аудиторы могут оказывать сопутствующие аудиту услуги в соответствии со ст. 2 Закона об аудиторской деятельности.

Внешний аудит осуществляется на основании хозяйственного договора об оказании аудиторских услуг, заключаемого между аудитором и аудируемым лицом.

Внешний аудит подразделяется, в свою очередь, еще на два вида в зависимости от инициатора проверки:

- добровольный – осуществляется по инициативе аудируемого лица. В частности, аудиторское заключение, подтверждающее достоверность финансовой отчетности может предоставляться учредителям организации одновременно с отчетностью, в банк при решении вопроса об открытии крупной кредитной линии и т.д.;

- обязательный – осуществляется в случаях, установленных законодательством. Так, ст. 3 Закона об аудиторской деятельности, ежегодно проводится обязательный аудит достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности: открытых акционерных обществ; банков, небанковских кредитно-финансовых организаций; бирж; коммерческих организаций с иностранными инвестициями; страховых организаций, страховых брокеров; резидентов Парка высоких технологий; организации, осуществляющей гарантированное возмещение банковских вкладов (депозитов) физических лиц; иных организаций и индивидуальных предпринимателей, у которых объем выручки от реализации товаров (выполнения работ, оказания услуг) за предыдущий отчетный год составляет более 600 тысяч евро.

Обязательный аудит достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности колхозов (сельскохозяйственных производственных кооперативов) и крестьянских (фермерских) хозяйств не проводится.

В случае проведения контролирующими органами проверок (ревизий) финансово-хозяйственной деятельности указанных лиц, эти лица освобождаются от проведения обязательного аудита достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в части, проверенной данными органами.

Аудируемые лица, у которых проведен обязательный аудит достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в течение 30 календарных дней с даты получения аудиторского заключения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности должны устранить выявленные аудитором нарушения законодательства и внести соответствующие изменения в бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Юридические лица с долей государственной собственности, в которых в отчетном периоде ведомственной контрольно-ревизионной службой проведены ревизии финансово-хозяйственной деятельности, освобождаются от проведения обязательного ежегодного аудита. Президентом Республики Беларусь могут быть установлены иные случаи освобождения аудируемых лиц от проведения обязательного аудита.

5) Общественный контроль. В соответствии с п. 3 Указа № 510 общественный контроль в форме проведения проверок вправе осуществлять профессиональные союзы, их организационные структуры, объединения таких союзов и их организационные структуры в случаях и порядке, установленных иными законодательными актами.

Осуществление общественного контроля в форме проведения проверок другими организациями, а также физическими лицами запрещается.

Под формой финансового контроля понимают способы конкретного выражения и организации контрольных действий.

В зависимости от времени совершения контроля выделяют три основные формы финансового контроля: предварительный, текущий и последующий.

Предварительный контроль проводится до совершения каких – либо финансовых операций (например, проверка правильности и законности документов, служащих основанием для получения или расходования денежных средств). Он носит предупреждающий характер, способствует предотвращению нецелевого, неэффективного расходования финансовых ресурсов, выявлению резервов роста доходов и прибыли.

Текущий (оперативный) контроль проводится непосредственно в процессе операций по расходованию и поступлению денежных средств. Текущий финансовый контроль опирается на первичные документы оперативного бухгалтерского учета и отчетности, предполагает системный факторный анализ деятельности предприятий и организаций в целях выявления резервов рентабельности и прибыли, снижения себестоимости продукции (работ, услуг), просроченной дебиторской и кредиторской задолженности, полноты и своевременности расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами.

Последующий контроль проводится после совершения денежных операций с целью дополнительной проверки их законности и обоснованности. В ходе его проверяется количественное и качественное выполнение намеченных показателей по каждому виду доходов и расходов, по налоговым и неналоговым поступлениям в бюджеты разных уровней и расходованию бюджетных средств, исполнение внебюджетных фондов и финансовых планов предприятий, организаций, смет бюджетных учреждений. При этом, путем анализа отчетных бухгалтерских документов, выявляются причины отклонения фактических данных от плановых, резервы повышения доходной базы бюджетов, рентабельности предприятий и организаций.

Основным методом финансового контроля является проверка.

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.

По месту проведения контрольных действий проверки подразделяются на камеральную и выездную.

Камеральная проверка проводится контролирующим органом по месту своего нахождения на основе данных различных документов, представленных субъектами хозяйствования или их представителями, а также на основании имеющихся у контролирующего органа документов и сведений. Данный вид проверки применяется, в частности, налоговыми и таможенными органами, органами Фонда социальной защиты населения. Периодичность проведения камеральной проверки совпадает со сроками предоставления отчетности в соответствующий контролирующий орган.

Выездная проверка проводится непосредственно по месту нахождения субъекта хозяйствования.

По периодичности проведения проверки (ревизии) делятся на плановые и внеплановые.

Плановая проверка – проверка, включенная в план контрольной работы соответствующего контролирующего (надзорного) органа в соответствии с

правилами. Контролирующие органы составляют сводные планы проверок на каждое полугодие. Сводные планы утверждаются руководителями контролирующих органов и представляются в органы Комитета государственного контроля в электронном виде по форматам интегрированной автоматизированной системы контрольной (надзорной) деятельности в Республике Беларусь. Сводные планы проверок формируются КГК в координационные планы контрольной деятельности в Республике Беларусь. Координационный план размещается на официальном сайте Комитета государственного контроля либо его органов в глобальной компьютерной сети Интернет соответственно не позднее 15 декабря года, предшествующего году проведения проверки, и 15 июня года, в котором планируется проведение проверки.

При планировании проверок контролирующим (надзорным) органом может использоваться контрольный список вопросов (чек – лист), который направляется проверяемому субъекту, отнесенному к средней или низкой группам риска, для получения контролирующим (надзорным) органом информации в целях анализа соблюдения проверяемым субъектом законодательства и определения необходимости назначения плановой проверки.

При наличии утвержденной Советом Министров Республики Беларусь для соответствующего контрольного (надзорного) органа и (или) сферы контроля (надзора) формы контрольного списка вопросов (чек – листа) он является обязательным для применения контрольным (надзорным) органом при планировании проверок.

Контролирующий (надзорный) орган вправе назначить плановые проверки в отношении проверяемых субъектов, отнесенных:

- к высокой группе риска, – не чаще одного раза в течение календарного года. Если по результатам проведенной контролирующим (надзорным) органом плановой проверки нарушений законодательства проверяемым субъектом не установлено, следующая плановая проверка этого субъекта назначается данным контролирующим (надзорным) органом не ранее чем через два года;
- к средней группе риска, – не чаще одного раза в три года. Если по результатам проведенной контролирующим (надзорным) органом плановой проверки нарушений законодательства проверяемым субъектом не установлено, следующая плановая проверка этого субъекта назначается данным контролирующим (надзорным) органом не ранее чем через пять лет;
- к низкой группе риска, – по мере необходимости, но не чаще одного раза в пять лет.

Плановые проверки в отношении проверяемого субъекта, отнесенного к средней группе риска, могут не назначаться, а отнесенного к низкой группе риска, – не назначаются в одном из следующих случаев:

- по результатам анализа имеющейся в распоряжении контролирующего (надзорного) органа информации, в том числе представленной проверяемым субъектом по контрольному списку вопросов (чек – листу), не установлено признаков, указывающих на нарушения законодательства;
- на дату назначения проверки имеется аудиторское заключение, содержащее, безусловно, положительное мнение аудитора о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности (данных книги учета доходов и расходов проверяемых субъектов, применяющих упрощенную систему налогообложения) и соответствии совершенных финансовых (хозяйственных) операций законодательству. В этом случае плановые проверки могут не назначаться (не назначаются) за период и по вопросам, проверенным в ходе аудита, за исключением проверки вопросов правильности исчисления, своевременности и полноты уплаты налогов, сборов (пошлин), иных обязательных платежей в

бюджет, в том числе в государственные целевые бюджетные фонды, а также государственные внебюджетные фонды.

Плановые проверки одного проверяемого субъекта в течение календарного года могут быть осуществлены несколькими контролирующими (надзорными) органами только в форме совместной проверки. Проведение нескольких плановых проверок одного и того же проверяемого субъекта в течение календарного года не допускается.

Внеплановая проверка – проверка, проводимая без включения в координационный план контрольной (надзорной) деятельности. Внеплановые проверки по установленным основаниям назначаются:

- по поручениям Президента Республики Беларусь, Президиума Совета Министров Республики Беларусь;
- Председателем Комитета государственного контроля и его заместителями, председателями комитетов государственного контроля областей в пределах их компетенции;
- Генеральным прокурором и его заместителями в пределах компетенции;
- руководителем иного контролирующего (надзорного) органа (кроме территориального органа, структурного подразделения, подчиненной организации) и одним из уполномоченных им заместителей в пределах компетенции контролирующего (надзорного) органа.

По содержанию проверки делятся на документальные и фактические.

Документальная проверка включает в себя проверку различных финансовых документов. На основе их анализа можно определить законность и целесообразность расходования средств.

В ходе фактической проверки проверяется наличие денег, ценных бумаг и материальных ценностей.

По степени охвата финансовых и хозяйственных операций в процессе проверки различают сплошные проверки, заключающиеся в исследовании всех операций, всей первичной документации на определенном участке деятельности за весь проверяемый период, и выборочные проверки, суть которых состоит в проверке части первичных документов за определенный период времени.

По полноте охвата проверяемых материалов проверки подразделяются на комплексные, при которых проверяется финансовая деятельность субъекта хозяйствования в различных областях, и тематические, сводящиеся к обследованию какой-либо одной сферы финансовой деятельности.

Выделяет следующие виды проверок:

1) Встречная проверка – проверка, проводимая для установления (подтверждения) достоверности совершения финансово – хозяйственных операций между проверяемым субъектом и его контрагентами или третьими лицами, имеющими отношение к проверяемым финансово – хозяйственным операциям.

2) Контрольная проверка – проверка устранения проверяемым субъектом нарушений, выявленных в ходе предыдущей проверки.

3) Совместная проверка – проверка, проводимая несколькими контролирующими (надзорными) органами.

4) Дополнительная проверка – проверка обстоятельств, на которые ссылается заявитель в возражениях по акту проверки либо в жалобе на решение по акту проверки.

5) Внеплановая тематическая оперативная проверка – проверка, проводимая при необходимости оперативного выявления и пресечения нарушений законодательства в момент их совершения на ограниченной территории либо в отношении торговых объектов, транспортных средств, иных

мест осуществления деятельности. Внеплановые тематические оперативные проверки проводятся в пределах компетенции органами КГК, МНС, НБ, а также Государственной инспекцией охраны животного и растительного мира при Президенте Республики Беларусь, Министерством природных ресурсов и охраны окружающей среды, Государственным комитетом по стандартизации и их территориальными органами, подразделениями Государственной автомобильной инспекции, Транспортной инспекцией Министерства транспорта и коммуникаций и ее филиалами.

Помимо проверок, выделяют также другие методы финансового контроля:

- анализ представляет собой детальную проработку документации с целью общей оценки результативности и эффективности. Он проводится на базе текущей и годовой отчетности и отличается системным и по факторным подходом, а также использованием таких аналитических приемов, как средние и относительные величины, группировки, индексный метод и др.

- обследование, которое заключается в личном ознакомлении контролирующего лица на месте с отдельными сторонами финансово – хозяйственной деятельности предприятий, учреждений и организаций. При этом не обязательно проверяются первичные бухгалтерские документы, но проводятся контрольные замеры работ, расходов топлива, электроэнергии, проверка скрытых объектов финансирования и налогообложения путем опроса, анкетирования, наблюдения и т.д.

Порядок проведения проверок. Порядок проведения проверки можно условно разделить на несколько этапов:

1) Планирование и назначение проверки. Данный этап осуществляется в контролирующем органе. Уполномоченные работники контролирующего органа собирают необходимую информацию о субъекте хозяйствования и выносят на рассмотрение руководителя вопрос о целесообразности внесения данного субъекта в план контрольной работы или назначении внеплановой проверки в установленных случаях. Составляется план проверки, в котором отражаются вопросы и период проверки, состав проверяющих, срок проверки и другие сведения. О назначении плановой проверки проверяемый субъект должен быть письменно уведомлен не позднее, чем за 10 рабочих дней до начала ее проведения. Уведомление, направленное по последнему известному контролирующему (надзорному) органу месту нахождения (жительства) проверяемого субъекта, считается полученным им по истечении трех дней со дня его направления.

Уведомление о проведении проверки (далее – уведомление) должно содержать:

- наименование контролирующего (надзорного) органа, который будет проводить проверку;
- наименование (фамилию, имя, отчество) проверяемого субъекта (при отсутствии наименования у проверяемого обособленного подразделения – адрес его места нахождения);
- дату начала проверки;
- проверяемый период;
- указание на основании проведения проверки (пункт координационного плана);
- исчерпывающий перечень вопросов, подлежащих проверке.

Форма уведомления устанавливается Советом Министров Республики Беларусь.

Проверяемый субъект обязан обеспечить возможность проведения плановой проверки в срок, указанный в уведомлении. По заявлению проверяемого

субъекта, поданному не позднее трех рабочих дней со дня получения уведомления, с указанием причин, препятствующих проведению плановой проверки, контролирующим (надзорным) органом может быть принято решение о переносе срока проведения плановой проверки. Решение о переносе (об отказе в переносе) срока проведения плановой проверки принимается контролирующим (надзорным) органом не позднее двух рабочих дней со дня получения заявления проверяемого субъекта. По инициативе проверяемого субъекта срок может быть перенесен только один раз.

Проверка проводится на основании предписания руководителя контролирующего (надзорного) органа или его уполномоченного заместителя (для структурного подразделения контролирующего (надзорного) органа – его уполномоченного руководителя), заверенного печатью контролирующего (надзорного) органа или оформленного на фирменном бланке.

Предписание на проведение совместной проверки выдается каждым контролирующим (надзорным) органом.

В этом предписании указываются:

- номер и дата выдачи предписания;
- основание проведения проверки (пункт координационного плана для плановых проверок);
- наименование контролирующего (надзорного) органа, проводящего проверку;
- наименование (фамилия, имя, отчество) проверяемого субъекта (при отсутствии наименования у проверяемого обособленного подразделения – адрес его места нахождения);
- фамилия и инициалы проверяющего, его должность (состав группы проверяющих, фамилия и инициалы руководителя проверки, его должность);
- исчерпывающий перечень вопросов, подлежащих проверке;
- проверяемый период (не указывается при проведении внеплановой тематической оперативной проверки). Проверка проверяемого субъекта проводится за период, не превышающий трех календарных лет, предшествующих году, в котором в установленном порядке принято решение о назначении проверки, а также за истекший период текущего календарного года.
- срок проведения проверки (дата начала и окончания проверки).

Срок проведения проверки, за исключением внеплановой тематической оперативной, контрольной и дополнительной проверок, не может превышать при проведении проверок:

- индивидуальных предпринимателей, лиц, осуществляющих частную нотариальную, ремесленную деятельность, деятельность в сфере агротуризма, – пятнадцати рабочих дней;
- иных проверяемых субъектов – тридцати рабочих дней.
- Данные сроки, не распространяются на проверки, проводимые по поручениям органов уголовного преследования по возбужденному уголовному делу, руководителей органов уголовного преследования и судов по находящимся в их производстве делам (материалам).
- срок проведения внеплановой тематической оперативной проверки в отношении одного проверяемого субъекта или его обособленного подразделения не должен превышать трех рабочих дней.
- срок проведения контрольной проверки не должен превышать пяти рабочих дней.
- срок проведения дополнительной проверки не может превышать десяти рабочих дней. Данный срок не распространяется на дополнительные проверки,

проводимые по поручениям органов уголовного преследования по возбужденному уголовному делу, руководителей органов уголовного преследования и судов по находящимся в их производстве делам (материалам).

Проведение проверки может быть приостановлено в случаях, установленных п. 27 положения о проведении проверок. Кроме того, в соответствии с п. 28 Положения, по решению руководителя государственного органа проведение плановой проверки может быть однократно продлено, но не более чем на 15 рабочих дней, при наличии значительного объема документов, подлежащих проверке, а также при необходимости проведения значительного количества контрольных мероприятий (инвентаризаций, исследований, встречных проверок и других).

2) Начало проверки. Перед началом проведения проверки проверяющий (руководитель проверки) обязан предъявить проверяемому субъекту или его представителю служебное удостоверение, предписание на проведение проверки, а также внести необходимые сведения в книгу учета проверок (в случае ее представления).

При непредставлении (отсутствии) книги учета проверок информация об этом указывается в акте (справке) проверки.

В случае если проверка начинается с проведения контрольной закупки товарно-материальных ценностей либо контрольного оформления заказов на выполнение работ (оказание услуг), служебное удостоверение и предписание на проведение проверки предъявляются проверяющим (руководителем проверки) проверяемому субъекту или его представителю после завершения проведения контрольной закупки товарно – материальных ценностей либо контрольного оформления заказов на выполнение работ (оказание услуг). Сведения о проведении проверки с использованием метода контрольной закупки товарно-материальных ценностей либо контрольного оформления заказов на выполнение работ (оказание услуг) вносятся в книгу учета проверок после предъявления проверяющими служебных удостоверений и предписаний на проведение проверки.

После осуществления указанных мероприятий, проверяющие знакомят проверяемого субъекта или его представителя с перечнем вопросов, подлежащих проверке. Одновременно уточняется, каким из контролирующих (надзорных) органов ранее проверялись вопросы, подлежащие проверке. В случае совпадения периода проверки и вопросов, проверенных иным контролирующим (надзорным) органом, проверяющий обязан незамедлительно поставить в известность лицо, назначившее проверку (выдавшее предписание на проведение проверки), которым вносятся соответствующие изменения в предписание на проведение проверки либо принимается решение о прекращении проверки, за исключением случаев, предусмотренных в пункте 12 Указа № 510.

3) Проведение проверки. При проведении проверки проверяющий самостоятельно определяет методы и способы ее осуществления.

Как форма отражения информации в процессе проведения проверки проверяющим (руководителем проверки) может использоваться (а в установленных случаях используется) контрольный список вопросов (чек-лист). Контрольный список вопросов (чек-лист) или его часть заполняется проверяющим (руководителем проверки) по вопросам, подлежащим проверке, и является неотъемлемой частью акта (справки) проверки. Контрольный список вопросов (чек-лист) – исчерпывающий перечень требований, которые могут быть предъявлены проверяемому субъекту в соответствии с законодательством, подлежащих проверке соответствующим контролирующим (надзорным) органом. Формы контрольного списка вопросов (чек-листа), перечень контролирующих

(надзорных) органов и (или) сфер контроля (надзора), которые применяют (в которых применяется) такой список вопросов (чек-лист), утверждаются Советом Министров Республики Беларусь и размещаются на официальных сайтах контролирующих (надзорных) органов в глобальной компьютерной сети Интернет.

Доступ на территорию или в помещение проверяемого субъекта проверяющих осуществляется при предъявлении этими лицами служебных удостоверений и предписания на проведение проверки этого проверяемого субъекта (в отношении объектов, допуск на которые ограничен в соответствии с законодательством, иных документов, предусмотренных законодательством для допуска на объекты).

Доступ проверяющих в жилые помещения, иные законные владения физических лиц помимо или против их воли допускается только с санкции прокурора на основании мотивированного постановления руководителя (его заместителя) контролирующего (надзорного) органа и с участием понятых при наличии документов, включая внутренние (служебные), подтверждающих (обосновывающих) необходимость проведения проверки информации о хранении и (или) реализации товаров, выполнении работ, оказании услуг в жилом помещении и (или) ином законном владении в нарушение установленного порядка.

При недопущении проверяющего на указанные территории или в помещения им составляется акт.

Проверяющие могут производить осмотр используемых для осуществления деятельности территорий или помещений проверяемого субъекта либо иных объектов для определения соответствия фактических данных об объектах документальным данным, представленным проверяемым субъектом (имеющимся у него).

Осмотр используемых для осуществления деятельности территорий или помещений либо иных объектов производится в присутствии проверяемого субъекта или его представителя, а осмотр помещений, где хранятся товарно – материальные ценности, – в присутствии материально ответственного лица. При невозможности обеспечить присутствие материально ответственного лица осмотр производится с участием работников проверяемого субъекта, определенных его руководителем, и (или) не менее двух понятых. Лица, присутствующие при проведении осмотра, также подписывают документы, составленные по его результатам.

Проверяющие вправе снимать копии с документов, подтверждающих выявленные нарушения. Изъятие оригиналов документов производится в случаях невозможности снятия с них копий (представления выписок из них), отказа проверяемого субъекта представить копии документов, а также необходимости проведения экспертизы (исследования) документов в целях установления их подлинности на основании постановления контролирующего (надзорного) органа, осуществляющего проверку, в присутствии представителей проверяемого субъекта, а в случае их отсутствия – в присутствии не менее двух понятых.

В случаях, если у проверяющего имеются безусловные основания полагать, что оригиналы документов будут уничтожены, сокрыты, исправлены или заменены (в том числе в связи с тем, что документы оформлены с нарушением требований законодательства Республики Беларусь и (или) содержат недостоверные сведения либо такими документами оформлено движение товарно – материальных ценностей, включая их поступление или выбытие, в то время, когда эти ценности остались без движения или отсутствуют), проверяющий вправе изъять подлинные документы.

Контролирующие (надзорные) органы на договорной основе вправе привлечь эксперта, если для разрешения возникающих в ходе проверки вопросов требуются специальные знания в науке, технике, искусстве, ремесле и иных сферах деятельности.

Контролирующие (надзорные) органы для оказания содействия и (или) участия в конкретных действиях при проведении проверки вправе привлечь на договорной основе специалиста, обладающего специальными знаниями в науке, технике, искусстве, ремесле и иных сферах деятельности.

Оплата за проведение экспертизы и за услуги специалиста производится контролирующими (надзорными) органами за счет средств бюджета, предусмотренных на содержание контролирующего (надзорного) органа (за счет средств контролирующего (надзорного) органа, не финансируемого из бюджета), а в случае, если по результатам проверки установлены нарушения по вопросам, по которым назначалась экспертиза или привлекался специалист, – за счет средств проверяемого субъекта.

Опечатывание касс и кассовых помещений, складов, архивов, иных мест нахождения (хранения) документов и имущества проверяемого субъекта (далее – опечатывание) производится в присутствии проверяемого субъекта или его представителя (при их отсутствии – не менее двух понятых) с отражением данного факта в акте опечатывания.

В случае если в опечатанном помещении находится имущество на сумму, превышающую 1000 базовых величин, и (или) имеются предположения о возможности несанкционированного вскрытия данного помещения, руководителем контролирующего (надзорного) органа или его заместителем принимаются меры по обеспечению выставления охраны из числа сотрудников подразделения Департамента охраны Министерства внутренних дел, на территории которого находится опечатанное помещение.

Проверяющий, вправе принять решение о применении при проведении проверки технических средств (в том числе аппаратуры, осуществляющей звуко- и видеозапись, кино- фотосъемку, ксерокопирование, устройств для сканирования документов, идентификаторов скрытых изображений), при этом он уведомляет об этом под роспись проверяемого субъекта или его представителя. Полученные материалы фото – и киносъемки, звуко – и видеозаписи, носители компьютерной информации и иные носители информации приобщаются к материалам проверки и остаются при них в течение всего срока хранения.

Проверяющие при проведении проверки обязаны выяснить все существенные для принятия обоснованного решения факты и обстоятельства.

Незаконное вмешательство в деятельность проверяемого субъекта запрещается.

Проверяемый субъект признается добросовестно исполняющим требования законодательства, пока не доказано иное.

В случае неясности или нечеткости предписаний акта законодательства решения должны приниматься в пользу проверяемого субъекта (п. 15 Указа № 510).

4) Подведение итогов проверки. Составление акта (справки). Все полученные в ходе проверки материалы систематизируются и проверяющими составляется справка или акт проверки. Руководитель предприятия обязан принять меры по устранению причин и условий, приведших к нарушениям, а также рассмотреть вопрос о привлечении виновных должностных лиц предприятия к материальной и (или) дисциплинарной ответственности.

Права и обязанности участников контрольной (надзорной) деятельности установлены главой 2 Положения о порядке проведения проверок. Пункт 4

Положения устанавливает, что контролирующие (надзорные) органы и проверяющие в пределах своей компетенции вправе:

- при предъявлении служебных удостоверений и предписания на проведение проверки, свободно входить в служебные, производственные и иные помещения (объекты) проверяемого субъекта для проведения проверки;

- при проведении проверки проверять у представителей проверяемого субъекта документы, удостоверяющие личность, и (или) документы, подтверждающие полномочия, а также в случаях и порядке, установленных законодательными актами, производить личный досмотр (обыск) и досмотр находящихся при них вещей, документов, ценностей и транспортных средств;

- в рамках вопросов, подлежащих проверке, требовать и получать от проверяемого субъекта, участников контрольного обмера необходимые для проверки документы (их копии), в том числе в электронном виде, иную информацию, касающуюся его деятельности и имущества. Если такие документы (их копии) в соответствии с законодательством не должны находиться в месте проверки, проверяющий (руководитель проверки) обязан установить разумный срок (не менее 2 рабочих дней) для представления документов (их копий);

- истребовать посредством направления письменных запросов от контрагентов проверяемого субъекта копии документов и иную информацию по операциям и расчетам, проводимым с проверяемым субъектом или с третьими лицами, имеющими отношение к проверяемым финансово – хозяйственным операциям, а при необходимости – проводить встречные проверки;

- истребовать в пределах своей компетенции на безвозмездной основе у государственных органов, иных организаций и физических лиц, обладающих информацией и (или) документами, имеющими отношение к деятельности и (или) имуществу проверяемого субъекта, необходимую для проверки информацию и (или) документы;

- привлекать экспертов, специалистов;

- получать доступ в пределах своей компетенции к базам и банкам данных проверяемого субъекта с учетом требований законодательства об информации, информатизации и защите информации;

- вызывать в контролирующей (надзорной) орган представителей проверяемого субъекта, участников контрольного обмера, а также других лиц, имеющих документы и (или) информацию о деятельности проверяемого субъекта;

- при проведении проверки использовать технические средства, в том числе аппаратуру, осуществляющую звуко – и видеозапись, кино – и фотосъемку, ксерокопирование, устройства для сканирования документов, идентификаторы скрытых изображений, для контроля за соблюдением законодательства, сбора и фиксации доказательств, подтверждающих факты правонарушений;

- осуществлять иные полномочия, предусмотренные законодательными актами.

Контролирующие (надзорные) органы и проверяющие обязаны (п. 6 Положения):

- проводить проверку в соответствии с предписанием на ее проведение и законодательством;

- предъявить проверяемому субъекту служебное удостоверение и предписание на проведение проверки;

- внести определенные законодательством сведения о проведении проверки в книгу учета проверок (при их представлении);

- проводить проверки в рабочее время проверяемых субъектов;

- требовать у проверяемых субъектов только те сведения и документы, которые относятся к вопросам, подлежащим проверке, и которые субъект обязан иметь (вести, составлять) в соответствии с законодательными актами;

- производить отбор образцов (проб) в количестве (по нормам), установленном (установленным) Советом Министров Республики Беларусь и (или) нормативными правовыми актами Государственного комитета по стандартизации, Министерства здравоохранения;

- соблюдать законодательство, права и законные интересы проверяемых субъектов;

- при проведении проверки соблюдать служебную этику;

- ознакомить представителей проверяемого субъекта с результатами проверки;

- заблаговременно путем направления уведомления, содержащего указание на цели, время вызова, адрес, по которому следует явиться, вызывать в контролирующий (надзорный) орган представителей проверяемого субъекта, иных лиц. Уведомление вручается лицу под роспись либо другим способом, обеспечивающим его надлежащее извещение;

- требовать от представителей проверяемого субъекта, участников контрольного обмера устранения выявленных нарушений законодательства и контролировать исполнение этих требований;

- соблюдать охраняемую законодательными актами тайну;

- принимать необходимые меры по пресечению и предупреждению фактов нарушения законодательства, привлечению к ответственности лиц, действия (бездействие) которых повлекли нарушения законодательства;

- принимать необходимые меры по возмещению вреда, причиненного государству, иным лицам;

- передавать материалы проверок в органы уголовного преследования и суды;

- вносить предложения о применении мер дисциплинарного взыскания к лицам, действия (бездействие) которых повлекли нарушения;

- осуществлять иные полномочия, предусмотренные законодательными актами.

Проверяемые субъекты, их представители, вправе (п. 7 Положения):

- получать от контролирующих (надзорных) органов информацию об основаниях включения проверки в план выборочных проверок;

- требовать от проверяющего предъявления служебного удостоверения и предписания на проведение проверки;

- отказать в допуске проверяющих на территорию проверяемого субъекта в случае отсутствия у них предписания на проведение проверки, служебных удостоверений, истечения срока проверки, предусмотренного в предписании на ее проведение, а при посещении объектов, допуск на которые ограничен в соответствии с законодательством, – отсутствия документов, предусмотренных законодательством для допуска на объекты;

- не допускать к проведению проверки проверяющего, отказавшегося внести необходимые сведения в книгу учета проверок;

- не выполнять требования проверяющего, если его требования не относятся к вопросам, подлежащим проверке;

- присутствовать при проведении проверки, давать объяснения по вопросам, относящимся к предмету проверки;

- заявить отвод эксперту, специалисту;

- просить о назначении эксперта, специалиста из числа указанных им лиц;

- представить дополнительные вопросы для получения по ним заключения эксперта, специалиста;
- присутствовать с разрешения должностного лица контролирующего (надзорного) органа при производстве экспертизы и давать объяснения эксперту;
- знакомиться с заключением эксперта, специалиста;
- указывать в акте проверки о своем согласии или несогласии с ее результатами;
- требовать в установленном порядке возмещения ущерба, причиненного действиями (бездействием) проверяющих;
- получить копию предписания на проведение проверки, акт (справку) проверки, а также промежуточный акт – в случае его составления;
- обжаловать решения контролирующего (надзорного) органа по акту проверки, требования (предписания) об устранении нарушений, действия (бездействии) проверяющих.

Проверяемые субъекты, их представители обязаны (п. 8 Положения):

- выполнять законные требования контролирующих (надзорных) органов и проверяющих, включая требование о предъявлении книги учета проверок;
- обеспечить допуск проверяющих к проверке и предоставить необходимые для проверки документы, а также допустить проверяющих для обследования территорий и помещений, транспортных средств и иных объектов, используемых для осуществления деятельности;
- обеспечивать проверяющим возможность осуществления их прав и обязанностей, включая предоставление помещений, пригодных для проведения проверки (в случае их наличия);
- обеспечить проведение инвентаризации, контрольных обмеров, контрольных запусков в производство сырья и материалов, расчетов и экспертиз, а также других действий по проверке деятельности проверяемого субъекта;
- обеспечить возможность осуществления отбора проб и образцов, проведения испытаний;
- изготавливать за свой счет копии изымаемых документов;
- возмещать в случаях и порядке, установленных Советом Министров Республики Беларусь, затраты, связанные с проведением исследований, испытаний и экспертиз, привлечением экспертов, специалистов, а также стоимость израсходованных проб и образцов;
- содействовать проверяющим в проведении проверки;
- давать по требованию проверяющих письменные и устные объяснения по вопросам деятельности проверяемого субъекта, представлять справки, расчеты;
- являться в контролирующий (надзорный) орган по его вызову. При невозможности явиться в указанные в уведомлении место и (или) время вызываемое лицо обязано сообщить об этом в контролирующий (надзорный) орган, указав причины, и согласовать иное время прибытия;
- представить проверяющему затребованные у них информацию и (или) документы или сообщить об их отсутствии;
- предупредить проверяющих о том, что проверяемые ими сведения относятся к охраняемой законодательными актами тайне;
- принять меры к устранению выявленных контролирующим (надзорным) органом по результатам проверки нарушений, возместить вред, причиненный государству, иным лицам.

Материально ответственные лица проверяемого субъекта обязаны присутствовать при проверке вверенных им ценностей, контрольных обмерах,

контрольных запусках в производство сырья и материалов, а также при других действиях по проверке в отношении проверяемого субъекта.

При невозможности обеспечить присутствие материально ответственного лица при проверке вверенных ему ценностей, контрольных обмерах и других действиях проверяющий вправе провести такие действия без участия указанного лица с привлечением работников проверяемого субъекта, определенных его руководителем, и (или) с участием не менее двух понятых. Лица, присутствующие при проведении проверки, также подписывают документы, составленные по ее результатам.

Результаты проверки, в ходе которой не выявлено нарушений актов законодательства, оформляются справкой проверки.

По результатам проверки, в ходе которой выявлены нарушения актов законодательства, составляется акт проверки. По фактам выявленных нарушений, проверяющим в пределах его компетенции может быть составлен протокол об административном правонарушении и (или) вынесено постановление по делу об административном правонарушении.

Условно можно выделить два вида актов проверки:

1) Промежуточный акт – составляется до окончания проверки в случае, если выявленное нарушение может быть сокрыто или по выявленным фактам необходимо принять неотложные меры по их устранению и привлечению к ответственности лиц, чьи действия (бездействие) повлекли нарушение проверяемым субъектом законодательства.

Промежуточный акт проверки должен содержать:

- основание назначения проверки, дату и номер предписания на ее проведение, должности, фамилии и инициалы лиц, проводивших проверку;
- дату начала проверки (в случае приостановления проверки указывается его период), а также место и дату промежуточного составления акта проверки;
- наименование, местонахождение и подчиненность (фамилия, имя, отчество, место жительства) проверяемого субъекта, учетный номер плательщика, реквизиты текущего (расчетного) и иных счетов;
- описание факта нарушения законодательства, место и время (если они установлены) его совершения, акты законодательства, требования которых нарушены, и (или) предусмотренную законодательными актами ответственность за такое нарушение;
- указание на то, что акт проверки является промежуточным;
- иные сведения, необходимые для рассмотрения материалов о совершенном правонарушении.

На основании промежуточного акта проверки контролирующим (надзорным) органом может быть вынесено решение и (или) требование (предписание) об устранении нарушений, установленных в ходе проведения проверки. По фактам выявленных нарушений проверяющим в пределах его компетенции может быть составлен протокол об административном правонарушении и (или) вынесено постановление по делу об административном правонарушении.

Факты, изложенные в промежуточном акте проверки, включаются в акт проверки.

2) Итоговый акт – составляется по окончании проверки в соответствии с правилами главы 8 Положения о порядке проведения проверок.

Результаты совместной проверки оформляются проверяющими каждого контролирующего (надзорного) органа в отдельном акте (справке) проверки. В случае, если совместная проверка проводится по инициативе контролирующего (надзорного) органа, один экземпляр акта (справки) проверки после вручения

(направления) проверяемому субъекту или его представителю передается контролирующему (надзорному) органу, инициировавшему проведение проверки.

В акте проверки должны быть соблюдены ясность и точность изложения выявленных фактов. Не допускается включение в акт проверки различного рода не подтвержденных документально фактов и данных о деятельности проверяемого субъекта.

В акте проверки с учетом особенностей проведения отдельных видов проверок должны быть указаны:

- основание назначения проверки, дата и номер предписания на ее проведение, должности, фамилии и инициалы лиц, проводивших проверку;
- даты начала и окончания проверки (в случае приостановления проверки указывается его период), а также место составления акта проверки;
- проверенный период;
- должности, фамилии и инициалы работников проверяемого субъекта, обязанных подписать акт, с обязательным указанием периода их работы на занимаемых должностях в проверяемом периоде, а также иных лиц, привлекаемых к проверке;
- наименование (фамилия, имя, отчество) проверяемого субъекта (при отсутствии наименования у проверяемого обособленного подразделения – адрес его места нахождения), местонахождение (место жительства) и подчиненность (при наличии), учетный номер плательщика, реквизиты текущего (расчетного) и иных счетов (при их наличии);
- наличие книги учета проверок, а также информация о произведенной в ней записи о данной проверке;
- кем и когда были проведены предыдущие проверки за проверяемый период по тем же вопросам, по которым проведена проверка;
- какие финансово – хозяйственные операции (документы), каким методом и за какой период проверены;
- описание факта нарушения законодательства, место и время его совершения, акты законодательства, требования которых нарушены, и (или) предусмотренная законодательными актами ответственность за такое нарушение;
- размер причиненного вреда (при его наличии) и другие последствия выявленных нарушений;
- должности, фамилии и инициалы лиц, действия (бездействие) которых повлекли нарушения проверяемым субъектом законодательства;
- иные сведения, необходимые для рассмотрения материалов о совершенном правонарушении и принятия решения по акту проверки и (или) вынесения требования (предписания) об устранении нарушений.

В акте проверки могут излагаться предложения об устранении выявленных нарушений.

Проверяющий несет ответственность за достоверность фактов и сведений о выявленных нарушениях, а также установленных сумм вреда, указанных в акте проверки.

За достоверность документов, сведений и фактов, указанных в представленных по требованию проверяющего справках, объяснениях и расчетах, ответственность несут должностные лица и представители проверяемого субъекта, представившие указанные справки, объяснения и расчеты.

Однородные нарушения могут быть отражены в ведомостях (таблицах), прилагаемых к каждому экземпляру акта проверки, в которых указываются все необходимые данные по каждому факту нарушения: размер причиненного вреда

(при его наличии), период, на протяжении которого совершалось нарушение, даты и номера документов.

В необходимых случаях к акту проверки могут быть приложены справки и расчеты, составленные на основании проверенных документов, а также копии или выписки из документов, заверенные проверяемым субъектом в установленном порядке, объяснения представителя проверяемого субъекта.

Акт (справка) проверки подписывается проверяющим (руководителем проверки), а также:

- руководителем проверяемого субъекта либо индивидуальным предпринимателем, при их отсутствии – иным представителем проверяемого субъекта, лицом, осуществляющим частную нотариальную, ремесленную деятельность, деятельность в сфере агротуризма;
- лицом, осуществляющим руководство бухгалтерским учетом проверяемого субъекта (при проверках по вопросам, связанным с осуществлением проверяемым субъектом финансово – хозяйственных операций).

Акт (справка) проверки оформляется не менее чем в двух экземплярах и подписывается в срок не позднее 5 рабочих дней со дня окончания проверки.

Акт (справка) проверки в течение 2 рабочих дней со дня его (ее) подписания проверяющим (руководителем проверки) вручается под роспись (направляется заказным письмом с уведомлением о вручении) проверяемому субъекту или его представителю.

В случае несогласия с содержанием акта в целом или в части, проверяемый субъект или его представитель делает запись перед своей подписью: «С возражениями» и не позднее 15 рабочих дней со дня подписания акта (справки) представляет в письменном виде возражения по его (ее) содержанию в контролирующий (надзорный) орган.

Обоснованность доводов, изложенных в возражениях, изучается проверяющим (руководителем проверки) и по ним в течение 15 рабочих дней составляется письменное заключение, которое направляется проверяемому субъекту заказным письмом с уведомлением о вручении либо вручается проверяемому субъекту или его представителю под роспись. При необходимости в целях подтверждения обоснованности доводов, изложенных в возражениях, не позднее 10 рабочих дней со дня поступления возражений может быть назначена дополнительная проверка в отношении проверяемого субъекта. Такая проверка проводится тем контролирующим (надзорным) органом, который первоначально проводил проверку. В этом случае письменное заключение по возражениям направляется проверяемому субъекту заказным письмом с уведомлением о вручении либо вручается проверяемому субъекту или его представителю под роспись не позднее 10 рабочих дней со дня завершения дополнительной проверки.

Проверяющий может потребовать письменные объяснения о причинах выявленных нарушений от проверяемого субъекта, его представителя, а также от иных лиц, действия (бездействие) которых повлекли нарушение проверяемым субъектом законодательства. Данные объяснения прилагаются к акту проверки.

На основании акта, составленного по результатам проведения проверки, в течение 30 рабочих дней со дня его вручения (направления) проверяемому субъекту или его представителю, а в случае подачи возражений – со дня вручения (направления) проверяемому субъекту или его представителю заключения по этим возражениям должностным лицом контролирующего (надзорного) органа, уполномоченным в соответствии с его компетенцией рассматривать материалы проверки, выносится решение по акту проверки и (или) требование (предписание) об устранении нарушений, установленных в ходе проведения проверки. По

решению руководителя государственного органа указанный срок может быть продлен не более чем на 15 рабочих дней. В указанные сроки не включается время нахождения материалов проверки в органах уголовного преследования и судах.

Первый экземпляр решения по акту проверки и (или) требования (предписания) об устранении нарушений вручается (направляется заказным письмом с уведомлением о вручении) под роспись проверяемому субъекту или его представителю для принятия мер по устранению выявленных нарушений, второй экземпляр остается для осуществления контроля у контролирующего (надзорного) органа.

В случае обнаружения контролирующим (надзорным) органом при осуществлении контроля (надзора) признаков административного правонарушения, ведение административного процесса по которому отнесено в соответствии с законодательством к компетенции других органов (организаций), контролирующей (надзорной), орган обязан письменно сообщить об административном правонарушении в порядке, Процессуально – исполнительного кодекса Республики Беларусь об административных правонарушениях.

Контролирующий (надзорный) орган при установлении в ходе проверки фактов причинения вреда, необоснованных списаний денежных средств и товарно – материальных ценностей в размере более 1000 базовых величин, установленных на момент причинения вреда, совершения финансово – хозяйственной операции, а при дящемся правонарушении – на момент его окончания (составления акта проверки), а также при установлении иных фактов, указывающих на признаки преступления, передает материалы проверки в органы уголовного преследования в 10 – дневный срок со дня вынесения решения по акту проверки.

Материалы проверки направляются в органы уголовного преследования с сопроводительным письмом, в котором указываются наименование (фамилия, имя, отчество) проверяемого субъекта (при отсутствии наименования у проверяемого обособленного подразделения – адрес его места нахождения), его местонахождение (место жительства), выявленные нарушения, требования законодательства, которые нарушены, должности, фамилии и инициалы лиц, действия (бездействие) которых повлекли нарушение проверяемым субъектом законодательства.

По окончании проверки контролирующий (надзорный) орган, проводивший проверку, имеет право проинформировать вышестоящий контролирующий (надзорный) орган, собственника имущества проверяемого субъекта или его представителя о выявленных фактах нарушений законодательства и внести предложения о предотвращении их в будущем.

Проверяемый субъект имеет право обжаловать решения контролирующих (надзорных) органов по акту проверки, требования (предписания) об устранении нарушений, действия (бездействие) проверяющих, если он полагает, что такие решения, требования (предписания) или действия (бездействие) приняты или произведены с нарушением норм, установленных Положением или иным актом законодательства, либо нарушают его права.

Вынесенные по результатам проверки решение по акту проверки, могут быть обжалованы в вышестоящий контролирующий (надзорный) орган или вышестоящему должностному лицу, которому проверяющие непосредственно подчинены, и (или) в общий либо хозяйственный суд, если иной порядок обжалования, иной срок не установлены законодательными актами.

Подача жалобы в вышестоящий контролирующий (надзорный) орган или вышестоящему должностному лицу не исключает права на подачу жалобы в суд. Обжалование решения контролирующего (надзорного) органа по акту проверки, в

судебном порядке осуществляется в соответствии с гражданским процессуальным или хозяйственным процессуальным законодательством. При этом жалоба на решение по акту проверки может быть подана в хозяйственный суд в течение года со дня его вынесения.

Жалоба на решение по акту проверки может быть подана в вышестоящий контролирующий (надзорный) орган, вышестоящему должностному лицу, которому проверяющие непосредственно подчинены, в течение 30 календарных дней со дня его вынесения (совершения).

Жалоба рассматривается вышестоящим контролирующим (надзорным) органом или вышестоящим должностным лицом контролирующего (надзорного) органа в месячный срок со дня ее получения.

По итогам рассмотрения жалобы на решение по акту проверки вышестоящий контролирующий (надзорный) орган вправе:

- оставить решение без изменения, а жалобу – без удовлетворения;
- отменить решение полностью или частично;
- отменить решение и назначить дополнительную проверку;
- внести изменения в решение.

Решение по жалобе в течение трех рабочих дней со дня его принятия направляется проверяемому субъекту заказным письмом с уведомлением о вручении либо вручается ему или его представителю под роспись. Копия решения в такой же срок направляется в контролирующий (надзорный) орган, решение или действия (бездействие) должностных лиц которого обжаловались.

Тема 5. Правовые основы бюджетной системы

Бюджетное устройство определяет организацию государственного бюджета и бюджетной системы страны, взаимоотношения между ее отдельными элементами, правовые основы функционирования бюджетов, входящих в бюджетную систему, состав и структуру бюджетов, процедурные стороны формирования и использования бюджетных средств и др.

Бюджетное устройство страны определяется ее государственным устройством. От формы государственного устройства страны зависит также построение бюджетной системы.

Бюджетная система Республики Беларусь – регулируемая законодательством совокупность республиканского бюджета и местных бюджетов Республики Беларусь, основанная на экономических отношениях и государственном устройстве Республики Беларусь.

В бюджетную систему Республики Беларусь как самостоятельные части включаются:

- 1) Республиканский бюджет;
- 2) Местные бюджеты. Местные бюджеты, в свою очередь, делятся на:
 - бюджеты первичного уровня (сельские, поселковые, городские (городов районного подчинения));
 - бюджеты базового уровня (районные и городские (городов областного подчинения));
 - бюджеты областного уровня (областные бюджеты и бюджет г.Минска).

Бюджетная система Республики Беларусь основывается на принципах (ст. 8 Бюджетного кодекса):

- 1) Принцип единства означает, что единство бюджетной системы Республики Беларусь обеспечивается единой правовой базой, единой денежной системой, единым регулированием бюджетных отношений, единой бюджетной

классификацией Республики Беларусь, единством порядка исполнения бюджетов и ведения бухгалтерского учета и отчетности.

2) Принцип полноты отражения доходов и расходов бюджетов означает, что все доходы и расходы бюджетов, определенные законодательством, подлежат отражению в бюджетах в обязательном порядке и полном объеме.

3) Принцип сбалансированности бюджетов означает, что объем предусмотренных бюджетом расходов должен соответствовать суммарному объему доходов бюджета и поступлений из источников финансирования его дефицита. При составлении, рассмотрении, утверждении и исполнении бюджета государственные органы должны исходить из необходимости минимизации размера дефицита бюджета.

4) Принцип гласности означает открытость для общества и средств массовой информации процедур рассмотрения и принятия закона о республиканском бюджете на очередной финансовый год, решений местных Советов депутатов о бюджете на очередной финансовый год, а также опубликование в установленном порядке в средствах массовой информации утвержденных бюджетов и отчетов об их исполнении, полноту представления информации о ходе исполнения бюджетов (кроме сведений, отнесенных к государственным секретам).

5) Принцип самостоятельности бюджетов обеспечивается наличием у бюджетов всех уровней бюджетной системы Республики Беларусь собственных доходов и источников финансирования дефицита бюджета, а также правом соответствующих государственных органов в порядке, установленном законодательством, определять направления расходов, самостоятельно составлять, рассматривать, утверждать и исполнять бюджет.

6) Принцип эффективности использования бюджетных средств означает, что при составлении, рассмотрении, утверждении и исполнении бюджетов все участники бюджетного процесса должны исходить из необходимости достижения заданных целей с использованием минимального объема бюджетных средств или достижения максимального результата с использованием определенного бюджетом объема средств.

7) Принцип общего (совокупного) покрытия расходов бюджетов означает, что все расходы бюджета должны обеспечиваться общей суммой доходов бюджета и поступлений из источников финансирования его дефицита. Расходы бюджета не могут быть увязаны с определенными доходами бюджета и источниками финансирования дефицита бюджета, за исключением:

- расходов государственных целевых бюджетных фондов;
- целевых средств, полученных из бюджетов других уровней бюджетной системы Республики Беларусь;
- государственных займов;
- добровольных взносов;
- средств фондов предупредительных (превентивных) мероприятий;
- средств бюджета в соответствии с международными договорами Республики Беларусь;
- средств бюджета за пределами территории Республики Беларусь;
- иных случаев, предусмотренных Президентом Республики Беларусь и (или) законами, если иное не установлено Президентом Республики Беларусь.

8) Принцип достоверности бюджетов означает, что бюджеты формируются на основе обоснованных прогнозных макроэкономических показателей социально – экономического развития Республики Беларусь, соответствующей административно – территориальной единицы Республики Беларусь.

9) Принцип адресности и целевого назначения бюджетных средств означает, что бюджетные средства выделяются в распоряжение конкретных получателей бюджетных средств с направлением их на финансирование конкретных целей.

10) Принцип ответственности участников бюджетного процесса заключается в том, что каждый участник бюджетного процесса несет ответственность за свои действия (бездействие) на каждой стадии бюджетного процесса.

Тема 6. Доходы и расходы бюджетов

Доходы бюджета – поступающие в бюджет денежные средства, за исключением средств, являющихся в соответствии с Бюджетным кодексом и иными актами бюджетного законодательства источниками финансирования дефицита бюджета, а также бюджетных кредитов, средств от возврата бюджетных займов и бюджетных ссуд.

Доходы бюджета формируются, прежде всего, за счет налогов и других обязательных платежей.

Доходы классифицируются по следующим основаниям:

1) По степени закрепленности за конкретным бюджетом:

- Собственные доходы – доходы бюджета, зачисление которых полностью или частично в соответствующий бюджет предусмотрено законодательством на постоянной основе;

- Регулирующие доходы – доходы бюджета, ежегодно распределяемые между вышестоящими и нижестоящими бюджетами в целях бюджетного регулирования.

2) По юридической природе:

- 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 (ст. 30, 32, 34, 36 Бюджетного кодекса).

- Взносы на государственное социальное страхование.

- Неналоговые доходы: доходы от использования имущества, находящегося в государственной собственности; штрафы; другие неналоговые доходы (ст. 31, 33, 35, 37 Бюджетного кодекса).

- Безвозмездные поступления – необязательные текущие и капитальные платежи, которые включают в себя поступления от: иностранных государств; международных организаций; другого бюджета в форме межбюджетных трансфертов.

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

Формирование расходов бюджета основывается на государственных минимальных социальных стандартах, обеспечивающих реализацию закрепленных Конституцией Республики Беларусь социальных прав граждан.

Расходы бюджетов определяются программами социально-экономического развития Республики Беларусь и соответствующей административно – территориальной единицы и осуществляются по направлениям и в размерах, установленных законодательством Республики Беларусь, и решениями местных Советов депутатов о бюджете на очередной год.

В бюджете предусматриваются ассигнования на выплату процентов по государственному долгу, погашение имеющейся в республиканском бюджете на данный год задолженности по государственному долгу прошлых лет с наступившим сроком уплаты.

Классификация расходов:

1) В зависимости от экономического содержания:

- Текущие расходы – являются частью расходов бюджета, обеспечивающей текущее функционирование бюджетных организаций, оказание поддержки другим бюджетам, организациям и физическим лицам, отдельным отраслям экономики на текущее функционирование, а также включают в себя другие расходы бюджета, не увеличивающие стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов.

- Капитальные расходы – являются частью расходов бюджета, обеспечивающей инновационную и инвестиционную деятельность, включающей в себя расходы, предназначенные для инвестиций в действующие или вновь создаваемые организации, расходы на проведение модернизации, реконструкции и другие расходы, связанные с увеличением стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, а также расходы, при осуществлении которых создается или увеличивается имущество, находящееся в республиканской и коммунальной собственности. Капитальные расходы бюджета также включают в себя расходы на создание государственных запасов и резервов, приобретение земельных участков и имущественных прав на объекты интеллектуальной собственности.

2) В зависимости от формы предоставления:

- Расходы на функционирование бюджетных организаций;
- Бюджетные трансферты населению. При этом бюджетные трансферты – средства, передаваемые из бюджета на безвозвратной и безвозмездной основе;

- Субсидии организациям и физическим лицам. Субсидия – бюджетный трансферт, предоставляемый организации, физическому лицу на условиях участия в финансировании (софинансировании) для производства и (или) реализации товаров (работ, услуг) либо частичного возмещения целевых расходов;

- Бюджетные трансферты за границу;
- Межбюджетные трансферты – бюджетные средства, передаваемые из одного бюджета в другой бюджет на безвозвратной и безвозмездной основе;

- Расходы на увеличение стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов;

- Бюджетные ссуды, бюджетные займы. Бюджетная ссуда – бюджетные средства, предоставляемые юридическим лицам, являющимся резидентами Республики Беларусь (кроме бюджетных организаций, банков, страховых и небанковских кредитно–финансовых организаций, если иное не установлено Президентом Республики Беларусь), индивидуальным предпринимателям на возвратной и безвозмездной основе на осуществление определенных целевых расходов. Бюджетный заем – бюджетные средства, предоставляемые юридическим лицам, являющимся резидентами Республики Беларусь (кроме бюджетных организаций, банков, страховых и небанковских кредитно–финансовых организаций, если иное не установлено Президентом Республики Беларусь), индивидуальным предпринимателям на возвратной и возмездной основе на осуществление определенных целевых расходов;

- Бюджетные кредиты – 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;

- Расходы на обслуживание долговых обязательств;
- Другие формы расходов в соответствии с бюджетным законодательством.

3) По функциональному признаку выделяют расходы на:

- Общегосударственную деятельность;
- Национальную оборону;
- Судебную власть, правоохранительную деятельность и обеспечение безопасности;
- Национальную экономику;
- Охрану окружающей среды;
- Жилищно – коммунальные услуги и жилищное строительство;
- здравоохранение;
- Физическую культуру, спорт, культуру и средства массовой информации;
- Образование;
- Социальную политику;
- Государственные инвестиционные программы и проекты.

Тема 7. Сбалансированность бюджетов

Доходы и расходы государственного бюджета должны быть сбалансированы, но в практике это встречается редко, и, как правило, возникает дефицит либо профицит бюджета.

Дефицит бюджета – превышение расходов бюджета над его доходами.

В соответствии с главой 8 Бюджетного кодекса утверждение бюджета с дефицитом допускается в случае наличия обоснованных источников финансирования дефицита бюджета.

Несмотря на то, что бюджетный дефицит – явление нежелательное, оно необязательно относится к разряду чрезвычайных. В современном мире практически все государства в той или иной мере сталкиваются с бюджетным дефицитом. Качество бюджетного дефицита может быть различным и определяется:

- необходимостью вложения крупных средств в развитие экономики;
- чрезвычайными обстоятельствами (война, стихийное бедствие и др.);
- различного рода процессами в экономике.

Предельный размер дефицита республиканского бюджета, а также предельные уровни дефицита консолидированных бюджетов областей и бюджета г.Минска по отношению к доходам соответствующего консолидированного бюджета области или бюджета г.Минска устанавливаются законом о республиканском бюджете на очередной финансовый год.

Принятые в ходе исполнения бюджета решения, приводящие к уменьшению доходов или увеличению расходов, влекущие дефицит бюджета или его увеличение, должны определять источники финансирования дефицита бюджета и предусматривать меры по компенсации потерь доходов бюджета.

В случае принятия бюджета с дефицитом источники финансирования дефицита бюджета утверждаются:

1) По республиканскому бюджету – законом о республиканском бюджете на очередной финансовый год;

2) По местным бюджетам – решениями соответствующих местных Советов депутатов о бюджете на очередной финансовый год.

Кредиты Национального банка Республики Беларусь, а также средства от приобретения Национальным банком Республики Беларусь долговых обязательств Республики Беларусь при их первичном размещении не могут быть источниками финансирования дефицита бюджета, за исключением случаев, предусмотренных законом о республиканском бюджете на очередной финансовый год и (или) Президентом Республики Беларусь.

Источниками финансирования дефицита республиканского бюджета являются:

- государственные займы, кроме гарантий Правительства Республики Беларусь;
- средства от операций с имуществом, находящимся в республиканской собственности, кроме средств от операций с имуществом, являющихся доходами и расходами республиканского бюджета в соответствии с бюджетным законодательством;
- изменения остатков средств на счетах по учету средств республиканского бюджета;
- иные источники в соответствии с бюджетным законодательством.

Если в процессе исполнения бюджета происходит превышение предельного размера дефицита или снижение поступлений по доходам бюджета более чем на 10% от запланированного уровня, то применяется специальный антидефицитный механизм, включающий в себя целый комплекс различных инструментов, важнейшими среди которых являются следующие: введение механизма секвестра и блокирования, определение защищенных статей бюджета.

Секвестр (сокращение расходов) представляет собой пропорциональное сокращение расходов по незащищенным статьям бюджета ежемесячно до конца финансового года.

Блокирование – это временное приостановление финансирования по отдельным статьям расходов бюджета.

При введении секвестра и блокирования необходимо учитывать, что в бюджете текущих расходов выделяются защищенные статьи, по которым гарантируется производство расходов в первоочередном порядке и в полном объеме в условиях применения механизма секвестра и блокирования. Перечень защищенных статей устанавливается ежегодно при утверждении соответствующего бюджета. К ним относятся: заработная плата; начисления на заработную плату; трансферты населению (стипендии, пенсии, пособия, безналичные жилищные субсидии на удешевление стоимости коммунальных услуг и другие выплаты населению в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь); продукты питания; медикаменты и перевязочные материалы; проценты по государственному долгу; погашение государственного долга.

Профицит бюджета – превышение доходов бюджета над его расходами. Предполагаемый размер профицита республиканского бюджета фиксируется в законе о республиканском бюджете на очередной финансовый год. Средства профицита расходуются, как правило, на следующие цели:

- 1) Погашение государственных займов, при этом, в первую очередь погашаются обязательства по внешним государственным займам.
- 2) Создание резервных фондов.
- 3) Финансирование социальных и экономических программ.

Фонды представляют собой совокупность финансовых ресурсов, используемых по целевому назначению.

Фонды можно классифицировать по следующим основаниям:

- 1) По целевому назначению: экономические; социальные.
- 2) По способу образования: фонды в составе бюджета; фонды, имеющие собственные органы управления.
- 3) В зависимости от уровня управления: государственные; местные.
- 4) По юридической природе: фонды, создаваемые в соответствии с законами; по решению Президента и (или) Правительства Республики Беларусь; по решению местных органов власти;
- 5) По срокам действия: временные; постоянные.

Государственный целевой бюджетный фонд – совокупность денежных средств, формируемая в составе республиканского бюджета, местных бюджетов за счет определенных доходов и (или) средств республиканского бюджета, местных бюджетов и иных источников, используемая на определенные цели, в том числе в соответствии с бюджетными программами, утвержденными в установленном порядке.

Средства целевых бюджетных фондов используются органами исполнительной власти одновременно с исполнением расходной части бюджета.

Помимо целевых бюджетных фондов в расходной части республиканского бюджета предусматривается создание резервных фондов Президента Республики Беларусь и Правительства Республики Беларусь, в расходной части местных бюджетов – создание резервных фондов местных исполнительных и распорядительных органов.

Общий размер резервных фондов в республиканском бюджете не может превышать 2 процентов доходов республиканского бюджета без учета государственных целевых бюджетных фондов и безвозмездных поступлений из других бюджетов.

Размер резервных фондов в местных бюджетах устанавливается решениями местных Советов депутатов о бюджете на очередной финансовый год и не может превышать 1 процента доходов местных бюджетов без учета государственных целевых бюджетных фондов и безвозмездных поступлений из других бюджетов, как при утверждении бюджета, так и в процессе его исполнения.

Средства резервных фондов Правительства Республики Беларусь и местных исполнительных и распорядительных органов расходуются на проведение аварийно-восстановительных работ по ликвидации последствий стихийных бедствий, иных чрезвычайных ситуаций и на финансирование других непредвиденных расходов.

Расходование средств резервного фонда Правительства Республики Беларусь устанавливается решениями Правительства Республики Беларусь, резервных фондов местных исполнительных и распорядительных органов – решениями местных исполнительных и распорядительных органов.

Правительство Республики Беларусь либо по его поручению Министерство финансов ежеквартально информируют палаты Парламента Республики Беларусь о расходовании средств резервного фонда Правительства Республики Беларусь. Местные исполнительные и распорядительные органы ежеквартально информируют соответствующие местные Советы депутатов о расходовании средств резервных фондов местных исполнительных и распорядительных органов.

В качестве своеобразного резервного фонда принято рассматривать оборотную кассовую наличность.

Оборотная кассовая наличность – сумма средств бюджета сверх предусмотренных расходов за счет остатков средств на начало планируемого

финансового года и доходов бюджета текущего года, используемая в течение года на покрытие временных кассовых разрывов, восстанавливаемая к концу текущего года в размере, установленном при утверждении бюджета. При этом, временный кассовый разрыв – несбалансированность доходов и расходов, временно образовавшаяся при исполнении бюджета;

Кроме фондов, образуемых в составе бюджетов, существуют фонды, имеющие собственные органы управления и свой бюджет – государственные внебюджетные фонды. 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. Правовое регулирование образования и деятельности государственных внебюджетных фондов осуществляется главой 5 Бюджетного кодекса.

В соответствии со ст. 20 Бюджетного кодекса, создание государственных внебюджетных фондов, определение источников их образования, порядка формирования и использования осуществляются Президентом Республики Беларусь и (или) законами, если иное не установлено Президентом Республики Беларусь.

Распорядителем средств государственного внебюджетного фонда является государственный орган, на который возложены функции по сбору и контролю за поступлением средств, формирующих доходы государственного внебюджетного фонда, а также по управлению средствами бюджета государственного внебюджетного фонда и их использованию.

Средства государственных внебюджетных фондов находятся в республиканской собственности. Доходы бюджетов государственных внебюджетных фондов могут формироваться за счет взносов на государственное социальное страхование, неналоговых доходов и безвозмездных поступлений, которые учитываются в доходах бюджетов в соответствии со статьей 24 Бюджетного кодекса. Сбор доходов бюджетов государственных внебюджетных фондов и контроль за их поступлением осуществляются распорядителями средств соответствующих государственных внебюджетных фондов. Исполнение бюджетов государственных внебюджетных фондов осуществляется в соответствии с Бюджетным кодексом, законодательными актами об этих фондах и бюджетах этих фондов, со сметами доходов и расходов, через единый казначейский счет, если иное не установлено Президентом Республики Беларусь. Контроль за исполнением бюджетов государственных внебюджетных фондов осуществляется распорядителями средств этих фондов, а также органами, обеспечивающими контроль за исполнением республиканского бюджета.

В качестве примера государственного внебюджетного фонда можно привести Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь.

Тема 8. Бюджетный процесс

Бюджетный процесс – регламентируемая законодательством деятельность государственных органов, иных участников бюджетного процесса по составлению, рассмотрению, утверждению и исполнению бюджетов, а также составлению, рассмотрению и утверждению отчетов об их исполнении.

В Республики Беларусь бюджетный (финансовый) год совпадает с календарным (1 января – 31 декабря). Но срок действия бюджета не совпадает с

бюджетным циклом, под которым понимается время от начала составления проекта бюджета до утверждения отчета об его исполнении.

Бюджетный процесс включает в себя 4 стадии:

- 1) Составление проекта бюджета – до 1 сентября года, предшествующего началу нового бюджетного года;
- 2) Рассмотрение и утверждение бюджета – до 1 декабря года, предшествующего началу нового бюджетного года;
- 3) Исполнение бюджета – в течение года действия закона о бюджете;
- 4) Составление и утверждение отчета об исполнении бюджета – до 1 июня года, следующего за отчетным.

Все стадии бюджетного процесса строго регламентированы процессуальными нормами бюджетного права, призванными обеспечить четкое бюджетное планирование и соблюдение бюджетной дисциплины. Стадии бюджетного процесса следуют в вышеуказанной последовательности, и данный порядок изменению не подлежит. На каждой стадии бюджетного процесса решаются вопросы, которые не могут быть решены в другое время.

Регулирование бюджетного процесса осуществляется путем применения норм бюджетного права (Бюджетный кодекс, Закон о республиканском бюджете), кроме того субъекты бюджетного процесса руководствуются нормами регламентного характера, содержащимися в Законе Республики Беларусь от 08.07.2008 № 370–З «О Национальном собрании Республики Беларусь», Закон Республики Беларусь от 23.07.2008 № 424–З «О Совете Министров Республики Беларусь» и др. нормативными актами, в частности, издаваемыми Министерством финансов, в функции которого входит организация бюджетного процесса в Республике Беларусь.

Органы местного самоуправления в пределах предоставленных им полномочий разрабатывают свою нормативную базу, регламентирующую осуществление бюджетного процесса в регионах.

Существуют характерные принципы бюджетного процесса:

1. Принцип ежегодности означает, что бюджет принимается сроком на один год – с 1 января по 31 декабря. Другой стороной этого принципа является принятие бюджета до начала финансового года, что позволяет более адресно подходить к распределению бюджетных средств.

2. Принцип специализации бюджетных показателей, который означает, что бюджеты всех уровней бюджетной системы Республики Беларусь составляются в соответствии с единой бюджетной классификацией. При этом бюджетная классификация Республики Беларусь – систематизированная группировка доходов и расходов бюджета, источников финансирования дефицита бюджета, видов государственного долга Республики Беларусь, обеспечивающая республиканскую и международную сопоставимость показателей. Бюджетная классификация регламентируется гл. 4 Бюджетного кодекса.

3. Принцип разграничения компетенции между органами представительной и исполнительной властей. По действующему законодательству Республики Беларусь составление и исполнение бюджетов относится к функциям органов исполнительной власти, а рассмотрение и утверждение бюджета – к функциям органов представительной власти. На практике данные процессы осуществляются в тесном сотрудничестве обеих властей. Кроме того, контроль за исполнением бюджетов является совместной компетенцией двух ветвей власти.

Участниками бюджетного процесса являются:

- 1) Президент Республики Беларусь;
- 2) Парламент Республики Беларусь;

- 3) Правительство Республики Беларусь;
- 4) Местные Советы депутатов;
- 5) Местные исполнительные и распорядительные органы;
- 6) Органы Комитета государственного контроля Республики Беларусь;
- 7) Национальный банк Республики Беларусь;
- 8) Иные государственные органы, на которые в соответствии с законодательством возложены права и обязанности по регулированию бюджетных отношений, организации и осуществлению бюджетного процесса;
- 9) Распорядители и получатели бюджетных средств. Получатель бюджетных средств – бюджетная или иная организация, физическое лицо, имеющие право на получение бюджетных средств на соответствующий год и отвечающие за целевое и эффективное использование бюджетных средств. Распорядитель бюджетных средств – организация, которая в соответствии с Бюджетным кодексом и иными актами бюджетного законодательства имеет полномочия на распределение бюджетных ассигнований между получателями бюджетных средств, а также осуществляет другие функции;
- 10) Банки, иные организации и физические лица, участвующие в бюджетном процессе.

Составление проектов республиканского бюджета и местных бюджетов на очередной финансовый год осуществляется в целях определения объема денежных средств, необходимых для выполнения функций государственных органов Республики Беларусь, экономического и социального развития Республики Беларусь и соответствующих административно – территориальных единиц.

Составлению проектов бюджетов предшествует разработка:

- 1) Прогнозов основных параметров экономического развития Республики Беларусь. Данные прогнозы в Министерство финансов представляет Министерство экономики Республики Беларусь до 1 апреля года, предшествующего плановому.

- 2) Параметров важнейших денежно – кредитных показателей Республики Беларусь и основных направлений бюджетно – финансовой и налоговой политики Республики Беларусь на очередной финансовый год, включая среднесрочную финансовую программу. Прогноз параметров важнейших денежно – кредитных показателей Республики Беларусь в Министерство финансов представляет Национальный банк Республики Беларусь до 1 апреля года, предшествующего плановому.

Данные прогнозы и параметры разрабатываются на три года (с учетом года, на который составляется бюджет) и ежегодно уточняются.

Составление проектов республиканского бюджета и местных бюджетов осуществляется в соответствии с законодательством Правительством Республики Беларусь и соответствующими местными исполнительными и распорядительными органами. Непосредственное составление проектов производится:

- 1) Министерством финансов и местными финансовыми органами – республиканского бюджета и местных бюджетов;
- 2) Соответствующими местными исполнительными и распорядительными органами – бюджетов первичного уровня.

В целях своевременного и качественного составления проектов местных бюджетов местные финансовые органы имеют право получать необходимые сведения от местных финансовых органов другого уровня бюджетной системы Республики Беларусь, а также от иных государственных органов и организаций.

Проект основных направлений бюджетно–финансовой и налоговой политики Республики Беларусь, включая среднесрочную финансовую программу, составляется Министерством финансов с учетом прогнозов основных параметров экономического развития Республики Беларусь, параметров важнейших денежно – кредитных показателей Республики Беларусь, не позднее 1 мая текущего года вносится на рассмотрение Правительства Республики Беларусь и служит основой при разработке проекта республиканского бюджета и расчетных показателей по консолидированному бюджету Республики Беларусь на очередной финансовый год.

В проекте основных направлений бюджетно – финансовой и налоговой политики Республики Беларусь на очередной финансовый год содержатся предложения по следующим основным параметрам:

1) Удельный вес прогнозного годового объема валового внутреннего продукта, перераспределяемого через консолидированный бюджет Республики Беларусь;

2) Предельный размер дефицита консолидированного бюджета Республики Беларусь, основные источники финансирования дефицита консолидированного бюджета Республики Беларусь;

3) Изменения в законодательстве, принятие которых необходимо для реализации бюджетно – финансовой и налоговой политики Республики Беларусь на очередной финансовый год;

4) Особенности межбюджетных отношений, в том числе взаимоотношения республиканского бюджета с местными бюджетами на очередной финансовый год;

5) Лимит государственного долга Республики Беларусь.

Составление проекта республиканского бюджета осуществляется Правительством Республики Беларусь в соответствии с Бюджетным кодексом и начинается не позднее, чем за десять месяцев до начала очередного финансового года.

Порядок организации работы по составлению проекта республиканского бюджета, расчетных показателей по консолидированному бюджету Республики Беларусь, расчетных показателей по консолидированным бюджетам областей и бюджету г.Минска утверждается Правительством Республики Беларусь.

Методическое руководство, составление проекта и определение нормативов отчислений от регулирующих доходов в консолидированные бюджеты областей и бюджет г.Минска осуществляются Министерством финансов.

Порядок составления проекта бюджета условно можно разделить на несколько этапов:

1) Истребование Министерством финансов необходимых материалов. В соответствии со сроком представления проекта республиканского бюджета на очередной финансовый год, установленным Правительством Республики Беларусь, Министерство финансов готовит указания о порядке и сроках представления материалов, которые включают в себя перечень показателей и формы, по которым распорядители бюджетных средств, областные (Минский городской) исполнительные комитеты должны представлять в Министерство финансов материалы, необходимые для составления проекта республиканского бюджета, расчетных показателей по консолидированному бюджету Республики Беларусь и определения нормативов отчислений от регулирующих доходов в консолидированные бюджеты областей и бюджет г.Минска.

В перечень показателей, определенных указаниями о порядке и сроках представления материалов, могут вводиться финансовые и другие ограничения,

обязательные для всех распорядителей бюджетных средств, областных (Минского городского) исполнительных комитетов.

2) Предоставление распорядителями бюджетных средств истребуемых материалов в Министерство финансов. Распорядители бюджетных средств, областные (Минский городской) исполнительные комитеты в соответствии с указаниями о порядке и сроках представления материалов должны своевременно, достоверно и в полном объеме представлять в Министерство финансов требуемые материалы. Министерством финансов с участием представителей распорядителей бюджетных средств, областных (Минского городского) исполнительных комитетов производится рассмотрение указанных материалов с учетом их соответствия цели, приоритетности и эффективности использования бюджетных средств.

В случае если согласование с распорядителями бюджетных средств, областными (Минским городским) исполнительными комитетами не достигнуто, Министерство финансов готовит свое заключение по несогласованным вопросам.

3) Непосредственное составление проекта. На основе согласованных материалов Министерство финансов разрабатывает проект республиканского бюджета на очередной финансовый год, который в форме проекта закона вместе с расчетами, аналитическими и другими материалами в соответствии с законодательством вносится на рассмотрение Правительства Республики Беларусь.

4) Доведение до сведения заинтересованных лиц необходимой информации. После рассмотрения и одобрения Правительством Республики Беларусь проекта закона о республиканском бюджете на очередной финансовый год Министерство финансов сообщает:

- распорядителям бюджетных средств – суммы бюджетных средств из республиканского бюджета, учтенные в проекте закона о республиканском бюджете на очередной финансовый год;
- областным (Минскому городскому) исполнительным комитетам – расчетные показатели по консолидированным бюджетам областей и бюджету г.Минска и планируемые нормативы отчислений от регулирующих доходов республиканского бюджета в соответствующие бюджеты.

Рассмотренные и одобренные Правительством Республики Беларусь проект закона о республиканском бюджете и расчетные показатели по консолидированному бюджету Республики Беларусь на очередной финансовый год не позднее 1 сентября года, предшествующего очередному финансовому году, представляются на рассмотрение Президенту Республики Беларусь.

Порядок составления проектов местных бюджетов регламентируется главой 17 Бюджетного кодекса.

Президент Республики Беларусь вносит проект закона о республиканском бюджете на очередной финансовый год в Палату представителей не позднее 1 ноября года, предшествующего очередному финансовому году.

По действующему порядку, представительный Правительством проект республиканского бюджета до внесения его на утверждение сессии Парламента рассматривается в постоянных комиссиях. Аналогичный порядок существует и на уровне местного самоуправления. К рассмотрению представленных материалов по проекту бюджета постоянные комиссии имеют право привлекать представителей Правительства и Минфина.

По результатам рассмотрения постоянные комиссии вносят предложения Палате Представителей о принятии проекта бюджета или его отклонении.

Предложения об уменьшении доходов республиканского бюджета должны определять источники компенсации потерь доходов республиканского бюджета

или виды и объем расходов, подлежащих соответствующему сокращению. Предложения об увеличении расходов республиканского бюджета должны определять источники покрытия таких расходов.

Принятию проекта закона о республиканском бюджете на очередной финансовый год предшествуют принятие проекта закона о внесении изменений и (или) дополнений в законы по вопросам налогообложения и иные законы при необходимости внесения в них изменений, а также принятие других необходимых законов.

С докладом на сессии Палаты Представителей о проекте бюджета выступает представитель Правительства. Содоклад делает председатель Комиссии по бюджетно-финансовой и налоговой политике. Затем – прения по докладом.

На голосование выносятся основные показатели доходной и расходной частей, нормативы отчислений от общереспубликанских налогов и доходов, предельный размер дефицита бюджета. Решение принимается простым большинством.

Принятый Палатой представителей республиканский бюджет оформляется законом.

Принятый закон в течение 5 дней передается на одобрение в Совет Республики, где рассматривается в течение 20 дней.

Закон считается одобренным Советом Республики, если за него проголосовало большинство от полного состава. В случае отклонения закона Советом Республики, палаты могут создать согласительную комиссию, формируемую на паритетной основе. Выработанный согласительной комиссией вариант, представляется на одобрение обеих палат.

Закон, принятый Палатой Представителей и одобренный Советом Республики, в десятидневный срок направляется Президенту на подпись. Если закон не возвращен по истечении 2 – х недель, он считается подписанным.

При несогласии Президента, закон возвращается с его возражениями в Палату Представителей, которая должна рассмотреть бюджет не позднее 30 дней, затем в 5 – ти дневный срок закон направляется в Совет Республики, где рассматривается не позднее 20 – ти дней.

Закон подписывается Президентом в 5 – ти дневный срок.

Принятие закона о республиканском бюджете на очередной финансовый год осуществляется не позднее 1 декабря года, предшествующего очередному финансовому году. Принятый закон о бюджете подлежит опубликованию в средствах массовой информации.

Принятие решений местными Советами депутатов о бюджете на очередной финансовый год осуществляется до начала планируемого финансового года.

Утверждение нижестоящих бюджетов производится после утверждения соответствующих вышестоящих бюджетов.

В случае не утверждения республиканского бюджета и (или) местных бюджетов до начала финансового года осуществляется временное управление бюджетом. При временном управлении бюджетом Правительство Республики Беларусь, местные исполнительные и распорядительные органы вправе осуществлять расходы соответствующего бюджета со следующими ограничениями:

1) Ежемесячные расходы соответствующего бюджета не должны превышать 1/12 объема расходов, определенных законом о республиканском бюджете, решениями местных Советов депутатов о бюджете на предыдущий финансовый год;

2) Расходы, не предусмотренные проектами закона о республиканском бюджете, решения местных Советов депутатов о бюджете на очередной финансовый год, не финансируются;

3) Нормативы отчислений от регулирующих доходов в нижестоящие бюджеты, прочие нормативы, тарифы и ставки, определяемые законом о республиканском бюджете, решениями местных Советов депутатов о бюджете на очередной финансовый год, применяются в размерах и порядке, определенных законом о республиканском бюджете, решениями местных Советов депутатов о бюджете на предыдущий финансовый год.

При временном управлении бюджетом Правительство Республики Беларусь и местные исполнительные и распорядительные органы не имеют права:

- 1) Предоставлять бюджетные ссуды, бюджетные займы;
- 2) Осуществлять финансирование государственных капитальных вложений;
- 3) Формировать резервные фонды и осуществлять расходы из этих фондов;
- 4) Осуществлять заимствования.

Стадия исполнения бюджета относится к компетенции исполнительной власти.

В основу исполнения бюджета заложены следующие принципы:

1) В процессе исполнения бюджетов могут быть внесены изменения в их расходную и доходную часть. В частности, увеличение или уменьшение утвержденного законом о республиканском бюджете на очередной финансовый год объема доходов республиканского бюджета, расходов республиканского бюджета, дефицита республиканского бюджета и источников его финансирования, а также уточнение других показателей, утверждаемых законом о республиканском бюджете на очередной финансовый год, производятся декретами и указами Президента Республики Беларусь.

Уточнение показателей республиканского бюджета в пределах сумм доходов и расходов республиканского бюджета, предельного размера дефицита республиканского бюджета и источников его финансирования, утвержденных законом о республиканском бюджете на очередной финансовый год, может производиться:

- Президентом Республики Беларусь;
- Правительством Республики Беларусь либо по его поручению Министерством финансов в пределах прав, предоставленных ему законом о республиканском бюджете на очередной финансовый год.

Министерство финансов в процессе исполнения республиканского бюджета имеет право вносить изменения в:

- квартальное распределение доходов республиканского бюджета;
- доходы республиканского бюджета в пределах утвержденных годовых поступлений;
- квартальное распределение расходов республиканского бюджета;
- расходы республиканского бюджета по ведомственной и экономической классификации расходов бюджета в пределах утвержденных годовых назначений по функциональной классификации расходов бюджета.

2) Главным документом, на основании которого осуществляется исполнения бюджета, является бюджетная роспись республиканского бюджета, составляемая Министерством финансов. Бюджетная роспись составляется в соответствии с бюджетной классификацией Республики Беларусь на основе показателей республиканского бюджета, утвержденных законом о республиканском бюджете на очередной финансовый год.

Бюджетная роспись республиканского бюджета утверждается Министерством финансов в месячный срок после принятия закона о республиканском бюджете на очередной финансовый год.

3) В исполнении бюджетов принимают участие все республиканские и местные государственные органы, предприятия, организации, учреждения всех форм собственности, а также определенная часть населения.

4) Законодательство предусматривает санкции и меры ответственности, применяемые к участникам бюджетного процесса за правонарушения в бюджетной сфере.

Исполнение республиканского бюджета обеспечивает Правительство Республики Беларусь.

Министерство финансов при исполнении бюджетов выполняет следующие функции:

1) Определяет порядок финансирования расходов, предусмотренных по бюджетам, порядок оплаты бюджетных обязательств, принятых получателями бюджетных средств;

2) Осуществляет операции по передаче средств в форме межбюджетных трансфертов между республиканским бюджетом и местными бюджетами;

3) Устанавливает порядок и сроки представления периодической и годовой отчетности об исполнении бюджетов областей и бюджета г.Минска для составления сводной периодической и годовой отчетности об исполнении республиканского бюджета и местных бюджетов;

4) Устанавливает, организует и осуществляет единую методологию учета исполнения бюджета;

5) Осуществляет контроль за своевременным поступлением доходов, эффективным и целевым расходованием средств республиканского бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов распорядителями и получателями бюджетных средств.

Исполнение бюджетов осуществляется через систему органов государственного казначейства, которые представляют собой единую централизованную систему, созданную по территориальному принципу, входящую в состав Министерства финансов, и включают в себя Главное государственное казначейство Министерства финансов и территориальные органы государственного казначейства.

Управление денежными средствами республиканского бюджета, местных бюджетов, бюджетов государственных внебюджетных фондов и иными средствами в соответствии с Бюджетным кодексом осуществляется со счетов по учету средств республиканского бюджета, местных бюджетов, бюджетов государственных внебюджетных фондов и иных средств, открытых Министерству финансов и его территориальным органам, которые в совокупности составляют единый казначейский счет.

Открытие и закрытие счетов распорядителей и получателей бюджетных средств по учету средств бюджета, осуществляются по распоряжению органов государственного казначейства.

Казначейское исполнение республиканского бюджета предусматривает:

1) Осуществление операций со средствами республиканского бюджета через единый казначейский счет;

2) Распределение в установленных порядке и размерах регулирующих доходов между бюджетами различных уровней;

3) Возврат, зачет сумм, излишне уплаченных (взысканных) или неправильно поступивших в доход республиканского бюджета;

- 4) Осуществление операций по передаче средств в форме межбюджетных трансфертов между республиканским бюджетом и местными бюджетами;
- 5) Обеспечение контроля бюджетных полномочий и обязательств;
- 6) Осуществление платежей от имени распорядителей (получателей) средств республиканского бюджета;
- 7) Учет всех операций и составление отчетности по исполнению республиканского бюджета.

Потери в доходах и дополнительные расходы, возникающие в ходе исполнения местного бюджета, не компенсируются за счет бюджетов других административно-территориальных единиц, за исключением случаев принятия акта законодательства, вызывающего уменьшение доходов или увеличение расходов нижестоящего бюджета

В случае несоответствия решений местных Советов депутатов бюджетному законодательству Республики Беларусь, либо несоблюдения их местными Советами депутатов и местными исполнительными и распорядительными органами в процессе исполнения бюджетов, средства, причитающиеся соответствующим бюджетам, взыскиваются Министерством финансов или вышестоящими местными финансовыми органами в бесспорном порядке.

Средства, выделяемые из бюджета поступают распорядителям бюджетных средств, т.е. организациям, которые в соответствии с Бюджетным кодексом и иными актами бюджетного законодательства имеют полномочия на распределение бюджетных ассигнований между получателями бюджетных средств, а также осуществляют другие функции.

Получатели бюджетных средств – бюджетные или иные организации, физические лица, имеющие право на получение бюджетных средств на соответствующий год и отвечающие за целевое и эффективное использование бюджетных средств.

Распорядителями бюджетных средств могут быть (ст. 80 Бюджетного кодекса):

- 1) по бюджетным назначениям, предусмотренным законом о республиканском бюджете на очередной финансовый год, – государственные органы, другие государственные организации, подчиненные Президенту Республики Беларусь или Правительству Республики Беларусь, если иное не установлено Президентом Республики Беларусь, законом о республиканском бюджете на очередной финансовый год;

- 2) по бюджетным назначениям, предусмотренным решениями местных Советов депутатов о бюджете на очередной финансовый год, – государственный орган, его структурные подразделения с правами юридического лица, бюджетная или иная организация, наделенная государственными органами полномочиями по реализации определенных задач и функций государства;

- 3) по бюджетным назначениям, предусмотренным законодательным актом о бюджете государственного внебюджетного фонда на очередной финансовый год, – государственный орган, на который возложены функции по сбору и контролю за поступлением средств, формирующих доходы государственного внебюджетного фонда, а также по управлению средствами бюджета государственного внебюджетного фонда и их использованию, если иное не установлено законодательным актом о бюджете государственного внебюджетного фонда на очередной финансовый год.

Бюджетные назначения устанавливаются распорядителям бюджетных средств для выполнения возложенных на них функций, осуществления программ и мероприятий, которые проводятся за счет средств бюджета.

Средства бюджета, получаемые физическими лицами и организациями, не имеющими статуса бюджетной организации, предоставляются им только через распорядителей бюджетных средств.

В соответствии со ст. 81 Бюджетного кодекса распорядители бюджетных средств выполняют следующие функции:

1) разрабатывают планы своей деятельности в соответствии с функциями и задачами, определенными законодательством, исходя из необходимости выполнения показателей своей деятельности и эффективного расходования бюджетных средств;

2) разрабатывают на основании плана деятельности расчет необходимых ассигнований к проекту бюджета на очередной финансовый год, проект сводной бюджетной сметы. Распорядители средств республиканского бюджета и местных бюджетов направляют указанные расчеты необходимых ассигнований и проект сводной бюджетной сметы соответственно в Министерство финансов или соответствующий местный финансовый орган;

3) обеспечивают управление бюджетными назначениями и определяют (по согласованию с Министерством финансов или соответствующим местным финансовым органом) порядок использования предусмотренных им бюджетных назначений;

4) Утверждают бюджетные сметы получателей бюджетных средств;

5) Осуществляют контроль за целевым и эффективным использованием бюджетных средств получателями бюджетных средств, своевременным возвратом излишне полученных бюджетных средств и представлением отчетности.

6) ведут реестры расходных обязательств

7) обеспечивают своевременное и полное поступление доходов в бюджеты в соответствии с их компетенцией.

Распорядители средств республиканского бюджета и местных бюджетов составляют и представляют соответственно в Министерство финансов или местный финансовый орган бухгалтерскую отчетность в составе и порядке, определенных Министерством финансов, а также сводную бюджетную отчетность.

Получатели бюджетных средств, в соответствии со ст. 82 Бюджетным кодексом, имеют право на:

1) использование бюджетных средств в соответствии с бюджетной сметой и расчетами, перечнями к ней;

2) своевременное получение информации о бюджетных ассигнованиях.

Получатели бюджетных средств обязаны:

1) Своевременно представлять документы, подтверждающие право на получение бюджетных средств;

2) Эффективно использовать бюджетные средства в соответствии с их целевым назначением;

3) Своевременно и в полном объеме возвращать бюджетные средства, предоставленные на возвратной основе;

4) Своевременно и в полном объеме вносить проценты (плату) за пользование бюджетными средствами, предоставленными на возмездной основе;

5) своевременно представлять бухгалтерскую отчетность в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете и отчетности и иные сведения об использовании бюджетных средств в составе, определенном Министерством финансов. Порядок представления бухгалтерской отчетности и иных сведений об использовании бюджетных средств определяется Министерством финансов;

6) возвращать неиспользованные бюджетные средства в соответствующий бюджет, в том числе в государственный целевой бюджетный фонд;

7) принимать денежные обязательства только в пределах предусмотренных бюджетных ассигнований, уменьшенных на сумму незаконченных расчетов, сложившихся на 1 января текущего финансового года;

8) в случае уменьшения распорядителем бюджетных средств размера ранее доведенных бюджетных ассигнований, приводящего к невозможности исполнения принятых бюджетных обязательств и заключенных договоров (соглашений), принять меры по корректировке указанных договоров (соглашений) по суммам, срокам и условиям выполнения;

9) обеспечить представление в территориальные органы государственного казначейства для регистрации принятые денежные обязательства, а также дополнения и (или) изменения к ним в течение 10 рабочих дней с даты их принятия.

Исполнение бюджетов завершается 31 декабря. Оставшиеся незаконченными на 1 января расчеты бюджетных организаций по операциям истекшего периода производятся в очередном финансовом году за счет бюджетных назначений на те же цели по бюджету очередного финансового года.

По окончании бюджетного года составляется отчет об исполнении бюджета. Подготовка отчета об исполнении республиканского бюджета за отчетный финансовый год осуществляется Министерством финансов.

Распорядители средств республиканского бюджета на основе бухгалтерской отчетности получателей бюджетных средств в установленном порядке составляют и представляют в Министерство финансов годовую бухгалтерскую отчетность в составе и порядке, определенных Министерством финансов.

Отчет об исполнении республиканского бюджета за отчетный финансовый год составляется Министерством финансов в соответствии с бюджетной классификацией Республики Беларусь и по структуре, которые применялись при утверждении республиканского бюджета за отчетный финансовый год, и в форме проекта закона до 1 марта года, следующего за отчетным финансовым годом, вносится на рассмотрение Правительства Республики Беларусь.

Правительство Республики Беларусь:

1) В пятидневный срок направляет проект закона об утверждении отчета об исполнении республиканского бюджета за отчетный финансовый год в Комитет государственного контроля Республики Беларусь для подготовки в установленном законодательством порядке заключения об исполнении республиканского бюджета за отчетный финансовый год;

2) Представляет проект закона об утверждении отчета об исполнении республиканского бюджета за отчетный финансовый год Президенту Республики Беларусь.

При подготовке проекта закона об утверждении отчета об исполнении республиканского бюджета за отчетный финансовый год составляются следующие документы и материалы:

1) Сведения о расходовании средств резервных фондов республиканского бюджета;

2) Сведения о предоставленных гарантиях Правительства Республики Беларусь;

3) Сведения о состоянии государственного долга Республики Беларусь;

4) Сведения о предоставлении и погашении бюджетных ссуд, бюджетных займов, бюджетных кредитов, выданных за счет средств республиканского бюджета;

5) Сведения о наличии кредиторской задолженности по бюджетным средствам республиканского бюджета.

Указанные документы и материалы, прилагаются к проекту закона об утверждении отчета об исполнении республиканского бюджета за отчетный финансовый год при внесении его в Палату представителей Президентом Республики Беларусь. Кроме того, не позднее 15 мая года, следующего за отчетным финансовым годом, Комитет государственного контроля Республики Беларусь проводит проверку отчета об исполнении республиканского бюджета за отчетный финансовый год, готовит соответствующее заключение, используя материалы и результаты проведенных проверок, и вносит его на рассмотрение Президента Республики Беларусь.

Не позднее пяти месяцев со дня окончания отчетного финансового года Проект закона представляется в Палату представителей.

При рассмотрении проекта закона об утверждении отчета об исполнении республиканского бюджета за отчетный финансовый год Палата представителей заслушивает доклад Премьер-министра Республики Беларусь или его представителя об исполнении республиканского бюджета за отчетный финансовый год и заключение Комитета государственного контроля Республики Беларусь.

Проект закона об утверждении отчета об исполнении республиканского бюджета за отчетный финансовый год рассматривается Парламентом Республики Беларусь в соответствии с Конституцией Республики Беларусь, Бюджетным кодексом и регламентами палат Парламента Республики Беларусь.

Основы контроля за соблюдением бюджетного законодательства регламентированы главой 25 Бюджетного кодекса.

Контроль за исполнением бюджетов осуществляют следующие органы:

- 1) Президент Республики Беларусь;
- 2) Парламент Республики Беларусь;
- 3) Правительство Республики Беларусь;

4) Комитет государственного контроля Республики Беларусь осуществляет контроль, в частности, за:

- исполнением доходных и расходных частей республиканского бюджета и местных бюджетов, бюджетов государственных внебюджетных фондов;

- своевременностью и полнотой поступления доходов, целевым и эффективным расходованием средств республиканского бюджета и местных бюджетов, бюджетов государственных внебюджетных фондов;

- соблюдением других норм бюджетного законодательства.

5) Местные Советы депутатов. К полномочиям местных Советов депутатов по контролю за соблюдением бюджетного законодательства относится осуществление контроля за:

- правильностью составления, рассмотрения и утверждения местных бюджетов на очередной финансовый год;

- исполнением местных бюджетов, целевым и эффективным использованием бюджетных средств при рассмотрении отдельных вопросов исполнения бюджетов на заседаниях постоянных комиссий и на основании депутатских запросов;

- исполнением местных бюджетов при рассмотрении и утверждении решений местных Советов депутатов об утверждении отчетов об исполнении местных бюджетов за отчетный финансовый год.

6) Министерство финансов, его территориальные органы осуществляют контроль за:

- соблюдением бюджетного законодательства при составлении, рассмотрении, утверждении и исполнении республиканского бюджета, местных

бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов, если иное не предусмотрено законодательными актами;

- соблюдением единой методологии ведения учета и составления отчетности об исполнении бюджетов, установленной Министерством финансов;
- соответствием платежей принятым бюджетным обязательствам и бюджетным ассигнованиям;

- своевременным и полным поступлением доходов и эффективным и целевым расходованием средств республиканского и местных бюджетов, бюджетов государственных внебюджетных фондов республиканскими органами государственного управления, местными исполнительными и распорядительными органами, иными организациями и индивидуальными предпринимателями, соблюдением законодательства при формировании и использовании внебюджетных средств бюджетных организаций;

- целевым использованием и своевременным возвратом бюджетных средств, предоставленных на возвратной основе, пени за несвоевременный возврат бюджетных средств, предоставленных на возвратной основе, а также займов (кредитов), полученных под гарантии Правительства Республики Беларусь, местных исполнительных и распорядительных органов, своевременным и полным внесением процентов (платы) за пользование бюджетными средствами, предоставленными на возмездной основе.

К полномочиям местных финансовых органов, финансовых органов администраций районов по контролю за соблюдением бюджетного законодательства относится осуществление контроля на территории соответствующей административно-территориальной (территориальной) единицы за: соблюдением бюджетного законодательства при составлении, рассмотрении, утверждении и исполнении соответствующих местных бюджетов, бюджетных смет администраций районов; своевременным и полным поступлением доходов и эффективным и целевым расходованием средств местных бюджетов, соблюдением законодательства при формировании и использовании внебюджетных средств бюджетных организаций; целевым использованием и своевременным возвратом бюджетных средств, предоставленных на возвратной основе, пени за несвоевременный возврат бюджетных средств, предоставленных на возвратной основе, процентов (платы) за пользование бюджетными средствами, предоставленными на возмездной основе.

По требованию Министерства финансов, местных исполнительных и распорядительных органов банки обязаны представлять сведения о состоянии текущих (расчетных) счетов органов государственного управления, иных организаций, использующих средства республиканского бюджета, местных бюджетов, бюджетов государственных внебюджетных фондов, и о движении бюджетных средств по счетам их получателей, иные организации, а также физические лица обязаны представлять информацию об использовании денежных средств, полученных из республиканского бюджета, местных бюджетов, бюджетов государственных внебюджетных фондов.

7) Министерство по налогам и сборам Республики Беларусь и инспекции Министерства по налогам и сборам Республики осуществляют контроль в пределах их компетенции за поступлением доходов в республиканский бюджет и местные бюджеты.

8) Таможенные органы Республики Беларусь осуществляют в пределах их компетенции контроль за поступлением доходов в республиканский бюджет.

9) Местные исполнительные и распорядительные органы осуществляют контроль за своевременным поступлением доходов, эффективным и целевым

расходованием средств соответствующих местных бюджетов и нижестоящих бюджетов, своевременным возвратом бюджетных средств, выданных местными исполнительными и распорядительными органами и полученных ими на возвратной основе, своевременным и полным внесением процентов (платы) за пользование бюджетными средствами, предоставленными на возмездной основе.

10) Распорядители бюджетных средств осуществляют в пределах их компетенции контроль за целевым и эффективным использованием бюджетных средств получателями бюджетных средств, своевременным возвратом ими бюджетных средств, выданных на возвратной основе, своевременным и полным внесением процентов (платы) за пользование бюджетными средствами, предоставленными на возмездной основе.

За нарушение бюджетного законодательства могут быть применены следующие меры принуждения:

1) Приостановление либо ограничение финансирования расходов за счет бюджетных средств;

2) Взыскание бюджетных средств;

3) Приостановление расчетов по банковским счетам;

4) Начисление и взыскание пени;

5) Иные меры в соответствии с БК и иными законодательными актами.

Органами, имеющими право на применение мер принуждения за нарушение бюджетного законодательства, являются:

- Министерство финансов, его территориальные органы, местные финансовые органы;

- Органы Комитета государственного контроля Республики Беларусь;

- Иные уполномоченные органы в соответствии с законодательными актами.

Основаниями для применения мер принуждения за нарушение бюджетного законодательства являются:

1) Незаконное получение средств из бюджета. Под незаконным получением средств из бюджета следует понимать излишнее получение организациями и индивидуальными предпринимателями бюджетных средств независимо от источника финансирования (получения) вследствие завышения в расчетах, сметах, счетах и других документах сумм, подлежащих получению, представления недостоверных сведений о финансовом состоянии организаций, индивидуальных предпринимателей при получении средств из бюджета и представления других недостоверных данных, явившихся основанием для получения средств из бюджета в размерах, превышающих размеры, установленные законодательством.

Незаконное получение средств из бюджета влечет приостановление либо ограничение финансирования расходов за счет бюджетных средств, взыскание в бесспорном порядке в соответствующий бюджет полученных средств с начислением процентов в размере ставки рефинансирования, установленной Национальным банком Республики Беларусь на дату взыскания.

2) Нецелевое использование средств бюджета. Под нецелевым использованием средств бюджета следует понимать любые действия распорядителей или получателей бюджетных средств, выразившиеся в направлении и использовании указанных средств на цели, не соответствующие условиям их получения, определенным законом о республиканском бюджете, решениями местных Советов депутатов о бюджете на очередной финансовый год, бюджетной росписью, уведомлением о средствах, передаваемых нижестоящим бюджетам в форме межбюджетных трансфертов, бюджетной сметой либо иным правовым основанием для их получения, в том числе финансирование расходов

сверх утвержденных бюджетных ассигнований или принятие бюджетных обязательств, не обеспеченных бюджетными ассигнованиями. Не являются использованием бюджетных средств не по целевому назначению получение и направление в течение финансового года (с согласия Министерства финансов, местного финансового органа) бюджетных средств их получателями на восстановление собственных средств, израсходованных (с соблюдением процедур, предусмотренных при осуществлении закупок товаров (работ, услуг) за счет средств бюджета и внешних государственных займов) на покрытие затрат, финансирование которых осуществляется согласно плановым бюджетным ассигнованиям в соответствии с бюджетными сметами за счет (или с участием) бюджетных средств, но произведено несвоевременно.

Нецелевое использование средств бюджета влечет приостановление либо ограничение финансирования расходов за счет бюджетных средств, взыскание в бесспорном порядке в соответствующий бюджет полученных средств с начислением процентов в размере ставки рефинансирования, установленной Национальным банком Республики Беларусь на дату взыскания.

3) Использование средств бюджета с нарушением бюджетного законодательства. Под использованием средств бюджета с нарушением бюджетного законодательства следует понимать использование бюджетных средств с нарушением требований, установленных БК и иными актами бюджетного законодательства.

Использование средств бюджета с нарушением бюджетного законодательства влечет приостановление либо ограничение финансирования расходов за счет бюджетных средств, взыскание в бесспорном порядке в соответствующий бюджет полученных средств с начислением процентов в размере ставки рефинансирования, установленной Национальным банком Республики Беларусь на дату взыскания.

4) Предоставление бюджетных ссуд, бюджетных займов с нарушением установленного порядка. Предоставление бюджетных ссуд, бюджетных займов с нарушением установленного порядка влечет взыскание в бесспорном порядке сумм предоставленных бюджетных средств.

5) Не возврат или несвоевременный возврат бюджетных средств, полученных на возвратной основе. Не возврат бюджетных средств, полученных на возвратной основе, в срок, установленный для возврата, влечет взыскание в бесспорном порядке указанных средств.

Несвоевременный возврат бюджетных средств, предоставленных на возвратной основе, влечет взыскание пени в соответствии с законодательством

6) Не перечисление, неполное перечисление бюджетных средств получателям бюджетных средств. Не перечисление бюджетных средств получателям бюджетных средств, перечисление бюджетных средств в меньшем объеме, чем предусмотрено уведомлением о бюджетных ассигнованиях, влекут перечисление бюджетных средств получателям бюджетных средств до размера, предусмотренного уведомлением о бюджетных ассигнованиях.

7) Не перечисление процентов (платы) за пользование бюджетными средствами, предоставленными на возмездной основе. Не перечисление процентов (платы) за пользование бюджетными средствами, предоставленными на возмездной основе, влечет взыскание в бесспорном порядке сумм процентов (платы) за пользование бюджетными средствами, предоставленными на возмездной основе.

8) Неисполнение или ненадлежащее исполнение платежных инструкций на перечисление средств, подлежащих зачислению на счета бюджетов и получателей бюджетных средств. За неисполнение или ненадлежащее исполнение

платежных инструкций на перечисление денежных средств, подлежащих зачислению в бюджет или перечислению из бюджета, банки несут ответственность в соответствии с законодательством.

9) Непредставление в установленные сроки отчетности об использовании бюджетных средств, информации о движении бюджетных средств по счетам их получателей. Непредставление в установленные сроки отчетности об использовании бюджетных средств, информации о движении средств по счетам их получателей влечет приостановление либо ограничение финансирования расходов за счет бюджетных средств.

10) Нарушение условий договора поставки с использованием бюджетных средств. Юридические лица, их обособленные подразделения, индивидуальные предприниматели, получившие за счет средств бюджета предварительную оплату и не исполнившие или ненадлежащим образом исполнившие обязательство по поставке товаров (выполнению работ, оказанию услуг) в сроки, предусмотренные договорами, уплачивают покупателю (заказчику) за каждый просроченный день пеню в размере, установленном законодательством.

Кроме мер ответственности, применяемых в соответствии с Бюджетным кодексом, за нарушения в сфере бюджетных отношений могут применяться меры:

Административной ответственности: Статья 11.16 КоАП «Нарушение порядка использования средств бюджета, государственных внебюджетных фондов либо организации государственных закупок товаров (работ, услуг)»

- незаконное получение юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем средств бюджета, в том числе государственных целевых бюджетных фондов, а также государственных внебюджетных фондов – влечет наложение штрафа в размере до двадцати базовых величин, а на индивидуального предпринимателя или юридическое лицо (за исключением бюджетных организаций) – до ста процентов указанных средств.

- Нецелевое использование и (или) использование с нарушением законодательства юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем средств бюджета, в том числе государственных целевых бюджетных фондов, а также государственных внебюджетных фондов – влекут наложение штрафа в размере от десяти до пятидесяти базовых величин, а на индивидуального предпринимателя или юридическое лицо (за исключением бюджетных организаций) – до ста процентов указанных средств.

- Нецелевое использование и (или) использование с нарушением законодательства юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем материальных ресурсов, приобретенных за счет средств республиканского и (или) местных бюджетов, в том числе государственных целевых бюджетных фондов, а также государственных внебюджетных фондов – влекут наложение штрафа в размере от десяти до пятидесяти базовых величин, а на индивидуального предпринимателя или юридическое лицо (за исключением бюджетных организаций) – до ста процентов стоимости материальных ресурсов, приобретенных за счет указанных средств и использованных не по целевому назначению и (или) с нарушением законодательства.

- Не предусмотренное законодательством ограничение должностным лицом или индивидуальным предпринимателем, членом комиссии, созданной для проведения процедуры государственной закупки, доступа поставщиков (подрядчиков, исполнителей) к участию в процедуре государственной закупки, в том числе посредством несоблюдения правил размещения информации о государственных закупках, иное нарушение порядка проведения государственной закупки на территории Республики Беларусь либо изменение должностным лицом заказчика (организатора) или индивидуальным предпринимателем условий

договора, заключаемого по итогам процедуры закупки, если иное не предусмотрено актами законодательства, а равно уклонение ими от заключения договора по результатам процедуры закупки – влекут предупреждение или наложение штрафа в размере до пятидесяти базовых величин.

- Действия, совершенные повторно в течение года после наложения административного взыскания за такие же нарушения и (или) повлекшие дополнительное расходование средств из республиканского и (или) местных бюджетов, в том числе государственных целевых бюджетных фондов, а также из государственных внебюджетных фондов либо уменьшение количества закупаемых товаров (объема выполняемых работ, оказываемых услуг), изменение в сторону уменьшения комплектации закупаемых товаров, снижение параметров и технических характеристик товаров, увеличение затрат по их эксплуатации (использованию) или иное ухудшение качественных характеристик товаров, если в этих деяниях нет состава преступления, – влекут наложение штрафа в размере от пятидесяти до ста базовых величин.

Уголовной ответственности: статья 237 УК «Выманивание кредита или субсидии» –

- Представление индивидуальным предпринимателем или должностным лицом юридического лица в целях получения кредита либо льготных условий кредитования или выделения субсидии заведомо ложных документов и сведений об обстоятельствах, имеющих существенное значение для получения кредита или субсидии, либо умышленное несообщение индивидуальным предпринимателем или должностным лицом юридического лица кредитору или органу, выделившему субсидию, информации о возникновении обстоятельств, влекущих приостановление кредитования или субсидирования, – наказываются штрафом, или лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью, или арестом, или ограничением свободы на срок до трех лет, или лишением свободы на тот же срок.

- Деяния, предусмотренные частью 1 статьи 237, совершенные с целью получения государственного целевого кредита либо повлекшие причинение ущерба в особо крупном размере, – наказываются ограничением свободы на срок от двух до пяти лет или лишением свободы на тот же срок.

Тема 9. Основы налогового права

Налог – это обязательный индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в республиканский и (или) местные бюджеты (п. 1 ст. 6 Кодекс Республики Беларусь от 19.12.2002 № 166 – 3 «Налоговый кодекс Республики Беларусь (Общая часть)»).

Исходя из приведенного определения, можно вывести следующие признаки налога:

- 1) Обязательность платежа. Обязанность по уплате налогов устанавливается ст. 56 Конституции Республики Беларусь, которая гласит, что граждане Республики Беларусь обязаны принимать участие в финансировании государственных расходов путем уплаты государственных налогов, пошлин и иных платежей. В соответствии со ст. 36 Общей части Налогового кодекса, налоговое обязательство возлагается на плательщика (иное обязанное лицо) с момента возникновения обстоятельств, предусматривающих уплату соответствующего налога, сбора (пошлины).

2) Индивидуальная безвозмездность платежа. Этот признак означает, что факт уплаты налога не дает плательщику никаких встречных льгот, преимуществ, преференций.

3) Плательщиками налогов являются организации и физические лица.

4) Налог уплачивается только в денежной форме.

5) Получателем налогов является республиканский и (или) местные бюджеты.

Кроме налогов, в налоговую систему Республики Беларусь входят и такие платежи, как сборы (пошлины).

В соответствии с п. 2 ст. 6 Общей части Налогового кодекса, сбором (пошлиной) признается 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.

Налоги выполняют две основные функции:

1) Фискальная функция – данная функция проявляется в том, что, главным образом, посредством налогов формируется доходная часть бюджета.

2) Регулирующая функция – проявляется в том, что манипулируя налоговыми механизмами государство способно влиять на развитие определенных сфер национальной экономики. Например, для развития определенной сферы, государство снижает налогообложение для участвующих в ней субъектов. Для сдерживания развития какой-либо сферы государство увеличивает налоги или вводит особый режим налогообложения.

При установлении и введении налогов государство должно опираться на определенные принципы.

Таковыми принципами являются:

1) Всеобщность – означает, что каждый обязан уплачивать законно установленные налоги, по которым данное лицо признается плательщиком;

2) Социальной свободы – плательщик вправе выбирать вид деятельности в рамках, установленных законом, кроме того, плательщик имеет право свободно распоряжаться своими доходами после уплаты с них установленных налогов;

3) Социальной справедливости – государство оставляет за собой право облагать более высокими налогами повышенные размеры доходов и имущества, и освобождать от налогообложения установленные минимумы, необходимые для проживания;

4) Однократность налогообложения – с одного субъекта в отношении одного объекта за один налоговый период определенный налог взимается не более одного раза;

5) Определенность налогообложения – налог считается установленным, когда определены все его обязательные элементы. Если в нормативном акте вводящим в действие налог не определен хотя бы один существенный элемент, то обязанность по уплате налога считается не установленной.

В Общей части Налогового кодекса (статья 2) установлены следующие принципы налогообложения:

1) Каждое лицо обязано уплачивать законно установленные налоги, сборы (пошлины), по которым это лицо признается плательщиком.

2) Ни на кого не может быть возложена обязанность уплачивать налоги, сборы (пошлины), не предусмотренные Налоговым кодексом либо установленные в ином порядке, чем это определено Конституцией Республики Беларусь, Налоговым кодексом, принятыми в соответствии с ним законами, регулирующими вопросы налогообложения, актами Президента Республики Беларусь.

3) Налогообложение в Республике Беларусь основывается на признании всеобщности и равенства.

4) Не допускается установление налогов, сборов (пошлин) и льгот по их уплате, наносящих ущерб национальной безопасности Республики Беларусь, ее территориальной целостности, политической и экономической стабильности, в том числе нарушающих единое экономическое пространство Республики Беларусь, ограничивающих свободное передвижение физических лиц, перемещение товаров (работ, услуг) или финансовых средств в пределах территории Республики Беларусь либо создающих в нарушение Конституции Республики Беларусь и принятых в соответствии с ней законодательных актов иные препятствия для осуществления предпринимательской и другой деятельности организаций и физических лиц, кроме запрещенной законодательными актами.

5) Допускается установление особых видов пошлин согласно актам, составляющим право Евразийского экономического союза, либо дифференцированных ставок таможенных пошлин в зависимости от страны происхождения товаров в соответствии с Налоговым кодексом и актами, составляющими право Евразийского экономического союза.

В соответствии со ст. 3 Общей части Налогового кодекса налоговое законодательство Республики Беларусь – система принятых на основании и в соответствии с Конституцией Республики Беларусь нормативных правовых актов, которая включает:

1) Кодекс Республики Беларусь от 19.12.2002 № 166–З «Налоговый кодекс Республики Беларусь (Общая часть)», Кодекс Республики Беларусь от 29.12.2009 № 71–З «Налоговый кодекс Республики Беларусь (Особенная часть)», и принятые в соответствии с ними законы, регулирующие вопросы налогообложения;

2) Декреты, указы и распоряжения Президента Республики Беларусь, содержащие вопросы налогообложения;

3) Постановления Правительства Республики Беларусь, регулирующие вопросы налогообложения и принимаемые на основании и во исполнение Налогового кодекса, принятых в соответствии с ним законов, регулирующих вопросы налогообложения, и актов Президента Республики Беларусь;

4) Нормативные правовые акты республиканских органов государственного управления, органов местного управления и самоуправления, регулирующие вопросы налогообложения и издаваемые в случаях и пределах, предусмотренных Налоговым кодексом, а также принятыми в соответствии с ним законами, регулирующими вопросы налогообложения, актами Президента Республики Беларусь и постановлениями Правительства Республики Беларусь.

Налоговая система Республики Беларусь включает в себя следующие элементы:

1) Совокупность налогов, сборов (пошлин), взимаемых на территории страны (систему налогов);

2) Налоговое законодательство Республики Беларусь;

3) Система налоговых органов страны.

Налоговая система характеризуется двумя группами показателей:

1) К экономическим показателям относятся:

- Налоговое бремя – процентное соотношение всей суммы собираемых в стране налогов к валовому внутреннему продукту. В теории считается, что налоговое бремя не должно превышать 50 %, иначе налоги становятся слишком велики, и плательщики начинают искать пути уклонения от уплаты налогов. Однако существуют достаточно благополучные страны, в которых налоговое бремя превышает указанный размер.

- Соотношение налоговых доходов от внутренней и внешней торговли. Данный показатель отражает, сколько налогов государство получает от торговли внутри страны и сколько от торговли за пределы страны. Соотношение налоговых доходов от внутренней и внешней торговли в высокоразвитых европейских странах составляет примерно 1:1. Такое соотношение позволяет сбалансировать объемы внутренней и внешней торговли, а, следовательно, и интересы экспортеров и импортеров.

- Соотношение прямого и косвенного налогообложения. Данный показатель учитывает, какую долю доходов бюджета составляют прямые налоги, и какую долю составляют косвенные налоги. Преобладание косвенных налогов означает недостаточно высокий уровень развития налоговой системы (поскольку косвенные налоги проще взимать), либо недостаток прибыли, доходов и имущества, которые являются объектами прямых налогов. В Республике Беларусь доля косвенных налогов в налоговых доходах республиканского бюджета составляет более 50%.

- Структура прямых налогов. В данном случае оценивается доля подоходного налога и других платежей, взимаемых с физических лиц. Малая доля таких платежей в составе доходов бюджета означает, что либо государство сознательно облагает доходы и имущество граждан небольшими налогами, либо граждане не обладают достаточными доходами и имуществом.

2) Политико – правовая характеристика налоговой системы отражает соотношение компетенции республиканских и местных органов власти в вопросах установления и введения налогов. Существуют три варианта соотношения компетенций:

- Вариант «разные налоги» подразумевает полное разделение прав в установлении налогов либо неполное разделение, когда центральная власть устанавливает исчерпывающий перечень местных налогов и вводит республиканские налоги, а местные налоги вводят по своему усмотрению, но из установленного перечня, местные советы депутатов;

- Вариант «разные ставки» – республиканские органы власти устанавливают ставки по республиканским налогам, а местные органы – по местным налогам. При этом центральная власть может устанавливать минимальный или максимальный размер ставок по местным налогам;

- Вариант «разные доходы» состоит в том, что суммы уже собранного налога делятся между бюджетами различных уровней. Данный вариант проявляется в установлении регулирующих доходов бюджета и утверждении нормативов отчислений от общереспубликанских налогов.

Обычно используются комбинации трех или двух форм соотношения компетенций.

В основу функционирования налоговой системы закладываются все принципы налогообложения, однако выделяют и специфичные принципы:

1) Принцип единства экономического пространства. Данный принцип означает, что запрещается установление налогов, сборов (пошлин), нарушающих единое экономическое пространство Республики Беларусь, ограничивающих свободное передвижение физических лиц, перемещение товаров (работ, услуг) или финансовых средств в пределах территории Республики Беларусь либо

создающих в нарушение Конституции Республики Беларусь и принятых в соответствии с ней законодательных актов иные препятствия для осуществления предпринимательской и другой деятельности организаций и физических лиц, кроме запрещенной законодательными актами (п. 4 ст. 2 Общей части Налогового кодекса).

2) Принцип подвижности (эластичности). Налог и некоторые налоговые механизмы могут быть оперативно изменены в сторону уменьшения или увеличения налогового бремени в соответствии с объективными нуждами и возможностями государства. Это связано с тем, что по мере изменения общественно – политической и экономической ситуации государство должно иметь возможность адаптироваться и адекватно реагировать на новые экономические и политические условия. Но, не смотря на все возможные изменения, система налогов и ставки налогов должны оставаться в пределах экономической целесообразности.

3) Принцип стабильности. Согласно принципу стабильности, налоговая система должна действовать в течение ряда лет вплоть до налоговой реформы. При этом налоговая реформа должна проводиться только в исключительных случаях и строго определенном порядке. Именно соблюдение принципа стабильности и его соотношение с принципом подвижности делает страну инвестиционно привлекательной.

4) Принцип множественности налогов. Комбинации различных налогов и облагаемых объектов должны образовывать такую систему, которая отвечала бы требованию перераспределения налогового бремени по различным категориям плательщиков.

5) Принцип исчерпывающего перечня местных налогов. Соблюдение данного принципа позволяет не допускать злоупотребление местными органами власти своим правом на введение местных налогов и сборов.

Входящие в налоговую систему Республики Беларусь налоги могут быть классифицированы по следующим основаниям:

1) По объекту обложения и взаимоотношению плательщика с государством:

- прямые налоги устанавливаются на доходы и имущество плательщиков, при этом юридический и фактический плательщики совпадают. При прямом налогообложении денежные отношения возникают между государством и самим плательщиком (подходный налог с физических лиц, налоги на доходы и прибыль, налог на недвижимость и др.). Прямые налоги взимаются в процессе приобретения и накопления, материальных благ.

- Косвенные налоги включаются в отпускную цену товаров (работ, услуг) в виде надбавки. Здесь фактическим плательщиком является потребитель товаров (работ, услуг), а юридическая обязанность внесения их в бюджет возлагается на продавца. Субъектом налога выступает продавец товара (услуги), который выступает посредником между государством и плательщиком (потребителем товара или услуги). Такими налогами являются акцизы, налог на добавленную стоимость. Косвенные налоги взимаются в процессе расходования материальных благ. В данном случае объектом налогообложения являются такие действия, порождающие налоговое обязательство как, реализация товаров (услуг, работ), их передача и другие.

2) В зависимости от плательщика:

- налоги, взимаемые с физических лиц (подходный налог с физических лиц и др.);

- налоги, взимаемые с организаций (налог на прибыль, налог на игорный бизнес, налог на доходы от осуществления лотерейной деятельности и др.);

- смешанные налоги, которые уплачивают как организации, так и физические лица (земельный налог, налог на недвижимость и др.).

3) В зависимости от органа, который вводит налог:

- республиканские – налоги, сборы (пошлины), установленные Налоговым кодексом либо Президентом Республики Беларусь и обязательные к уплате на всей территории Республики Беларусь. К республиканским налогам, сборам (пошлинам) в соответствии со ст. 8 Общей части Налогового кодекса относятся: налог на добавленную стоимость; акцизы; налог на прибыль; налог на доходы иностранных организаций, не осуществляющих деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство; подоходный налог с физических лиц; налог на недвижимость; земельный налог; экологический налог; налог за добычу (изъятие) природных ресурсов; сбор за проезд автомобильных транспортных средств иностранных государств по автомобильным дорогам общего пользования Республики Беларусь; оффшорный сбор; гербовый сбор; консульский сбор; государственная пошлина; патентные пошлины; таможенные пошлины и таможенные сборы; утилизационный сбор; сбор на финансирование государственных расходов.

Установление, введение и прекращение действия республиканских налогов, сборов (пошлин) осуществляются принятием закона о внесении изменений и (или) дополнений в Налоговый кодекс, а по вопросам изменения плательщиков и отдельных элементов обложения применительно к таможенным платежам.

- местные налоги устанавливаются решениями местных Советов депутатов в соответствии с Налоговым кодексом и действуют на территории соответствующих административно – территориальных единиц. К местным налогам и сборам относятся (ст. 9 Общей части Налогового кодекса): налог за владение собаками; курортный сбор; сбор с заготовителей.

Установление, введение, изменение и прекращение действия местных налогов и сборов осуществляются в соответствии с Налоговым Кодексом принятием нормативного правового акта (решения): по курортному сбору – Минского городского Совета депутатов, Советов депутатов базового территориального уровня; по местным налогам и сборам, кроме курортного, – областных и Минского городского Советов депутатов.

4) По степени закреплённости за конкретным бюджетом:

- закреплённые – налоги, которые на длительный период полностью закреплёны как доходный источник конкретного бюджета. Например, суммы налога на добавленную стоимость и акцизов на товары, ввозимые на таможенную территорию, государственная пошлина и другие платежи в соответствии с законом о республиканском бюджете полностью поступают в республиканский бюджет; подоходный налог с физических лиц полностью зачисляется в бюджеты областей и г.Минска.

- регулирующие налоги поступают одновременно в бюджеты различных уровней в пропорции, установленной законом о республиканском бюджете. Регулирующие налоги ежегодно перераспределяются между бюджетами различных уровней с целью их сбалансированности. Распределение сумм этих налогов происходит в форме процентных отчислений общегосударственных налогов в местные бюджеты областей и города Минска. Размер процентных отчислений ежегодно устанавливается в законе о бюджете. Примером таких налогов являются налог на добавленную стоимость (за исключением взимания налога на добавленную стоимость при перемещении товаров через границу Республики Беларусь), экологический налог (в части установленных платежей).

5) В зависимости от характера использования налога:

- общие налоги вводятся для формирования бюджета в целом (налог на добавленную стоимость, налог на прибыль и др.)

- целевые налоги вводятся для покрытия конкретных расходов.

б) По степени регулярности:

- регулярные налоги взимаются с установленной периодичностью в течение всего времени владения имуществом или занятия определенным видом деятельности, приносящим доход (налог на недвижимость).

- разовый налог – его уплата связывается с совершением определенных действий.

7) В зависимости от источника уплаты:

- налоги и отчисления, включаемые в выручку от реализации продукции (работ, услуг);

- налоги и отчисления, относимые на себестоимость продукции (работ, услуг);

- налоги и сборы, уплачиваемые за счет прибыли (дохода).

Налог считается установленным в случае, когда определены плательщики и следующие элементы налогообложения (структура налога):

1) Объект налогообложения – обстоятельства, с наличием которых у плательщика налоговое законодательство связывает возникновение налогового обязательства, при этом, каждый налог, сбор (пошлина) имеет самостоятельный объект налогообложения. Объектами могут выступать осуществление реализации товаров (работ, услуг) на территории Республики Беларусь и за ее пределы (для налога на добавленную стоимость), получение прибыли или конкретного вида доходов (для налога на прибыль и налогов на доходы соответственно), наличие у плательщика конкретных видов имущества (для налога на имущество), ввоз товаров на таможенную территорию Республики Беларусь (для таможенных платежей) и др.

2) Налоговая база – стоимостная, физическая или иная характеристика объекта налогообложения, т.е. она может выражаться в денежных единицах и других единицах измерения (штуки, килограммы, гектары и т.д.);

3) Налоговый период – календарный год или иной период времени, определяемый применительно к каждому налогу, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма этого налога, при этом, в случаях, предусмотренных законодательством, на плательщиков может возлагаться обязанность по уплате налога в течение налогового периода;

4) Налоговая ставка (ставки) – величина налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы. Ставки могут быть твердые (в базовых величинах и в денежном выражении), долевые: процентные и прогрессивные;

5) Порядок исчисления – плательщик самостоятельно исчисляет сумму налога, исходя из налоговой базы, ставки и налоговых льгот, кроме того, в соответствии с налоговым законодательством, обязанность по исчислению суммы налога может быть возложена на налоговый или таможенный орган либо на налогового агента;

б) Порядок и сроки уплаты – уплата налога производится. Как правило, разовым платежом, в наличной или безналичной форме. Сроки уплаты устанавливаются налоговым или таможенным законодательством. Сроки могут быть определены календарной датой, истечением периода времени, указанием на событие, которое должно произойти, или на действие, которое должно быть совершено.

При установлении сборов (пошлин) определяются их плательщики и элементы обложения применительно к конкретным сборам (пошлинам).

При установлении налога, сбора (пошлины) могут предусматриваться налоговые льготы и основания для их использования плательщиком. Налоговыми льготами признаются предоставляемые отдельным категориям плательщиков преимущества по сравнению с другими плательщиками, включая возможность не уплачивать налог, либо уплачивать их в меньшем размере. Льготы могут устанавливаться в виде:

- 1) Освобождения от уплаты налога, сбора (пошлины);
- 2) Дополнительных по отношению к учитываемым при определении (исчислении) налоговой базы для всех плательщиков налоговых вычетов и (или) скидок, уменьшающих налоговую базу либо сумму налога, сбора (пошлины);
- 3) Пониженных по сравнению с обычными налоговых ставок;
- 4) Возмещение суммы уплаченного налога, сбора (пошлины);
- 5) В ином виде, установленном Президентом Республики Беларусь.

Индивидуальные льготы плательщикам предоставляются в виде и порядке, установленном Президентом Республики Беларусь. Установление индивидуальных льгот юридическим лицам и ИП не допускается. Местные Советы могут предоставлять льготы по платежам, полностью зачисляемым в местные бюджеты. Плательщик вправе не использовать льготы, отказаться от их использования, или приостановить их использование. Право на льготы плательщик подтверждает соответствующими документами при предоставлении налоговых деклараций, расчетов.

Тема 10. Республиканские и местные налоги и сборы

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

Система взимания НДС, используемая в Республике Беларусь, не предусматривает непосредственного определения добавленной стоимости, то есть суммы, добавленной производителем к стоимости сырья, материалов, некоторых других затрат, понесенных в связи с производством.

Продавец товара не несет никакого экономического бремени, связанного с уплатой НДС при покупке сырья, материалов и др., так как компенсирует эти затраты за счет покупателя своего товара, перекладывает налог. Процесс переложения налога завершается, когда товар приобретает конечный его потребитель. Поэтому НДС относят к налогам на потребление (косвенным).

Таким образом, добавленная стоимость не является объектом налогообложения. Обязанность заплатить налог в бюджет связана с фактом реализации товаров (работ, услуг). Иными словами, факты совершения сделок, результатом которых является изменение права собственности на товары, результаты работ, услуг, является обстоятельством, порождающим обязанность налогоплательщика заплатить налог, то есть объектом налогообложения.

Другим объектом НДС является импорт товаров. Налог взимается таможенными органами на основе таможенной стоимости товара.

Налоговая база определяется плательщиком в зависимости от особенностей реализации произведенных или приобретенных им товаров (работ, услуг), имущественных прав.

При определении налоговой базы оборот от реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав определяется исходя из всех поступлений плательщика, полученных им в денежной, натуральной и иных формах.

При определении налоговой базы оборот плательщика в иностранной валюте пересчитывается в белорусские рубли по курсу Национального банка Республики Беларусь на момент фактической реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав или на дату фактического осуществления расходов.

Плательщик налога на добавленную стоимость имеет право уменьшить общую сумму налога на установленные законодательством налоговые вычеты.

Вычету подлежат следующие суммы налога:

- предъявленные продавцами, состоящими на учете в налоговых органах Республики Беларусь и являющимися плательщиками, к оплате плательщику при приобретении им на территории Республики Беларусь товаров (работ, услуг), имущественных прав;

- уплаченные плательщиком при ввозе товаров на территорию Республики Беларусь;

- уплаченные в бюджет при приобретении товаров (работ, услуг), имущественных прав на территории Республики Беларусь у иностранных организаций, не состоящих на учете в налоговых органах Республики Беларусь.

Налоговые вычеты производятся на основании первичных учетных и расчетных документов установленного образца, полученных в установленном законодательством порядке продавцами и выставленных ими при приобретении плательщиком товаров (работ, услуг), имущественных прав, – либо на основании свидетельств о помещении товаров под заявленный таможенный режим и копий документов, подтверждающих факт уплаты налога по товарам, ввозимым на таможенную территорию Республики Беларусь.

Сумма налога, подлежащая уплате плательщиком в бюджет, определяется как разница между общей суммой налога, исчисленной по итогам налогового периода, и суммами налоговых вычетов. Если сумма налоговых вычетов превышает общую сумму налога, плательщик налог не уплачивает, а разница между суммой налоговых вычетов и общей суммой налога подлежит возврату плательщику в порядке, установленном НК.

Налоговым периодом по налогу на добавленную стоимость является календарный месяц.

Закон устанавливает две ставки налога: стандартную и пониженную. Последняя применяется при налогообложении основных продуктов питания и товаров детского ассортимента.

Ряд товаров и услуг полностью освобождены от налогообложения. Налог, уплаченный в связи с приобретением товаров (работ, услуг), необходимых для производства необлагаемых товаров или оказания необлагаемых услуг либо компенсируется налогоплательщику из бюджета, либо включается в себестоимость продукции.

Налоговые ставки по НДС составляют: 0, 10, 20 процентов. С целью придания большей конкурентоспособности отечественным товарам за рубежом, при их экспорте НДС не взимается.

1) Ноль процентов – при реализации: товаров, помещенных под таможенные режимы экспорта, реэкспорта, а также вывезенных (без обязательств об обратном ввозе на территорию Республики Беларусь) в Российскую Федерацию (в том числе товаров, не происходящих с территории государств – участников таможенного союза, для постоянного их размещения в Российской Федерации), при условии документального подтверждения фактического вывоза товаров за пределы территории Республики Беларусь; работ (услуг) по сопровождению, погрузке, перегрузке и иных подобных работ (услуг), непосредственно связанных с реализацией товаров, указанных в абзаце втором настоящего подпункта; экспортируемых транспортных услуг, включая

транзитные перевозки, а также экспортируемых работ по производству товаров из давальческого сырья (материалов); работ (услуг) по изготовлению товаров (за исключением переработки ввезенных товаров), вывозимых с территории Республики Беларусь на территорию Российской Федерации; работ (услуг) по ремонту (модернизации, переоборудованию) транспортных средств (включая части транспортных средств), ввезенных с территории Российской Федерации на территорию Республики Беларусь для ремонта (модернизации, переоборудования) с последующим вывозом отремонтированных (модернизированных, переоборудованных) транспортных средств (включая части транспортных средств) на территорию Российской Федерации;

2) 10 процентов: при реализации, производимой на территории Республики Беларусь продукции растениеводства (за исключением цветов, декоративных растений), животноводства (за исключением пушного звероводства), рыбоводства и пчеловодства; при ввозе на таможенную территорию Республики Беларусь и (или) реализации продовольственных товаров и товаров для детей по перечню, утвержденному Президентом Республики Беларусь (Указ Президента Республики Беларусь от 21 июня 2007 г. № 287 «О налогообложении продовольственных товаров и товаров для детей»).

3) 20 процентов (основная ставка).

4) 9,09 ($10 / 110 * 100$) и 16,67 ($20 / 120 * 100$) процентов, соответствующие ставкам в размере 10 и 20 процентов, полученные путем сложного счета, при реализации товаров по регулируемым розничным ценам с учетом налога.

5) 0,5 процента – при ввозе на таможенную территорию Республики Беларусь из Российской Федерации для производственных нужд обработанных и необработанных алмазов во всех видах и других драгоценных камней.

Отчетным периодом по налогу на добавленную стоимость по выбору плательщика признаются календарный месяц или календарный квартал.

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

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

Плательщики, избравшие отчетным периодом по налогу на добавленную стоимость календарный квартал, информируют о принятом решении налоговые органы по месту постановки на учет:

- путем проставления соответствующей отметки в налоговой декларации (расчете) по налогу на добавленную стоимость, подаваемой не позднее 20 января текущего календарного года, при возникновении объекта налогообложения в течение текущего календарного года – не позднее 20 – го числа месяца, следующего за отчетным периодом;

- в письменной форме не позднее 20 – го числа месяца, следующего за месяцем их государственной регистрации, при реорганизации организации – не позднее 20–го числа месяца, следующего за месяцем государственной регистрации правопреемника (правопреемников) этой организации или внесения в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей записи о государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в устав (учредительный договор – для коммерческой организации, действующей только на основании учредительного договора) организации в связи с реорганизацией, или записи о прекращении деятельности присоединенной организации.

Принятое плательщиком решение о выборе отчетного периода (календарный месяц или календарный квартал) изменению в течение текущего налогового периода не подлежит.

Местные налоги и сборы вводятся на соответствующих территориях с целью создания стабильных доходных источников местных бюджетов. В соответствии с законодательством Республики Беларусь в настоящее время существует обширный перечень местных налогов и сборов, допускающий выбор тех налогов и сборов, которые в наибольшей степени отвечают интересам развития местных территорий.

В соответствии со ст. 121 Конституции Республики Беларусь установление местных налогов и сборов относится к исключительной компетенции местных Советов депутатов, которые могут реализовать данные полномочия в соответствии со ст. 9 НК.

В перечень местных налогов и сборов входят:

- налог за владение собаками;
- курортный сбор;
- сбор с заготовителей.

Данный перечень является исчерпывающим. Местные Советы депутатов могут ввести только эти виды обязательных платежей либо в полном объеме, либо их отдельные виды, либо вообще не вводить. Областной, Минский городской Совет депутатов, Совет депутатов базового территориального уровня самостоятельно определяют базу и объекты налогообложения, конкретные размеры ставок, плательщиков, льготы, порядок исчисления и сроки уплаты местных налогов и сборов.

Плательщиками налога за владение собаками признаются физические лица.

Объектом налогообложения налогом за владение собаками признается владение собаками в возрасте трех месяцев и старше.

Налоговая база налога за владение собаками определяется как количество собак в возрасте трех месяцев и старше на 1-е число первого месяца налогового периода.

Ставки налога за владение собаками устанавливаются в зависимости от высоты в холке:

- до 40 сантиметров – в размере не более 0,5 базовой величины за каждый месяц налогового периода;
- от 40 до 70 сантиметров – в размере не более 1 базовой величины за каждый месяц налогового периода;
- 70 и более сантиметров, а также, если породы собак включены в перечень потенциально опасных пород собак, – в размере не более 1,5 базовой величины за каждый месяц налогового периода.

Налоговым периодом налога за владение собаками признается календарный квартал.

Уплата налога за владение собаками производится плательщиками путем внесения сумм налога организациям, осуществляющим эксплуатацию жилищного фонда, одновременно с внесением платы за пользование жилым помещением (платы за техническое обслуживание).

Налоговая декларация (расчет) по налогу за владение собаками не представляется.

Плательщиками курортного сбора признаются физические лица, за исключением лиц, направляемых на оздоровление и санаторно – курортное лечение бесплатно в соответствии с законодательными актами.

Объектом обложения курортным сбором признается нахождение физического лица в санаторно – курортных и оздоровительных организациях,

расположенных на территории соответствующих административно – территориальных единиц Республики Беларусь.

Налоговая база курортного сбора определяется исходя из стоимости путевки в санаторно – курортную и оздоровительную организацию.

Ставки курортного сбора устанавливаются в зависимости от вида санаторно–курортной и оздоровительной организации и не могут превышать 3 процентов.

Налоговым периодом курортного сбора признается календарный квартал.

Уплата курортного сбора производится плательщиками путем внесения сумм сбора санаторно – курортным или оздоровительным организациям, которые осуществляют прием сумм курортного сбора и их перечисление в бюджет не позднее 22 – го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

Санаторно – курортные и оздоровительные организации не позднее 25 – го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом, представляют в налоговый орган по месту постановки на учет информацию о перечислении курортного сбора в произвольной форме.

Налоговая декларация (расчет) по курортному сбору не представляется.

Плательщиками сбора с заготовителей признаются организации и индивидуальные предприниматели.

Объектом обложения сбором с заготовителей признается осуществление промысловой 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.

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

Ставки сбора с заготовителей устанавливаются в размере, не превышающем 5 процентов.

Налоговым периодом сбора с заготовителей признается календарный квартал.

Плательщики ежеквартально представляют в налоговые органы налоговую декларацию (расчет) не позднее 20 – го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

Уплата сбора с заготовителей производится ежеквартально не позднее 22 – го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

Тема 11. Общая характеристика особых режимов налогообложения

Помимо льгот, для отдельных категорий плательщиков Налоговый кодекс предусматривает особые режимы налогообложения. В соответствии со ст. 10 Общей части Налогового кодекса, особым режимом налогообложения признается специальный порядок исчисления и уплаты налогов, сборов (пошлин), применяемый в случаях и порядке, установленных Особенной частью Налогового кодекса или Президентом Республики Беларусь.

Особый режим налогообложения применяется для плательщиков:

- 1) налога при упрощенной системе налогообложения;
- 2) единого налога с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц;
- 3) единого налога для производителей сельскохозяйственной продукции;
- 4) налога на игорный бизнес;

- 5) налога на доходы от осуществления лотерейной деятельности;
- 6) налога на доходы от проведения электронных интерактивных игр;
- 7) сбора за осуществление ремесленной деятельности;
- 8) сбора за осуществление деятельности по оказанию услуг в сфере агротуризма.

9) единого налога на вмененный доход.

При установлении особых режимов налогообложения плательщики и элементы налогообложения, а также налоговые льготы определяются в порядке, предусмотренном Налоговым кодексом или Президентом Республики Беларусь.

Ответственность за совершение налоговых правонарушений – это применение уполномоченными на то государственными органами (должностными лицами) соответствующих мер наказания к гражданам и субъектам хозяйствования за совершенные ими нарушения законодательства о налогах и предпринимательстве.

Ответственность за совершение налоговых правонарушений обладает всеми признаками, присущими юридической ответственности вообще, а также характерными признаками, а именно:

- 1) Основанием является налоговое правонарушение;
- 2) Носит, как правило, имущественный характер;
- 3) Применение ответственности урегулировано нормами налогового, административного или уголовного права;
- 4) Объектами ответственности являются плательщики (иные обязанные лица), налоговые агенты, их представители, банки.

Лицо не может быть привлечено к ответственности за совершение налогового правонарушения при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств:

- отсутствие события налогового правонарушения;
- отсутствие состава налогового правонарушения;
- истечение сроков давности привлечения к ответственности. При этом, сроки давности для привлечения к ответственности в отношении административных правонарушений в сфере налогообложения установлены ст. 7.6 КоАП и составляют 3 года со дня совершения и 6 месяцев со дня обнаружения правонарушения, за исключением административных правонарушений, предусмотренных статьями 11.61, 13.1, 13.8–13.11 КоАП, совершенных физическими лицами, не являющимися индивидуальными предпринимателями, административное взыскание за которые может быть наложено не позднее одного года со дня их совершения.

В отношении уголовных преступлений, связанных с уплатой обязательных платежей сроки давности зависят от степени тяжести совершенного преступления и в соответствии со ст. 12 и 83 УК составляют:

- два года за совершение преступления, предусмотренного ч. 1 ст. 261.1 УК (Изготовление в целях сбыта или сбыт поддельных акцизных марок Республики Беларусь);
- пять лет за совершение преступлений, предусмотренных ст. 231 УК (уклонение от уплаты таможенных платежей), ч. 1 ст. 243 УК (Уклонение от уплаты сумм налогов, сборов путем сокрытия, умышленного занижения налоговой базы либо путем уклонения от представления налоговой декларации (расчета) или внесения в нее заведомо ложных сведений, повлекшее причинение ущерба в крупном размере), ч. 2, 3 ст. 261.1 (Использование заведомо поддельных акцизных марок Республики Беларусь, действия, предусмотренные частями первой и второй указанной статьи, совершенные повторно либо организованной группой);

- семи лет за совершение преступления, предусмотренного ч. 2 ст. 243 УК (Уклонение от уплаты сумм налогов, сборов путем сокрытия, умышленного занижения налоговой базы либо путем уклонения от представления налоговой декларации (расчета) или внесения в нее заведомо ложных сведений, повлекшее причинение ущерба в особо крупном размере).

Основанием применения мер ответственности является совершение налогового правонарушения.

Состав налогового правонарушения идентичен составам других правонарушений: объект, объективная сторона, субъективная сторона, субъект.

Объект правонарушения – это определенная разновидность общественных отношений, урегулированных правом, на которые посягает противоправное виновное деяние. В данном случае объектом являются интересы государства в сфере уплаты налогов и предпринимательской деятельности.

Субъект правонарушения – лицо, совершившее противоправное деяние. Рядом составов налоговых правонарушений предусмотрен специальный субъект – должностное лицо, индивидуальный предприниматель, а в отношении административных правонарушений, субъектом может признаваться юридическое лицо.

Важнейшим признаком субъекта налогового правонарушения является наличие у него правоспособности, а в отдельных случаях и дееспособности.

Объективная сторона правонарушения – ее образуют все те элементы противоправного деяния, которые характеризуют его с внешней стороны. Объективная сторона правонарушения может выражаться в действии (например, сокрытие прибыли (дохода)) или бездействии – не постановка на налоговый учет в налоговой инспекции, непредставление в налоговый орган соответствующих документов.

Субъективная сторона правонарушения – состоит из элементов психического характера, представляющих собой внутреннее отношение правонарушителя к своему противоправному деянию, к его результатам, к средствам достижения целей. К этим элементам относятся: вина правонарушителя; мотивы, которыми руководствовался нарушитель, совершая противоправное деяние (мотив – это непосредственная внутренняя побудительная причина совершения противоправного деяния); цель, которую он стремился достичь своими противоправными деяниями.

За совершение налоговых правонарушений законодательство устанавливает два вида ответственности:

- 1) Административная;
- 2) Уголовная.

В зависимости от вида, устанавливаются и особенности привлечения виновного лица к ответственности.

Административная ответственность за правонарушения в налоговой сфере предусмотрена главой 13 КоАП «Административные правонарушения против порядка налогообложения» (Приложение). Данная глава содержит 12 составов правонарушений:

Статья 13.1. Нарушение срока постановки на учет в налоговом органе;

Статья 13.2. Осуществление деятельности без постановки на учет в налоговом органе;

Статья 13.4. Нарушение срока представления налоговой декларации (расчета);

Статья 13.5. Отсутствие у налогового агента учета начисленных и выплаченных плательщику доходов;

Статья 13.6. Неуплата или неполная уплата суммы налога, сбора (пошлины), таможенного платежа;

Статья 13.7. Невыполнение или выполнение не в полном объеме обязанности по удержанию и (или) перечислению суммы налога, сбора (пошлины);

Статья 13.8. Непредставление документов и иных сведений для осуществления налогового контроля либо представление недостоверных сведений;

Статья 13.9. Нарушение порядка открытия счета плательщику;

Статья 13.10. Нарушение порядка и (или) сроков исполнения поручений, решений органа Комитета государственного контроля Республики Беларусь, налогового или таможенного органа о перечислении, взыскании налога, сбора (пошлины), таможенного платежа, пени, а равно неисполнение указанных документов;

Статья 13.11. Неисполнение решения органа Комитета государственного контроля Республики Беларусь, налогового или таможенного органа о приостановлении операций по счетам плательщика, налогового агента, иного обязанного лица;

Статья 13.13. Отсутствие при реализации товаров, выполнении работ, оказании услуг документа об уплате единого налога или справки;

Статья 13.14. Не обеспечение зачисления выручки, вне реализационных доходов на счета в банках, небанковских кредитно – финансовых организациях и неосуществление платежей с них

В соответствии со ст. 3.30 ПИКоАП протоколы по правонарушениям, предусмотренным главой 13 КоАП вправе составлять:

1) органов внутренних дел (по статьям 9.1 – 9.4, 9.7, 9.11, 9.21, 9.23, 9.27, 10.5 – 10.7, 10.9, 11.1, части 1 статьи 11.2, статьям 11.4, 11.26, 11.33, 11.79, 12.2, 12.3, частям 1 – 2 статьи 12.7, части 7 статьи 12.11 (в части допуска в игорное заведение лиц, не достигших восемнадцатилетнего возраста), статье 12.16, частям 6, 7 и 9 статьи 12.17, статьям 12.23, 12.24, частям 1 – 3 статьи 12.25, частям 1 – 6 статьи 12.26, статьям 12.27, 12.29, 12.30, 12.35, 12.43, 12.49, 15.45, 15.47, 16.1 – 16.3, 16.10, 17.1 – 17.6, 17.8 – 17.15, 18.1 – 18.4, 18.9, 18.10, 18.12 – 18.29, 18.35 – 18.38, 18.43, 19.8, 19.9, 21.14, 22.6, частям 1 – 3 статьи 22.9, статьям 22.13, 22.16, 23.14, 23.16, 23.24, 23.30, 23.33 – 23.37, части 1 статьи 23.38, статьям 23.39, 23.44 – 23.55, 23.57, 23.59, 23.63, 23.65, 23.71, 23.85, 24.3, 24.11, 24.12 Кодекса Республики Беларусь об административных правонарушениях);

2) сельских, поселковых, районных, городских и областных исполнительных комитетов, администраций районов в городах (по статьям 9.5 – 9.13, 9.22, 9.24, 9.28, 10.1 – 10.4, 10.8, частям 1 – 3 статьи 12.10, частям 1 – 3, 6 – 8 и 10 статьи 12.17, статьям 15.21 – 15.26, 15.28 – 15.31, 15.35, 15.37, 15.42 – 15.45, 15.54, 15.61, 16.7, 19.1 – 19.7, 21.1 – 21.5, частям 1 – 4 статьи 21.6, статьям 21.9, 21.11 – 21.16, 23.26, 23.40, 23.41, 23.43, части 2 статьи 23.77, статье 23.78 Кодекса Республики Беларусь об административных правонарушениях);

3) областных и Минского городского исполнительных комитетов (по статьям 9.14, 9.26, частям 4 и 5 статьи 11.16, статьям 11.24 – 11.26, 11.65, 12.4, 12.15, 12.16, 12.23, 12.24, частям 2 и 3 статьи 12.25, статьям 12.26, 13.13, 21.26, 23.16 Кодекса Республики Беларусь об административных правонарушениях);

4) районных, городских исполнительных комитетов, администраций районов в городах (по статье 9.14, частям 4 и 5 статьи 11.16, части 2 статьи 12.4, статьям 12.15, 12.16, части 5 статьи 12.17, статьям 12.23, 12.24, частям 2 и 3 статьи 12.25, статьям 12.26, 12.49, 13.13, частям 1 и 3 статьи 21.20, статьям 21.21,

21.22, 21.26, 23.16, 23.86 Кодекса Республики Беларусь об административных правонарушениях);

5) сельских и поселковых исполнительных комитетов (по статьям 15.47, 23.86 Кодекса Республики Беларусь об административных правонарушениях);

б) органов, осуществляющих ведомственный контроль за охраной и использованием животного мира (по статьям 10.4, 15.9, 15.26, 15.28 – 15.33, 15.45, 15.58 (за правонарушения, совершенные подчиненными организациями и их должностными лицами) Кодекса Республики Беларусь об административных правонарушениях);

7) органов Комитета государственного контроля Республики Беларусь (по статьям 9.6, 9.13, части 1 статьи 9.19, статьям 9.20, 9.21, 9.24 – 9.26, 10.1 – 10.4, 10.7, 10.9, 11.1 – 11.11, 11.16 – 11.18, 11.21, 11.24, 11.25, 11.32, 11.36 – 11.40, 11.42 – 11.45, 11.47, 11.59 – 11.61, 11.64 – 11.74, 11.76 – 11.79, 11.81, 11.82, 12.1 – 12.11, частям 1 – 4, 6, 7 и 9 статьи 12.13, статье 12.14, части 2 статьи 12.15, статьям 12.16 – 12.30, 12.33 – 12.39, 12.41, 12.42, 12.44, 12.45, части 2 статьи 12.46, статьям 12.47 – 12.49, 13.1 – 13.5, частям 1 – 9 статьи 13.6, статьям 13.7 – 13.11, 13.13, 13.14, части 1 статьи 14.2, статьям 14.3, 14.5 – 14.8, 15.1, 15.3, 15.6, 15.9 – 15.12, 15.14, 15.15, 15.18, 15.20 – 15.24, 15.26, 15.37, 15.39 – 15.41, 15.52, 15.55, 15.56, 15.61, 15.63, 16.7, 16.8, 18.32, 18.33, 20.1, 20.2, 21.1 – 21.8, 21.12, 21.14, 21.15, 21.17 – 21.26, 22.7, 22.8, 22.10, 22.11, частям 1 – 3 статьи 22.16, статьям 23.7 – 23.9, частям 1 – 4 и 7 статьи 23.11, статьям 23.12, 23.13, 23.16 – 23.18, 23.20, 23.21, 23.23 – 23.25, 23.27, 23.28, 23.35 – 23.37, 23.41, 23.42, 23.64, 23.72, 23.73, 23.75, части 2 статьи 23.77, статьям 23.78, 23.79 (за правонарушения, совершенные должностными лицами контролирующих органов), 23.80 – 23.84, 24.3, 24.10 Кодекса Республики Беларусь об административных правонарушениях);

8) таможенных органов (по частям 2 и 3 статьи 9.21, статьям 11.26, 11.44, части 4 статьи 12.17, статье 12.23, частям 1 – 3 статьи 12.27, статье 12.29, частям 1 и 3 статьи 12.30, части 9 статьи 13.6, статьям 13.10, 13.11, 14.1 – 14.16, 16.10, части 2 статьи 17.11, частям 1 и 4 статьи 18.20, части 1 статьи 18.42, статьям 18.43 (в части управления тяжеловесным и (или) крупногабаритным транспортным средством без специального разрешения, выдаваемого в порядке, установленном законодательством, или с нарушением условий, определенных в таком разрешении, или отклонения от маршрута, указанного в этом разрешении), 23.16, частям 1 и 2 статьи 23.23, статьям 23.32, 24.3 Кодекса Республики Беларусь об административных правонарушениях);

9) налоговых органов (по статьям 9.24, 11.1, части 1 статьи 11.2, статьям 11.3, 11.7, 11.32, 11.59 – 11.61, 11.72, 11.74, 12.1, частям 1 – 2 и 4 статьи 12.7, статьям 12.8, 12.11, частям 4 и 10 статьи 12.17, статьям 12.18 – 12.25, частям 4 – 6 статьи 12.26, статьям 12.27, 12.28, частям 1 – 5 статьи 12.30, статьям 12.33 – 12.35, 12.37, части 2 статьи 12.39, статьям 12.48, 12.49, 13.1 – 13.5, частям 1 – 8 и 10 статьи 13.6, статьям 13.7 – 13.11, 13.13, 13.14, 18.32, 18.33, частям 1 – 3 статьи 22.16, статьям 23.2, 23.4, части 2 статьи 23.8, статьям 23.9, 23.16, 23.20, частям 1 и 3 статьи 23.21, частям 1 и 2 статьи 23.23, статьям 23.24, 23.57, 23.64, 23.68, 23.73, 23.74 (за исключением правонарушений, совершенных при осуществлении деятельности по оказанию услуг в сфере агротуризма без извещения соответствующего Совета депутатов первичного территориального уровня), 23.84 Кодекса Республики Беларусь об административных правонарушениях);

10) и другие органы предусмотренные законодательством.

Рассмотрение административных дел, предусмотренных гл. 13 относится к компетенции:

1) Суда (ст. 3.2 ПИКоАП)

2) Органов внутренних дел (ст. 3.6 ПИКоАП)

- 3) Органов КГК (ст. 3.7 ПИКoАП)
- 4) Таможенных органов (ст. 3.12 ПИКoАП)
- 5) Налоговых органов (ст. 3.13 ПИКoАП)

Уголовная ответственность за преступления в сфере налогообложения предусмотрена главой 25 Уголовного кодекса Республики Беларусь «Преступления против порядка осуществления экономической деятельности».

Статья 231 УК «Уклонение от уплаты таможенных платежей» предусматривает ответственность за:

1. Уклонение от уплаты таможенных платежей в крупном размере – наказывается штрафом, или лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью, или исправительными работами на срок до двух лет, или арестом, или лишением свободы на срок до трех лет.

2. То же деяние, совершенное повторно либо группой лиц по предварительному сговору, – наказывается штрафом, или ограничением свободы на срок до пяти лет, или лишением свободы на срок до шести лет.

Уклонением от уплаты таможенных платежей в крупном размере признается уклонение, при котором сумма неуплаченных таможенных платежей превышает в две тысячи раз размер базовой величины, установленный на день совершения преступления.

Под уклонением от уплаты таможенных платежей понимается:

- бездействие: неуплата таможенных платежей в крупном размере в установленные сроки;

- действие: заявление в таможенной декларации заведомо недостоверных сведений о таможенной стоимости, стране происхождения товаров и транспортных средств или других заведомо недостоверных сведений, дающих основания для освобождения от таможенных платежей или занижения их размера (сокрытие или занижение объекта платежа), повлекшее неуплату таможенных платежей в крупном размере.

Статья 243 УК «Уклонение от уплаты налогов, сборов» предусматривает ответственность за:

1) Уклонение от уплаты сумм налогов, сборов путем сокрытия, умышленного занижения налоговой базы либо путем уклонения от представления налоговой декларации (расчета) или внесения в нее заведомо ложных сведений, повлекшее причинение ущерба в крупном размере, – наказывается штрафом, или лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью, или арестом, или ограничением свободы на срок до трех лет, или лишением свободы на тот же срок.

2) То же деяние, повлекшее причинение ущерба в особо крупном размере, – наказывается ограничением свободы на срок до пяти лет или лишением свободы на срок от трех до семи лет с конфискацией имущества или без конфискации и с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью или без лишения.

С объективной стороны рассматриваемое преступление выражается в совершении следующих альтернативных деяний:

1) сокрытие объектов налогообложения. Под сокрытием следует понимать невнесение в документы бухгалтерского и налогового учета фактических данных о прибыли, доходах или иных объектах налогообложения;

2) занижение объектов налогообложения. Занижение – это внесение в документы бухгалтерского и налогового учета сведений, заведомо не соответствующих действительности, о величине объекта налогообложения, скорректированной в сторону ее уменьшения;

3) уклонение от подачи декларации о доходах и имуществе. Уклонением от подачи декларации признается непредставление этого документа в установленный срок в налоговый орган при наличии возможности выполнения соответствующей обязанности;

4) внесение в декларацию о доходах и имуществе заведомо ложных сведений, т.е. включение в текст декларации, представляемой в налоговый орган, сведений, заведомо для виновного не соответствующих действительности, которые влияют на исчисление уплачиваемого налога и в сторону его уменьшения.

По уголовным делам о преступлениях, предусмотренных частью первой статьи 231 предварительное расследование производится органами дознания в соответствии с их компетенцией. По уголовным делам указанной категории преступлений предварительное следствие производится в случае, если это признает необходимым

Тема 12. Государственный кредит и государственный долг

Осуществление государственных заимствований регламентируется главой 9 Бюджетного кодекса, законом о бюджете, а также актами Президента, Правительства и Министерства финансов.

Государственные заимствования – привлечение государственных займов.

Государственные займы, в свою очередь, – это займы (кредиты), по которым возникают долговые обязательства Республики Беларусь как заемщика, эмитента ценной бумаги или гаранта.

Право осуществлять государственные заимствования принадлежит Республике Беларусь, Правительству Республики Беларусь и резидентам Республики Беларусь под гарантии Правительства Республики Беларусь.

От имени Республики Беларусь государственные заимствования осуществляет Правительство Республики Беларусь.

Государственные заимствования осуществляются в пределах лимитов внутреннего государственного долга и внешнего государственного долга, установленных законом о республиканском бюджете на очередной финансовый год.

При этом лимиты внутреннего государственного долга и внешнего государственного долга – максимально допустимые суммы внутреннего государственного долга и внешнего государственного долга по состоянию на конец финансового года.

Объем государственных заимствований не должен превышать объема капитальных расходов бюджета в соответствующем финансовом году.

При подготовке предложений по выбору кредитора, срока, валюты и других условий государственного заимствования Министерство финансов должно исходить из экономии бюджетных средств и эффективности их использования.

Осуществление заимствований местными бюджетами допускается только в формах бюджетных кредитов из вышестоящих бюджетов и займов, осуществленных путем выпуска ценных бумаг. Предоставление банками кредитов местным исполнительным и распорядительным органам не допускается.

В соответствии со ст. 53 Бюджетного кодекса, долговые обязательства Республики Беларусь могут существовать в формах:

1) Кредитам (займам), привлеченным от имени Республики Беларусь как заемщика от кредитных организаций, иностранных государств, международных организаций и иных резидентов и нерезидентов Республики Беларусь;

2) Государственным ценным бумагам, эмитированным (выданным) от имени Республики Беларусь;

3) Гарантиям Правительства Республики Беларусь

Государственный долг Республики Беларусь включает в себя подлежащую возврату и невозвращенную сумму внутренних государственных займов и внешних государственных займов, фактически полученных Республикой Беларусь от резидентов и нерезидентов Республики Беларусь.

Государство осуществляет управление, обслуживание и погашение государственного долга.

Управление государственным долгом Республики Беларусь представляет собой деятельность государства по оптимизации его структуры и стоимости обслуживания.

Управление долгом органов местного управления и самоуправления осуществляется местными исполнительными и распорядительными органами, а управление государственным долгом Республики Беларусь осуществляется Правительством Республики Беларусь.

В процессе управления государственным долгом решаются следующие задачи:

1) Минимизация стоимости долга для заемщика;

2) Недопущение переполнения рынка заемными обязательствами государства и резкого колебания их курса.

3) Эффективное использование мобилизованных средств и контроль за целевым использованием средств предоставленных займов.

4) Обеспечение своевременного погашения займов.

Обслуживание государственного долга Республики Беларусь – уплата процентов или иного вознаграждения займодавцу (кредитору), штрафов и прочих платежей по государственным займам, за исключением погашения государственного долга Республики Беларусь.

Под погашением государственного долга Республики Беларусь понимается уплата, выкуп или иное изъятие из обращения долговых обязательств Республики Беларусь в части основного долга.

Республика Беларусь несет безусловные обязательства по обслуживанию и погашению государственного долга Республики Беларусь. Государственный долг Республики Беларусь, кроме долга органов местного управления и самоуправления, полностью обеспечивается средствами республиканского бюджета и иным имуществом, находящимся в республиканской собственности.

Платежи по обслуживанию и погашению внешнего государственного долга и внутреннего государственного долга, кроме долга органов местного управления и самоуправления, предусматриваются законом о республиканском бюджете на очередной финансовый год.

Государственные займы можно классифицировать по ряду признаков:

1) По субъектам заемных отношений:

- размещаемые центральными органами управления;
- размещаемые местными органами управления.

2) В зависимости от места размещения:

- внутренние – займы, размещаемые внутри страны среди резидентов;
- внешние – займы, размещаемые за пределами страны.

3) В зависимости от обращения на рынке:

• рыночные – это займы, которые свободно продаются и покупаются на рынке капиталов. Данные займы являются основными при финансировании дефицита бюджета.

- нерыночные – не подлежат обращению на рынке ценных бумаг и выпускаются для привлечения определенных инвесторов.

4) В зависимости от срока привлечения:

- краткосрочные – займы со сроком погашения до 1 года;
- долгосрочные – займы со сроком погашения свыше 1 года.

5) В зависимости от обеспеченности долговых обязательств:

- залладные (обеспечиваются каким-либо конкретным имуществом) – обычно выпускаются местными органами управления;
- беззалладные – в качестве обеспечения служит все имущество государства.

6) По характеру выплачиваемого дохода:

- выигрышные – выплата дохода осуществляется на основе лотереи;
- процентные (купонные) – доход выплачивается в виде установленного процента на основе купонов;
- с нулевым купоном (дисконтные) – как правило, краткосрочные обязательства, которые размещаются по цене ниже номинальной, а выкупаются по цене номинала.

Как финансовая категория государственные займы выполняют две функции:

1) Фискальную – государство за счет заемных средств осуществляет формирование части доходов бюджетов и обеспечивает дополнительные средства для финансирования своих расходов.

2) Регулирующую – вступая в кредитные отношения, государство вольно или невольно воздействует на состояние денежного обращения, уровень ставок на рынке капиталов, на производство и занятость.

С точки зрения инвестора, наиболее приемлемым является своевременное получение доходов и погашение займа, расчет по основной сумме долга и процентов по нему. Однако в условиях значительного роста государственной задолженности и бюджетного дефицита правительство вынуждено прибегать к различным способам регулирования долга.

В экономической и правовой литературе к таким способам относятся:

- конверсия займа – изменение размера доходности займа, т. е. снижение или повышение процентной ставки дохода, выплачиваемого государством кредиторам;

- консолидация займа – увеличение срока действия уже выпущенных займов;

- унификация займа – объединение нескольких займов в один, когда облигации ранее выпущенных займов обмениваются на облигации нового займа;

- реструктуризация долга – основанное на соглашении с кредитором прекращение долговых обязательств, с заменой этих обязательств иными долговыми обязательствами, предусматривающими другие условия обслуживания и погашения;

- отсрочка погашения займа – изменение сроков погашения и прекращение выплаты доходов;

- аннулирование долга – полный отказ государства от своих обязательств.

Внутренний государственный долг Республики Беларусь – общая сумма основного долга Республики Беларусь по внутренним государственным займам, в том числе займам органов местного управления и самоуправления, на определенный момент времени.

Внутренние государственные займы – государственные займы, привлекаемые от резидентов Республики Беларусь.

Привлечение внутренних государственных займов осуществляется Правительством Республики Беларусь либо по его поручению Министерством финансов.

Обслуживание и погашение внутреннего государственного долга, кроме долга органов местного управления и самоуправления и кредитов, выданных банками Республики Беларусь под гарантии Правительства Республики Беларусь, осуществляются Министерством финансов за счет средств республиканского бюджета.

Учет внутреннего государственного долга осуществляется Министерством финансов посредством ведения реестра внутреннего государственного долга, в том числе реестра долга органов местного управления и самоуправления.

Обслуживание и погашение кредитов, выданных банками Республики Беларусь под гарантии Правительства Республики Беларусь и местных исполнительных и распорядительных органов резидентам Республики Беларусь, осуществляются резидентами Республики Беларусь за счет собственных средств. В случае неисполнения заемщиком обязательств платежи осуществляются в порядке, предусмотренном законодательством.

Обслуживание и погашение долга органов местного управления и самоуправления, кроме кредитов, выданных банками Республики Беларусь под гарантии местных исполнительных и распорядительных органов резидентам Республики Беларусь, осуществляются местными исполнительными и распорядительными органами за счет средств соответствующих местных бюджетов.

Местные исполнительные и распорядительные органы ведут учет долга органов местного управления и самоуправления и представляют в Министерство финансов необходимые сведения для ведения реестра долга органов местного управления и самоуправления в порядке, установленном Министерством финансов.

Местные исполнительные и распорядительные органы не несут ответственности по долгам других местных исполнительных и распорядительных органов.

Органы местного управления и самоуправления несут безусловные обязательства по обслуживанию и погашению долга органов местного управления и самоуправления. Долг органов местного управления и самоуправления полностью обеспечивается средствами соответствующего местного бюджета и иным имуществом, находящимся в собственности административно – территориальной единицы.

Долг органов местного управления и самоуправления может существовать в формах:

- 1) Договоров о получении бюджетных кредитов;
- 2) Займов, осуществленных путем выпуска ценных бумаг местными исполнительными и распорядительными органами;
- 3) Договоров о предоставлении гарантий местных исполнительных и распорядительных органов (для областных, районных и городских (городов областного подчинения) исполнительных комитетов).

Основным источником внутренних заимствований Правительства Республики Беларусь является выпуск государственных ценных бумаг.

Государственными ценными бумагами являются ценные бумаги, выпускаемые Министерством финансов от имени Республики Беларусь.

В настоящее время структура рынка государственных ценных бумаг в Республике Беларусь представлена следующим образом:

- 1) Государственные краткосрочные облигации со сроком обращения до одного года (ГКО);
- 2) Долгосрочные государственные облигации со сроком обращения один год и более (ДГО).

Выпуск государственных краткосрочных облигаций (ГКО) осуществляются с целью привлечения временно свободных средств юридических и физических лиц, в том числе иностранных, для финансирования дефицита республиканского бюджета.

Облигации выпускаются от имени Совета Министров Республики Беларусь Министерством финансов и размещаются среди инвесторов на добровольной основе.

Объем эмиссии облигаций определяется Министерством финансов Республики Беларусь при составлении проекта республиканского бюджета на очередной финансовый (бюджетный) год, уточняется при его исполнении в установленном законодательством порядке.

Размещение государственных ценных бумаг среди организаций осуществляется путем:

- 1) Продажи на торгах ОАО «Белорусская валютно – фондовая биржа»;
- 2) Проведения аукциона в Национальном банке Республики Беларусь;
- 3) Прямой продажи через банковскую систему Республики Беларусь.

Государственные ценные бумаги среди организаций размещаются в бездокументарной форме, т.е. путем отражения операций на банковских счетах ДЕПО.

Среди населения государственные ценные бумаги размещаются в документарной форме путем продажи через банковскую систему (как правило, через ОАО «АСБ «Беларусбанк»).

Размещение и обслуживание государственных ценных бумаг осуществляется Министерством финансов Республики Беларусь с привлечением Национального банка Республики Беларусь.

Внешний государственный долг Республики Беларусь – общая сумма основного долга Республики Беларусь по внешним государственным займам на определенный момент времени.

Внешние государственные займы – государственные займы, привлекаемые от нерезидентов Республики Беларусь.

Привлечение внешних государственных займов от имени Республики Беларусь осуществляется Правительством Республики Беларусь по решению Президента Республики Беларусь.

Привлечение внешних государственных займов для предоставления займов (кредитов) заемщикам на условиях переуступки осуществляется по решению Правительства Республики Беларусь, согласованному с Президентом Республики Беларусь. Внешние государственные займы, предоставленные резидентам Республики Беларусь на условиях переуступки, приравниваются к внешним государственным займам, полученным под гарантии Правительства Республики Беларусь.

Банк, уполномоченный решением Правительства Республики Беларусь обслуживать внешние государственные займы, является банком–агентом по обслуживанию внешних государственных займов.

Цель привлечения внешнего государственного займа указывается в решении о его привлечении в соответствии с основными целями заимствований,

предусмотренными Президентом Республики Беларусь и законодательными актами.

Обслуживание и погашение внешних государственных займов, осуществляются Министерством финансов за счет средств республиканского бюджета.

Обслуживание и погашение внешних государственных займов, предоставленных резидентам Республики Беларусь под гарантии Правительства Республики Беларусь или на условиях их переуступки, осуществляются резидентами Республики Беларусь за счет собственных средств. В случае неисполнения заемщиком обязательств, платежи осуществляются в порядке, предусмотренном законодательством.

Резиденты Республики Беларусь, получившие внешние государственные займы под гарантии Правительства Республики Беларусь или на условиях их переуступки, несут ответственность за исполнение обязательств по ним в соответствии с законодательством и договорами.

В частности, ст. 11.17 КоАП устанавливает ответственность за нарушение порядка предоставления, привлечения и использования заемных средств:

1) Нарушение установленного порядка привлечения и использования средств, полученных по внешнему государственному займу, – влечет наложение штрафа в размере от двадцати до пятидесяти базовых величин.

2) Неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по расчетам за средства, полученные по внешнему государственному займу, – влекут наложение штрафа в размере от двадцати до пятидесяти базовых величин.

В соответствии со ст. 62 Бюджетного кодекса, в Республике Беларусь осуществляется учет внешнего государственного долга и действует единая система регистрации внешних государственных займов.

Учет внешнего государственного долга и регистрация внешних государственных займов осуществляются Министерством финансов.

Внешние государственные займы, как правило, привлекаются и используются для:

- 1) Финансирования дефицита республиканского бюджета;
- 2) Пополнения валютных резервов Республики Беларусь;
- 3) Реализации инвестиционных проектов и государственных программ в соответствии с приоритетными направлениями развития экономики республики;
- 4) Решения острых социальных и экологических проблем, ликвидации последствий стихийных бедствий;
- 5) Импорта сырья, энергоресурсов и других необходимых продуктов и товаров в случае критического положения в обеспечении ими республики;
- 6) Поддержки экономических реформ.

Вступая в отношения по поводу иностранных займов, Республики Беларусь, как член международных финансовых организаций, берет на себя обязательства следовать уставам и другим нормативным документам, регламентирующими отношения по поводу внешних заимствований (например, издание Международного банка реконструкции и развития «Общие условия, применяемые к соглашениям о займах и гарантиях»).

Тема 13. Денежное обращение

Денежная система – это урегулированная правовыми нормами совокупность форм и методов организации денежного обращения в Республике Беларусь.

Элементный состав денежной системы в экономической и правовой литературе рассматривается соответственно в широком и узком значениях.

С экономической точки зрения денежная система состоит из следующих элементов:

- 1) Название денежной единицы как единицы денежного счета, необходимого для выражения цены товара;
- 2) Масштаб цен;
- 3) Виды денег и денежных знаков, находящихся в обращении и являющихся законным платежным средством;
- 4) Порядок эмиссии и характер обеспечения денежных знаков, выпущенных в обращении;
- 5) Методы регулирования денежного обращения;
- 6) Организацию денежного обращения в стране.

В юридической литературе выделяют следующие элементы денежной системы:

- 1) Официальная денежная единица;
- 2) Эмиссия денежных средств;
- 3) Организация наличного денежного обращения.
- 4) Организация и регулирование денежного обращения.

Организация и функционирование денежной системы относится к числу факторов первоочередного значения для экономики страны и жизнеспособности государства в целом. Денежная система государства отражает состояние его экономики.

Особая роль в осуществлении денежно – кредитной политики на территории Беларуси принадлежит Национальному банку Республики Беларусь. Статья 136 Конституции Республики Беларусь предусматривает, что Национальный банк регулирует кредитные отношения, денежное обращение; определяет порядок расчетов и обладает исключительным правом эмиссии денег. Дальнейшая конкретизация задач и полномочий Национального банка нашла свое отражение в Банковском кодексе Республики Беларусь.

Денежная единица – это установленный в законодательном порядке денежный знак, который служит для соизмерения и выражения цен всех товаров. Денежная единица, как правило, делится на мелкие, пропорциональные части.

В соответствии со ст. 11 Банковского кодекса Республики Беларусь официальной денежной единицей Республики Беларусь является белорусский рубль. Национальный банк определяет номинал (достоинство), изображение, степени защиты и другие характеристики банкнот и монет, выпускаемых им в обращение, осуществляет публикацию описания банкнот и монет в республиканских печатных средствах массовой информации, являющихся официальными изданиями.

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

Эмиссия денег осуществляется Национальным банком посредством выпуска в обращение безналичных и наличных денег.

Наличные деньги выпускаются в обращение в виде банкнот и монет. Национальный банк осуществляет эмиссию банкнот и монет в форме выпуска их в обращение путем продажи банкам, покупки Национальным банком иностранной валюты и других валютных ценностей у физических и юридических лиц для обеспечения стабильного налично – денежного обращения, а также в иных случаях, связанных с выполнением основных целей своей деятельности.

Эмиссия безналичных денег осуществляется Национальным банком путем краткосрочного (до одного года) рефинансирования банков в целях поддержания

ликвидности банковской системы Республики Беларусь и устойчивости денежного обращения, покупки Национальным банком свободно обращающихся на денежном рынке государственных ценных бумаг и осуществления операций на внутреннем и внешнем денежных рынках, направленных на увеличение золотовалютных резервов. Эмиссия денег для долгосрочного (свыше одного года) рефинансирования банков запрещена.

Объемы совокупной эмиссии безналичных денег, банкнот и монет устанавливаются и регулируются исключительно Национальным банком в соответствии с целями и задачами, определяемыми в Основных направлениях денежно – кредитной политики Республики Беларусь.

Национальный банк эмитирует белорусский рубль. Ограничение обращения белорусского рубля на территории Республики Беларусь не допускается. Выпуск и обращение других денежных единиц на территории Республики Беларусь запрещен.

Денежное обращение осуществляется в наличной и безналичной формах. В первом случае средством платежа являются реальные денежные знаки, передаваемые одним субъектом другому за приобретаемые товары, оказанные работы (услуги); во втором случае происходит списание определенных денежных сумм со счета одного субъекта в банке и зачисление их на банковский счет другому субъекту.

В соответствии со ст. 231 Банковского кодекса, под расчетами в безналичной форме понимаются расчеты между физическими и юридическими лицами либо с их участием, проводимые через банк или небанковскую кредитно – финансовую организацию, его (ее) филиал (отделение) в безналичном порядке.

Можно выделить следующие принципы правового регулирования безналичных расчетов:

- безналичные расчеты по общему правилу осуществляются через банк за счет остатков денежных средств на банковских счетах;
- банки не вправе отказывать клиентам в совершении операций, которые предусмотрены для счетов данного вида законодательством, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и договором банковского счета;
- списание средств со счета осуществляется банком по распоряжению клиента (без распоряжения клиента списание средств осуществляется только в случаях, предусмотренных законодательством);
- банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств клиента, за исключением случаев, предусмотренных законодательством и договором;
- при осуществлении безналичных расчетов банк не становится стороной в обязательстве, по которому осуществляются расчеты, поэтому он отвечает лишь за исполнение своих обязанностей по договору банковского счета;
- безналичные расчеты осуществляются на основании платежных инструкций установленной формы.

Расчеты в безналичной форме регламентируются главой 24 Банковского кодекса проводятся в виде банковского перевода, аккредитива, инкассо.

Банковский перевод – последовательность операций, начинающаяся с выдачи инициатором платежа платежной инструкции, на основании которой один банк (банк–отправитель) осуществляет перевод денежных средств за счет плательщика в другой банк (банк–получатель) в пользу лица, указанного в платежной инструкции – бенефициара. Банковский перевод проводится на основании платежных инструкций, также на основании договора между банком и клиентом, содержащего сведения, необходимые для осуществления банковского перевода.

Платежные инструкции могут быть выданы посредством:

- представления расчетных документов (платежного поручения, платежного требования, платежного ордера);
- использования платежных инструментов (банковской платежной карточки и других инструментов) и средств платежа при осуществлении соответствующих операций;
- представления и использования иных документов и инструментов в случаях, предусмотренных Национальным банком.

Основные банковские переводы делятся на два вида:

1) кредитовые переводы – банковские переводы, осуществляемые по инициативе плательщика. Данные переводы осуществляются посредством платежного поручения или платежного требования – поручения.

Платежное поручение является платежной инструкцией, согласно которой один банк (банк – отправитель) по поручению клиента (плательщика) осуществляет за вознаграждение перевод денежных средств в другой банк (банк – получатель) лицу, указанному в поручении (бенефициару).

Платежное требование – поручение является платежной инструкцией, содержащей требование получателя денежных средств к плательщику оплатить стоимость поставленного по договору товара либо действий, совершенных в его пользу, на основании направленных плательщику (минуя обслуживающий банк) расчетных, отгрузочных и иных документов, предусмотренных договором.

2) дебетовые переводы – банковские переводы, осуществляемые по инициативе бенефициара. Данные переводы осуществляются посредством платежных требований или чеков.

Платежное требование является платежной инструкцией, содержащей требование получателя денежных средств к плательщику об уплате определенной суммы денежных средств через банк.

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

В качестве платежного инструмента для осуществления банковского перевода, наряду с чеком может использоваться банковская пластиковая карточка. Банковская пластиковая карточка – платежный инструмент, обеспечивающий доступ к банковскому счету и проведение расчетов в безналичной форме за товары (работы, услуги), получение наличных денежных средств и осуществление иных операций в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Аккредитив – 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.

Аккредитив может исполняться посредством платежа по предъявлении, платежа с отсрочкой, акцепта и оплаты или учета переводного векселя. Аккредитив представляет собой самостоятельное обязательство по отношению к обязательствам, вытекающим из договора купли–продажи или иного договора, в котором предусмотрена эта форма расчетов. Для банков условия таких договоров не являются обязательными.

Аккредитив считается внутренним, если в качестве банка – эмитента и бенефициара выступают резиденты.

Аккредитив считается международным, если одна из сторон, участвующих в расчетах по аккредитиву, является нерезидентом. При осуществлении операций по международным аккредитивам стороны руководствуются нормами международных договоров, международными правилами и обычаями в сфере аккредитивов, а также нормами применимого к международным аккредитивам права.

Инкассо – 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.

Инкассо осуществляется банком (банком – ремитентом) по поручению клиента (принципала) или от своего имени. В осуществлении операций по инкассо помимо банка–ремитента может участвовать любой иной банк (инкассирующий). Банк, представляющий документы плательщику, является представляющим банком.

Под финансовыми документами понимаются векселя, чеки и иные используемые для получения платежа документы, выписанные в целях исполнения обязательств в денежной форме.

Под коммерческими документами понимаются транспортные документы, счета, товарораспорядительные и иные документы, не являющиеся финансовыми.

Представляющий банк вправе списать средства со счета плательщика с условием передачи документов, либо с согласия плательщика (акцептная форма), либо самостоятельно (без акцептная форма). Условия, при которых допускается без акцептная форма инкассо, а также применяются различные формы акцепта (предварительный акцепт либо последующий акцепт), определяются законодательством Республики Беларусь, в том числе нормативными правовыми актами Национального банка, а также соглашениями плательщика и представляющего банка.

Отдельные виды инкассо, основанные на налоговых, бюджетных, административных и других отношениях, регулируются Банковским кодексом, если иное не предусмотрено специальным законодательством Республики Беларусь.

Особенности обращения документов и отдельных видов инкассо определяются нормативными правовыми актами Национального банка.

Наличное денежное обращение – непрерывное движение наличных денег, выполняющих функции средства обращения и платежа, опосредующее оплату товаров, оказываемых услуг и другие платежи.

В процессе наличного денежного обращения решаются следующие важные задачи:

- 1) Определение общего объема налично – денежного оборота, его структуры;
- 2) Направление денежных потоков;
- 3) Размещение денежной массы по территории страны;
- 4) Определение массы денег в наличной форме, находящейся в обращении;
- 5) Расчет эмиссионного результата за (на) определенный период и др.

Законодательством предусмотрено, что Национальный банк обеспечивает печатание банкнот, чеканку монет, хранение не эмитированных банкнот и монет, а также хранение и при необходимости уничтожение печатных форм, штампов и изъятых из обращения банкнот и монет. Национальному банку принадлежит

также исключительное право изъятия из обращения выпущенных им наличных денег.

Банкноты и монеты, выпущенные в обращение Национальным банком, не могут быть объявлены недействительными (утратившими силу законного платежного средства), если не установлен достаточно продолжительный срок их обмена на банкноты и монеты нового образца. Срок изъятия банкнот и монет не может быть менее одного года и не должен превышать пяти лет. При этом не допускается установление каких-либо ограничений по суммам или субъектам обмена.

Национальный банк без ограничений обменивает ветхие банкноты и поврежденные банкноты и монеты в соответствии с установленными им правилами.

Национальный банк создает резервные фонды банкнот и монет и распоряжается этими фондами.

Расчеты в наличной денежной форме между субъектами хозяйствования подлежат ограничению. В соответствии с Указ Президента Республики Беларусь от 29.06.2000 № 359 «Об утверждении порядка расчетов между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в Республике Беларусь» расчеты наличными денежными средствами допускаются между юридическими лицами, их обособленными подразделениями, индивидуальными предпринимателями в размере не более 50 базовых величин в месяц (для субъектов хозяйствования, осуществляющих выставочную деятельность, розничную торговлю, допускается прием в кассы наличных денежных средств без ограничения их размера).

Наличное денежное обращение осуществляется посредством кассовых операций.

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

Кассовые операции – операции юридического лица, подразделения, индивидуального предпринимателя, частного нотариуса между собой, с банком и (или) с физическими лицами, которые связаны с приемом в кассу и (или) выдачей из кассы наличных денег с отражением этих операций в соответствующих книгах учета.

Наличные деньги юридических лиц, подразделений, индивидуальных предпринимателей, частных нотариусов (далее – субъекты хозяйствования) подлежат обязательному зачислению и хранению на соответствующих счетах в банках, если иное не установлено законодательством.

Субъекты хозяйствования могут сдавать наличные деньги:

- в кассы банков в соответствии с законодательством;
- работникам службы инкассации в соответствии с законодательством;
- в организации Министерства связи и информатизации Республики Беларусь.

Наличные деньги могут быть получены субъектами хозяйствования в обслуживающих банках на цели, установленные законодательством. Наличные деньги, полученные из касс банков, расходуются на те цели, на которые они получены.

Порядок и сроки сдачи наличных денег, размер расходования наличных денег из выручки субъектам хозяйствования, лимит остатка кассы юридическим лицам, подразделениям устанавливаются согласно Правилам организации наличного денежного обращения в Республике Беларусь. Установленные банком лимит остатка кассы, порядок и сроки сдачи выручки, разрешение на расходование наличных денег из выручки действительны в течение срока, указанного в решении банка.

Лимит остатка кассы – предельный остаток, максимально допустимая сумма наличных денег, которая может находиться в кассе юридического лица, подразделения (у индивидуального предпринимателя, частного нотариуса в случае установления им лимита остатка кассы) по состоянию на конец рабочего дня.

При образовании сверхлимитного остатка кассы наличные деньги должны быть сданы в банки независимо от установленного срока сдачи наличных денег.

Прием юридическими лицами, подразделениями, индивидуальными предпринимателями наличных денег при реализации продукции (товаров, работ, услуг) может осуществляться:

- с использованием кассовых суммирующих аппаратов, специальных компьютерных систем, билетопечатающих машин, таксометров, зарегистрированных в налоговых органах – в соответствии с законодательством.

- по приходным кассовым ордерам и (или) другим приходным документам в соответствии с законодательством. Профессиональные союзы вправе принимать в кассу наличные деньги по ведомостям с последующим проставлением на них реквизитов приходного кассового ордера либо приложением приходного кассового ордера на общую сумму принятых наличных денег по ведомости (ведомостям) без составления приходного кассового ордера на каждого вносителя наличных денег.

Выдачи наличных денег под отчет на расходы, связанные со служебными командировками работников юридического лица, подразделения, индивидуального предпринимателя, производятся в порядке и размерах, установленных законодательством.

Лица, получившие наличные деньги под отчет на расходы, связанные со служебными командировками, обязаны не позднее 3 рабочих дней со дня возвращения из командировки, исключая день прибытия, предъявить в бухгалтерию отчет об израсходованных суммах и возвратить в кассу неиспользованные наличные деньги, за исключением случаев, установленных в пункте 1 части второй статьи 107 Трудового кодекса Республики Беларусь.

Юридические лица, индивидуальные предприниматели, открывшие текущий (расчетный) банковский счет в банке и использующие наемный труд, учитывают все поступления и выдачи наличных денег в кассовой книге.

Руководители юридических лиц, подразделений, индивидуальные предприниматели, частные нотариусы обязаны обеспечить сохранность наличных денег в кассе, а также при доставке их из банка (в банк).

В сроки, установленные руководителем юридического лица, подразделения, но не реже одного раза в квартал проводится внезапная инвентаризация кассы с полным полистным (поштучным) пересчетом наличных денежных средств, ценных бумаг, бланков строгой отчетности, находящихся в кассе.

Ответственность за нарушение установленных правил установлена статьей 11.7 Кодекса Республики Беларусь об административных правонарушениях «Нарушение порядка ведения кассовых операций».

1) Нарушение должностным лицом либо кассиром юридического лица или индивидуальным предпринимателем порядка ведения кассовых операций – влечет наложение штрафа в размере до десяти базовых величин.

2) Невыполнение индивидуальным предпринимателем или кассиром, иным работником юридического лица требований законодательства по осуществлению проверки наличных денежных средств на подлинность и платежность – влечет предупреждение или наложение штрафа в размере до трех базовых величин.

Тема 14. Валютное регулирование и валютный контроль

Валютное законодательство устанавливает особый режим обращения на территории страны для определенной категории вещей – валютных ценностей. В соответствии с п. 3 ст. 1 Закон Республики Беларусь от 22.07.2003 № 226–З «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Закон о валютном регулировании и валютном контроле), к валютным ценностям относятся:

- 1) Иностранная валюта;
- 2) Платежные документы в иностранной валюте, являющиеся таковыми в соответствии с законодательством Республики Беларусь;
- 3) Ценные бумаги в иностранной валюте;
- 4) Белорусские рубли при совершении сделок между резидентами и нерезидентами, сделок между нерезидентами на территории Республики Беларусь, их ввозе и пересылке в Республику Беларусь, вывозе и пересылке из Республики Беларусь, осуществлении международных банковских переводов, осуществлении нерезидентами операций, не влекущих перехода права собственности на белорусские рубли, по счетам и вкладам (депозитам) в банках и небанковских кредитно – финансовых организациях Республики Беларусь;
- 5) Ценные бумаги в белорусских рублях при совершении сделок между резидентами и нерезидентами, сделок между нерезидентами на территории Республики Беларусь, их ввозе и пересылке в Республику Беларусь, вывозе и пересылке из Республики Беларусь.
- 6) Платежные документы в белорусских рублях при совершении сделок между резидентами и нерезидентами, сделок между нерезидентами на территории Республики Беларусь, при ввозе и пересылке в Республику Беларусь, вывозе и пересылке из Республики Беларусь.

Понятие «валюта» имеет два значения:

- 1) Национальная валюта. В частности к валюте Республики Беларусь относятся:
 - находящиеся в обращении, а также изъятые и изымаемые из обращения, но подлежащие обмену белорусские рубли в виде банковских билетов (банкнотов) Национального банка Республики Беларусь и монет;
 - средства на счетах в банках и иных кредитных учреждений Республики Беларусь в белорусских рублях;
 - средства в белорусских рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях за пределами Республики Беларусь на основании соглашений, заключаемых Правительством Республики Беларусь и Национальным банком Республики Беларусь с соответствующими органами иностранного государства об использовании на территории данного государства белорусских рублей в качестве законного платежного средства.
- 2) Иностранная валюта. В соответствии с п. 4 ст. 1 Закона о валютном регулировании и валютном контроле, иностранной валютой признается:
 - денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монет, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством в соответствующем иностранном государстве или группе государств, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;
 - средства в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах, находящиеся на счетах в банках и небанковских кредитно – финансовых организациях Республики

Беларусь, банках и иных кредитных организациях за пределами Республики Беларусь.

Используется также и термин «резервная валюта» – это особая категория конвертируемой валюты ведущих развитых стран, которая выполняет функции международного платежного и резервного средства, а также служит базой определения валютного паритета и валютного курса для других стран. Резервная валюта может быть мировой (на сегодняшний день это доллар США и евро) или региональной (например, для Республики Беларусь региональной резервной валютой является российский рубль).

Валюты различаются по степени конвертируемости:

1) Свободно конвертируемые, т.е. без ограничений обмениваемые на любые иностранной валюты; фактически свободно конвертируемыми являются валюты стран, где нет валютных ограничений по текущим операциям платежного баланса;

2) Ограниченно конвертируемые – валюты стран, где сохраняются валютные ограничения;

3) Неконвертируемые – валюты, где для резидентов и нерезидентов установлены серьезные ограничения по валютным операциям, вплоть до введения запрета на обмен валют.

Для оценки валют всегда используют такое понятие, как «валютный курс».

Валютный курс – стоимость одних денег, выраженная через стоимость других денег.

Классификаций валютных курсов довольно много, но основной из них является классификация в зависимости от субъекта и способа установления курса. По этому критерию выделяют три основных вида курсов:

1) Фиксированный курс – курс устанавливаемый государством и изменяющийся только по решению уполномоченного государственного органа.

2) Плавающий – курс изменяющийся в зависимости от рыночного спроса и предложения валюты.

3) Колеблющийся – курс, изменяющийся в установленных государством пределах (так называемый валютный коридор).

Валютные курсы являются объектом регулирования со стороны государства. Различают национальное и межгосударственное регулирование валютных курсов.

Межгосударственное регулирование курсов валют осуществляют международные финансовые организации.

Основными органами национального регулирования выступают центральный банк и министерство финансов или правительство страны.

Основными методами национального регулирования валютных курсов выступают:

1) Валютная интервенция – заключается в том, что центральный банк страны вмешивается в операции на валютном рынке с целью воздействия на курс рубля путем покупки или продажи иностранной валюты. Для повышения курса рубля центральный банк продает иностранную валюту, для снижения – скупает. Это делается для того, чтобы максимально приблизить курс рубля к его покупательной способности и сбалансировать интересы экспортеров и импортеров.

2) Установление открытой валютной позиции для банков. Открытая валютная позиция – это разница между купленной банком за свой счет иностранной валюты с 1 января текущего года и проданной банком валюты на отчетную дату.

3) Установление валютного коридора. Валютный коридор – установленный уполномоченным государственным органом максимальный и минимальный размер курса, в пределах которого может происходить его колебание.

4) Установление обязательной продажи части валютной выручки. Обязательная продажа валюты осуществляется на основании Указа Президента Республики Беларусь от 17.07.2006 N 452 (ред. от 17.02.2015 № 69) «Об обязательной продаже иностранной валюты».

В соответствии с п. 3 Указа, обязательная продажа иностранной валюты осуществляется:

- на основании платежной инструкции, представляемой юридическим лицом и индивидуальным предпринимателем в банк и (или) небанковскую кредитно–финансовую организацию Республики Беларусь не позднее 7 рабочих дней со дня поступления выручки в иностранной валюте на их счета;

- через банки и небанковские кредитно – финансовые организации на торгах открытого акционерного общества «Белорусская валютно – фондовая биржа». В случае если сумма иностранной валюты, подлежащей обязательной продаже, менее лота, установленного на торгах открытого акционерного общества «Белорусская валютно – фондовая биржа», такая продажа осуществляется банкам и небанковским кредитно – финансовым организациям Республики Беларусь

- до исполнения платежных инструкций по беспорному списанию денежных средств со счетов юридического лица и индивидуального предпринимателя.

Регулирование курсовых соотношений направлено на сглаживание резких колебаний валютных курсов обеспечение сбалансированности внешнеплатежных позиций страны, на создание благоприятных условий для развития национальной экономики, стимулирование экспорта и т.д.

Все государства проводят свою валютную политику – часть общеэкономической политики, представляющая собой совокупность мероприятий, осуществляемых государством в сфере национальных и международных валютных и экономических отношений. Юридически валютная политика оформляется валютным законодательством – совокупностью правовых норм, регулирующих порядок совершения операций с валютными ценностями, а также международными валютными соглашениями.

Валютное законодательство Республики Беларусь состоит из Закона о валютном регулировании и контроле, нормативных правовых актов Президента Республики Беларусь, законов Республики Беларусь, нормативных правовых актов органов валютного регулирования и органов валютного контроля Республики Беларусь, издаваемых в соответствии с их компетенцией, которыми устанавливаются порядок обращения валютных ценностей, права и обязанности резидентов и нерезидентов при проведении валютных операций, система органов валютного регулирования и органов валютного контроля, агентов валютного контроля и их полномочия.

Валютная политика в зависимости от целей и форм, подразделяется на:

1) Структурную – совокупность мероприятий, направленных на осуществление долговременных структурных преобразований в валютной системе государства.

2) Текущую – совокупность мер, направленных на повседневное оперативное регулирование валютного курса, валютных операций, деятельности валютного рынка.

3) Дисконтную – заключается в манипулировании учетным процентом. Стремясь повысить курс валюты, центральный банк страны повышает учетный

процент, что стимулирует приток иностранных капиталов. Улучшается состояние платежного баланса. При необходимости понизить валютный курс, центральный банк снижает учетный процент, капиталы перемещаются в зарубежные страны и в результате курс валют понижается. В результате проведения дисконтной политики осуществляется регулирование валютного рынка и платежного баланса путем воздействия на движение краткосрочного капитала, динамику внутренних кредитов, денежной массы и цен.

Принято различать три типа валютных режимов, используемых государством для проведения валютной политики внутри страны и за рубежом:

1) Режим государственной валютной монополии, т.е. исключительное право государства на совершение валютных сделок (например, такой режим существовал в СССР).

2) Режим государственного валютного регулирования – государством устанавливаются принципы осуществления валютных операций, полномочия и функции органов валютного регулирования и валютного контроля; права и обязанности юридических и физических лиц в отношении владения, пользования и распоряжения валютными ценностями; ответственность за нарушения валютного законодательства.

3) Режим свободно конвертируемой валюты – государством не устанавливаются никаких валютных ограничений.

Валютная политика государства реализуется, прежде всего, через установление правил проведения валютных операций.

В соответствии со ст. 4 Закона о валютном регулировании и валютном контроле, валютными операциями 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;
- сделки между нерезидентами, предусматривающие использование белорусских рублей, ценных бумаг в белорусских рублях, совершаемые на территории Республики Беларусь;
- ввоз и пересылка в Республику Беларусь, а также вывоз и пересылка из Республики Беларусь валютных ценностей;
- международные банковские переводы;
- 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.

Валютные операции, проводимые между резидентами и нерезидентами, подразделяются на текущие валютные операции и валютные операции, связанные с движением капитала.

Текущими валютными операциями являются валютные операции, проводимые между резидентами и нерезидентами и предусматривающие:

- осуществление расчетов по сделкам, предусматривающим экспорт и (или) импорт товаров (работ, услуг), охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, если срок между датой поступления денежных средств (платежа) и датой отгрузки (поступления) товара

(выполнения работ, оказания услуг), передачи охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности не превышает 180 дней, включая осуществление таких расчетов с использованием ценных бумаг, выполняющих функции расчетных документов, если срок платежа по ценной бумаге обеспечивает поступление (уплату) денежных средств в срок, не превышающий 180 дней с (до) даты отгрузки (поступления) товара (выполнения работ, оказания услуг), передачи охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности;

- предоставление и получение кредитов и (или) займов на срок, не превышающий 180 дней;
- перевод и получение процентов, дивидендов и иных доходов по вкладам (депозитам), инвестициям, заемным и кредитным операциям;
- операции неторгового характера.

Валютными операциями, связанными с движением капитала, являются следующие валютные операции, проводимые между резидентами и нерезидентами:

- приобретение акций при их распределении среди учредителей, а также доли в уставном фонде или пая в имуществе нерезидентов;
- приобретение ценных бумаг, выпущенных резидентами или нерезидентами, за исключением приобретения акций при их распределении среди учредителей;

- переводы для осуществления расчетов по обязательствам, предусматривающим передачу имущества, относимого законодательством Республики Беларусь к недвижимому имуществу, либо прав на него;

- расчеты по сделкам, предусматривающим экспорт и (или) импорт товаров (работ, услуг), охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, если срок между датой поступления денежных средств (платежа) и датой отгрузки (поступления) товара (выполнения работ, оказания услуг), передачи охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности превышает 180 дней, включая осуществление таких расчетов с использованием ценных бумаг, выполняющих функции расчетных документов, если срок платежа по ценной бумаге обеспечивает поступление (уплату) денежных средств в срок, превышающий 180 дней с (до) даты отгрузки (поступления) товара (выполнения работ, оказания услуг), передачи охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности;

- предоставление и получение кредитов и (или) займов на срок, превышающий 180 дней;

- иные валютные операции, не относимые к текущим валютным операциям.

Текущие валютные операции осуществляются между резидентами и нерезидентами в порядке, установленном законодательными актами Республики Беларусь и (или) нормативными правовыми актами Национального банка, без ограничений.

Резиденты осуществляют валютные операции, связанные с движением капитала, на основании разрешений (лицензий) Национального банка, если иное не установлено Законом о валютном регулировании и контроле или Президентом Республики Беларусь. Для осуществления указанных валютных операций нерезидентами получения разрешений (лицензий) Национального банка не требуется.

Запрещается использование иностранной валюты, ценных бумаг в иностранной валюте и (или) платежных документов в иностранной валюте при

проведении валютных операций между резидентами, за исключением случаев, установленных законодательством.

В отношениях между юридическими лицами – резидентами при осуществлении валютных операций разрешается использование иностранной валюты, ценных бумаг в иностранной валюте в случаях:

- привлечения на временной основе средств в бюджет, возврата этих средств и процентов за пользование ими в соответствии с законом о бюджете Республики Беларусь на очередной финансовый (бюджетный) год и решениями областных и Минского городского Советов депутатов;
- осуществления платежей из бюджета на цели, определенные законом о бюджете Республики Беларусь на очередной финансовый (бюджетный) год и решениями областных и Минского городского Советов депутатов.

Кроме того, иностранная валюта и валютные ценности могут быть предметом договора займа, заключенного между юридическими лицами – резидентами, между юридическим лицом – резидентом и физическим лицом – резидентом на территории Республики Беларусь.

В отношениях между физическими лицами – резидентами, не выступающими при проведении валютных операций в качестве индивидуальных предпринимателей, разрешается использование иностранной валюты, ценных бумаг в иностранной валюте и платежных документов в иностранной валюте в случаях:

- дарения (в том числе в виде пожертвований), а также отмены дарения;
- предоставления займов, возврата займов и процентов за пользование ими;
- передачи на хранение и их возврата.

Осуществление валютных операций регламентируется Законом о валютном регулировании и валютном контроле, а также актами Национального банка Республики Беларусь, в частности:

1) Об утверждении правил проведения валютных операций: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.04.2004 № 72 «Об утверждении Правил проведения валютных операций» (с изменениями и дополнениями);

2) Об утверждении правил ведения кассовых операций в наличной иностранной валюте на территории Республики Беларусь;

3) Об утверждении Инструкции о порядке совершения валютно–обменных операций с участием юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.07.2005 № 112 «Об утверждении Инструкции о порядке совершения валютно–обменных операций с участием юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

4) Об утверждении инструкции о порядке проведения валютных операций с использованием наличной иностранной валюты и наличных белорусских рублей: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 17.01.2007 № 1 «Об утверждении Инструкции о порядке проведения валютных операций с использованием наличной иностранной валюты и наличных белорусских рублей».

Кроме того, Национальный банк совместно с Государственным таможенным комитетом устанавливает правила перемещения валютных ценностей через таможенную границу Республики Беларусь (Об утверждении инструкции о порядке ввоза, вывоза и пересылки иностранной валюты, белорусских рублей, платежных документов в иностранной валюте,

документарных ценных бумаг в белорусских рублях и иностранной валюте физическими лицами через таможенную границу Республики Беларусь.

Валютное регулирование – деятельность государственных органов (органов валютного регулирования) по установлению порядка обращения валютных ценностей, в том числе правил владения, пользования и распоряжения ими.

Валютно–правовое регулирование осуществляется на двух уровнях:

1) Нормативном – осуществляется разработка, утверждение, реализация и контроль за выполнением норм, объектом которых являются отношения, связанные с движением валютных ценностей;

2) Индивидуальном – заключается в применении норм валютного законодательства к конкретным валютным отношениям.

Систему органов валютного регулирования в Республике Беларусь определяет Президент Республики Беларусь, который принимает и иные меры по осуществлению валютного регулирования в соответствии с Конституцией Республики Беларусь.

Если иное не определено Президентом Республики Беларусь, органами валютного регулирования в Республике Беларусь являются Совет Министров Республики Беларусь и Национальный банк.

Национальный банк как орган валютного регулирования в пределах своей компетенции (ст. 21 Закон Республики Беларусь от 22.07.2003 № 226–З «О валютном регулировании и валютном контроле»):

1) Устанавливает официальные курсы белорусского рубля по отношению к другим валютам;

2) Регулирует обращение валютных ценностей на территории Республики Беларусь;

3) Устанавливает порядок открытия, ведения и режим счетов резидентов и нерезидентов в банках и небанковских кредитно–финансовых организациях в иностранной валюте;

4) Устанавливает порядок открытия, ведения и режим счетов нерезидентов в банках и небанковских кредитно–финансовых организациях в белорусских рублях;

5) Устанавливает порядок и условия открытия резидентами счетов в белорусских рублях и иностранной валюте в банках и иных кредитных организациях за пределами Республики Беларусь;

6) Устанавливает порядок осуществления валютных операций в белорусских рублях между резидентами и нерезидентами;

7) Устанавливает правила биржевой торговли иностранной валютой;

8) Устанавливает формы отчетности, ведения учета и статистики валютных операций, а также порядок и сроки представления необходимой информации о валютных операциях в Национальный банк для разработки платежного баланса Республики Беларусь и иных целей;

9) Определяет в соответствии с валютным законодательством функции агентов валютного контроля, которые могут быть возложены на банки и небанковские кредитно–финансовые организации;

10) Привлекает в соответствии с законодательством банки и небанковские кредитно–финансовые организации к ответственности за нарушение валютного законодательства;

11) Выдает разрешения (лицензии) на осуществление валютных операций, связанных с движением капитала, за исключением случаев, установленных законодательством;

12) В случаях и пределах, предусмотренных законодательными актами, принимает нормативные правовые акты, содержащие нормы валютного законодательства, в том числе совместно с иными органами валютного регулирования и органами валютного контроля;

13) Осуществляет другие полномочия, установленные законодательством.

Совет Министров Республики Беларусь взаимодействует с Национальным банком по вопросам валютного регулирования.

Совет Министров Республики Беларусь как орган валютного регулирования в пределах своей компетенции (ст. 22 Закона о валютном регулировании и валютном контроле):

1) Принимает нормативные правовые акты, содержащие нормы валютного законодательства, в случаях, предусмотренных законодательными актами;

2) устанавливает порядок и нормы пересылки физическими лицами в Республику Беларусь и за ее пределы валютных ценностей;

3) Осуществляет другие полномочия, установленные законодательством.

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

Основными направлениями валютного контроля являются:

1) Определение соответствия проводимых валютных операций валютному законодательству;

2) Обеспечение контроля за перемещением иностранной валюты и иных валютных ценностей через таможенную границу Республики Беларусь;

3) Предотвращение легализации доходов, полученных незаконным путем;

4) Проверка полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям;

5) Анализ данных учета, отчетности и информации по валютным операциям.

Органами валютного контроля в Республике Беларусь являются Совет Министров Республики Беларусь, Национальный банк, Комитет государственного контроля Республики Беларусь, Государственный таможенный комитет, если иное не определено Президентом Республики Беларусь (ст. 24 Закона о валютном регулировании и валютном контроле).

Совет Министров Республики Беларусь как орган валютного контроля определяет компетенцию республиканских органов государственного управления и иных государственных организаций, подчиненных Правительству Республики Беларусь, областных (Минского городского) исполнительных комитетов по вопросам осуществления ими функций агентов валютного контроля, выполняет другие функции, предусмотренные законодательством.

Национальный банк как орган валютного контроля осуществляет валютный контроль за совершением банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями валютных операций, выполняет другие функции, предусмотренные законодательством.

Комитет государственного контроля как орган валютного контроля формирует на основании информации, получаемой от иных органов валютного контроля, а также агентов валютного контроля, базу данных по вопросам валютного контроля, в пределах своей компетенции осуществляет контроль за выполнением органами валютного контроля и агентами валютного контроля своих функций, осуществляет другие функции, предусмотренные законодательством.

Государственный таможенный комитет как орган валютного контроля осуществляет организацию валютного контроля за перемещением резидентами и

нерезидентами через таможенную границу Республики Беларусь валютных ценностей, а также другие функции, предусмотренные законодательством.

При осуществлении валютного контроля органы валютного контроля в рамках своей компетенции вправе:

1) Проводить в установленном законодательством порядке проверки осуществления резидентами и нерезидентами валютных операций, полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям, а при наличии оснований – законности происхождения валютных ценностей;

2) Осуществлять контроль за своевременностью представления резидентами и нерезидентами отчетности по валютным операциям и соответствием ее требованиям валютного законодательства;

3) Получать в установленном порядке при проведении проверок документы, содержащие информацию о валютных операциях;

4) Приостанавливать операции по счетам резидентов и нерезидентов в банках и небанковских кредитно – финансовых организациях Республики Беларусь в случаях и порядке, установленных законодательством;

5) Применять к резидентам и нерезидентам санкции за нарушение валютного законодательства, в том числе взыскивать штрафы, в случаях и порядке, установленных законодательством;

6) Осуществлять иные функции, предусмотренные законодательством.

Координацию деятельности органов валютного контроля, уполномоченных в соответствии с законодательством осуществлять контроль внешнеторговых операций, осуществляет Комитет государственного контроля.

Органы валютного контроля вправе совместно осуществлять контроль за проведением валютных операций резидентами и нерезидентами, валютный контроль за деятельностью которых входит в компетенцию этих органов.

Орган валютного контроля, получивший документально подтвержденную информацию о нарушении валютного законодательства резидентом или нерезидентом, валютный контроль за деятельностью которого не входит в компетенцию этого органа, обязан передать указанные документы соответствующему органу валютного контроля.

Органы валютного контроля осуществляют передачу Комитету государственного контроля информации, необходимой ему для осуществления валютного контроля, в соответствии с порядком и сроками, установленными законодательством.

Проекты актов законодательства по вопросам валютного регулирования и валютного контроля подлежат предварительному согласованию с Советом Министров Республики Беларусь, Национальным банком и Комитетом государственного контроля.

Помимо органов валютного контроля законодательство предусматривает систему агентов валютного контроля.

Агентами валютного контроля в Республике Беларусь являются (если иное не определено Президентом Республики Беларусь):

1) Республиканские органы государственного управления и иные государственные организации, подчиненные Правительству Республики Беларусь;

2) Областные (Минский городской) исполнительные комитеты;

3) Таможни, банки и небанковские кредитно – финансовые организации.

Республиканские органы государственного управления и иные государственные организации, подчиненные Правительству Республики Беларусь, областные (Минский городской) исполнительные комитеты как агенты валютного контроля в пределах своей компетенции в соответствии с законодательством:

- осуществляют контроль за возвратом в Республику Беларусь и использованием подведомственными им юридическими лицами, а также индивидуальными предпринимателями выручки от экспорта;

- принимают меры по устранению подведомственными им юридическими лицами, а также индивидуальными предпринимателями выявленных нарушений валютного законодательства;

- представляют информацию о внешнеэкономической деятельности подведомственных им юридических лиц, а также индивидуальных предпринимателей в порядке и сроки, установленные законодательством;

- осуществляют иные функции, предусмотренные законодательством.

Республиканские органы государственного управления и иные государственные организации, подчиненные Правительству Республики Беларусь, областные (Минский городской) исполнительные комитеты являются агентами валютного контроля, подотчетными Совету Министров Республики Беларусь.

Банки и небанковские кредитно – финансовые организации осуществляют контроль за проведением их клиентами валютных операций.

Банки и небанковские кредитно – финансовые организации являются агентами валютного контроля, подотчетными Национальному банку.

Порядок осуществления валютного контроля банками и небанковскими кредитно–финансовыми организациями устанавливается законодательными актами Республики Беларусь и (или) нормативными правовыми актами Национального банка.

Банки и небанковские кредитно – финансовые организации как агенты валютного контроля вправе:

- осуществлять контроль за своевременностью представления отчетности по валютным операциям и соответствием ее требованиям валютного законодательства;

- осуществлять контроль за соответствием проводимых клиентами валютных операций требованиям валютного законодательства;

- получать документы, объяснения, справки и сведения об осуществлении валютных операций;

- приостанавливать операции по открытым у них счетам клиентов на сумму, по которой не представлена документация о проводимых операциях;

- осуществлять иные функции, предусмотренные законодательством.

- Банк и небанковская кредитно–финансовая организация не вправе выполнять распоряжение резидента или нерезидента о перечислении с его счета денежных средств:

- если такое перечисление не соответствует режиму функционирования счета резидента или нерезидента;

- если проведение валютной операции допускается при наличии разрешения (лицензии) Национального банка, но такое разрешение (лицензия) резидентом или нерезидентом не представлено;

- если резидентом или нерезидентом не представлены документы, предусмотренные законодательством Республики Беларусь, либо представленные документы не соответствуют требованиям законодательства Республики Беларусь;

- в иных случаях, установленных законодательством.

При поступлении резиденту или нерезиденту денежных средств по валютной операции, проводимой с нарушением законодательства Республики Беларусь, банки и небанковские кредитно – финансовые организации, если иное не установлено законодательными актами Республики Беларусь, обязаны

зачислять данные денежные средства на счет этого резидента или нерезидента с уведомлением соответствующих органов валютного контроля.

Порядок и сроки уведомления банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями органов валютного контроля устанавливаются Национальным банком.

Таможни как агенты валютного контроля:

- производят таможенное оформление экспортируемых (импортируемых) товаров в порядке, определенном законодательством;
- контролируют правильность оформления документов при экспорте (импорте) товаров;
- осуществляют контроль за соблюдением законодательства, регламентирующего порядок ввоза и вывоза валютных ценностей;
- осуществляют иные функции, предусмотренные законодательством.

Таможни являются агентами валютного контроля, подотчетными Государственному таможенному комитету.

Органы валютного контроля и агенты валютного контроля, а также их работники обязаны хранить коммерческую или банковскую тайну резидентов и нерезидентов, ставшую им известной при осуществлении валютного контроля.

Учебное издание

ГУБАРЕВИЧ Александр Владимирович

ФИНАНСОВОЕ ПРАВО

Курс лекций

Технический редактор

Г.В. Разбоева

Компьютерный дизайн

И.В. Волкова

Подписано в печать 2018. Формат 60x84^{1/16}. Бумага офсетная.

Усл. печ. л. 6,51. Уч.-изд. л. 8,21. Тираж экз. Заказ .

Издатель и полиграфическое исполнение – учреждение образования
«Витебский государственный университет имени П.М. Машерова».

Свидетельство о государственной регистрации в качестве издателя,
изготовителя, распространителя печатных изданий

№ 1/255 от 31.03.2014 г.

Отпечатано на ризографе учреждения образования
«Витебский государственный университет имени П.М. Машерова».

210038, г. Витебск, Московский проспект, 33.