

Е.А. Данина

**ФИНАНСОВОЕ ПРАВО
В СХЕМАХ И ТАБЛИЦАХ**

Витебск 2002

Е.А. Данина

**ФИНАНСОВОЕ ПРАВО
В СХЕМАХ И ТАБЛИЦАХ**

ББК 67.402 я 73
УДК 347.73(075.8)
Д 18

Автор: старший преподаватель кафедры гражданского права и гражданского процесса ВГУ им. П.М. Машерова **Данина Е.А.**

Рецензент: доцент кафедры экономики Витебского филиала Института современных знаний **Елевич О.С.**

В пособии в сжатой наглядной форме даны представления о предмете финансового права и его основных понятий. Схематически представленный материал изложен в соответствии с темами общей и особенной частей учебного курса.

Данина Е.А.
Издательство ВГУ им. П.М. Машерова, 2002

Содержание:

- Тема 1. Понятие финансового права
- Тема 2. Понятие финансов. Финансовая деятельность государства
- Тема 3. Финансово-правовые нормы и финансовые отношения
- Тема 4. Финансовый контроль
- Тема 5. Бюджетное право Республики Беларусь
- Тема 6. Бюджет и бюджетный процесс
- Тема 7. Бюджетные и внебюджетные фонды
- Тема 8. Понятие государственного финансирования
- Тема 9. Основы налогового права Республики Беларусь
- Тема 10. Государственный кредит
- Тема 11. Понятие финансов государственных предприятий
- Тема 12. Правовое регулирование страхования
- Тема 13. Основы валютного законодательства
- Тема 14. Банковская система Республики Беларусь
- Тема 15. Понятие денежной системы

Тема 1. Понятие финансового права

Таблица 1. Предмет финансового права (по функциональному признаку).

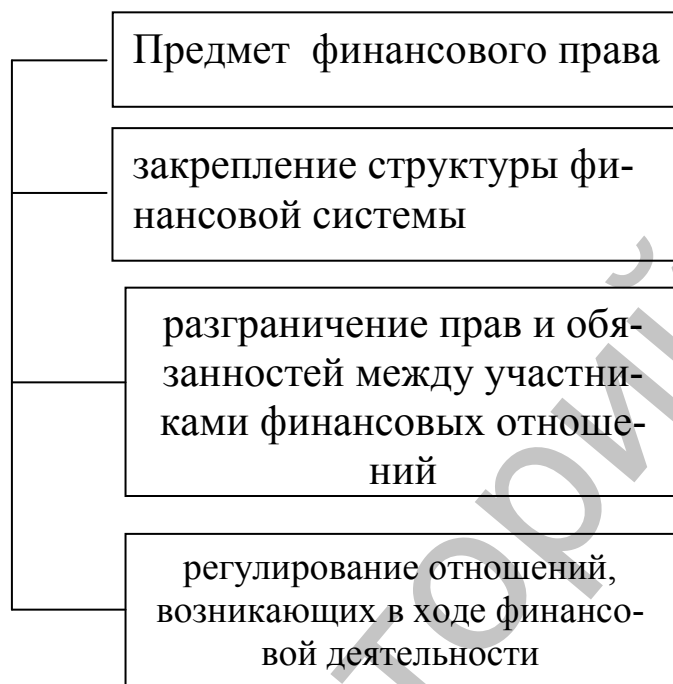


Таблица 2. Особенности финансовых отношений.

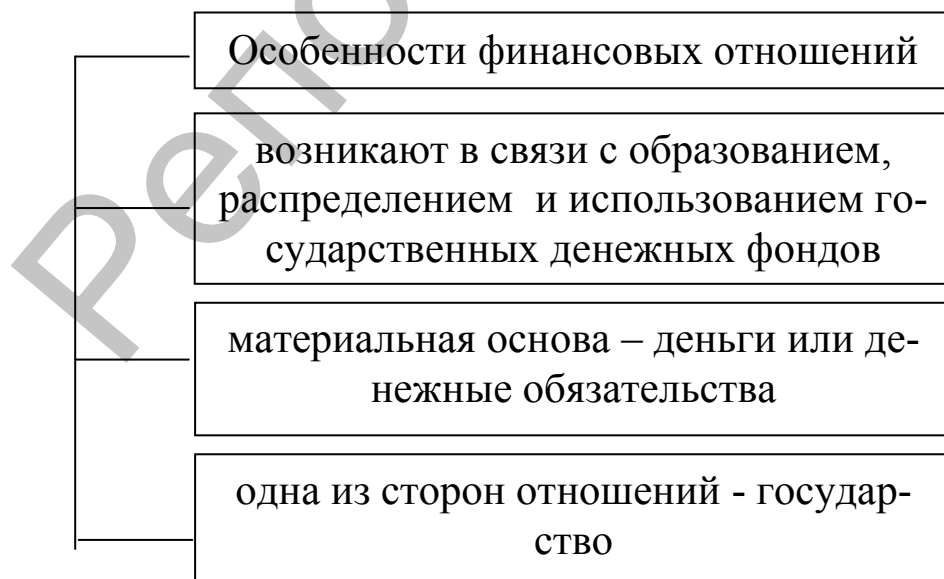


Схема 1. Система Финансового права.



Тема 2. Понятие финансов. Финансовая деятельность государства

Схема 2. Функции финансов.

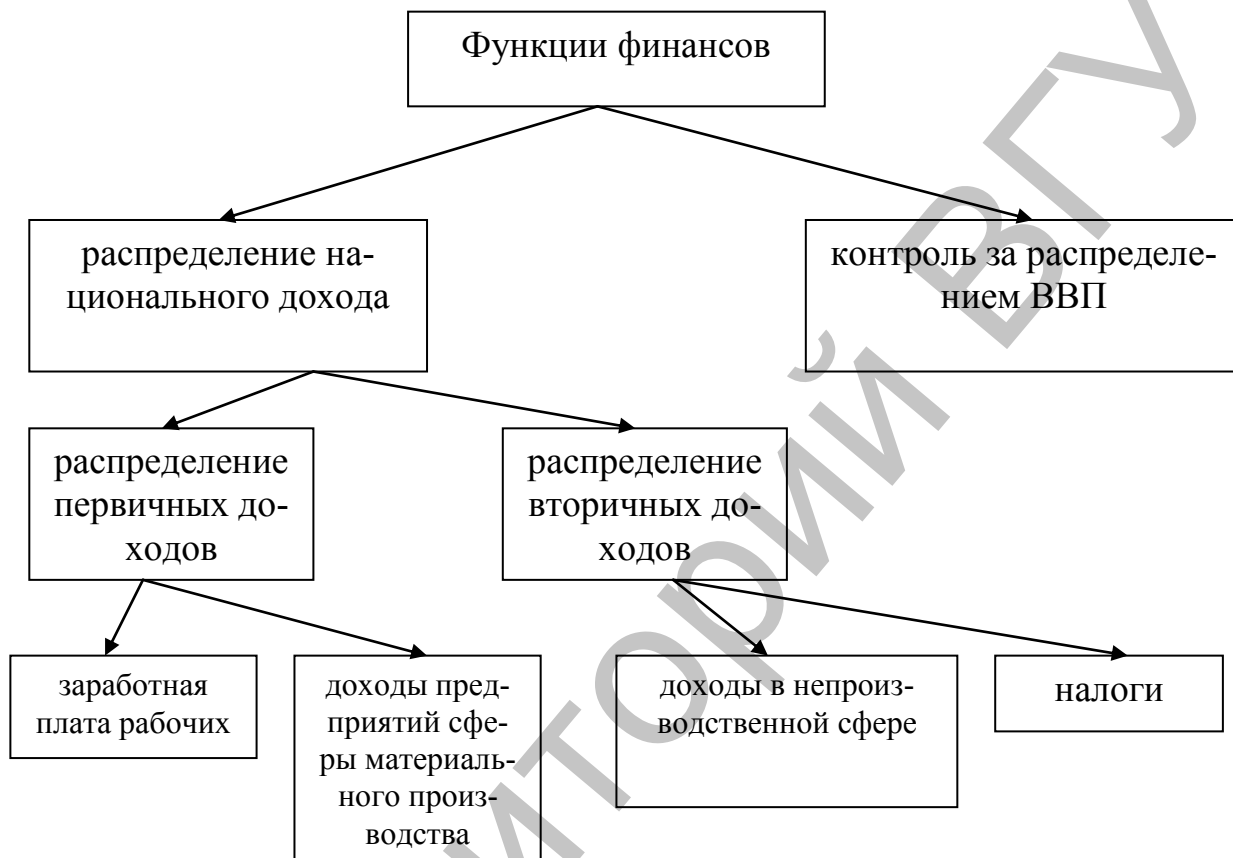


Таблица 3. Содержание финансов.



Таблица 4. Принципы финансовой деятельности государства.



Схема 3. Финансовая система Республики Беларусь



Тема 3. Финансово-правовые нормы и финансовые отношения

Схема 4. Виды защиты прав субъектов финансовых правоотношений.

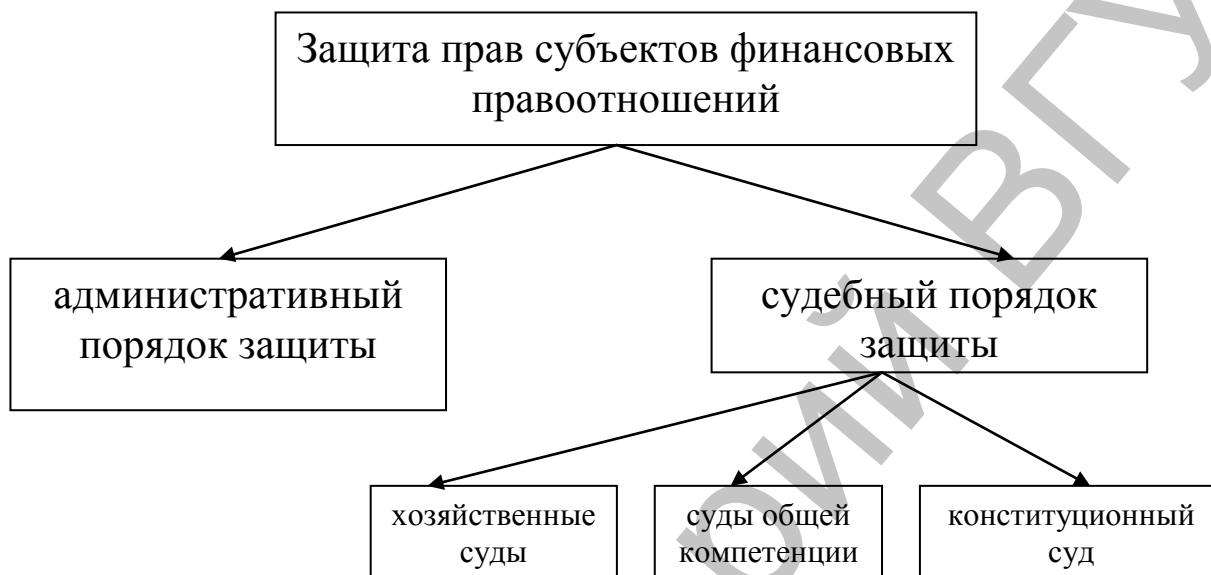


Схема 5. Субъекты финансового права.

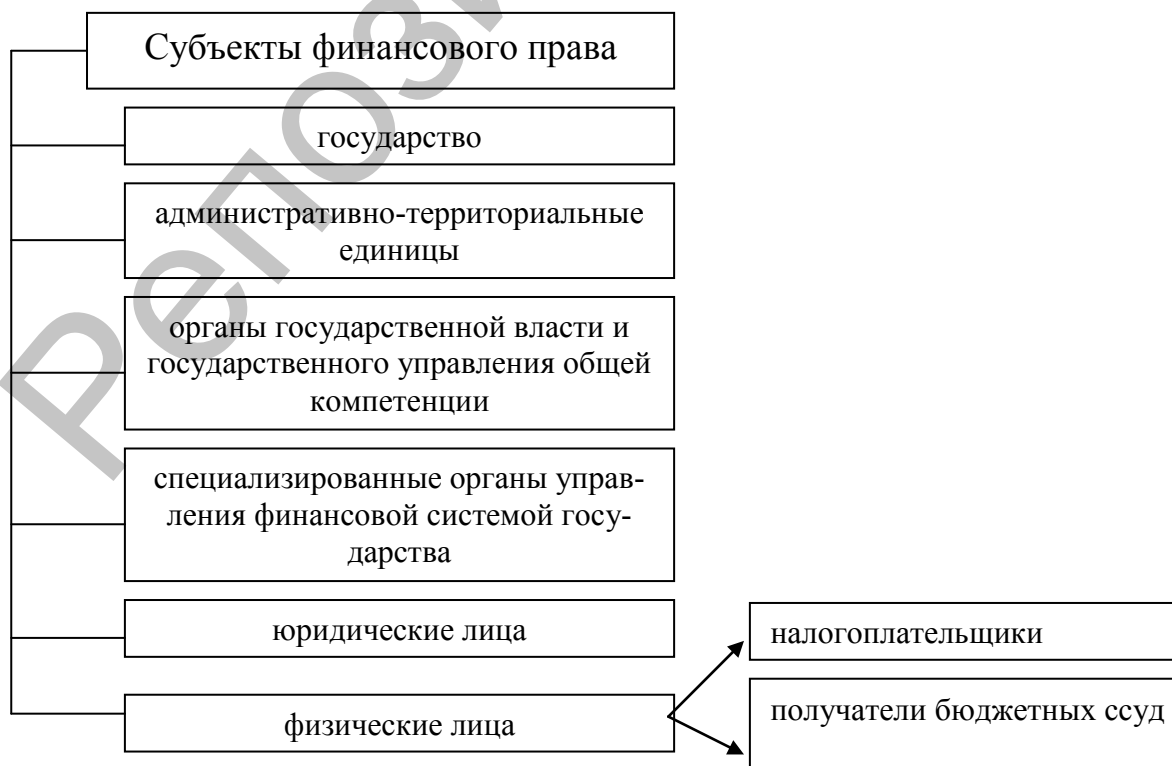


Схема 6. Классификация финансово-правовых норм.



Тема 4. Финансовый контроль

Таблица 5. Виды финансового контроля.

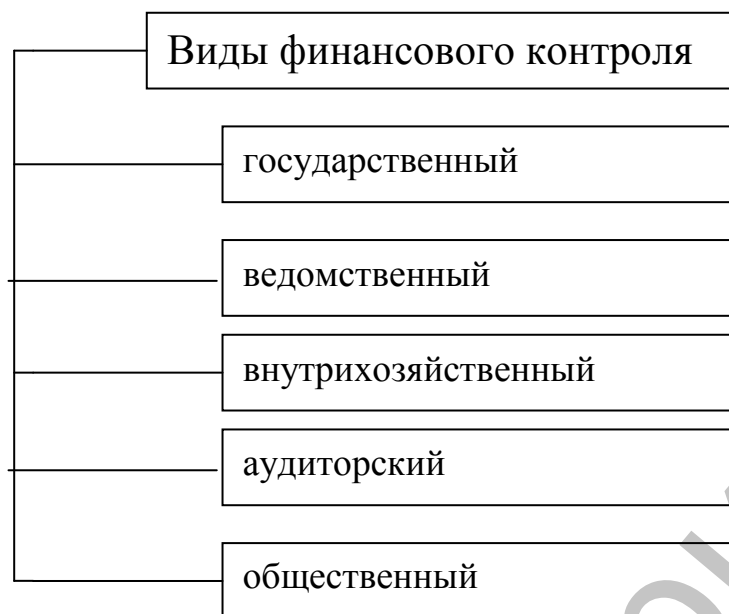


Схема 7. Формы и методы финансового контроля.

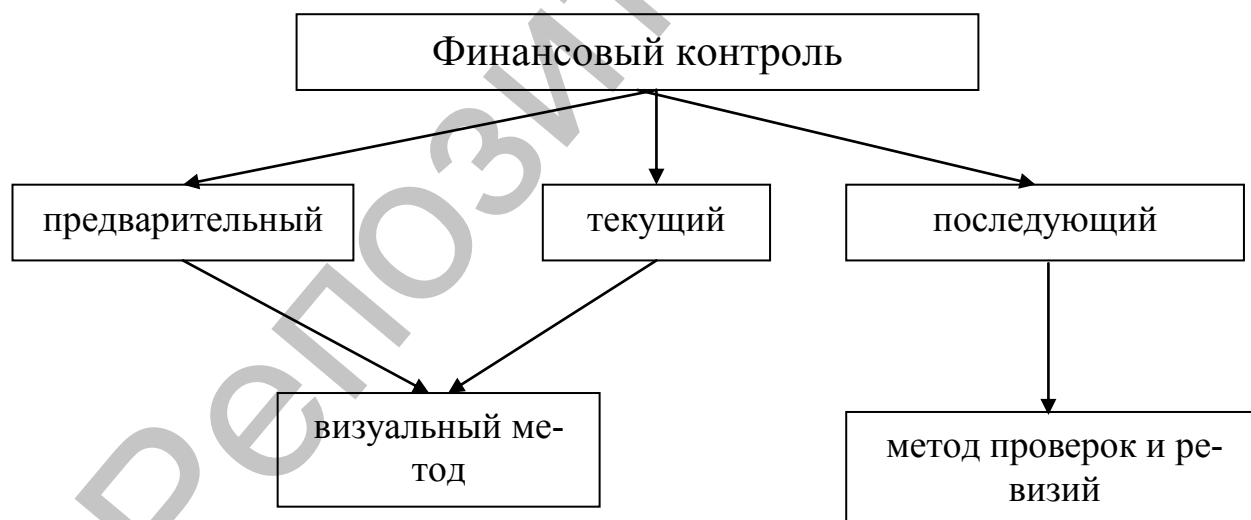


Таблица 6. Виды проверок.

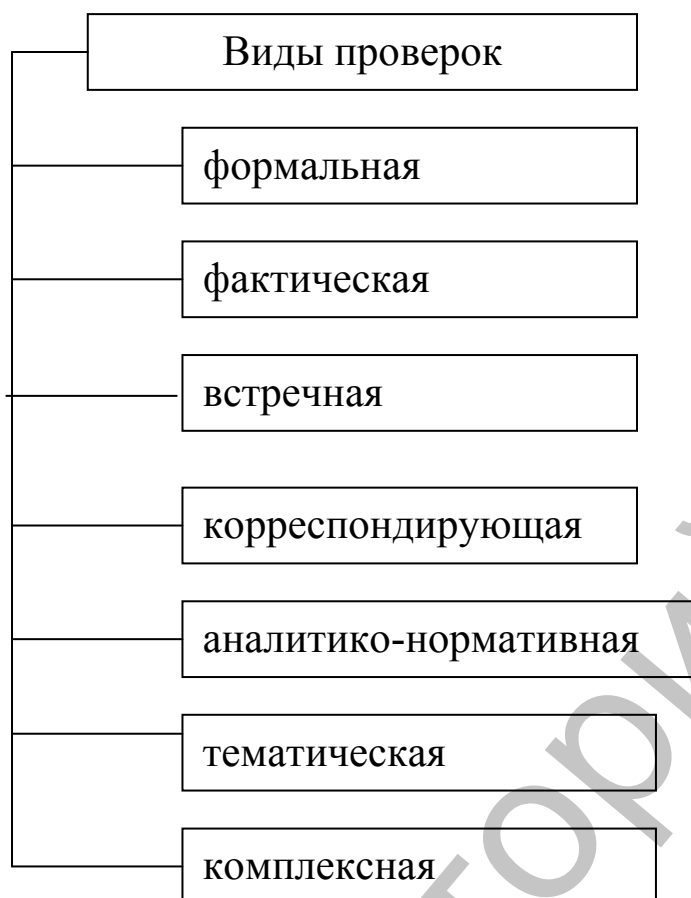


Таблица 7. Виды ревизий.

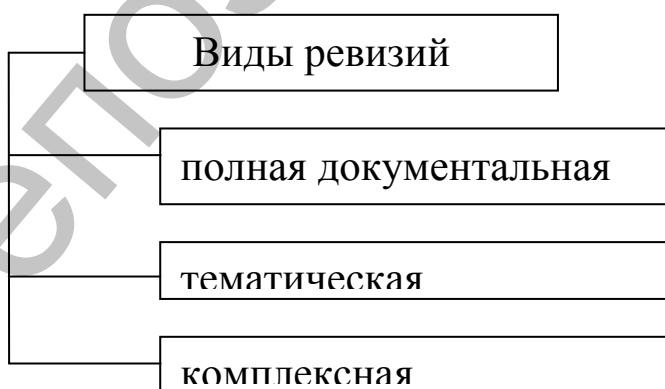


Таблица 8. Этапы проведения проверок (ревизий).

Этапы проведения проверок (ревизий)	
	представление полномочий
	проведение организационного со- вещания с ответственными работ- никами
	проведение инвентаризации
	непосредственная документальная проверка
	систематизация ревизионных ма- териалов и составление акта
	реализация материалов ревизии
	проверка выполнения приказа об устранении нарушений, наказание виновных должностных лиц

Тема 5. Бюджетное право Республики Беларусь

Таблица 9. Система Бюджетного права.

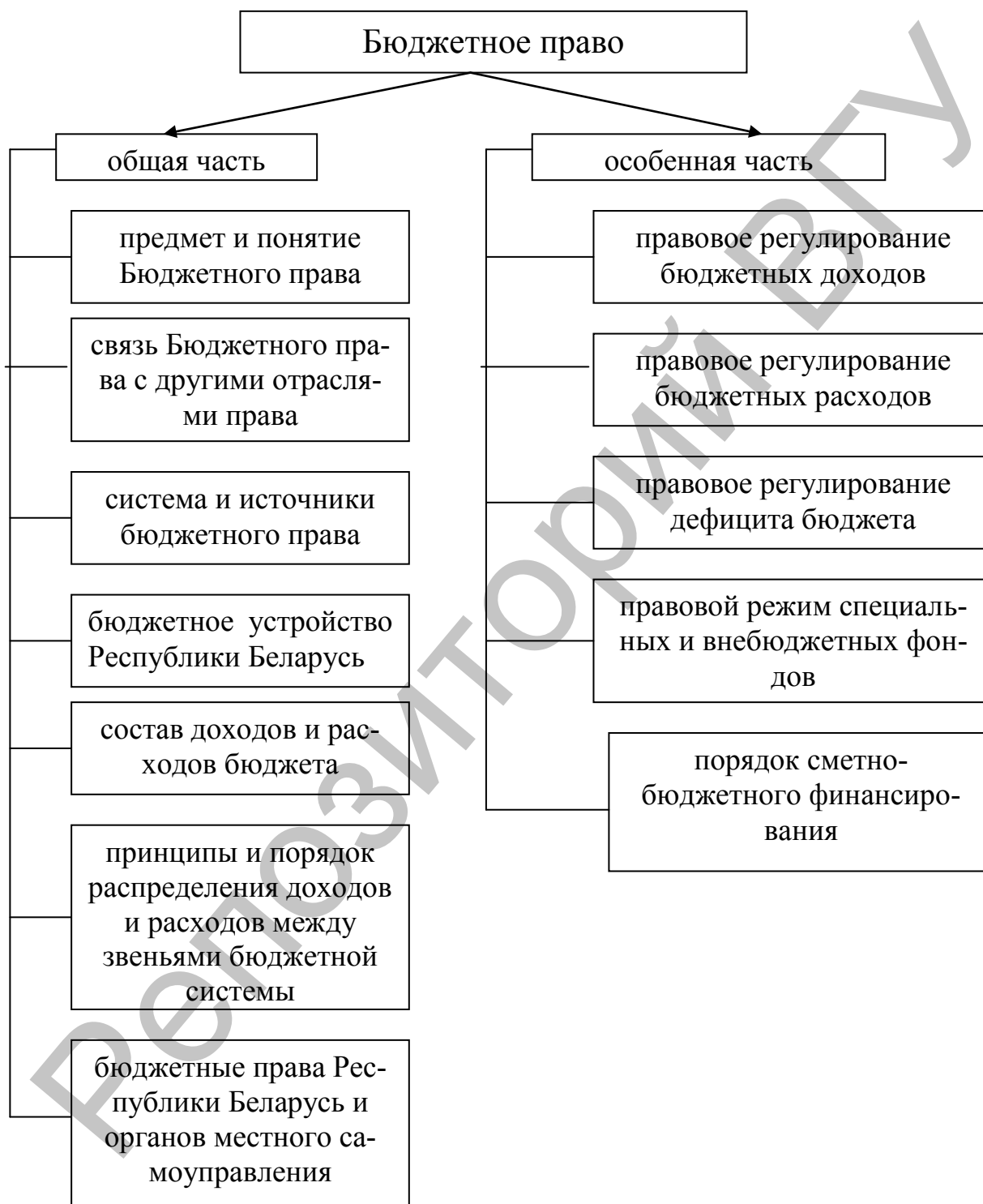


Схема 8. Субъекты бюджетного права.



Таблица 10. Принципы построения бюджетной системы.



Таблица 11. Бюджетные права Республики Беларусь.

Бюджетные права Республики Беларусь
определение бюджетного устройства
установление бюджетных прав Республики Беларусь и местных Советов депутатов
правовое регулирование бюджетного процесса в Республике Беларусь
установление бюджетных доходов
разграничение доходов и расходов государственного бюджета между республиканским бюджетом и местными бюджетами
разработка, утверждение и исполнение государственного бюджета
реализация контрольной функции

Таблица 12. Виды бюджетных отношений
(по функциональному признаку).

	Виды бюджетных отношений
	отношения, касающиеся бюджетного устройства и бюджетной системы
	отношения, связанные с регулированием доходов и расходов бюджета
	отношения по поводу разграничения компетенции между республикой и местным самоуправлением
	отношения по участию в бюджетном процессе
	отношения по поводу организации контроля за стадиями бюджетного процесса
	отношения по поводу дефицита бюджета, по обслуживанию государственного долга

Тема 6. Бюджет и бюджетный процесс

Схема 9. Классификация и виды расходов бюджета.

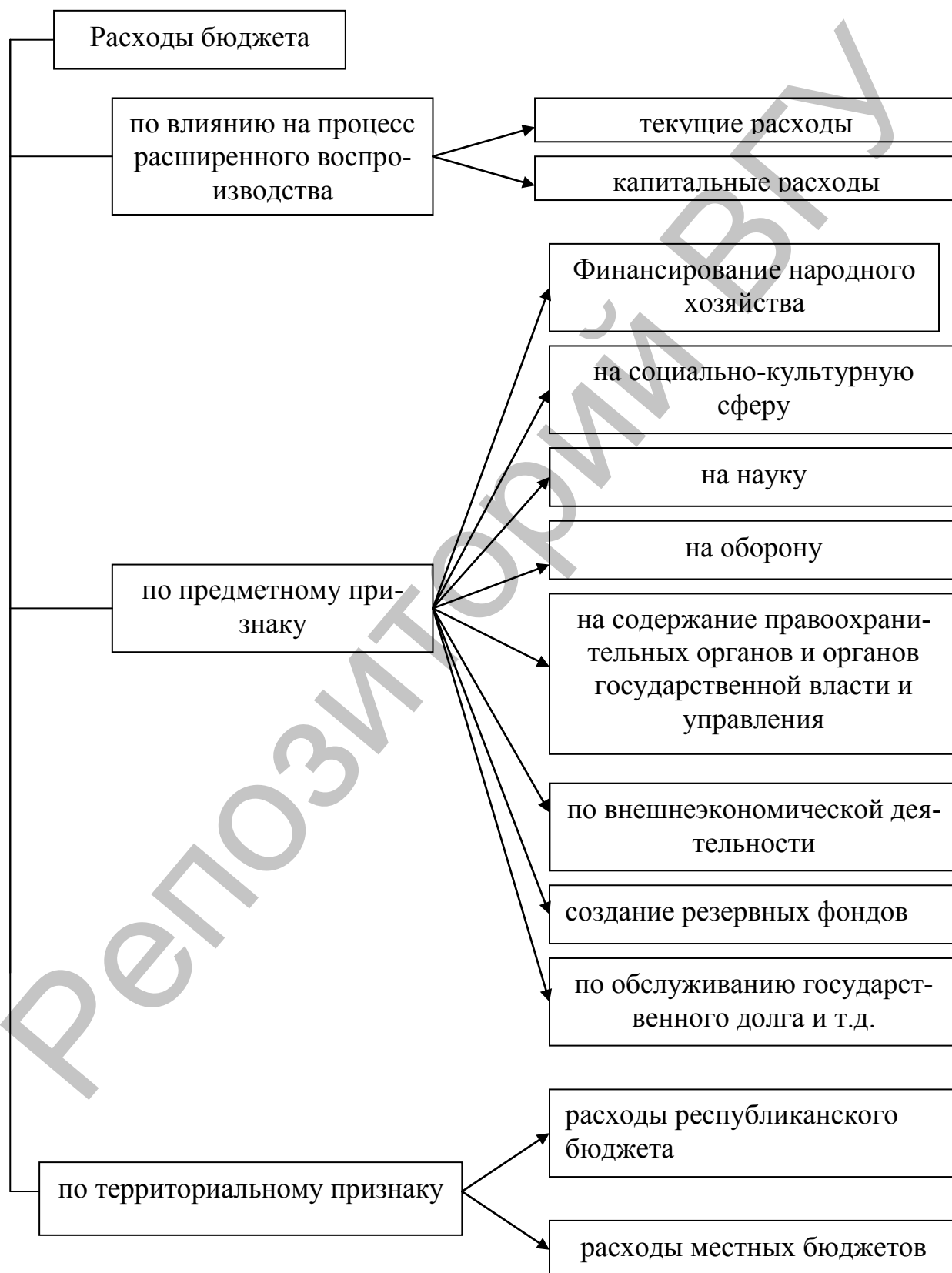


Схема 10. Классификация и виды доходов бюджета.

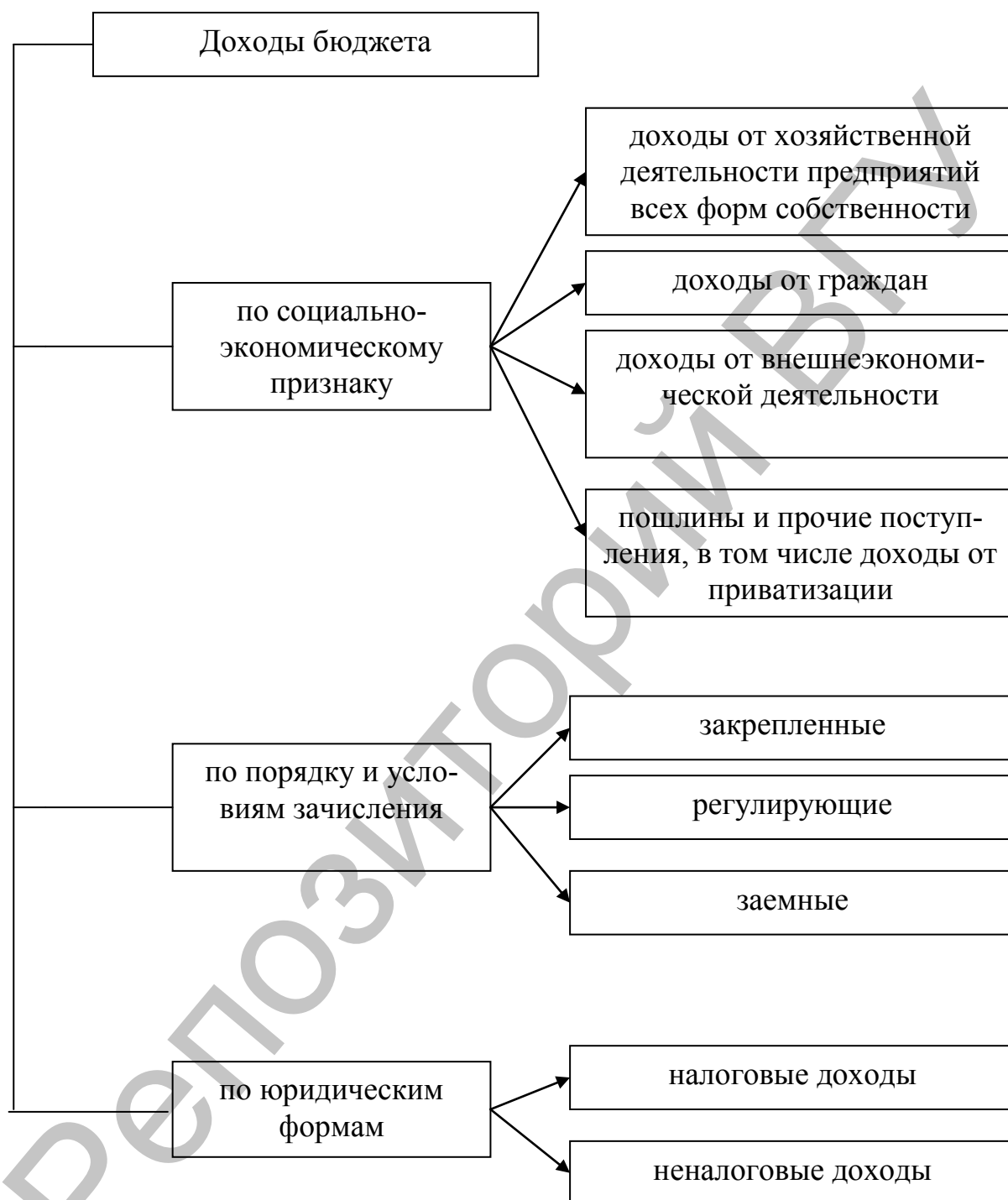


Таблица 13. Методы бюджетного регулирования.



Таблица 14. Стадии бюджетного процесса.

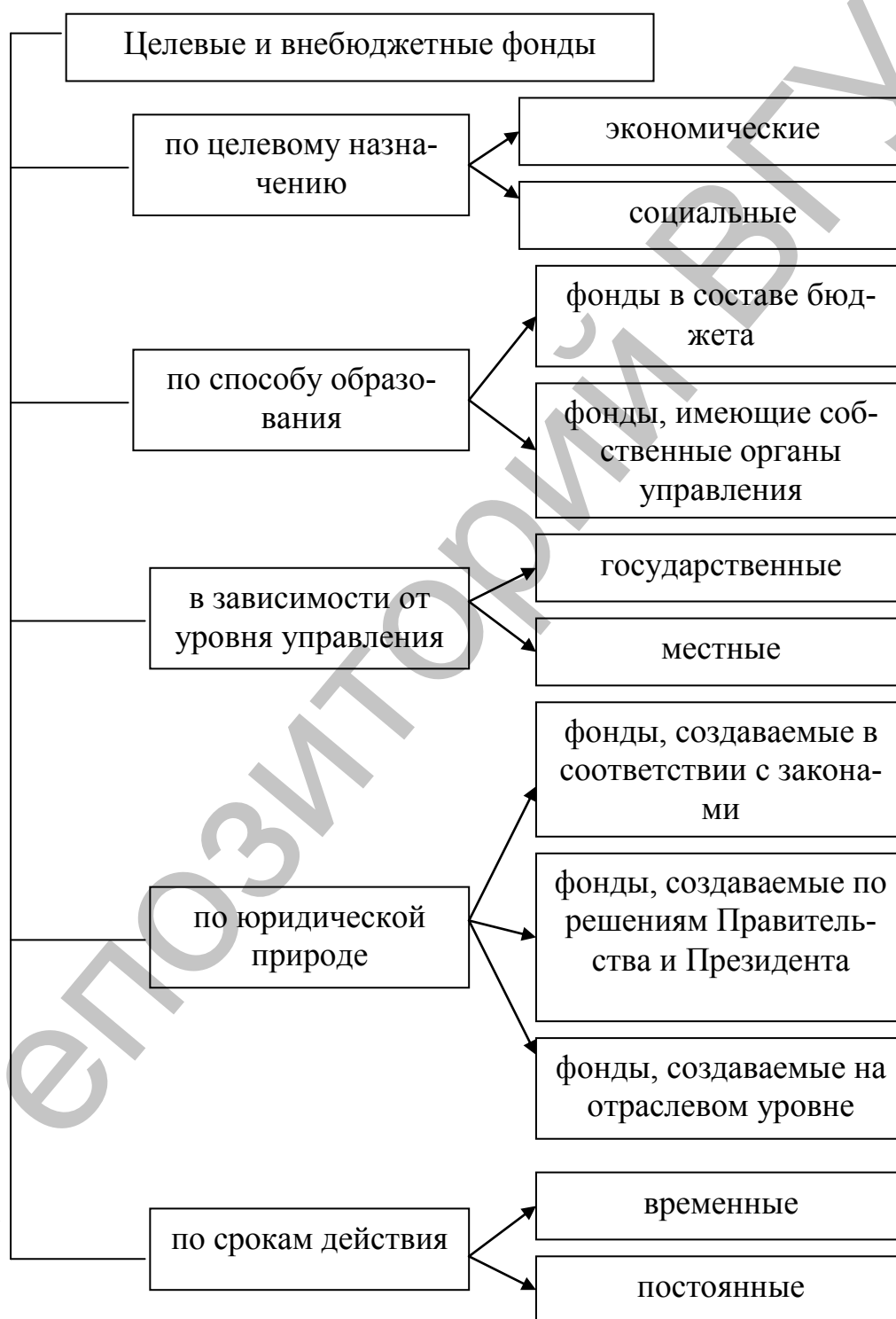


Таблица 15. Принципы бюджетного процесса.

	Принципы бюджетного процесса
	единства
	полноты
	реальности
	самостоятельности
	гласности
	сбалансированности
	разграничения компетенции между представительной и исполнительной властью
	специализации бюджетных показателей
	ежегодности

Тема 7. Бюджетные и внебюджетные фонды

Схема 11. Классификация и виды целевых и внебюджетных фондов.



Тема 8. Понятие государственного финансирования

Таблица 16. Виды смет.



Таблица 17. Виды норм расходов на расчетную единицу или по элементам затрат.



Тема 9. Основы налогового права Республики Беларусь

Таблица 18. Принципы налогообложения.

	Принципы налогообложения
	всеобщности
	определенности
	удобства взимания налога для плательщика
	дешевизны взимания
	выбора объектов обложения
	справедливости обложения
	законодательной формы учреждения налога

Таблица 19. Принципы деятельности налоговой системы Республики Беларусь.

	Принципы деятельности
	равноправие налогоплательщиков
	стимулирование зарабатывания средств
	согласованности с налоговыми системами стран СНГ
	адекватности налоговой системы Республики Беларусь налоговым системам развитых стран мира

Схема 12. Показатели налоговой системы.

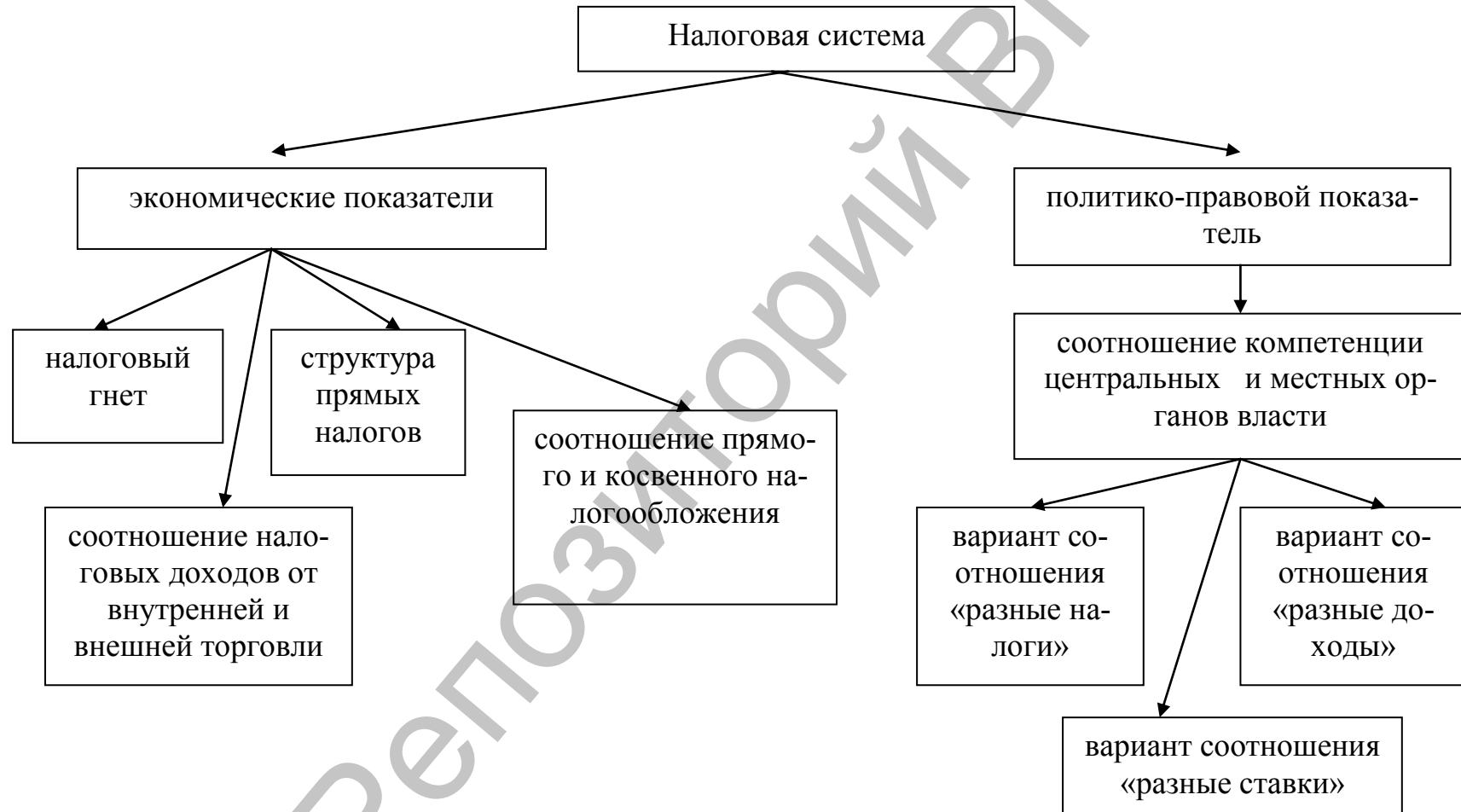


Схема 13. Классификация и виды налогов.

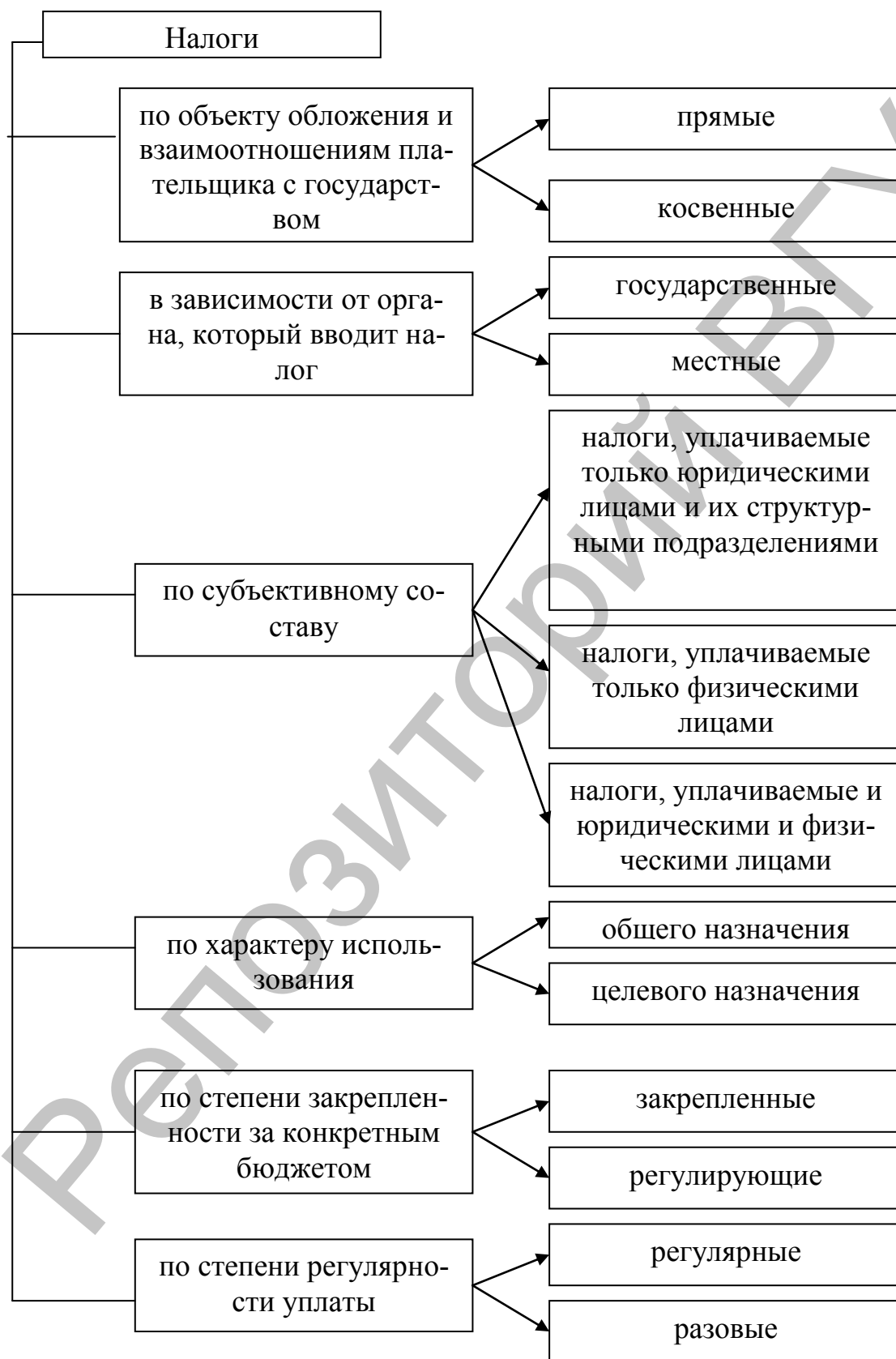


Таблица 20. Структура налога.



Схема 14. Виды налоговых ставок.

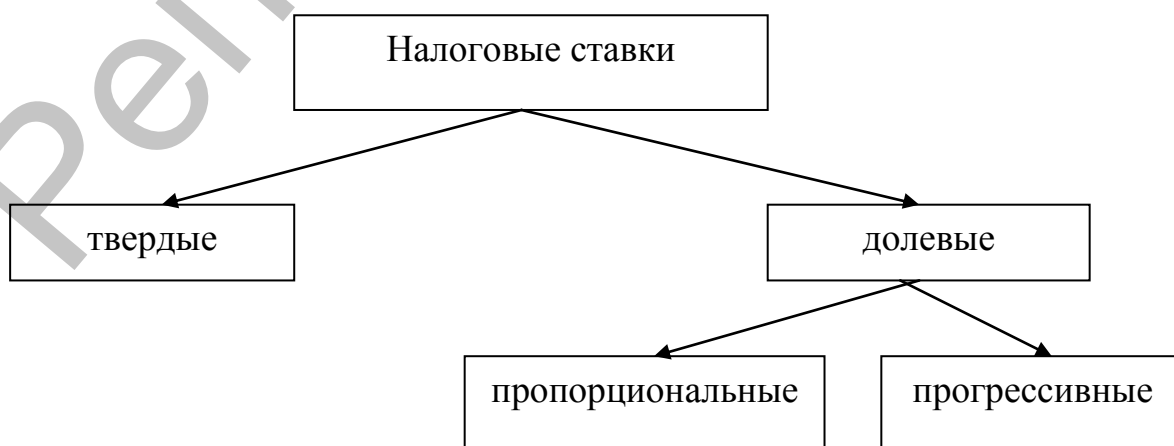


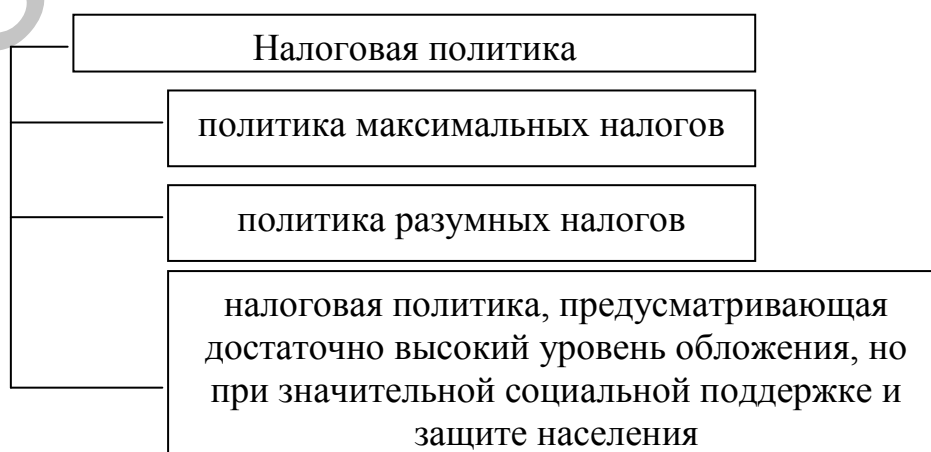
Таблица 21. Способы взимания налогов.



Таблица 22. Элементы закона о налоге.

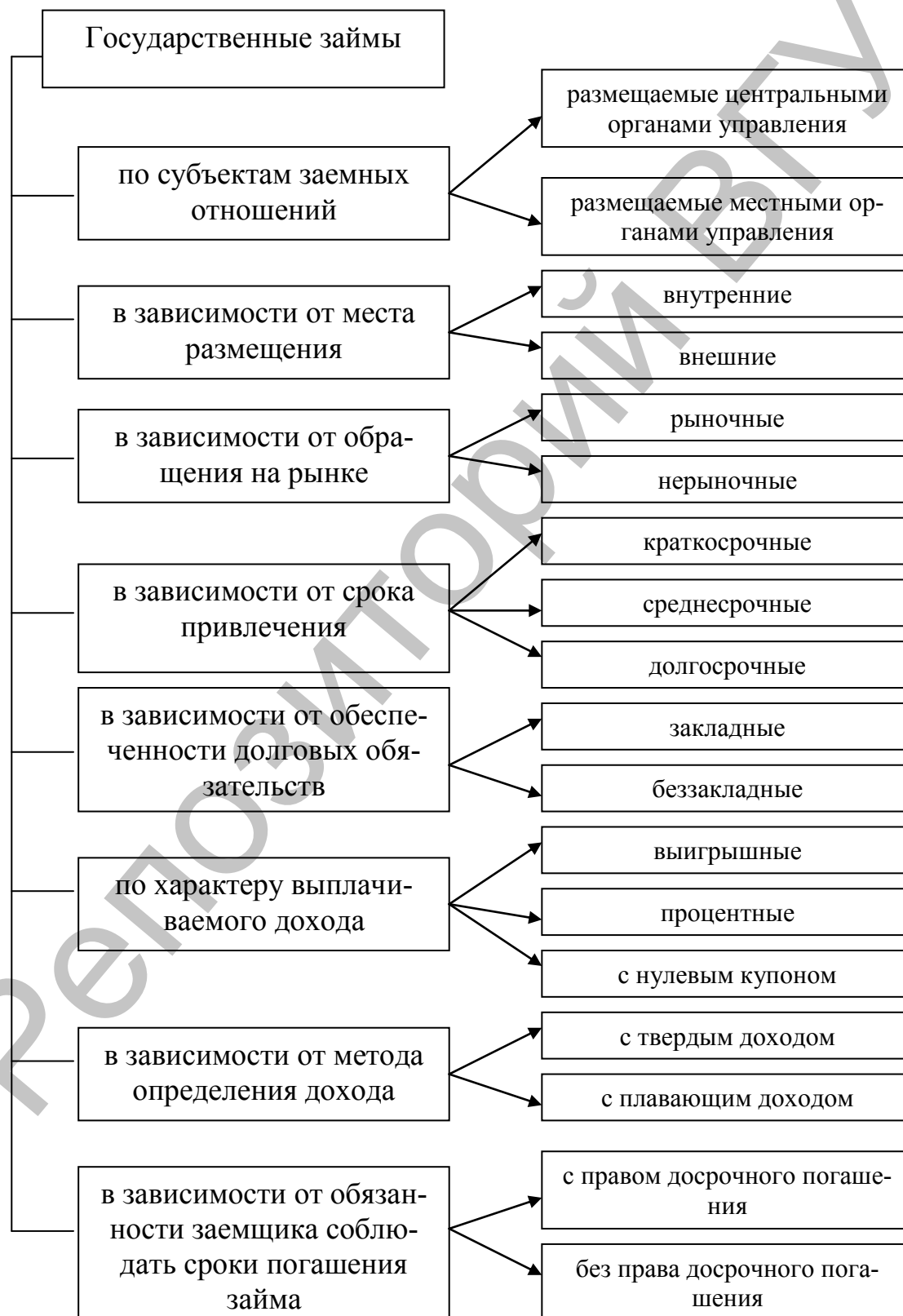


Таблица 23. Типы налоговой политики государства.



Тема 10. Государственный кредит

Схема 15. Классификация и виды государственных займов.



Тема 11. Понятие финансов государственных предприятий

Схема 16. Состав доходов предприятия.

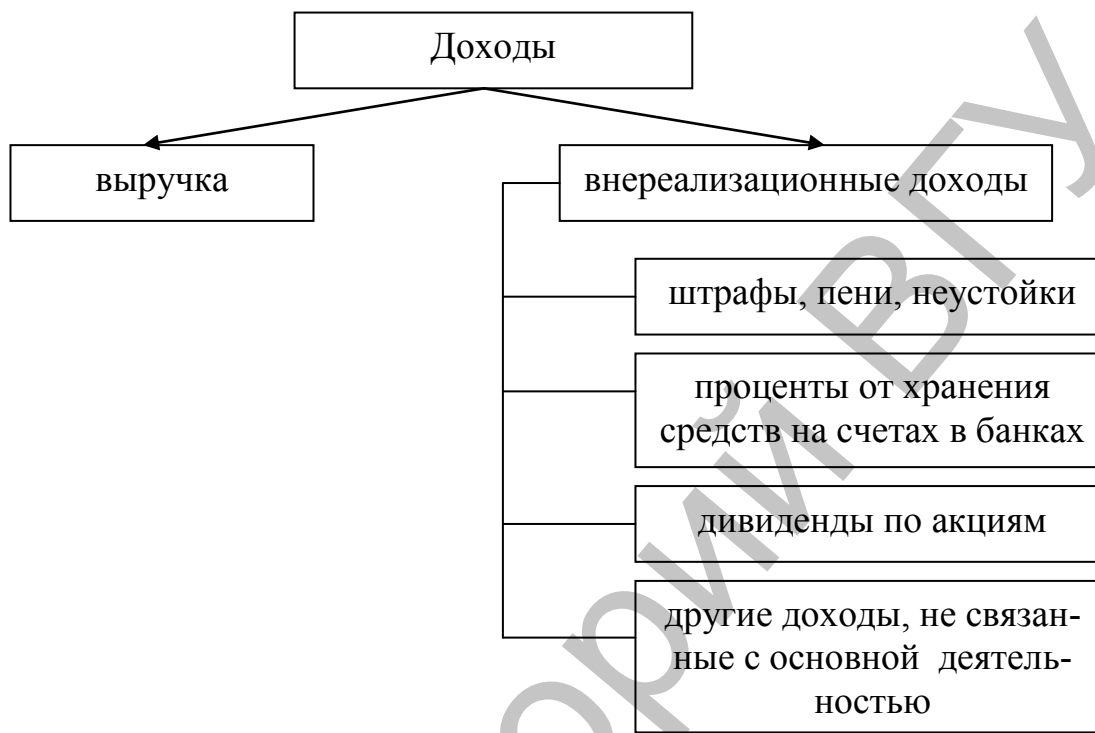


Таблица 24. Затраты, относимые на себестоимость продукции.

Затраты, относимые на себестоимость продукции	
	материальные затраты
	затраты на оплату труда
	отчисление на социальные расходы
	амортизация основных фондов
	прочие затраты (налоги, платежи по обязательным видам страхования, проценты по ссудам и др.)

Тема 12. Правовое регулирование страхования

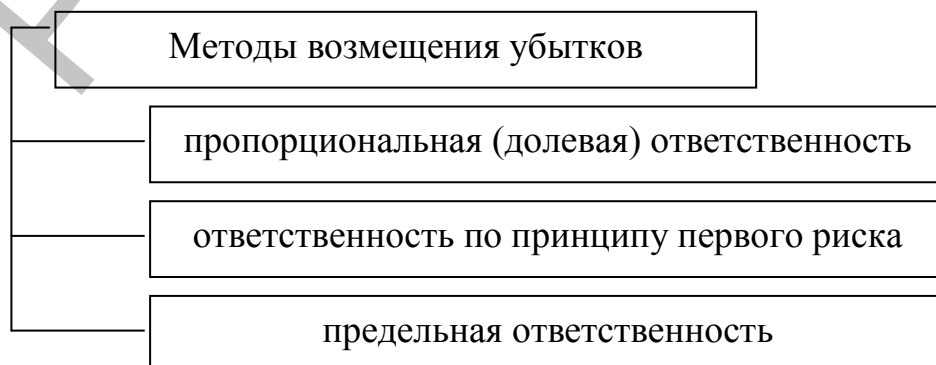
Схема 17. Функции страхования.



Таблица 25. Отрасли страхования.



Таблица 26. Методы возмещения убытков.



Тема 13. Основы валютного законодательства

Таблица 27. Валютные ценности.

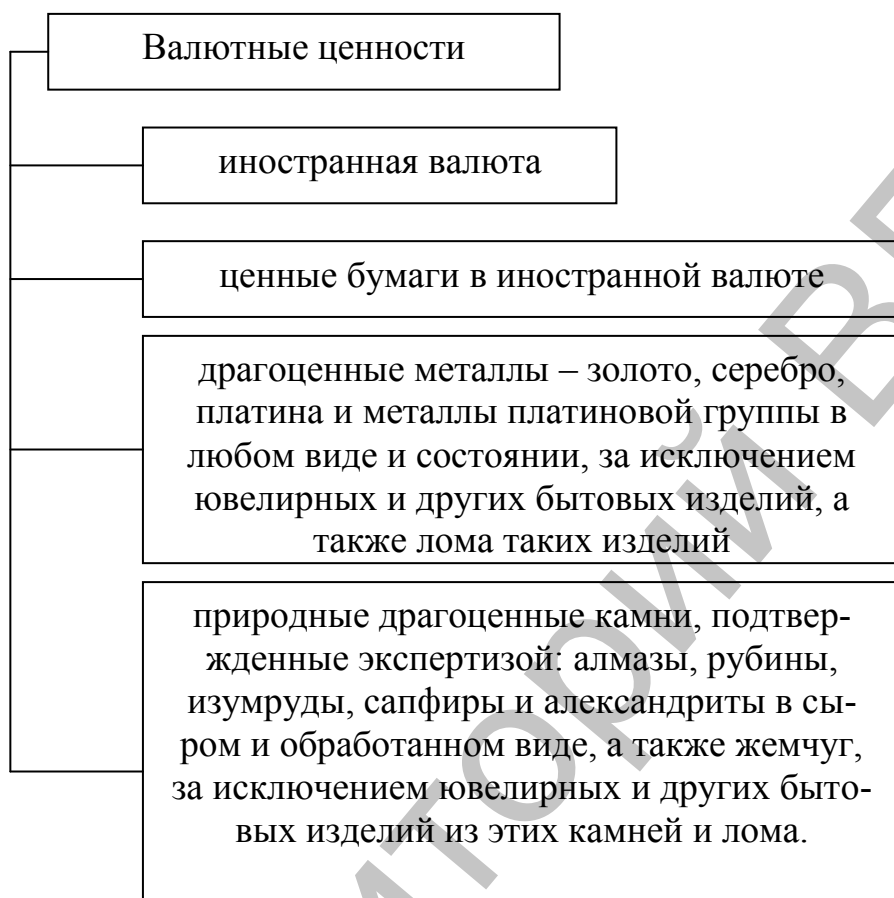


Таблица 28. Виды валют по степени конвертируемости.



Таблица 29. Виды валютных курсов.



Таблица 30. Виды валютной политики.



Таблица 31. Виды валютных операций по форме движения капитала.



Таблица 32. Виды валютных операций.

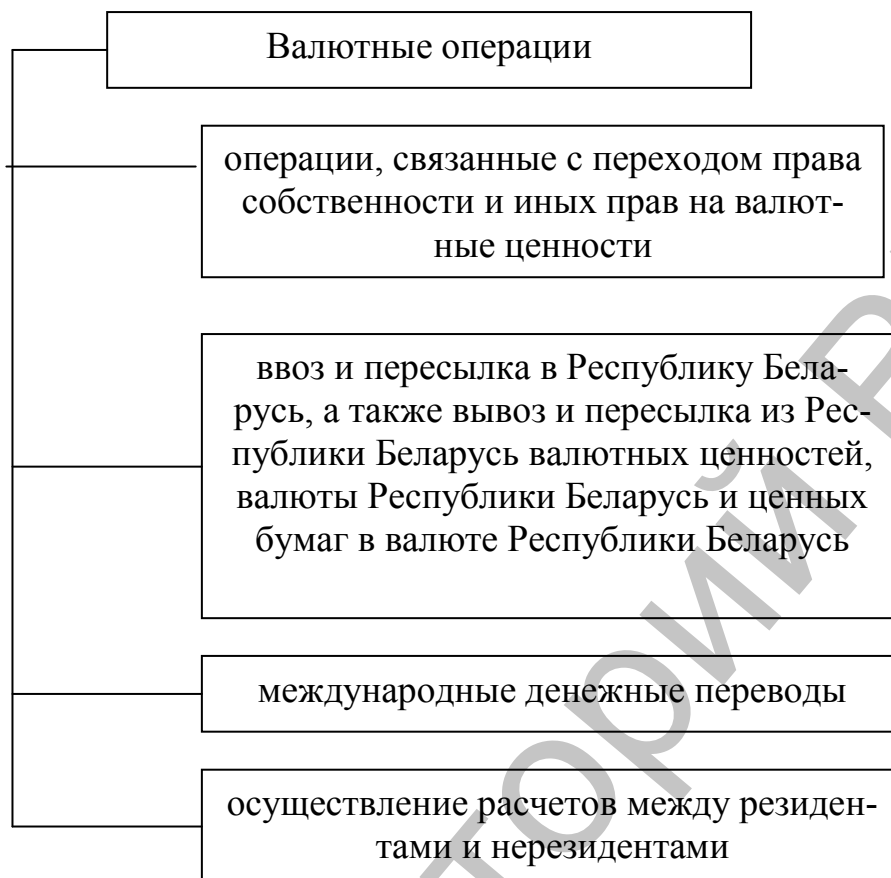


Таблица 33. Основные направления валютного контроля.

Направления валютного контроля	
	определение соответствия проводимых операций действующему законодательству и наличия необходимых для них лицензий и разрешений
	проверка выполнения резидентами обязательств в иностранной валюте перед государством, а также обязательств по продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь
	проверка обоснованности платежей в иностранной валюте
	проверка полноты и объективности учета и отчетности по валютным операциям, а также по операциям нерезидентов в валюте Республики Беларусь

Тема 14. Банковская система Республики Беларусь

Таблица 34. Экономические нормативы, устанавливаемые Национальным банком Республики Беларусь для банков.

Экономические нормативы	
	минимальный размер уставного фонда для вновь создаваемого (реорганизованного) банка
	минимальный размер собственных средств (капитала) для действующего банка
	предельный размер неденежной части уставного фонда
	нормативы ликвидированности
	нормативы достаточности капитала
	максимальный размер риска на одного клиента (группу взаимосвязанных клиентов)
	максимальный размер риска на одного инсайдера и связанных с ним лиц;
	максимальный размер крупных рисков
	норматив участия банка в инвестиционной деятельности
	норматив валютного риска (открытой валютной позиции)
	максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика)
	максимальный размер собственных вексельных обязательств
	максимальный размер привлеченных средств физических лиц

Таблица 35. Принципы банковской деятельности.

Основные принципы банковской деятельности	
	обязанность получения банками лицензии на осуществление банковских операций
	независимость банков в своей деятельности, невмешательство со стороны государственных органов в их работу, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь
	разграничение ответственности между банками и государством
	обязательность соблюдения установленных Национальным банком экономических нормативов для поддержания стабильности и устойчивости банковской системы Республики Беларусь
	обеспечение физическим и юридическим лицам права выбора банка
	обеспечение банковской тайны по операциям, счетам и вкладам (депозитам) клиентов
	обеспечение возврата денежных средств вкладчикам банков

Таблица 36. Виды банковских лицензий.

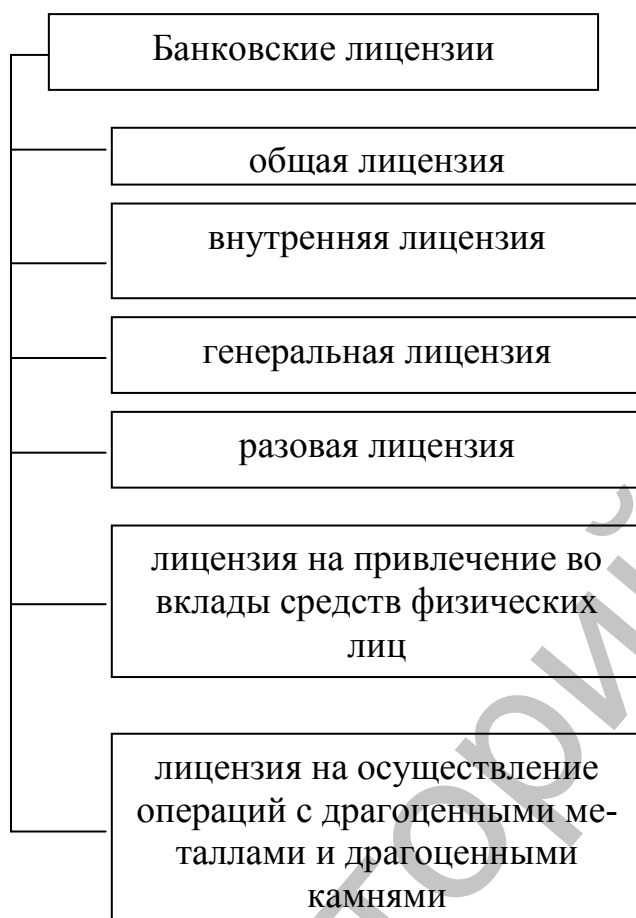


Таблица 37. Виды банковских операций.

	Банковские операции
	привлечение денежных средств физических и (или) юридических лиц во вклады
	размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет
	открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц
	открытие и ведение счетов в драгоценных металлах
	осуществление расчетного и (или) кассового обслуживания физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов
	валютно-обменные операции
	купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней
	привлечение драгоценных металлов и драгоценных камней во вклады (депозиты)
	выдача банковских гарантий
	доверительное управление денежными средствами, драгоценными металлами и драгоценными камнями
	инкассация денежной наличности, валютных и других ценностей, а также платежных документов
	хранение драгоценных металлов и драгоценных камней
	выпуск, а обращение банковских пластиковых карточек
	факторинговые операции
	предоставление физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей

Таблица 38. Меры воздействия, применяемые Национальным банком к банкам.

Меры воздействия	
	предъявление требования осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению банка, в т.ч. изменения структуры активов
	внесение предложения о замене их руководителей либо проведение повторной аттестации руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера
	требование отстранения руководителя банка от занимаемой должности
	требование осуществления реорганизации банка
	изменение для банка экономических нормативов на срок до одного года либо до устранения
	введение запрета на открытие филиалов (отделений), а также структурных подразделений, расположенных вне места нахождения банка на срок до одного года либо до устранения нарушений
	приостановление действия лицензии на осуществление отдельных банковских операций на срок до одного года либо до устранения нарушений
	отзыв лицензий на осуществление отдельных банковских операций
	передача банка во временное управление Национального банка либо назначение временной администрации
	меры административной ответственности к должностным лицам банка
	взыскание с банка штрафов в бесспорном порядке

Таблица 39. Виды сделок, совершаемых кредитными организациями.

	Виды сделок
	выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме
	приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме
	доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами
	осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями
	предоставление в аренду специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей
	лизинговые операции
	иные сделки

Схема 18. Операции, связанные с кредитной деятельностью банков.

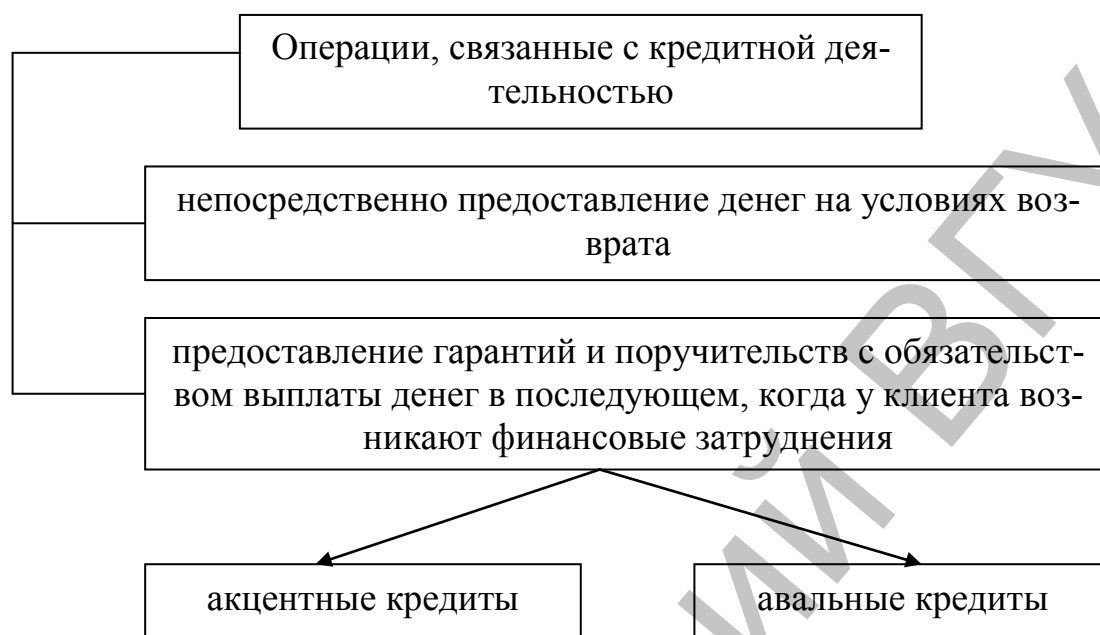


Таблица 40. Принципы банковского кредитования.



Тема 15. Понятие денежной системы

Таблица 41. Функции денег.



Таблица 42. Способы безналичных расчетов.

