

Министерство образования Республики Беларусь
Учреждение образования «Витебский государственный
университет имени П.М. Машерова»
Институт повышения квалификации и переподготовки

ФИНАНСОВОЕ ПРАВО

Курс лекций

*Витебск
ВГУ имени П.М. Машерова
2024*

УДК 347.73(075.8)
ББК 67.402я73
Ф59

Печатается по решению научно-методического совета учреждения образования «Витебский государственный университет имени П.М. Машерова». Протокол № 3 от 29.02.2024.

Составитель: старший преподаватель кафедры гражданского права и гражданского процесса ВГУ имени П.М. Машерова, магистр юридических наук **Н.В. Мороз**

Р е ц е н з е н т :
заведующий кафедрой уголовного права и уголовного процесса
ВГУ имени П.М. Машерова,
кандидат юридических наук, доцент *С.В. Агиевец*

**Финансовое право : курс лекций / сост. Н.В. Мороз. – Витебск :
Ф59 ВГУ имени П.М. Машерова, 2024. – 59 с.**

Курс лекций по учебной дисциплине «Финансовое право» включает теоретический раздел (материалы лекций), примерный перечень вопросов к экзамену, вспомогательный раздел (содержание учебной дисциплины, список рекомендуемых источников).

Данное издание может быть использовано при проведении учебных занятий как для слушателей специальности переподготовки «правоведение», так и для слушателей курсов повышения квалификации Института повышения квалификации и переподготовки с целью более углубленного изучения финансового права.

УДК 347.73(075.8)
ББК 67.402я73

© ВГУ имени П.М. Машерова, 2024

СОДЕРЖАНИЕ

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА	4
ЛЕКЦИОННЫЙ КУРС	6
Модуль 1	6
Тема 1.1. Финансы и финансовая деятельность государства	6
Тема 1.2. Финансовое право	12
Тема 1.3. Финансовый контроль	18
Тема 1.4. Бюджетное право Республики Беларусь	27
Тема 1.5. Бюджетный процесс и его стадии	31
Модуль 2	33
Тема 1.6. Правовые основы банковской деятельности в Респуб- лике Беларусь	33
Тема 1.7. Денежное обращение	37
Тема 1.8. Ответственность за нарушения финансового законода- тельства	43
ПРИМЕРНЫЕ ВОПРОСЫ К ЭКЗАМЕНУ	50
УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	52
СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ	55

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

1.1 Цель преподавания учебной дисциплины «Финансовое право» состоит в том, чтобы дать слушателям специальности переподготовки «правоведение», так и слушателям курсов повышения квалификации Института повышения квалификации и переподготовки систему необходимых теоретических понятий данной дисциплины, ознакомить с системой и нормами финансового законодательства Республики Беларусь, выявить общие и особенные черты финансового права Республики Беларусь, дать определенные практические навыки работы с финансовыми нормативными правовыми актами для применения финансового законодательства в практической работе.

1.2. Задачи преподавания учебной дисциплины «Финансовое право» состоят в том, чтобы обеспечить системное усвоение слушателями теории финансового права, изучение финансового законодательства Республики Беларусь, а также практики его применения:

- изучить акты международного и национального законодательства в финансовой сфере;
- рассмотреть основы организации финансовой деятельности Республики Беларусь;
- раскрыть понятие и значение финансового контроля, его формы и методы, порядок осуществления;
- определить бюджетное устройство и бюджетную систему Республики Беларусь, а также организацию бюджетного процесса;
- рассмотреть систему государственных расходов и доходов в Республике Беларусь;
- определить понятие денежной системы, рассмотреть систему наличного и безналичного денежного обращения, а также валютную систему стран;
- привить слушателям навыки работы с нормативными актами и процессуальными документами, составляемыми в ходе осуществления финансовой деятельности.

1.3. Методы в обучении учебной дисциплины «Финансовое право». При обучении учебной дисциплины используются системно-структурный метод, метод взаимосвязи, логического изложения материала, связи теории с практикой, доступности изложения материала от простого к сложному и др. *Рекомендуемые методы и технологии обучения включают:*

- проблемное изложение лекционного материала, вариативное изложение;
- элементы учебно-исследовательской деятельности, реализуемые на семинарских занятиях и при самостоятельной работе;
- коммуникативные технологии, основанные на активных формах и методах обучения;
- использование современных технических средств в учебном процессе.

1.4. Средства обучения учебной дисциплине

При обучении дисциплины используются электронные носители с курсами лекций, раздаточные материалы, проводятся тестовые занятия и пр.

1.5. Место учебной дисциплины в учебном процессе

Изучение учебной дисциплины основано на использовании знаний, полученных слушателями по следующим учебным дисциплинам: «Общая теория права», «Международное публичное право», «Гражданское право», «Гражданский процесс» и др.

1.6. Требования к компетентности специалиста, а именно:

Освоение учебной дисциплины должно обеспечить формирование следующей компетенции:

СК-7 «применять нормы нормативных правовых актов и международных договоров по вопросам правового регулирования финансовых и банковских правоотношений, построения и функционирования финансовой и банковской системы Республики Беларусь, регулирования и обеспечения стабильности банковской деятельности, осуществления банковского надзора и банковских операций».

В результате изучения учебной дисциплины слушатель должен:

знать:

- фундаментальные понятия и категории финансового права;
- основы правового регулирования каждой из подотраслей и институтов финансового права;
- задачи, виды, формы и методы финансового контроля, компетенцию органов финансового контроля в Республике Беларусь;
- правовые основы построения и функционирования бюджетной системы, организацию бюджетного процесса в Республике Беларусь;
- правовое регулирование республиканских и местных налогов и сборов, порядок исполнения обязанности по их уплате, особенности налогового учета и налогового контроля, ответственность за нарушение налогового законодательства в Республике Беларусь;
- правовые механизмы, опосредующие функционирование внутреннего и внешнего государственного долга в Республике Беларусь;
- основы правового регулирования денежного обращения, проведения валютных операций и осуществления валютного контроля в Республике Беларусь;

уметь:

- характеризовать понятия, отдельные институты и подотрасли финансового права;
- формулировать основные принципы финансовой деятельности государства, финансового контроля, бюджетного права и процесса, налогового права;
- анализировать механизм правового регулирования применительно к отдельным финансово-правовым институтам;
- оценивать акты финансового законодательства и соотносить их по юридической силе;
- использовать теоретические знания для аргументированного решения конкретных правовых казусов и задач;

владеть:

- системным и сравнительным анализом норм финансового права;
- навыками разработки проектов финансовых документов юридических лиц различных организационно-правовых форм;
- навыками анализа и обобщения практики применения норм финансового права.

ЛЕКЦИОННЫЙ КУРС

МОДУЛЬ 1

ТЕМА 1.1. Финансы и финансовая деятельность государства

1. Понятие финансов, их функции и роль.

Финансы представляют собой сложное и многоплановое явление. Впервые термин финансы (от латинского *finantia* – наличность, доход) появился в Западной Европе в XVII в., хотя сами финансовые отношения возникли значительно раньше. В современном понимании финансы как экономическая категория выражают объективно существующие в обществе экономические отношения в связи с образованием, распределением и использованием денежных фондов. Эти отношения специфические, имеют свои признаки, что позволяет вычленить их из всей системы экономических отношений. В качестве особенностей отличительных черт можно отметить то, что финансы:

1. Имеют денежный характер. Носителем финансовых отношений выступают деньги. Финансы связаны с движением денежных средств, однако, не всякое движение денег – это финансовые отношения. Денежный оборот и финансы могут быть соотнесены как целое и часть. Денежные отношения шире финансовых, поскольку включают в себя не только финансовые, но и некоторые другие, например, связанные с личным потреблением и обменом: розничный товарооборот, оплата транспортных, бытовых, зрелищных услуг, акты дарения, наследования денег и т. д.

Специфическая особенность финансов, их характерная черта, заключается в том, что эти отношения связаны именно с денежными фондами, их образованием, распределением и использованием.

Они возникают в процессе распределения и перераспределения созданного общественного продукта, т. е. носят распределительный характер. В результате этих отношений не создается дополнительный продукт, а перераспределяется между различными субъектами уже созданный.

По своему материальному содержанию финансы – это денежные фонды, мобилизуемые и используемые государством и местными органами для решения стоящих задач.

Значение и роль финансов в экономической системе страны раскрывается через те функции, которые они выполняют. К ним относятся:

1. Воспроизводственная, суть ее заключается в том, что посредством формирования различных денежных фондов создаются условия для продолжения процесса производства. Например, на предприятии для обеспечения процесса воспроизводства создаются амортизационный фонд, фонд заработной платы и многие другие. На уровне государства формируется республиканский бюджет, за счет средств которого содержатся бюджетные организации, обеспечивается функционирование органов власти и управления.

2. Распределительная, охватывающая распределение и перераспределение материальных, трудовых, природных ресурсов, созданного общественного продукта между различными субъектами хозяйствования и регионами. Посредством этой функции денежные средства, аккумулированные в одних областях и сферах экономики, перераспределяются в другие сферы. Процесс финансового распределения происходит во всех областях экономической жизни и на различных уровнях. Ему присуща многоступенчатость, порождающая различные виды распределения: внутриотраслевое, межотраслевое, территориальное и т. п.

3. Контрольная, заключающаяся в том, что в процессе воспроизводства осуществляется контроль за движением ресурсов, как самим хозяйственным субъектом, так

и вышестоящими организациями и финансовыми органами. Инструментом реализации данной функции выступают финансовые показатели, имеющиеся в статистической, бухгалтерской и других видах отчетности, позволяющие дать характеристику результатов деятельности субъекта хозяйствования.

4. Стимулирующая, проявляется в том, что условия, нормативы и система отчислений в денежные фонды стимулируют эффективное хозяйствование. Так, согласно законодательству Республики Беларусь хозяйствующим субъектам предоставляются льготы по налогу на прибыль в части сумм, направленных на финансирование капитальных вложений производственного назначения и жилищного строительства. Таким образом, государство стимулирует использование финансовых средств в целях повышения технического уровня, эффективности производства, решения жилищной проблемы.

Кроме того, за счет бюджетных средств может осуществляться финансирование приоритетных направлений в экономике, что выступает стимулирующим фактором развития данных отраслей, субъектов хозяйствования.

В связи с тем, что финансовые отношения могут складываться на различных уровнях, в структуре финансов выделяют такие элементы, как централизованные и децентрализованные финансы.

Централизованные финансы (общегосударственные) – финансовые отношения, складывающиеся на уровне национальной экономики в целом, т. е. отношения по поводу формирования, распределения и использования централизованных денежных фондов, посредством которых решаются, прежде всего, общегосударственные задачи. Центральным звеном общегосударственных финансов в Республике Беларусь выступает республиканский бюджет, в котором посредством налоговой системы, за счет иных поступлений концентрируются значительные финансовые ресурсы, используемые для обеспечения функционирования государственных органов, социально-экономического развития страны и ее административно-территориальных единиц. Централизованные финансы представлены также государственными целевыми бюджетными фондами, к которым относятся, например, государственный фонд развития, дорожный фонд, инвестиционный фонд и др. Средства данных фондов используются для решения общереспубликанских социально-экономических задач.

Элементом централизованных финансов выступают и внебюджетные фонды, прежде всего фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь, некоторые иные, призванные решать самые значимые социально-экономические задачи. Появление данных фондов, с одной стороны, связано с ограниченностью бюджетных ресурсов, с другой – со спецификой решаемых задач. Внебюджетные фонды позволяют привлекать значительные финансовые ресурсы под конкретные мероприятия, имеющие общегосударственное значение.

В рамках централизованных финансов значительное место занимает государственный кредит, посредством которого осуществляется мобилизация временно свободных денежных средств, как населения, так и предприятий, учреждений, организаций и формируются дополнительные финансовые ресурсы. Привлеченные средства расширяют возможности государства по финансированию национальной экономики, решению важнейших социально-экономических задач.

Децентрализованные финансы представляют отношения по поводу формирования распределения и использования денежных фондов, которые складываются на уровне субъектов хозяйствования, отраслей, регионов. Финансы субъектов хозяйствования включают в себя как финансы предприятий сферы материального производства, так и финансы учреждений и организаций непроизводственной сферы. Причем финансы предприятий сферы материального производства выступают основой не только

децентрализованных, но и централизованных (общегосударственных) финансов, поскольку именно здесь, в реальном секторе экономики, создается тот общественный продукт, который подвергается дальнейшему распределению и перераспределению.

2. Принципы и методы осуществления государством финансовой деятельности.

Функции финансов реализуются посредством финансового механизма – совокупности форм и методов воздействия на экономику через формирование, распределение и использование денежных фондов. Функционирование финансового механизма подчинено воле государства и выражается в финансовой политике – совокупности мероприятий, разрабатываемых и проводимых органами государственной власти и государственного управления, направленных на регулирование финансовых отношений.

Содержание финансовой политики достаточно сложно, так как охватывает очень широкий круг мероприятий:

- разработку общей концепции финансовой политики, ее целей, задач;
- основных направлений;
- создание эффективного финансового механизма;
- эффективное использование финансовых рычагов.

На основе финансовой политики строится **финансовая деятельность государства**, под которой понимается специфическая деятельность государства в лице его уполномоченных органов по мобилизации денежных средств в доход государства и их распределению и использованию в соответствии с функциями государства и задачами, стоящими перед ним. В процессе финансовой деятельности государству необходимо:

- обеспечить образование государственных фондов денежных средств и их целевое использование в соответствии с поставленными целями и задачами;
- обеспечить распределение и перераспределение общественного продукта на основе требований экономических законов;
- осуществить государственный контроль за финансовыми потоками.

Финансовая деятельность государства реализуется в различных формах, прежде всего в форме законодательной деятельности, направленной на создание нормативной правовой базы, регулирующей финансовые отношения, а также в форме исполнительно-распорядительной, заключающейся в непосредственном образовании, распределении и использовании государственных денежных фондов.

Основными элементами финансовой деятельности государства выступают:

- мобилизация средств (формирование денежных фондов);
- распределение и использование средств (фондов) для решения стоящих перед государством задач и выполнения им своих функций.

Каждый элемент финансовой деятельности государства имеет свои цель, задачи и методы.

Мобилизация денежных средств имеет своей целью аккумуляцию средств, создание ресурсной базы.

Задачи, которые необходимо решить в процессе мобилизации финансовых ресурсов, заключаются в:

- определении размера средств, которые могут быть мобилизованы;
- учете резерва денег;
- учете налогоплательщиков и их возможностей;
- увеличении объема поступления средств.

Методы, которые используются в процессе мобилизации, подразделяются на обязательные – поступление денег в доход государства от различных субъектов в силу закона в строго установленных размерах и в определенные сроки и добровольные – поступление средств в силу заинтересованности субъекта в их предоставлении (привлечение средств в доход государства путем займов, проведения лотерей и т.д.).

Цель распределения и использования средств – решение стоящих задач, выполнение государством своих функций, обеспечение социально-экономического развития страны.

Задачи, решаемые в процессе распределения и использования средств, заключаются в:

- учете объектов и направлений распределения средств;
- учете потребностей и нужд в средствах;
- определении размеров и сроков использования средств;
- учете и отчетности, контроле за использованием средств;
- обеспечении сохранности средств и их рациональном использовании;
- стимулировании производства с целью его развития и повышения эффективности.

При этом используются такие методы, как финансирование – целевое, безвозмездное и безвозвратное предоставление средств и кредитование – предоставление средств на условиях возвратности, срочности, платности, материальной обеспеченности и целевого характера их использования. Финансирование и кредитование могут осуществляться в различных формах. Так, финансирование может выступать в форме субсидий, дотаций, субвенций; кредитование – в виде беспроцентного, либо процентного кредита.

Для обеспечения функционирования финансовых отношений на всех уровнях создаются специальные учреждения, обслуживающие данные отношения. Эта система учреждений, получившая название инфраструктуры, включает в себя различные финансово-кредитные учреждения, органы законодательной и исполнительной власти и т. д.

3. Система государственных органов, осуществляющих финансовую деятельность.

Органы, осуществляющие финансовую деятельность в Республике Беларусь, можно подразделить на две группы:

- 1-я группа – органы общей компетенции;
- 2-я группа – органы специальной компетенции.

К органам общей компетенции относятся:

- Президент Республики Беларусь;
- Национальное собрание;
- Совет Министров Республики Беларусь.

Выделение этой группы органов связано с тем, что финансовая деятельность государства – это не только непосредственное формирование, распределение и использование денежных фондов, но и определение общих принципов, правовых условий этой деятельности, общий контроль за ее осуществлением.

К функциям органов общей компетенции можно отнести:

- определение и разработку финансовой политики;
- формирование финансового законодательства;
- общий контроль за соблюдением финансового законодательства и финансовой деятельностью.

К органам специальной компетенции в Республике Беларусь относятся:

- Министерство финансов Республики Беларусь;
- Министерство по налогам и сборам Республики Беларусь;
- Национальный банк Республики Беларусь;
- Государственный таможенный комитет Республики Беларусь.

Основными функциями данных органов являются:

- проведение в жизнь финансовой политики;
- контроль, за соблюдением финансовых норм и осуществлением финансовых отношений;

– разработка предложений по совершенствованию финансового законодательства.

Центральным органом управления финансами в Республике Беларусь выступает Министерство финансов Республики Беларусь. Основными задачами его согласно Положению о Министерстве финансов, утвержденному постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 31 октября 2001 г. № 1585 «Вопросы Министерства финансов Республики Беларусь», являются:

– проведение государственной политики, осуществление управления в финансовой сфере деятельности и координация действий в этой сфере других республиканских органов государственного управления;

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

– разработка предложений по совершенствованию форм финансовых взаимоотношений предприятий, объединений, учреждений, организаций и граждан с государством и по обеспечению роста финансовых ресурсов;

– эффективное проведение бюджетной и налоговой политики;

– разработка методологии, отчетности и контроля, за состоянием ведомственного контроля в министерствах и других республиканских органах государственного управления;

– финансовое обеспечение подведомственных учреждений и организаций;

– участие в организации инвестиционного сотрудничества республики и регулирования внешней государственной задолженности;

– контроль за соблюдением финансовых интересов государства в процессе интеграции Республики Беларусь в мировое хозяйство.

В соответствии с возложенными на его задачами Министерство финансов участвует в разработке долгосрочных прогнозов экономического развития государства, его платежного баланса, обеспечивает исполнение республиканского бюджета. Министерство финансов отвечает за формирование и проведение государственной политики в таких важнейших сферах, как разработка и производство защищенных бумаг, страховая деятельность, деятельность связанная с драгоценными металлами и драгоценными камнями, государственное регулирование бухгалтерского учета и отчетности, аудиторской деятельности, лицензирование.

Для решения поставленных задач Министерство финансов осуществляет широкий спектр функций и наделено определенными правами, дающими возможность в частности:

– требовать и получать от республиканских органов государственного управления и организаций информацию об осуществлении бюджетно-финансовых операций, материалы необходимые для бюджетно-финансового планирования, контроля за выполнением организациями финансовых обязательств перед государством и за соблюдением финансовой дисциплины;

– ограничивать и приостанавливать финансирование расходов за счет государственных средств, а также взыскивать в бесспорном порядке бюджетные средства в случаях несоблюдения их получателями законодательства,

– привлекать к ответственности за необоснованное получение средств, либо их использование не по целевому назначению;

– в случаях, предусмотренных законодательством, возмещать средства местным бюджетам областей и г. Минска из республиканского бюджета, взыскивать и изымать средства из местных бюджетов областей и г. Минска в республиканский бюджет в соответствии с законодательными актами;

– проводить в установленном порядке в государственных органах, иных юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе по постановлениям

(письменным обращениям) правоохранительных органов, соответствующие проверки (ревизии) по вопросам, относящимся к компетенции Министерства финансов;

- в рамках своей компетенции вносить обязательные для выполнения проверяемыми субъектами предложения об устранении нарушений законодательства;
- применять экономические санкции и налагать административные взыскания в соответствии с законодательными актами.

Наряду с указанными правами, Министерство финансов имеет также и другие права, предоставленные законодательством.

Большое значение в структуре органов специальной компетенции отводится Министерству по налогам и сборам Республики Беларусь. Его важнейшими задачами являются:

- контроль за соблюдением налогового законодательства;
- контроль правильности исчисления полноты и своевременности отчисления в бюджет всех уровней налогов и иных платежей;
- разработка предложений по совершенствованию налогового законодательства.

Национальный банк (ст. 7 Банковского кодекса Республики Беларусь) является центральным банком Республики Беларусь, который:

- регулирует кредитные отношения и денежное обращение;
- определяет порядок расчетов;
- обладает исключительным правом эмиссии денег;
- выполняет иные функции, предусмотренные Банковским кодексом Республики Беларусь.

Государственный таможенный комитет (ГТК) осуществляет непосредственное руководство таможенным делом в Республике Беларусь и возглавляет единую систему всех таможенных органов. Его основными задачами являются: участие в разработке таможенной и экономической политики Республики Беларусь; обеспечение в пределах своей компетенции экономической безопасности страны; защита прав и интересов участников таможенных отношений; обеспечение соблюдения таможенного законодательства.

В соответствии с возложенными на него задачами ГТК выполняет следующие функции:

- разрабатывает предложения по совершенствованию таможенного законодательства;
- издает в пределах своей компетенции нормативные правовые акты;
- участвует в составлении республиканского бюджета и обеспечивает своевременное внесение в него таможенных платежей;
- разрабатывает механизмы реализации таможенной политики и осуществляет ее проведение;
- осуществляет иные функции, предусмотренные законодательством.

Непосредственно на местах финансовую деятельность осуществляют структурные подразделения данных органов:

- финансовые управления;
- инспекции Министерства по налогам и сборам;
- банки и их филиалы;
- региональные таможни.

Деятельность всех финансовых органов и их структурных подразделений направлена на обеспечение эффективного функционирования финансовой системы Республики Беларусь.

Вопросы для повторения

1. Как соотносятся понятия «финансы» и «деньги»?
2. Какую роль играет финансовая политика государства в построении эффективной экономики, в развитии общества?
3. Раскройте понятие «финансовое право», предмет и метод сравнительного финансового права
4. Раскройте основные принципы сравнительного финансового права
5. Раскройте понятие и содержание финансовой деятельности государства.

ТЕМА 1.2. Финансовое право

1. Предмет и понятие финансового права. Метод финансового права.

Финансовое право входит в систему права Республики Беларусь и выделяется в самостоятельную отрасль права в силу наличия своего предмета и метода правового регулирования.

Предметом любой отрасли права являются общественные отношения, урегулированные нормами этой отрасли права. По предмету и методу правового регулирования отрасли права отличаются одна от другой.

Предметом финансового права являются общественные отношения, возникающие в процессе финансовой деятельности государства, то есть в процессе мобилизации (собираения) денежных средств в централизованные фонды государства и их распределения (использования) из этих фондов в соответствии с задачами и функциями государства. Финансовые отношения возникают и развиваются в сфере государственных финансов. Они направлены на планомерное образование необходимых государству фондов денежных средств. Обязательным участником финансовых отношений является государство в лице специально созданных органов, наделенных властными полномочиями по отношению к другим участникам-организациям и гражданам.

Метод финансового права – это совокупность способов и приемов, с помощью которых осуществляется регулирование общественных отношений, составляющих предмет данной отрасли права.

Методом правового регулирования финансового права является метод властных предписаний. Он характеризуется следующими особенностями:

1. Властные предписания исходят от уполномоченных государственных органов или органов местного управления и самоуправления.
2. Субъект, которому адресуется предписание, обязан выполнить его, поскольку оно является односторонне властным.

Метод властных предписаний характеризуется императивностью, которая означает, что субъекты финансового права не могут по своему усмотрению приобретать финансовые права и обязанности, изменять или определять их содержание, распоряжаться ими. Они выполняют свои обязанности в случаях, установленных нормативными правовыми актами. При этом их права вторичны, производны от обязанностей. Необходимо также отметить, что государственный орган, уполномоченный давать властные предписания, сам обязан руководствоваться императивными требованиями законов и подзаконных актов. Характерной чертой финансово-правового метода является юридическое неравенство субъектов финансового права.

Исходя из особенностей предмета и метода правового регулирования, можно дать следующее определение финансового права Республики Беларусь.

Финансовое право Республики Беларусь является отраслью права в системе права Республики Беларусь, относится к публичному праву и представляет собой систему

правовых норм, регулирующих общественные отношения, возникающие в процессе финансовой деятельности государства, направленной на мобилизацию денежных средств в централизованные фонды государства и их распределение в соответствии с основными задачами и функциями государства.

2. Система и источники финансового права.

Под системой финансового права понимается совокупность норм права, составляющих общую и особенную часть финансового права.

К общей части относятся нормы финансового права, которые закрепляют основные общие принципы, правовые формы и методы финансовой деятельности, систему государственных органов, осуществляющих финансовую деятельность, разграничение их полномочий в этой области, финансовый контроль.

Особенная часть финансового права включает нормы, регулирующие определенную качественно однородную группу общественных отношений, различаемых по видовым признакам.

В особенную, часть финансового права входит: бюджетное право и бюджетный процесс, правовое регулирование государственных внебюджетных фондов, правовое регулирование государственных доходов, налоговое право, правовое регулирование государственного кредита, правовое регулирование обязательного страхования, правовое регулирование государственных расходов, сметно-бюджетное финансирование, правовое регулирование денежного обращения, правовое регулирование валютных отношений.

Источники финансового права – это нормативные правовые акты представительных и исполнительных органов власти, в которых содержатся нормы, регулирующие финансовую деятельность государства.

В Республике Беларусь финансовое законодательство в основном не систематизировано и не кодифицировано. Исключение составляют лишь три финансово-правовые институты такие как: банковское право, бюджетное право налоговое право.

В этом проявляется сложность в изучении источников финансового права. Основным и важнейшим источником финансового права в Республике Беларусь является нормативный правовой акт. В Основном Законе Конституции Республики Беларусь содержатся нормы, имеющие прямое отношение к финансовой деятельности государства. Так, ст. 56 Конституции Республики Беларусь, закрепляет обязанность граждан Республики Беларусь принимать участие в финансировании государственных расходов путем уплаты государственных налогов, пошлин и иных платежей.

П. 2 ст. 97 Конституции Республики Беларусь определяет компетенцию Палаты представителей по рассмотрению проектов законов об утверждении республиканского бюджета и отчета о его исполнении, установлению республиканских налогов и сборов. Согласно П.1 ст.98 Конституции Республики Беларусь Совет Республики одобряет или отклоняет принятые Палатой представителей проекты соответствующих законов;

Важное место в источниках финансового права Республики Беларусь принадлежит законам, закрепляющим основные принципы и нормы регулирования наиболее важных общественных отношений в финансовой сфере. В их число входит и ежегодно принимаемый закон о республиканском бюджете Республики Беларусь на предстоящий финансовый год.

В 2002 г. принят Налоговый кодекс Республики Беларусь (Общая часть), он устанавливает систему налогов, сборов (пошлин), взимаемых в бюджет Республики Беларусь, основные принципы налогообложения регулирующие властные отношения по установлению, введению, изменению, прекращению действия налогов, сборов (пошлин) и отношения, возникающие в процессе исполнения налогового обязательства, осуществления налогового контроля, обжалования решений налоговых органов, дей-

ствий (бездействия) их должностных лиц, а также устанавливающий права и обязанности плательщиков, налоговых органов и других участников отношений, регулируемых налоговым законодательством.

В Республике Беларусь действуют Бюджетный кодекс Республики Беларусь, Банковский кодекс Республики Беларусь, регулирующие отдельные сферы финансовых правоотношений.

Особое значение для регулирования финансовых отношений имеют ведомственные нормативные правовые акты. Основное место среди них занимают нормативные акты Министерства финансов, Министерства по налогам и сборам, Государственного таможенного комитета, Национального банка Республики Беларусь. Нормативные правовые акты министерств, иных республиканских органов государственного управления принимаются в форме постановлений и приказов.

К источникам финансового права относятся нормативные правовые акты органов местного управления и самоуправления, содержащие финансово – правовые нормы. К таким, например, относятся решения местных Советов депутатов: о местном бюджете на очередной год.

После приобретения Республикой Беларусь своей независимости и суверенитета источником финансового права стал выступать международный договор. Таким источником являются международные соглашения Республики Беларусь с другими странами в сфере налогообложения.

Признание международного правового договора в качестве источника белорусского финансового права основано на части 1 ст.8 Конституции, которая устанавливает, что Республика Беларусь признает приоритет общепризнанных принципов международного права и обеспечивает соответствие им законодательства.

3. Финансовое право в системе права Республики Беларусь: его особенности и связь с другими отраслями права.

Финансовое право тесно соприкасается с конституционным правом. Конституционное право – является ведущей отраслью в системе права. Это значит, что его положения выступают основополагающими для всех отраслей права, в том, числе и финансового права. Так, нормы конституционного права устанавливают обязанность Правительства разрабатывать и представлять Президенту для внесения в Парламент, проект республиканского бюджета и отчет о его исполнении (ст. 107 Конституции). Согласно ст. 97 и 98 Конституции Национальное собрание утверждает бюджет Республики Беларусь и отчет о его исполнении; устанавливает республиканские налоги и сборы. На основе этих конституционных положений в финансовом законодательстве подробно регламентируется порядок прохождения бюджета Республики Беларусь в Правительстве и Парламенте. Норма ст. 56 Конституции устанавливает обязанность граждан участвовать в финансировании государственных расходов путем уплаты государственных налогов, пошлин и иных платежей, которая является базовой для конкретизации прав и обязанностей налогоплательщиков в нормах финансового права.

Четко прослеживается связь финансового права с административным правом. Эта связь проявляется, прежде всего, в соприкосновении предмета правового регулирования. Предметом административного права являются управленческие отношения, складывающиеся в процессе государственного управления. Административное право – это управленческое право, представляющее собой совокупность норм о государственном управлении. В финансовом праве, как и в административном праве, используется метод властных предписаний, при котором один из субъектов (например, налоговый орган) наделен властными функциями по отношению к другому (к гражданину, обязанному уплатить налог в бюджет). У финансового и гражданского права весьма часто совпадает предмет регулирования, которым являются имущественные (денежные) отношения.

Однако гражданское право не регулирует отношения по образованию и использованию необходимых государству фондов денежных средств. Для отграничения этих отраслей права следует использовать второй критерий – метод правового регулирования. В гражданском праве субъекты выступают в качестве юридически равных сторон, а в финансовом праве субъекты находятся в отношении «власть» и «подчинение».

4. Финансово-правовые нормы и их особенности.

В теории права под правовой нормой понимается общеобязательное правило социального поведения, установленное или санкционированное государством, выраженное публично в формально – определенных предписаниях, как правило, в письменной форме и охраняемое органами государства путем контроля за его соблюдением и применением предусмотренных законом мер принуждения за правонарушение.

Финансовое право представляет собой сложную и многообразную систему финансово-правовых норм, которые являются первичным, исходным элементом данной отрасли права. Финансово-правовая норма – это установленное и охраняемое государством правило поведения участников финансовых отношений в сфере образования, распределения и использования централизованных и децентрализованных денежных фондов, заключающееся в наделении их определенными правами и обязанностями, неисполнение или ненадлежащее исполнение которых влечет за собой применение мер государственного принуждения.

Каждая норма финансового права обладает общими, характерными для любой правовой нормы, чертами, но в то же время имеет и характерные особенности. Так, например, особенностью норм финансового права является то, что данная норма предоставляет участникам финансовых отношений юридические права и возлагает на них субъективные обязанности, т.е. носит представительно-обязывающий характер. Регулируя, общественные отношения, норма финансового права устанавливает (предоставляет) для одного участника этих отношений определенные полномочия или права, а на другого возлагает соотносящиеся с ними юридические обязанности. Для одной стороны норма финансового права предусматривает охраняемую и гарантируемую государством возможность поведения (право), а для другой стороны – обеспечение угрозой государственного принуждения должное поведение (обязанность);

Общий характер финансово-правовой нормы означает, во-первых, что она рассчитана на свое существование всякий раз, когда наличествуют обстоятельства, предусмотренные данной нормой, что она не прекращает свое действие после однократного применения, а действует постоянно и непрерывно. Во-вторых, общий характер нормы финансового права характеризуется персональной неконкретностью адресатов – она распространяет свое действие не на индивидуально определенных, а на любых лиц, которые вступают или могут вступать в правоотношения на ее основе, адресована, как правило, кругу лиц, определяемых общими признаками – финансово-правовая норма всегда закреплена в каком-либо нормативном правовом акте, принятом компетентным государственным органом (признак формальной определенности). Этим признаком обусловлен тот факт, что нормы финансового права формулируются в виде точных и достаточно детализированных правил, что способствует их правильному пониманию и применению.

Нормы финансового права, как и другие правовые нормы, являются системными образованиями, а значит, обладают определенной структурой. Под структурой нормы права понимается ее внутреннее строение, обусловленное определенной связью элементов такой нормы.

Традиционно считается, что финансово-правовая норма по своей структуре состоит из трех элементов: гипотезы, диспозиции и санкции.

Гипотеза – это фактические условия действия финансово-правовой нормы. В гипотезе финансово-правовой нормы государство отграничивает такие факты и события, которые, обеспечивая государственные интересы в финансовой сфере, должны быть, выражены в соответствующих правовых формах. **Диспозиция** – часть финансово-правовой нормы, содержащая правило должного поведения, которому обязаны следовать участники финансовых правоотношений. В диспозиции получает свое выражение представительного-обязывающего характер нормы финансового права, позволяющий ей, при наличии предусмотренных гипотезой условий, выступать необходимой юридической предпосылкой финансовых правоотношений. **Санкция** представляет собой структурный элемент, предусматривающий последствия нарушения финансово-правовой нормы, определяющий меры юридической ответственности для нарушителя за неисполнение ее предписаний.

В финансовом праве выделяют следующие особенности финансово-правовых санкций:

- финансово-правовая санкция является структурной частью нормы финансового права;
- финансово-правовые санкции в основной своей массе связаны с воздействием на денежные фонды правонарушителя, и последствия их применения состоят в уменьшении этих фондов либо ограничении пользования денежными фондами;
- в финансово-правовых санкциях отражается специфика метода государственно-принудительного воздействия на общественные отношения, характерная только для финансового права;
- финансово-правовые санкции могут устанавливаться только на республиканском уровне и относятся к централизованным взысканиям;
- фактическим основанием применения финансово-правовых санкций выступает совершение финансовых правонарушений, которые подразделяются на налоговые, бюджетные, валютные, банковские и иные правонарушения;
- финансово-правовые санкции отличаются спецификой субъектов, их применяющих, спецификой процедуры применения, правил назначения, сроков давности, процедуры обжалования.

Финансово-правовые нормы могут быть классифицированы по самым разным основаниям.

В зависимости от способа воздействия на участников финансовых отношений нормы финансового права подразделяются на обязывающие, уполномочивающие и запрещающие.

Обязывающие нормы финансового права содержат предписания участникам финансовых правоотношений совершить определенные положительные действия, предусмотренные финансовым законодательством. Основная масса финансово-правовых норм является обязывающими, которые довольно часто содержатся в актах финансового законодательства в виде прямых обязательных предписаний. Например, ст. 22 Налогового кодекса Республики Беларусь предусматривает ряд обязанностей налогоплательщиков, среди которых: уплачивать установленные налоговым законодательством налоги, сборы (пошлины); вести в установленном порядке учет доходов (расходов) и иных объектов налогообложения, если такая обязанность предусмотрена актами налогового законодательства.

Уполномочивающие нормы финансового права предоставляют участникам финансовых правоотношений субъективное право действовать в рамках требований данной нормы по своему усмотрению. Эти нормы, строго закрепляя права участников финансовых правоотношений, позволяют им проявлять определенную самостоятельность в установленных законодательством рамках. В уполномочивающих финансово-

правовых нормах категорический характер предписания государства сочетается с определенными полномочиями участников финансовых отношений, т.е. в них содержатся дозволения распоряжаться субъективными правами в пределах нормы финансового права. Так, местные Советы депутатов, руководствуясь императивной нормой в области установления местных налогов и сборов, исчерпывающий перечень которых ежегодно закрепляется законом о бюджете на очередной финансовый (бюджетный) год, вводят по своему выбору те налоговые платежи, которые необходимы для развития местных территорий. Пока число уполномочивающих норм незначительно, однако в рамках построения оптимальной модели сочетания публично-правовых и частноправовых интересов в финансовой сфере, их значение будет все более возрастать.

Запрещающие нормы финансового права содержат запрет на совершение определенных действий или регулируют пассивное поведение субъектов финансовых отношений.

В зависимости от порядка реализации прав и обязанностей участников финансовых отношений финансово-правовые нормы подразделяются на материальные и процессуальные.

По сфере действия нормы финансового права подразделяются на нормы общего и ограниченного действия.

По территории действия различают финансово-правовые нормы, действующие на всей территории Республики Беларусь (республиканские налоги и сборы) и действующие на территории соответствующего административно-территориального образования (местные налоги и сборы).

5. Финансовое правоотношение

Финансовое правоотношение – это общественное отношение, возникающее в процессе финансовой деятельности государства и урегулированное нормами финансового права. Она является разновидностью правового отношения, поэтому ему свойственны все признаки, которые характерны для любого правоотношения.

Вместе с тем, финансовое правоотношение имеет особенности, которые выделяют его из системы правовых отношений. Так, финансовое отношение:

- 1) возникает исключительно в области финансовой деятельности государства;
- 2) возникает на основе нормы финансового права;
- 3) является, по существу, экономическим, т.е. непосредственно зависит от уровня развития экономики;
- 4) является имущественным (денежным) отношением;
- 5) одним из участников этого отношения всегда выступает само государство либо уполномоченные им государственные органы. Эти органы наделены определенными властными полномочиями в отношении других субъектов организаций, физических лиц.

Следует подчеркнуть, что только три признака в совокупности отграничивают финансовое правоотношение от другого правоотношения:

- 1) финансовые правоотношения всегда возникают по поводу собирания и распределения денежных средств через централизованные фонды государства;
- 2) властный характер, обусловленный императивностью финансово-правовой нормы, в результате чего одной из сторон правоотношения обязательно выступает государство, уполномоченный государственный орган;
- 3) носят имущественный характер.

Классификацию финансовых правоотношений разграничивают по трем критериям:

- 1) в зависимости от функций права;
- 2) по характеру финансово-правовых норм;
- 3) по видам финансово-правовых институтов.

С учетом функций права финансовые правоотношения подразделяются на регулятивные и охранительные.

В финансовом праве регулятивных правоотношений большинство, поскольку финансовое право направлено на позитивное регулирование отношений, в процессе которых происходит мобилизация финансовых ресурсов в централизованные фонды государства и распределение этих финансовых средств.

Охранительные финансовые правоотношения – обеспечивают реализацию охранительной функции права. К финансовым охранительным отношениям относятся, например, отношения, связанные с нарушением бюджетного законодательства, налогового законодательства, с нарушением правил ведения кассовых операций.

В зависимости от характера финансово-правовой нормы финансовые правоотношения подразделяются на материальные и процессуальные.

По видам финансово-правовых институтов различают следующие финансовые правоотношения: по поводу финансового контроля; бюджетные; по поводу формирования и исполнения государственных внебюджетных фондов; налоговые; по неналоговым платежам; по государственному кредиту (государственному внутреннему и внешнему долгу, по государственному обязательному страхованию; по поводу сметно-бюджетного финансирования; по бюджетным ссудам и займам; в сфере денежного обращения и расчетов; в сфере валютного регулирования.

Вопросы для повторения

1. Какие государственные органы осуществляют государственное регулирование в области финансовых отношений на республиканском уровне и какова их компетенция?
2. Какие государственные органы осуществляют государственное регулирование в области финансовых отношений на местном уровне и какова их компетенция?
3. Какие обязанности возлагаются на граждан как налогоплательщиков?
4. Раскройте понятия «финансово-правовая норма». Какие виды финансово-правовых норм вы знаете?
5. В Налоговом кодексе Республики Беларусь найдите примеры следующих финансово-правовых норм: обязывающие, уполномочивающие, запрещающие регулятивные, охранительные.

ТЕМА 1.3. Финансовый контроль

1. Понятие, значение и виды финансового контроля.

Контроль (от фр. *contrôle*) является самостоятельной функцией управления. Он представляет собой систему наблюдений и проверку соответствия процесса функционирования объекта принятым управленческим решениям и выявление результатов для последующего воздействия на объект.

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

Объектами финансового контроля являются:

- финансово-хозяйственная деятельность за проверяемый период;
- активы (средства) и пассивы (источники формирования средств) субъекта хозяйствования;
- финансовые операции (письменное свидетельство о совершении финансовой операции).

Субъектами финансового контроля, с одной стороны, являются контролирующие, а с другой – субъекты хозяйствования, включая предпринимателей без образования

юридического лица. Контролирующие органы – государственные органы и иные организации, которые в пределах своей компетенции имеют право осуществлять проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности субъектов хозяйствования.

Финансовый контроль реализуется относительно всех стадий финансовой деятельности: мобилизации, распределения и использования государственных денежных средств и ресурсов. Исходя из этого, основными задачами финансового контроля являются:

1. Проверка выполнения финансовых обязательств перед государством.
2. Проверка законности распределения финансовых ресурсов, целевого характера и эффективного использования государственных средств.
3. Проверка соблюдения государственной финансовой дисциплины.
4. Выявление и пресечение экономических правонарушений.
5. Привлечение к ответственности лиц, допустивших правонарушение, предупреждение совершения экономических правонарушений.
6. Разработка предложений по устранению экономических правонарушений.

Система финансового контроля включает в себя следующие виды:

Государственный контроль, он осуществляется контрольно-ревизионным аппаратом органов государственной власти, наделенных определенными правами по отношению к предприятиям, организациям и учреждениям всех отраслей экономики. Государственный контроль осуществляет: Комитет государственного контроля, Министерство финансов (Главное контрольно-ревизионное управление), Министерство по налогам и сборам, Национальный банк, Государственный таможенный комитет).

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

Вышестоящие органы обязаны регулярно проводить в своих подведомственных, структурных подразделениях документальные ревизии финансово-хозяйственной деятельности. В этих целях в составе министерств и ведомств создаются контрольно-ревизионные управления, отделы, группы.

Внутрихозяйственный контроль осуществляется администрацией субъекта хозяйствования, работниками финансовых служб и бухгалтерией. Его главные задачи заключаются в непрерывном наблюдении за состоянием финансово-хозяйственной деятельности, выявлении внутрихозяйственных резервов, обеспечении сохранности денежных средств и материальных ценностей, устранении причин и условий, способствующих хищениям и злоупотреблениям.

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

Общественный контроль – осуществляют профсоюзные органы ФПБ.

2. Формы и методы финансового контроля.

В зависимости от времени осуществления выделяют следующие формы финансового контроля:

Предварительный контроль, он осуществляется при рассмотрении бюджетов, смет, финансовых планов, при открытии кредитов и финансирования. Особенность данной формы заключается в том, что контроль происходит до совершения финансовой операции.

Текущий контроль, он осуществляется в процессе совершения финансовых операций. Любой руководитель, прежде чем подписать финансовый документ, должен убедиться в законности производимых платежей и расчетов, их экономической целесообразности.

Последующий контроль, он проводится после совершения финансовой операции, осуществляется путем анализа отчетов и балансов, а также проведением ревизий и проверок.

Финансовый контроль осуществляется при помощи определенных приемов и способов, которые в своей совокупности образуют методы финансового контроля.

В зависимости от субъекта осуществления контроля выделяются следующие методы:

Проверка (ревизия) – основной метод финансового контроля, предусматривающий наиболее глубокое и полное изучение финансово-хозяйственной деятельности субъекта хозяйствования, в процессе которого устанавливаются законность и достоверность совершаемых хозяйственных и финансовых операций, а также ведения бухгалтерского учета в нескольких или во всех направлениях деятельности субъекта.

К методам финансового контроля также относятся анализ и обследование. Например, к обследованию будут относиться следующие действия контролирующих органов:

- инвентаризация – фактическая проверка и документальное подтверждение наличия средств и источников их формирования, выявление отклонений от учетных данных и принятие решений по внесению изменений в данные бухгалтерского учета. С помощью данной проверки может быть выявлена недостача или излишки денежных средств, товарно-материальных ценностей.

- контрольный обмер, устанавливающий фактический объем выполненных строительно-монтажных работ, а затем эти данные сверяются с документальными данными, в результате чего могут быть установлены завышения объемов выполненных строительно-монтажных работ.

- контрольный запуск сырья в производство, посредством которого устанавливаются фактические расходы списания сырья и материалов на производство единицы готовой продукции.

Порядок организации и проведение ревизии и проверок финансово-хозяйственной деятельности.

Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности проводится путем:

- изучения действующей на предприятии системы внутрихозяйственного учета, контроля и экономического анализа;

- проверки плановых, отчетных бухгалтерских документов в целях установления законности и правильности произведенных операций, подлинности документов, арифметических расчетов содержащихся в них, а также целесообразности произведенных хозяйственных и финансовых операций;

- проверки действительности совершения сделок, получения или выдачи указанных в документах денежных средств и материальных ценностей, оказания услуг;

- сопоставления бухгалтерских записей по учету с оправдательными документами, данных бухгалтерского учета с показателями отчетности;

- сопоставления записей, документов и фактических данных по одним операциям с записями, документами и фактическими данными по связанным с ними другим операциям;

- внезапной проверки фактического наличия денежных средств, ценных бумаг, бланков строгой отчетности, материальных ценностей, их соответствия данным учета;

- проведения встречных проверок, т. е. сличения имеющихся в ревизуемом субъекте записей, документов, данных с соответствующими записям и, документами и данными, находящимися в тех организациях, от которых получены или которым выданы денежные средства, материальные ценности и документы;

- сличения в необходимых случаях имеющихся в ревизуемом субъекте выписок банка по текущим, расчетным, валютным, депозитным, и другим счетам с подлинными записями по этим счетам в банке, а также копий платежных документов с подлинными платежными документами, хранящимися в банке;

- анализа результатов финансово-хозяйственной деятельности;
- проведения инвентаризаций имущества и финансовых обязательств, взвешивания, пересчета, обмера и контрольных анализов сырья, материалов, полуфабрикатов, комплектующих и готовых изделий, контрольных запусков в производство сырья и материалов для правильности их списания и установления норм расхода;
- проверки полноты оприходования готовой продукции, соблюдения норм естественной убыли при хранении и транспортировке материальных ценностей;
- проверки правильности указываемых в отчетности показателей. При проведении ревизии ревизор, кроме документов за период со дня последней ревизии, проверяет часть документов ранее обревизованного периода (выборочно), но не менее чем за последние три месяца.

При выявлении нарушений, связанных с хищениями и злоупотреблениями, ревизор перепроверяет документы за весь период, охваченный предыдущей ревизией, и отражает в акте ревизии эти нарушения с указанием, когда, за какой период и кем (должность, фамилия и инициалы) проводилась ревизия предприятия и сумму ущерба.

При проведении проверок (ревизий) работники контролирующих органов имеют право:

- проверять документы, бухгалтерские книги и другие регистры учета, а также наличные деньги в кассе и у подотчетных лиц, ценные бумаги, материальные ценности и другое имущество;
- требовать письменные объяснения от должностных лиц проверяемого субъекта, других граждан по вопросам, возникающим в ходе проведения проверки (ревизии);
- опечатывать кассы и кассовые помещения, склады, архивы, иные места хранения имущества. Требовать от руководителя проверяемого субъекта проведения инвентаризаций, а также проводить проверки правильности их проведения;
- привлекать специалистов для определения количества и качества сырья, материалов, полуфабрикатов и готовой продукции, оказанных услуг и выполненных работ;
- в предусмотренных законодательством случаях и порядке знакомиться в учреждениях банков с подлинными документами и счетами;
- получать от организаций независимо от форм собственности справки и копии документов по операциям и расчетам с проверяемым субъектом, а при необходимости проводить встречные проверки;
- передавать по согласованию с лицом, назначившим проверку (ревизию), материалы в правоохранительные органы, принимать меры по возмещению ущерба и привлечению к ответственности виновных лиц в соответствии с законодательством;
- вносить в установленном порядке предложения об уплате сумм, взыскиваемых в порядке применения экономических санкций к проверяемым субъектам.

Законодательством могут быть предусмотрены иные права работников контролирующих органов при проведении ревизий. В практической деятельности по осуществлению функции контроля ревизор обязан:

- знать и строго руководствоваться законодательными и иными нормативными актами Республики Беларусь;
- проявлять непримиримость ко всякого рода нарушениям и недостаткам, добиваясь при этом их устранения и недопущения в дальнейшей финансово-хозяйственной деятельности;
- обосновывать документально и объективно сущность выявленных недостатков и нарушений, размер ущерба, причины, повлекшие его образование, с указанием виновных должностных лиц;
- информировать в процессе ревизии руководителя как назначившего ревизию, так и ревизуемого субъекта хозяйствования о выявленных нарушениях и требовать их устранения до окончания ревизии;

– оказывать практическую помощь ревизируемому субъекту хозяйствования по улучшению постановки бухгалтерского учета.

Ревизор несет ответственность за халатное, недостоверное, поверхностное проведение ревизии, вследствие чего им не были своевременно выявлены недостатки, хищения и другие нарушения, а также за сознательное сокрытие нарушений.

Заключительный этап – составление акта документальной ревизии, в котором излагаются результаты ревизии, а также приложений к нему.

По результатам ревизии, в ходе которой выявлены нарушения актов законодательства в сфере экономики, составляется акт.

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

Акты и справки подписываются проводившим ревизию (проверку) должностным лицом (руководителем ревизионной группы), руководителем юридического лица и главным бухгалтером, а при необходимости – другими участниками ревизии.

В случае отказа представителя субъекта хозяйствования от подписания акта проверки (ревизии) в нем делается соответствующая запись. Представитель субъекта хозяйствования вправе письменно изложить мотивы отказа от подписания акта.

В акте ревизии должны быть указаны:

- основание назначения ревизии, дата и номер приказа о ее проведении, должность, фамилия, имя и отчество лица, составившего акт ревизии;
- даты начала и завершения проверки или ревизии (в случае перерывов указывается их период), а также место составления акта ревизии;
- должности и фамилии работников проверяемого субъекта, обязанных подписать акт ревизии, с обязательным указанием периода их работы на занимаемых должностях, а также иных лиц, привлекаемых к ревизии;
- наименование и местонахождение проверяемого субъекта хозяйствования;
- кем и когда были проведены предыдущие ревизии, какие принимались меры по выявленным фактам нарушения актов законодательства;
- какие финансово-хозяйственные операции (документы), каким методом и за какой период проверены.

3. Органы, осуществляющие государственный финансовый контроль.

В систему контролирующих органов Республики Беларусь входят:

1. Совет по координации контрольной деятельности в Республике Беларусь.
2. Комитет государственного контроля.
3. Министерство финансов.
4. Министерство по налогам и сборам.
5. Органы ведомственного контроля.

Совет по координации контрольной деятельности в Республике Беларусь создается Президентом Республики Беларусь в целях осуществления координации деятельности государственных органов и иных организаций, уполномоченных в соответствии с законодательством проводить проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. В состав Совета входят представители руководства Совета Министров, Администрации Президента, Прокуратуры, Комитета государственного контроля, Национального банка, Комитета государственной безопасности, Министерства внутренних дел, Министерства по налогам и сборам, Министерства финансов, Министерства экономики, Государственного таможенного комитета.

Возглавляет Совет председатель, которым по должности является председатель Комитета государственного контроля.

Основные направления деятельности Совета:

- координация и планирование работы контролирующих органов;
- обеспечение исполнения законодательных актов при осуществлении контрольной деятельности;
- организация проведения совместных проверок (ревизий) финансово-хозяйственной деятельности;
- анализ итогов контрольной деятельности, разработка на их основе предложений по совершенствованию законодательства в сфере экономических отношений;
- согласование действий контролирующих органов по сбору и анализу информации в сфере финансового контроля, создание единого банка данных.

Комитет государственного контроля Республики Беларусь является органом, осуществляющим государственный контроль, за исполнением республиканского бюджета, использованием государственной собственности, исполнением законов, актов Президента Республики Беларусь, Парламента Республики Беларусь, Совета Министров Республики Беларусь и других государственных органов, регулирующих отношения государственной собственности, хозяйственные, финансовые и налоговые отношения.

Комитет государственного контроля и его территориальные органы в пределах своей компетенции осуществляют государственный контроль за:

- исполнением республиканского бюджета, соблюдением законодательства в области финансовых и налоговых отношений в системе местных бюджетов и государственных целевых бюджетных и внебюджетных фондов;
- расходованием средств республиканского и местных бюджетов на содержание государственных органов, сохранностью и использованием государственного имущества;
- исполнением актов законодательства по вопросам аренды, а также разгосударствления, приватизации и иного отчуждения объектов государственной собственности;
- соблюдением государственными органами, иными юридическими лицами (в том числе резидентами свободных экономических зон) актов законодательства в области инвестиционной деятельности;
- законностью использования юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями государственных ресурсов;
- соблюдением государственными органами, банками законодательства, регулирующего использование кредитных и валютных средств;
- состоянием контрольно-ревизионной работы в государственных органах, а также за проведением проверок (ревизий) иных юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- финансово-хозяйственной деятельностью государственных органов, представительств и учреждений Республики Беларусь, действующих за рубежом и финансируемых за счет средств республиканского бюджета;
- соблюдением законодательства в области получения, расходования, учета и хранения драгоценных металлов и драгоценных камней во всех видах и состояниях, а также за сбором и сдачей их лома и отходов в Государственной фонд драгоценных металлов и драгоценных камней Республики Беларусь;
- соблюдением законодательства при использовании черных и цветных металлов, соблюдением порядка сбора, учета, хранения, использования, реализации и переработки черных и цветных металлов, их лома и отходов; исполнением Национальным банком Республики Беларусь и иными банками, страховыми и небанковскими финансовыми организациями законодательства, регулирующего отношения государственной собственности, хозяйственные, финансовые и налоговые отношения;
- соблюдением участниками рынка ценных бумаг, а также Национальным банком Республики Беларусь и иными юридическими лицами, осуществляющими деятельность

по регулированию этого рынка, законодательства при выпуске, размещении и обращении ценных бумаг; поставкой товаров для государственных нужд;

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

- исполнением государственными органами, иными юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями законодательства, регулирующего порядок осуществления внешнеэкономической деятельности, а также за законностью использования государственных средств при осуществлении внешнеэкономических операций;

- соблюдением законодательства при осуществлении валютных операций на территории Республики Беларусь.

Основные направления контрольной и надзорной деятельности Министерства финансов:

- осуществление контроля за соблюдением финансовых интересов государства, в том числе в процессе интеграции Республики Беларусь в мировое хозяйство;

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

- лицензирование 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 Министерством финансов;

- осуществление систематического контроля за исполнением республиканского бюджета, за соблюдением банками Республики Беларусь кассового исполнения республиканского бюджета, решение по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь вопросов, касающихся исполнения бюджета;

- осуществление контроля за своевременным поступлением доходов и эффективным расходованием по целевому назначению средств республиканского бюджета и государственных целевых бюджетных и внебюджетных фондов республиканскими органами государственного управления, местными исполнительными и распорядительными органами и организациями;

- разработка методологии организации и осуществления ведомственного контроля, подготовки и представления отчетности о контрольно-ревизионной работе, а также осуществление контроля за состоянием ведомственного контроля в республике;

- осуществление государственного пробирного надзора, государственный контроль за соблюдением юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями законодательства Республики Беларусь в сфере деятельности с драгоценными металлами и драгоценными камнями в пределах своей компетенции;

- осуществление методологического руководства аудитом, контроль за соблюдением аудиторами, осуществляющими деятельность в качестве индивидуального предпринимателя, и аудиторскими организациями законодательства об осуществлении аудиторской деятельности, лицензионных требований и условий;

- осуществление надзора за соблюдением страховыми организациями, страховыми посредниками и объединениями страховщиков требований законодательства о страховании;

В структуре Министерства финансов функционирует Главное контрольно-ревизионное управление, которое проводит в установленном порядке в государственных органах, у иных юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том

числе по постановлениям (письменным обращениям) правоохранительных органов, соответствующие проверки (ревизии) по вопросам, относящимся к компетенции Министерства финансов;

Основными задачами Министерства по налогам и сборам являются:

- осуществление контроля в пределах своей компетенции за соблюдением итогового законодательства, законодательства о предпринимательстве, декларированием физическими лицами доходов, имущества и источников денежных средств, обеспечением правильного исчисления, полной и своевременной уплаты налогов, сборов (пошлин), пеней, экономических санкций в бюджет, государственные целевые бюджетные и государственные внебюджетные фонды;

- осуществление контроля, за производством и оборотом алкогольной продукции и табачных изделий, оборотом табачного сырья, рекламой алкогольных напитков и табачных изделий;

- учет причитающихся к уплате и фактически уплаченных сумм налогов и, иных обязательных платежей в бюджет;

- разработка предложений по совершенствованию налогового законодательства и организации работы налоговых органов;

- осуществление функций агентов валютного контроля в пределах своей компетенции;

- предупреждение, выявление и пресечение нарушений в сфере налогового законодательства, законодательства о предпринимательстве в пределах своей компетенции;

- подготовка налоговых соглашений с другими государствами, осуществление связей с их налоговыми службами, изучение опыта их работы;

- принятие нормативных правовых актов о порядке исчисления, уплаты и изыскания налогов, иных обязательных платежей в бюджет.

Ведомственный контроль осуществляется министерствами и комитетами в подчиненных им структурных подразделениях.

Основные направления деятельности органов ведомственного контроля:

- проверка экономического состояния подведомственных предприятий, организаций и учреждений;

- контроль за сохранностью материальных ценностей и денежных средств;

- выявление экономических правонарушений;

- установление причин и условий, способствующих совершению экономических правонарушений;

- контроль за правильностью постановки бухгалтерского учета; выявление внутрихозяйственных резервов, повышение эффективности производства.

Значительный объем контрольных полномочий присутствует в деятельности Министерства экономики, Министерства статистики и анализа, Национального банка, Государственного таможенного комитета.

Основные направления деятельности Министерства экономики:

- осуществление контроля за выполнением экономических программ, прогнозов и решений по социально-экономическим проблемам, вопросам управления и использования государственного имущества, приватизации, предпринимательской деятельности, ценообразования, противодействия монополизации и недобросовестной конкуренции и деятельности субъектов естественных монополий;

- проведение в республиканских органах государственного управления, организациях проверок хода выполнения экономических программ, прогнозов и решений по социально-экономическим проблемам, вопросам управления и использования государственного имущества, приватизации, предпринимательской деятельности, ценообразования, противодействия монополизации и недобросовестной конкуренции и деятельно-

сти субъектов ее отечественных монополий, выдача предписаний по устранению выявленных недостатков.

Национальный банк является центральным банком Республики Беларусь и регулирует кредитные отношения и денежное обращение, определяет порядок расчетов. Национальный банк обладает исключительным правом эмиссии денег и выполняет ряд функций:

- регулирует денежное обращение;
- регулирует кредитные отношения;
- является для банков кредитором последней инстанции, осуществляет их рефинансирование;
- осуществляет валютное регулирование;
- организует и осуществляет валютный контроль как непосредственно, так и через уполномоченные банки в соответствии с законодательством Республики Беларусь;
- осуществляет контроль за обеспечением безопасности и защиты информации в банковской системе;
- осуществляет государственную регистрацию банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, производит выдачу им лицензий на осуществление банковских операций;
- осуществляет регулирование деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций по ее безопасному и ликвидному осуществлению и надзор за этой деятельностью;
- устанавливает порядок осуществления банковских операций;
- выполняет другие контрольные функции в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь.

Главными задачами Государственного таможенного комитета Республики Беларусь являются:

- организация и осуществление таможенного дела в республике, развитие таможенной инфраструктуры с учетом расширения внешнеэкономических связей;
- обеспечение в пределах своей компетенции надежной экономической безопасности Республики Беларусь, а также соблюдения законодательства о таможенном деле;
- совершенствование средств таможенного регулирования торгово-экономических отношений, исходя из приоритетов развития экономики республики и обеспечения благоприятных условий для ее участия в международном разделении труда, содействие развитию внешнеэкономических связей;
- своевременное и полное внесение в бюджет таможенных пошлин, а также налогов и других обязательных платежей, взимаемых в связи с ввозом на таможенную территорию и вывозом за ее пределы товаров и иных предметов;
- организация и осуществление борьбы с контрабандой, нарушениями таможенных правил.

Вопросы для повторения

1. Приведите примеры финансового контроля на макро и микроуровнях
2. Раскройте виды финансового контроля в зависимости от сферы его осуществления
3. Раскройте требования, предъявляемые к аудитору и аудиторской организации
4. Раскройте порядок проведения проверки согласно требованиям законодательства
5. Раскройте понятие «чек-лист»

ТЕМА 1.4. Бюджетное право Республики Беларусь

1. Понятие, источники и структура бюджетного права.

В зависимости от контекста понятие «бюджет» (от англ. budget – роспись денежных доходов и расходов) может рассматриваться в нескольких аспектах:

- экономическом – система отношений по образованию и распределению, использованию централизованного денежного фонда, предназначенного для обеспечения выполнения задач, стоящих перед государством;
- юридическом – правовой акт, устанавливающий финансовый план государства;
- материальном – централизованный денежный фонд, находящийся в распоряжении государственных органов.

Таким образом, бюджет – это универсальная экономико-правовая категория. Как таковой бюджет играет определяющую роль в экономическом и социальном развитии государства, выступает центральным звеном финансовой системы, основным центральным денежным фондом государства. Главное назначение бюджета – обеспечение эффективного развития экономики и решения важнейших социальных задач.

Наиболее полно роль и значение бюджета в экономической системе общества раскрывается через выполняемые им функции. К функциям бюджета относятся: распределительная, стимулирующая, контрольная.

Распределительная функция заключается в поступлении через различные каналы денежных средств, в бюджет, их концентрации и дальнейшем использовании на различные нужды. Стимулирующая функция выражается в том, что денежные средства, выделяемые из бюджета, создают условия для более эффективного развития тех или иных отраслей, производств, решения поставленных задач. Контрольная функция проявляется в осуществлении контроля со стороны государственных органов за движением ресурсов между различными элементами, подразделениями национальной экономики.

Структурно республиканский и местные бюджеты состоят из доходной и расходной части.

Бюджетное право представляет собой совокупность юридических норм, регулирующих общественные отношения в сфере образования, распределения и использования бюджетов различных уровней (республиканского и местных бюджетов). Оно занимает центральное место в системе финансового права в силу значимости регулируемых отношений.

Несмотря на общие черты финансовых и бюджетных правоотношений, последние имеют свои отличительные особенности.

Особенности бюджетных правоотношений заключаются в том, что они:

- возникают в процессе бюджетной деятельности, т.е. в процессе формирования, распределения и использования бюджетов всех уровней;
- имеют более узкий круг субъектов, вступающих в данные правоотношения;
- периодически, циклически повторяются;
- длятся в течение определенного периода времени.

К настоящему времени бюджетное право окончательно сформировалось как подотрасль финансового права и имеет свой предмет регулирования.

Предметом бюджетного права выступают общественные отношения, возникающие по поводу образования распределения и использования республиканского и местных бюджетов.

По содержанию нормы бюджетного права подразделяются на:

- материальные – устанавливают бюджетное устройство и бюджетную систему Республики Беларусь, ее доходы и расходы, права и обязанности субъектов правоотношений;
- процессуальные – регулируют бюджетный процесс.

Кроме того, в зависимости от выполняемых функций нормы бюджетного права можно подразделить на регулятивные и охранительные. Большинство норм бюджетного права являются регулятивными, регулирующими общественные отношения в бюджетной сфере путем предоставления участникам определенных прав и возложения на них обязанностей. Охранительные нормы бюджетного права предусматривают меры финансового воздействия за нарушение бюджетного законодательства.

Нормы бюджетного права содержатся в различных источниках. Нормативные правовые акты, содержащие нормы бюджетного права, получили название источников бюджетного права.

Исходные положения бюджетного права, как и других отраслей права, содержатся в Конституции Республики Беларусь. Основным нормативным правовым актом, содержащим бюджетные правовые нормы, является Бюджетный кодекс Республики Беларусь от 16 июля 2008 года, а также Декреты и Указы Президента Республики Беларусь; постановления Совета Министров Республики Беларусь; постановления Министерства финансов, Министерства по налогам и сборам, Государственного таможенного комитета Республики Беларусь.

2. Бюджетное устройство Республики Беларусь.

Бюджетное устройство – организация бюджетной системы и принципы ее построения.

Организация бюджетной системы страны зависит, прежде всего, от ее государственного устройства. Для унитарного государства характерна двухуровневая структура бюджетной системы, где первый уровень – это государственный бюджет, второй – местные бюджеты.

В бюджетную систему Республики Беларусь как самостоятельные части включаются республиканский и местные бюджеты.

В особую группу выделяют консолидированные бюджеты. Согласно законодательству Министерство финансов Республики Беларусь и финансовые управления (отделы) местных исполнительных и распорядительных органов ежегодно составляют консолидированные бюджеты, соответственно, Республики Беларусь и ее административно-территориальных единиц. Консолидированный бюджет представляет собой совокупность бюджетов Республики Беларусь или ее соответствующей административно-территориальной единицы, т.е. это свод бюджетов всех уровней на данной территории, используемый для анализа и расчетов. Его необходимость обусловлена тем, что бюджеты различных уровней самостоятельны, но для определения возможностей страны и ее административно-территориальных единиц, составления прогнозов важно знать, какие средства в совокупности аккумулируются в рамках данной территории посредством имеющихся бюджетов.

Бюджеты областей, города Минска и республиканский бюджет составляют консолидированный бюджет Республики Беларусь.

Бюджеты районов, городов областного подчинения, расположенные на территории области и областной бюджет составляют консолидированный бюджет области (бюджет области).

Бюджеты сельсоветов, поселков городского типа, городов районного подчинения, расположенные на территории района и районный бюджет составляют консолидированный бюджет района (бюджет района).

Таким образом, консолидированные бюджеты не являются уровневыми, а служат в большей части для анализа, прогнозирования и расчетов между бюджетами.

Бюджетное устройство в Республике Беларусь основывается на следующих принципах:

- единства бюджетной системы;
- полноты;

- реальности;
- гласности;
- самостоятельности всех бюджетов, входящих в бюджетную систему Республики Беларусь.

Единство бюджетной системы обеспечивается:

- единой законодательной базой;
- единой формой бюджетной документации;
- использованием единой бюджетной классификации;
- единой информационной базой данных;
- представлением необходимой статистической и бюджетной информации о республиканском и местном бюджетах для составления консолидированных бюджетов;
- согласованными принципами бюджетного процесса.

Единство бюджетной системы основано на взаимодействии бюджетов, осуществляемом через использование регулирующих доходов, создание целевых бюджетных фондов, их частичное перераспределение. Таким образом, бюджеты различных уровней постоянно находятся во взаимодействии друг с другом.

Полнота бюджетов обеспечивается включением в них всех видов налогов, определенных законодательством Республики Беларусь, других обязательных платежей, а также определением размера и порядка расходования денежных средств.

Реальность бюджетов обеспечивается финансированием расходов исходя из объема реально поступающих доходов и средств, привлекаемых для покрытия дефицита бюджета. В данном случае речь идет о том, что расходы бюджета определяются его доходами.

Гласность бюджетов обеспечивается доведением до граждан через средства массовой информации хода обсуждения и принятия закона о бюджете Республики Беларусь, решений местных Советов депутатов о соответствующем местном бюджете на очередной финансовый (бюджетный) год. Утвержденные бюджеты и отчеты об их исполнении публикуются в печати (кроме сведений, отнесенных к государственным секретам в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь) для всеобщего ознакомления.

Принцип самостоятельности бюджетов означает, что республиканский и местные бюджеты всех уровней являются самостоятельными и отражают доходы и расходы, которыми распоряжаются соответствующие государственные органы.

Исполнение бюджетов возлагается на Правительство Республики Беларусь и местные исполнительные и распорядительные органы на основе бюджетного регулирования. Таким образом, как утверждение, так и исполнение бюджетов различных уровней осуществляется соответствующими органами данного уровня. Самостоятельность бюджетов обеспечивается наличием собственных источников доходов и правом соответствующих государственных органов самостоятельно составлять, рассматривать, утверждать и исполнять бюджет.

3. Понятие и методы бюджетного регулирования.

Необходимым условием бюджетно-финансовой политики является сбалансированность бюджетов всех административно-территориальных единиц. В этой связи осуществляется бюджетное регулирование – перераспределение бюджетных ресурсов между вышестоящими и нижестоящими бюджетами в целях достижения их сбалансированности.

Республиканский и местные бюджеты могут приниматься с дефицитом. Предельные его размеры и источники покрытия устанавливаются и утверждаются ежегодно в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Предельные размеры и источники финансирования дефицита республиканского бюджета, бюджетов областей и города Минска устанавливаются законом о бюджете Республики Беларусь на очеред-

ной финансовый (бюджетный) год, а для остальных бюджетов определяются решениями соответствующих высшестоящих Советов депутатов.

Поскольку закрепленных источников бывает недостаточно для обеспечения сбалансированности бюджетов, используются и регулирующие доходы. Под ними понимаются республиканские налоги, другие обязательные платежи, а также иные поступления, распределяемые между высшестоящими и нижестоящими бюджетами в целях бюджетного регулирования по нормативам, устанавливаемым при утверждении высшестоящего бюджета.

Для сбалансирования доходов и расходов местных бюджетов могут выделяться:

дотации – денежные средства, выделяемые из высшестоящего бюджета на невозвратной основе в случае, когда закрепленных и регулирующих доходов недостаточно для сбалансирования нижестоящего бюджета;

субвенции – денежные средства, выделяемые из высшестоящего бюджета нижестоящему на конкретные цели;

субсидии – денежные средства, предоставляемые высшестоящим бюджетом нижестоящему бюджету для выравнивания уровня социально-экономического развития соответствующей административно-территориальной единицы.

В последнее время получает распространение и такая форма выравнивания доходной и расходной части бюджетов, как бюджетный заем – денежные средства, выдаваемые временно из республиканского или местных бюджетов для использования по целевому назначению с получением с заемщика процента на сумму займа. В отличие от дотации, субсидии и субвенции бюджетный заем предполагает возврат денежных средств и платность их получения.

Все эти мероприятия направлены на то, чтобы еще на стадии планирования бюджета четко определить его доходы и расходы, предельный размер бюджетного дефицита.

Если в процессе исполнения бюджета происходит превышение предельного размера дефицита или снижение поступлений по доходам бюджета более чем на 10 % от запланированного уровня, то законодательством предусмотрен секвестр расходов по незащищенным статьям бюджета или блокирование по отдельным статьям расходов. Под секвестром в данном случае понимается пропорциональное сокращение расходов по незащищенным статьям бюджета, а под блокированием – временная приостановка финансирования по отдельным незащищенным статьям расходов бюджета.

Вопросы для повторения

1. Какими основными нормативными правовыми актами Республики Беларусь регулируются бюджетные правоотношения?
2. Раскройте особенности бюджетного устройства Республики Беларусь.
3. Раскройте понятия «местный бюджет», «доходная и расходная часть местного бюджета»
4. Раскройте понятие «межбюджетный трансферт»
5. Раскройте принципы бюджетного устройства в Республике Беларусь и зарубежных странах

ТЕМА 1.5. Бюджетный процесс и его стадии

1. Понятие, принципы и правовые основы бюджетного процесса.

Бюджетный процесс – регламентированная Конституцией Республики Беларусь, бюджетным кодексом Республики Беларусь, актами Президента Республики Беларусь, и другими нормативными актами деятельность государственных органов по составлению, рассмотрению, утверждению и исполнению бюджетов.

Бюджетный цикл – это промежуток времени от начала составления проекта бюджета до утверждения отчета об его исполнении.

Бюджетный процесс базируется на определенных принципах, что обеспечивает его эффективность и экономичность. Эти принципы включают в себя как общие, характерные для бюджетного устройства Республики Беларусь: единство бюджетного процесса, полнота, реальность, самостоятельность, гласность, так и специфические принципы. К последним можно отнести:

- разграничение полномочий между органами представительной и исполнительной власти;

- ежегодность бюджета, позволяющую учесть тенденции экономического развития и обеспечить контроль за рациональным расходованием ресурсов;

- специализацию показателей бюджета, которая состоит в том, что при составлении, утверждении и исполнении республиканского и местных бюджетов, государственных внебюджетных и бюджетных целевых фондов, внебюджетных средств бюджетных учреждений и организаций используется единая бюджетная классификация.

Бюджетный процесс, включает в себя четыре стадии: составление, рассмотрение и утверждение бюджета, исполнение бюджета, составление и утверждение отчета об исполнении бюджета.

Составление бюджета на очередной финансовый (бюджетный) год производится в соответствии с законодательством Республики Беларусь, на основе, с одной стороны, отчетных данных об исполнении бюджета за предыдущий год и за определенный период текущего года (что позволяет учесть реально складывающуюся ситуацию), а с другой – прогнозных оценок доходов, параметров прогноза социально-экономического развития Республики Беларусь, государственных и региональных программ в сроки, устанавливаемые Правительством Республики Беларусь и местными исполнительными и распорядительными органами. При этом окончательное составление местных бюджетов на очередной финансовый бюджетный год производится после утверждения вышестоящими местными Советами депутатов нормативов отчислений от республиканских налогов и других обязательных платежей в соответствующие местные бюджеты.

Проекты республиканского и консолидированного бюджета Республики Беларусь вносятся на рассмотрение Правительства Республики Беларусь, а проекты местных бюджетов – на рассмотрение местных исполнительных и распорядительных органов. Наряду с проектами бюджетов на рассмотрение данных органов вносятся также и предложения по сбалансированности бюджетов.

После рассмотрения и одобрения Правительством Республики Беларусь проекты республиканского и консолидированного бюджета Республики Беларусь на очередной финансовый (бюджетный) год передаются на рассмотрение Президента Республики Беларусь. После рассмотрения республиканский бюджет утверждается Законом Республики Беларусь, местные бюджетные – решениями местных Советов депутатов.

Исполнение бюджетов осуществляется в течение финансового (бюджетного) года, по истечении которого составляются и утверждаются соответствующими органами отчеты об исполнении республиканского, местных и консолидирующих бюджетов. В ис-

полнении бюджетов принимают участие республиканские и местные государственные органы, предприятия, организации, учреждения, физические лица. Министерство финансов, Министерство по налогам и сборам, Государственный таможенный комитет, иные республиканские органы государственного управления, местные, исполнительные и распорядительные, финансовые и налоговые органы, организации и индивидуальные предприниматели обеспечивают поступления предусмотренных в бюджете налогов, других обязательных платежей и эффективное расходование бюджетных средств, в соответствии с их целевым назначением.

Финансовый (бюджетный) год представляет собой период, за который исполняется бюджет, он совпадает с календарным и устанавливается с 1 января по 31 декабря.

Деятельность государства и его органов по составлению, рассмотрению, утверждению и исполнению бюджетов длится в течение определенного периода времени, причем характерной особенностью данного процесса является его непрерывность, последовательность и цикличность.

Каждой стадии бюджетного процесса соответствуют свои временные рамки. Так, для республиканского бюджета:

- составление проекта бюджета должно быть завершено до 1 сентября года, предшествующего бюджетному;

- рассмотрение и утверждение – до 1 декабря, года, предшествующего финансовому, при этом закон, утверждающий республиканский бюджет, должен быть утвержден не позднее 31 декабря года, предшествующего финансовому, т.е. к началу бюджетного года;

- исполнение бюджета осуществляется с 1 января по 31 декабря в течение финансового (бюджетного) года;

- отчет об исполнении бюджета должен быть предоставлен Парламенту на рассмотрение и утверждение до 1 июня года, следующего за отчетным.

Уполномоченными органами осуществляется постоянный контроль за исполнением бюджетов всех уровней.

Контроль за исполнением республиканского бюджета осуществляется Президентом, Правительством и Комитетом государственного контроля Республики Беларусь, а за исполнением местных бюджетов – органами Комитета государственного контроля и соответствующими местными исполнительными распорядительными органами высшего уровня.

Вопросы для повторения

1. Каким нормативным правовым актом Республики Беларусь утверждается ежегодно республиканский бюджет?

2. Какой государственный орган предоставляет отчет об исполнении республиканского бюджета?

3. Раскройте каждую из стадий бюджетного процесса в Республике Беларусь, проведите сравнительную характеристику с бюджетным циклом в другой стране

4. Раскройте периоды финансового года в Республике Беларусь и зарубежных странах

5. Каким образом осуществляется контроль за исполнением бюджета?

МОДУЛЬ 2

ТЕМА 1.6. Правовые основы банковской деятельности в Республике Беларусь

1. Понятие банковского права. Банковские правоотношения

Понятие «банковское право» появилось вместе с началом деятельности и правовом регулировании данной группы общественных отношений.

В настоящее время в Республике Беларусь, как и во всем мире, происходят существенные изменения, соотносимые с проблематикой банковского права, в частности:

- принципиально возрастает роль безналичных расчетов, при этом используются новые формы расчетов;
- деньги, ценные бумаги еще больше отделяются от собственника, иного распоряжающегося или лица; они, как правило, не находятся в физической власти, что меняет характер риска владения ими (риск кражи заменяется риском инфляции, банкротства);
- все более важными становятся деньги как для немедленного, так и для отложенного использования.

Под влиянием этих и других факторов формируются *предпосылки становления банковского права*. Они охватывают как национальные системы законодательства, так и международную правовую среду.

Предмет банковского права составляют общественные отношения, возникающие в процессе функционирования банковской системы Республики Беларусь, государственного регулирования банковской деятельности, а также осуществления банковских операций и совершения банковских сделок.

Под *методом банковского права* следует понимать совокупность юридических приемов, способов и средств, с помощью которых осуществляется правовое регулирование общественных отношений, составляющих предмет банковского права.

Статья 12 Банковского кодекса Республики Беларусь (далее – БК Республики Беларусь) закрепила легальное определение банковской деятельности, установив, что *банковская деятельность* – совокупность осуществляемых банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями банковских операций, направленных на извлечение прибыли». Поскольку банковская деятельность – это совокупность именно банковских операций, то следует сделать вывод, что это, прежде всего, частноправовые отношения, и к ним не относятся отношения, складывающиеся в процессе функционирования банковской системы с организационной точки зрения (например, в процессе создания, реорганизации и ликвидации банка).

Банковские правоотношения – это урегулированные нормами банковского права общественные отношения, возникающие при обязательном участии банка или небанковской кредитно-финансовой организации по поводу финансовых инструментов, участники которого имеют субъективные права и юридические обязанности двойственной природы.

Структура банковского правоотношения, как и любого другого, включает в себя три элемента:

1. Субъект. В теории права понятия «субъект правоотношения» и «участник правоотношения» практически не различаются. Несмотря на это, банковское законодательство не использует эти два понятия как синонимы. В частности, ч. 1 ст. 6 БК Республики Беларусь устанавливает, что «субъектами банковских правоотношений являются Национальный банк, банки и небанковские кредитно-финансовые организации». В соответствии с ч. 2 ст. 6 БК Республики Беларусь, «участниками банковских право-

отношений могут быть Республика Беларусь, ее административно-территориальные единицы, в том числе в лице государственных органов, а также физические лица, индивидуальные предприниматели и юридические лица». Исходя из содержания указанных частей ст. 6 БК Республики Беларусь

2. Объект. Статья 10 БК Республики Беларусь устанавливает, что объектами банковских правоотношений являются деньги (валюта), ценные бумаги, драгоценные металлы и драгоценные камни и иные ценности. Принимая во внимание специфику банковских правоотношений, представляется, что к объектам необходимо отнести информацию, подпадающую под действие режима банковской тайны.

3. Содержание. Содержание любого правоотношения составляют субъективные права и юридические обязанности сторон. Соответственно содержание банковского правоотношения составляют субъективные права и юридические обязанности его участников. Содержание сильно варьируется в зависимости от конкретного вида правоотношения, но существует черта, характерная для всех банковских правоотношений. В данном виде правоотношений сочетаются права и обязанности, имеющие различную правовую природу. Часть правоотношений возникает в условиях свободного волеизъявления и юридического равенства, и их содержание определяется договором. Другая часть устанавливается императивными нормами банковского законодательства и носит публично-правовой характер.

2. Понятие и структура банковской системы Республики Беларусь, виды банковских систем.

Банковская система – внутренне организованная, взаимосвязанная, объединенная общими целями и задачами совокупность кредитных учреждений с выделением Центробанка.

Условно можно выделить 2 модели банковской системы:

1) жестко централизованную (Центробанк является органом управления, центром банковской системы)

2) децентрализованную – функции центрального банка распределяются между несколькими органами. Примером является Федеральная резервная система США. Здесь верхний уровень образуют Совет управляющих Федеральной Резервной Системы, двенадцать Федеральных резервных банков, Служба контролера денежного обращения и Федеральная корпорация страхования депозитов.

Как правило, банковские системы являются двухуровневыми. Нижний или первый уровень составляют банки и иные кредитные организации с их филиалами, а верхний уровень – банковские центры. Одноуровневые банковские системы присущи странам с жестко централизованной нерыночной экономикой. В данном случае центральный банк представляет собой всю банковскую систему (примером может служить Госбанк СССР).

Центральные банки, в современном смысле этого слова, начали образовываться в начале XX века, когда отдельные кредитные учреждения обрели функции кредитора последней инстанции, начали оказывать банкам платежные услуги, получили право регулировать банковскую систему, стали осуществлять функцию «банка правительства».

В 1920 году Международная Брюссельская финансовая конференция установила: «В странах, где нет центрального банка, его следует создать». Центральные банки создавались двумя путями:

- 1) выкуп определенного банка и наделение его функциями Центробанка;
- 2) создание нового банка.

В Республике Беларусь ст. 136 Конституции установила, что банковская система Республики Беларусь состоит из Национального банка Республики Беларусь и иных банков. БК Республики Беларусь несколько расширил характеристику банковской си-

системы, в частности ст. 5 БК Республики Беларусь указывает на то, что банковская система Республики Беларусь является двухуровневой и включает в себя Национальный банк и иные банки. Финансово-кредитная система Республики Беларусь кроме банков включает в себя и небанковские кредитно-финансовые организации.

Банковская система включает в себя 2 вида звеньев (субъекты):

1) участники системы, выполняющие основные ее функции по обслуживанию физических и юридических лиц, непосредственно обеспечивающих денежный оборот страны и потребности в кредитных ресурсах. В эту группу входят Национальный банк, банки, их филиалы и представительства иностранных банков.

2) создаваемые банками союзы и ассоциации, не преследующие цели извлечения прибыли, для защиты и представления интересов своих членов, координации их деятельности, развития межрегиональных и международных связей и т.д. В частности, в Республике Беларусь в 1990 году была создана Ассоциация белорусских банков, которая является негосударственной некоммерческой организацией, объединяющей банки и другие организации, деятельность которых связана с функционированием денежно-кредитной системы.

Основными целями Ассоциации являются:

- представление и защита прав и законных интересов своих членов;
- координация деятельности банков и повышение эффективности их работы;
- содействие выработке и осуществлению денежно-кредитной политики и развитию банковского дела в республике.

Предметом деятельности Ассоциации является консолидация усилий коммерческих банков для защиты общих интересов и оказание всесторонней помощи для решения стоящих перед ними задач.

3. Правовое положение Национального банка Республики Беларусь.

В соответствии со ст. 24 БК Республики Беларусь Национальный банк (далее – НБ) – центральный банк и государственный орган Республики Беларусь и действует исключительно в интересах Республики Беларусь.

НБ осуществляет свою деятельность в соответствии с Конституцией Республики Беларусь, БК Республики Беларусь, законами Республики Беларусь, нормативными правовыми актами Президента Республики Беларусь и независим в своей деятельности.

НБ подотчетен Президенту Республики Беларусь. Подотчетность НБ Президенту Республики Беларусь означает:

- утверждение Президентом Республики Беларусь Устава Национального банка, изменений и (или) дополнений, вносимых в него;
- назначение Президентом Республики Беларусь с согласия Совета Республики Национального собрания Республики Беларусь Председателя и членов Правления Национального банка, освобождение их от должности с уведомлением Совета Республики Национального собрания Республики Беларусь;
- определение Президентом Республики Беларусь аудиторской организации для проведения аудиторской проверки деятельности Национального банка;
- утверждение Президентом Республики Беларусь годового отчета НБ с учетом аудиторского заключения и распределения прибыли НБ.

НБ является юридическим лицом, имеет печать с изображением Государственного герба Республики Беларусь и надписью «Национальный банк Республики Беларусь». Место нахождения НБ – город Минск.

Основными целями деятельности НБ являются (ст. 25 БК Республики Беларусь):

- 1) защита и обеспечение устойчивости белорусского рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам;
- 2) развитие и укрепление банковской системы Республики Беларусь;

3) обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы.

4. Понятие, признаки и виды банков

В соответствии со ст. 8 БК Республики Беларусь, банк – это юридическое лицо, имеющее исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:

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

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

3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Банк вправе осуществлять иные банковские операции, указанные в лицензии на осуществление банковской деятельности в рамках перечня, содержащегося в ст. 14 БК Республики Беларусь. При этом, банк не вправе осуществлять:

– производственную и (или) торговую деятельность, за исключением случаев, когда такая деятельность осуществляется для их собственных нужд, а также случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь;

– страховую деятельность в качестве страховщиков.

Можно выделить следующие признаки банка, как организации:

1) банк является коммерческой организацией;

2) законодательством определяется организационно-правовая форма создания банка в виде АО (ст. 71 БК Республики Беларусь);

3) банк является кредитной организацией, т.е. привлекает денежные средства на основе возвратности, платности, срочности;

4) деятельность банка, круг его операций ограничен лицензией;

5) банк обладает специальной, а в ряде случаев, исключительной правоспособностью;

6) является элементом финансово-кредитной системы.

Существующие банки можно классифицировать по ряду оснований:

1. По территориальному признаку:

а) международные;

б) региональные;

в) национальные.

2. По форме собственности:

а) государственные;

б) частные.

3. В зависимости от способа формирования уставного капитала:

а) акционерные (уставной фонд сформирован путем выпуска акций);

б) паевые (уставной фонд сформирован на основании денежных средств ограниченной группы лиц);

в) частные (уставной фонд сформирован на основании денежных средств одного лица).

4. По составу уставного фонда:

а) банки, основанные на белорусском капитале;

б) банки с иностранными инвестициями.

5. По набору оказываемых услуг:

а) универсальные – банки, имеющие лицензия на осуществление всех видов банковских операций;

б) специализированные – банки, деятельность которых направлена на осуществление отдельных банковских операций.

В литературе можно встретить и иные критерии классификации банков, например по размеру уставного капитала, или в зависимости от отраслевой специализации.

5. Правовое положение небанковских кредитно-финансовых организаций

Термин небанковская кредитно-финансовая организация (далее – НКФО) является сравнительно новым для законодательства Республики Беларусь.

Легальное определение впервые было дано ст. 9 БК Республики Беларусь: «Небанковская кредитно-финансовая организация – юридическое лицо, имеющее право осуществлять отдельные банковские операции и виды деятельности, предусмотренные статьёй 14 БК за исключением осуществления в совокупности следующих банковских операций:

- привлечения денежных средств физических и (или) юридических лиц во вклады (депозиты);
- размещения привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;
- открытия и ведения банковских счетов физических и (или) юридических лиц.

Допустимые сочетания банковских операций, которые могут осуществлять небанковские кредитно-финансовые организации, устанавливаются Национальным банком. При создании, реорганизации небанковской кредитно-финансовой организации, осуществлении и прекращении ее деятельности применяются положения, предусмотренные для банков, если иное не установлено БК Республики Беларусь и иным банковским законодательством.

Вопросы для повторения

1. Какое понятие шире – «банковская система» или «финансово-кредитная система»?
2. Раскройте классификации банков и банковских систем
3. Охарактеризуйте различные уровни банковских систем различных стран
4. Что включает в себя понятие «безопасность банка»? Раскройте понятие «банковская тайна»
5. Раскройте функции и задачи Национального банка Республики Беларусь

ТЕМА 1.7. Денежное обращение

1. Понятие денежного обращения. Денежная система и ее элементы.

Денежное обращение представляет собой движение денежной массы внутри страны. Движение (кругооборот) денежной массы происходит внутри банковской системы, т.е. между Национальным банком и кредитно-финансовыми организациями; между банками и субъектами хозяйствования; между банками и физическими лицами; между предприятиями, организациями, учреждениями и их работниками; между гражданами.

Денежное обращение является комплексным правовым институтом, который регулируется нормами нескольких отраслей права» в том числе конституционного, административного, гражданского, уголовного и финансового.

Как финансово-правовой институт денежное обращение представляет собой совокупность норм финансового права, закрепляющих денежную систему Республики Беларусь, регулирующих денежную эмиссию, а также отношения, складывающиеся в процессе организации наличного и безналичного оборота денег.

Правовые основы денежного обращения закреплены в Конституции Республики Беларусь, Банковском кодексе Республики Беларусь, Законе Республики Беларусь от 22 июля 2003 г. «О валютном регулировании и валютном контроле», декретах и указах Президента, постановлениях Правительства, а также в нормативных правовых актах Национального банка Республики Беларусь.

В соответствии со ст. 136 Конституции Республики Беларусь Национальный банк регулирует денежное обращение, определяет порядок расчетов и обладает исключительным правом эмиссии денег. Согласно ст. 107 Конституции к полномочиям Правительства в области денежного обращения относится обеспечение проведения единой экономической, финансовой, кредитной и денежной политики.

Национальный банк совместно с Правительством Республики Беларусь ежегодно до 1 октября текущего года представляет Президенту Республики Беларусь основные направления денежно-кредитной политики Республики Беларусь на очередной год, которые утверждаются указом Президента.

Денежное обращение базируется на закреплённой в действующем законодательстве денежной системе государства. В свою очередь денежная система – это урегулированная правовыми нормами совокупность форм, условий и элементов организаций денежного оборота в государстве.

Денежная система состоит из следующих основных элементов:

- наименование денежной единицы, виды денежных знаков;
- порядок наличной и безналичной эмиссии;
- курс национальной валюты, порядок ее обмена на иностранную валюту;
- организация и регулирование денежного обращения.

Первый элемент – наименование денежной единицы – закреплён в статье 28 Банковского кодекса. В ней, в частности, установлено, что Национальный банк эмитирует белорусский рубль, ограничение обращения которого на территории Беларуси не допускается. Выпуск в обращение других денежных единиц на территории страны запрещен.

Национальный банк определяет номинал (достоинство) меру веса, изображение и другие характеристики белорусского рубля.

Банкноты и монеты, выпущенные в обращение Национальным банком, являются единственным законным платежным средством на территории Республики Беларусь, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Беларусь; являются безусловным обязательством Национального банка и обеспечиваются всеми его активами, обязательны к приему по нарицательной стоимости при всех видах платежей, для зачисления на счета; во вклады (депозиты) и для перевода на всей территории Республики Беларусь.

Содержание денежной единицы – это законодательно установленное соотношение стоимости активов, составляющих обеспечение денежной единицы, и стоимости самой денежной единицы. Официальное соотношение между белорусским рублем, золотом или другими драгоценными металлами не устанавливается.

Для обеспечения денежной единицы государство создает и поддерживает резервные запасы драгоценных металлов, иностранной валюты, других общепринятых международных резервных средств.

Виды денежных знаков определяются специальными нормативными актами, в которых указываются следующие их характеристики: достоинство, размер, форма, цветность и вид бумаги (металла); наличие, количество, виды расположения, цветность рисунков и надписей на лицевой и оборотной сторонах; наличие и особенности защитных признаков, подтверждающих подлинность денежных знаков. Право на принятие нормативных правовых актов, устанавливающих виды и характеристики денежных знаков, принадлежит Совету директоров Национального банка Республики Беларусь.

Национальному банку принадлежит исключительное право изъятия из обращения выпущенных им наличных денег. Банкноты и монеты, выпущенные в обращение, не могут быть объявлены недействительными (утратившими силу, законного платежного средства), если не установлен – и достаточно продолжительный срок их обмена на банкноты монеты нового образца. Решение об объявлении недействительными (утра-

тившими силу законного платежного средства) банкнот и монет, выпущенных в обращение, и их обмене на новые принимается Национальным банком по согласованию с Президентом Республики Беларусь. Важным правилом является обязательное информирование Правительства о выпуске в обращение новых банкнот и монет.

Вторым элементом денежной системы является осуществление эмиссии денег.

Как уже отмечалось, исключительное право эмиссии принадлежит Национальному банку. Эмиссия денег проводится в форме выпуска в обращение безналичных и наличных (банкнот и монет) денег.

В соответствии со ст. 28 Банковского кодекса эмиссия 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 государственных золотовалютных резервов. Эмиссия денег для долгосрочного (свыше одного года) рефинансирования банков запрещена.

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 юридических и физических лиц для обеспечения стабильного наличного обращения, а также в иных случаях, связанных с выполнением основных целей деятельности Национального банка.

Объемы совокупной эмиссии безналичных денег, банкнот и монет определяются и регулируются исключительно Национальным банком при утверждении и реализации Основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь.

Третий элемент – курсовое соотношение, представляющее собой соотношение масштаба национальной валюты с масштабом национальных валют других государств.

Согласно ст. 33 Банковского кодекса Национальный банк устанавливает официальные курсы белорусского рубля по отношению к иностранным валютам, создает золотовалютные резервы и управляет ими.

Четвертый элемент – организация и регулирование денежного обращения. Вопросы организации и регулирования денежного обращения находятся в непосредственном ведении Национального банка Республики Беларусь. В соответствии со ст. 31 Банковского кодекса Национальный банк устанавливает: порядок ведения кассовых операций, порядок работы банков с денежной наличностью, формы отчетности о работе банков с денежной наличностью и сроки ее представления, а также меры ответственности за их нарушение: правила хранения, инкассации и перевозки денежной наличности и других ценностей; правила осуществления эмиссионно-кассовых операций; правила определения признаков платежности наличных денег, порядок замены ветхих банкнот и поврежденных банкнот и монет, а также порядок их уничтожения.

2. Правовое регулирование наличного денежного обращения.

Общие положения, касающиеся наличного денежного обращения в нашей стране, содержатся в Банковском кодексе Республики Беларусь. Непосредственно правила организации наличного денежного обращения определены в постановлении Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 сентября 2011 г. № 406 (с изменениями и дополнениями от 18.11.2021 г.).

Наличное денежное обращение представляет собой, непрерывное движение наличных денег, выполняющих функции средства обращения и платежа, опосредствующее оплату товаров, оказываемых услуг и другие платежи. Организация наличного денежного обращения включает следующие основные правила.

Правило первое. Наличные деньги юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, частных нотариусов подлежат обязательному зачислению и хранению на соответствующих счетах в банках, если иное не установлено законодательством Республики Беларусь.

Юридические лица независимо от организационно-правовых форм и форм собственности, в том числе органы государственной власти и управления, а также физические лица самостоятельно выбирают банк для расчетно-кассового обслуживания. Порядок открытия счетов, их виды, переоформление и закрытие счетов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, а также физическим лицам урегулирован рядом постановлений Правления Национального банка Республики Беларусь.

Правило второе. Расчеты между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями осуществляются в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Одновременно законодательными актами Республики Беларусь предусматривается возможность осуществления на территории республики расчетов наличными деньгами. Например, действует Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 17 августа 2022 г. № 306 «О проведении расчетов наличными белорусскими рублями».

Правило третье. Юридические лица имеют право иметь в своей кассе наличные деньги в определенных пределах, называемых лимитом остатка кассы. Лимит остатка кассы – предельный остаток, максимально допустимая сумма наличных денег, которая может находиться в кассе предприятия по состоянию на конец рабочего дня устанавливается банком в зависимости от конкретных условий работы предприятия.

Правило четвертое. Вся денежная наличность сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кассе подлежит сдаче в банк.

Правило пятое. Юридические лица, частные нотариусы, индивидуальные предприниматели, которым установлен лимит остатка кассы, имеют право хранить в своих кассах наличные деньги сверх установленного лимита и только на оплату труда, выплаты стипендий, пенсий, пособия, дивидендов, выплаты педагогическим работникам на приобретение методической литературы на срок не свыше трёх рабочих дней (для колхозов, органов местного управления и самоуправления, расположенных в сельской местности, не свыше пяти рабочих дней), включая день получения денег в банке либо день наступления установленного срока их выплаты при использовании по согласованию с обслуживающим банком на эти цели выручки.

Порядок ведения кассовых операций Национальным банком Республики Беларусь, банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, осуществляющими счетное и (или) кассовое обслуживание клиентов, а также порядок ведения кассовых операций эксплуатационными предприятиями Министерства связи Республики Беларусь регулируются отдельными нормативными правовыми актами Национального банка. Например, порядок ведения кассовых операций банками и НКФО на территории республики определен постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 21 декабря 2006 г. № 211, утвердившим Правила организации кассовой работы в банках и НКФО Республики Беларусь.

Платежными являются банкноты, имеющие силу законного средства платежа на территории Республики Беларусь, не имеющие признаков полной подделки либо частичной подделки и не утратившие своей платежности. Платежными также являются банкноты, имеющие незначительные повреждения: загрязненные, изношенные, надорванные; имеющие потертости, небольшие отверстия, проколы, посторонние надписи, пятна, отпечатки штампов (если они не препятствуют определению подлинности банкнот и не свидетельствуют об их погашении), утратившие углы, края или защитную нить (для банкнот, содержащих защитную нить).

Платежные банкноты обязаны приниматься во все виды платежей юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями независимо от форм собственности и сфер деятельности. Кроме того, банки обязаны принимать платежные банкноты для зачисления на счета, в банковские вклады (депозиты), на аккредитивы и к обмену, а предприятия связи – для переводов.

Банки, осуществляющие кассовое обслуживание юридических и физических лиц, обязаны принимать к обмену, а также для зачисления на счета, в банковские вклады (депозиты) и другие платежи от юридических и физических лиц подлинные банкноты, имеющие следующие повреждения или дефекты:

- утратившие значительную часть, но не более 45 % от своей площади;
- разорванные и склеенные прозрачной липкой лентой без наложения отдельных частей одна на другую, если части безусловно принадлежат одной банкноте;
- изменившие окраску и свечение в ультрафиолетовом свете, на которых отчетливо просматриваются изображения;
- имеющие брак предприятия-изготовителя.

Если банкноты имеют повреждения и дефекты, которые не указаны в перечне признаков платежности банкнот Национального банка Республики Беларусь, то такие банкноты являются неплатежными и обмену не подлежат.

3. Правовые основы безналичных расчетов.

Под безналичными расчетами понимаются расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием индивидуальных предпринимателей и физических лиц, проводимые через банк, его филиал (отделение) в безналичном порядке, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

На территории Республики Беларусь все расчеты, как правило, проводятся в безналичном порядке.

Правовой основой безналичных расчетов в Республике Беларусь являются следующие нормативные акты: Гражданский кодекс Республики Беларусь, Банковский кодекс Республики Беларусь; постановления Правления Национального банка Республики Беларусь.

Таким образом, расчетные отношения регулируются нормами гражданского и финансового права. Например, расчеты между субъектами хозяйствования по выполнению гражданских договоров регулируются нормами гражданского права. Эти расчетные отношения отличаются от расчетов по платежам в бюджет или по оплате труда. Однако для всех расчетных отношений общим является то, что они осуществляются через банки. Для проведения безналичных расчетов в банках открываются счета.

В соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, а также осуществление расчетного и (или) кассового обслуживания физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, относятся к банковским операциям.

Субъекты хозяйствования, физические лица самостоятельно выбирают банк для расчетно-кассового обслуживания. Банк не вправе отказать обратившемуся к нему клиенту в расчетно-кассовом обслуживании, если этот вид деятельности предусмотрен уставом банка и банк имеет соответствующую лицензию Национального банка Республики Беларусь.

Юридическое лицо, индивидуальный предприниматель вправе открыть в одном из банков Республики Беларусь один текущий (расчетный) счет в белорусских рублях и один текущий счет в иностранных валютах. При открытии текущего счета в иностранных валютах на каждый вид иностранной валюты открывается отдельный лицевой счет.

Кроме текущего (расчетного) счета, который является основным видом банковского счета, клиенты могут открывать и другие виды счетов: субсчет, благотворительный счет, временный счет, вкладной (депозитный) счет, карт-счет, специальный счет и др.

Корреспондентский счет открывается одним банком (небанковской кредитно-финансовой организацией) другому банку (небанковской кредитно-финансовой организации) на основании межбанковского корреспондентского соглашения, которое оформляется посредством заключения банками (небанковскими кредитно-финансовыми организациями) двухстороннего договора или обмена письмами.

Для открытия (переоформления) счетов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям необходимо представить документы согласно требованиям законодательства:

При открытии счета между банком и клиентом заключаются договор.

По договору текущего (расчетного) банковского счета одна сторона (банк) обязуется: открыть – другой стороне владельцу счета) текущий (расчетный) счет для хранения ее денежных средств; зачислять на этот счет денежные средства, поступающие в пользу владельца счета; выполнять поручения владельца счета о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со счета. В свою очередь владелец, счета предоставляет банку право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на его счете, с уплатой процентов, определенных законодательством Республики Беларусь или договором, а также уплачивает банку вознаграждение за оказываемые банком услуги.

В соответствии со ст. 209 Банковского кодекса Республики Беларусь за нарушение своих обязательств перед клиентом (в частности, в случае несвоевременного зачисления денежных средств на счет клиента либо необоснованного их списания) банк обязан уплатить ему на эту сумму проценты в размере и порядке, установленных законодательством Республики Беларусь, если иное не предусмотрено договором банковского счета.

Средства с банковского счета могут быть списаны по распоряжению владельца счета лично либо через уполномоченных им лиц. Списание денежных средств без поручения (распоряжения) владельца счета допускается в случаях и порядке, устанавливаемых законодательными актами Республики Беларусь или договором.

Согласно ст. 207 Банковского кодекса Республики Беларусь списание денежных средств со счета, при наличии на счете денежных средств, достаточных для удовлетворения всех предъявляемых владельцу счета денежных требований, осуществляется в порядке очередности поступления платежных инструкций в банк.

Если денежных средств на счете недостаточно, то оплата поступивших в банк платежных документов осуществляется в порядке очередности, установленной законодательством Республики Беларусь.

Формы безналичных расчетов установлены ст. 231 Банковского кодекса. К ним относятся: банковский перевод (в том числе посредством прямого дебетования счета), денежный перевод, аккредитив, инкассо, банковское платежное обязательство. В международных расчетах используются банковский перевод, инкассо, аккредитив.

Вопросы для повторения

1. Раскройте понятия «денежная система», «элементы денежной системы»
2. Охарактеризуйте виды денежного обращения
3. Раскройте правовые основы обращения наличных денег
4. Раскройте порядок оформления безналичных расчетов
5. Раскройте денежную систему Республики Беларусь
6. Раскройте денежную систему зарубежных стран (на выбор студента)

ТЕМА 1.8. Ответственность за нарушение финансового законодательства

1. Понятие и виды ответственности за налоговые правонарушения.

Осуществляя свои контрольные функции, налоговые органы сталкиваются с вопросом привлечения к ответственности виновных лиц, допустивших налоговые правонарушения. Ответственность в налоговых правоотношениях – вопрос самый сложный в налоговом праве, так как он регулируется и связан с различными отраслями права. В действующем законодательстве он регулируется Общей частью Налогового кодекса, Кодексом об административных правонарушениях, Уголовным кодексом, декретами и указами Президента Республики Беларусь.

Основанием привлечения к ответственности за нарушения налогового законодательства является совершение налогового правонарушения. Налоговое правонарушение представляет собой противоправное, виновное деяние (действие или бездействие), повлекшее за собой неисполнение или ненадлежащее исполнение налогоплательщиком норм налогового права, за которое предусмотрены меры ответственности. Признаками налогового правонарушения являются противоправность, виновность, наказуемость, антиобщественный характер.

Состав налогового правонарушения представляет собой совокупность элементов, необходимых для привлечения лица к ответственности. Отсутствие одного из признаков или элементов не позволяет рассматривать деяние как правонарушение, а следовательно, исключает возможность привлечения к ответственности.

К элементам состава налогового правонарушения относятся:

1. Объект налогового правонарушения – это охраняемые законом общественные отношения. Непосредственным объектом являются налоговые правоотношения.

2. Объективная сторона налогового правонарушения представляет собой непосредственные действия или бездействия, направленные на нарушение норм налогового законодательства. Налоговое правонарушение может быть совершено различными способами и выражаться как в действии, например, сокрытие прибыли, дохода, так и в бездействии, например непостановка на налоговый учет, непредоставление в налоговые органы отчетных документов.

3. Субъектами налогового правонарушения признаются физические лица, обладающие правоспособностью и дееспособностью. Выделяют специальный субъект при совершении некоторых правонарушений – должностное лицо. К ним относятся должностные лица государственных органов, предприятий, учреждений, организаций, как правило, это руководитель и главный бухгалтер.

4. Субъективная сторона налогового правонарушения выражается в психическом отношении субъекта к противоправным действиям или бездействиям и их последствиям, которые проявляются в форме умысла или неосторожности. Вина характеризуется двумя аспектами: интеллектуальным и волевым. Их сочетание образует конкретные формы вины (совершение налогового правонарушения умышленно или по неосторожности).

Налоговое правонарушение признается совершенным умышленно, если лицо, его совершившее, сознавало противоправный характер своего действия или бездействия, предвидело его вредные последствия и желало их или сознательно допускало наступление этих последствий.

Налоговое правонарушение признается совершенным по неосторожности, если лицо, его совершившее, предвидело возможность наступления вредных последствий своего действия или бездействия, но легкомысленно рассчитывало на их предотвращение либо не предвидело возможности наступления таких последствий, хотя должно было и могло их предвидеть.

Субъективную сторону наряду с умыслом и неосторожностью характеризуют также мотив и цель правонарушения. Мотив – это внутренняя побудительная причина совершения противоправного деяния. Цель – это результат, который стремится достигнуть лицо, совершающее правонарушение.

Налоговые правонарушения выявляются, как правило, при проведении налоговых проверок. В зависимости от результатов налоговой проверки лица, допустившие нарушения налогового законодательства, могут быть привлечены к ответственности: экономической, административной, уголовной, дисциплинарной и материальной.

Финансовая (экономическая ответственность) – это установленные актами законодательства правовые последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения субъектом предпринимательской деятельности актов законодательства в сфере экономических отношений. Сущность данного вида ответственности состоит в применении к субъекту предпринимательской деятельности экономических санкций.

Экономическая санкция – установленная актами законодательства мера государственного принуждения, имеющая характер имущественного или неимущественного воздействия и применяемая к субъекту предпринимательской деятельности за совершение экономических правонарушений.

Состав административных правонарушений в сфере налогообложения также содержится в статьях Кодекса об административных правонарушениях Республики Беларусь (КоАП) 2021г.

Отдельные положения о применении налоговыми органами к юридическим и физическим лицам мер административной и экономической ответственности присутствуют и в иных нормативных актах (например, Указ Президента Республики Беларусь от 16 января 2002 г. №40 «О дополнительных мерах по регулированию экономических отношений»).

2. Финансовая ответственность и ее особенности.

Плательщикам, своевременно не представившим декларации о доходах, подлежащих налогообложению налоговыми органами, предъявляется налоговым органом извещение об уплате налогов в размере 150 процентов суммы налога, уплаченного за предыдущий отчетный период, или в размере, условно рассчитанном на основе информации о доходах, которой располагает налоговый орган.

После представления названного документа и его проверки производится перерасчет налога исходя из фактически полученного дохода с удержанием 10 процентов от причитающейся суммы налога.

При отсутствии учета прибыли (дохода) или ведении этого учета с нарушением установленного порядка, а также при непредставлении, несвоевременном представлении налоговым органам отчетов, расчетов и других документов, необходимых для исчисления и уплаты налогов, непредставлении или несвоевременном представлении платежных документов в банки на взнос платежей в бюджет плательщики налогов вносят в бюджет в виде санкций 10 процентов причитающихся сумм налогов. При непредставлении или несвоевременном представлении налоговым органам расчетов и других документов, необходимых для исчисления и уплаты налога на доходы, подоходного налога с физических лиц, а также непредставлении или несвоевременном представлении платежных инструкций в банки и небанковские кредитно-финансовые организации на перечисление указанных налогов в бюджет юридические лица и индивидуальные предприниматели, которые являются источником выплаты (начисления) доходов и на которых возложены обязанности по удержанию указанных налогов, вносят в бюджет в виде санкции 10 процентов причитающихся по расчету сумм налогов.

За сокрытие, занижение объектов налогообложения взыскивается штраф в трехкратном размере общей суммы налогов или сборов, исчисленных из сокрытых, заниженных объектов налогообложения.

При повторном сокрытии, занижении объектов налогообложения в течение года (12 месяцев со дня вынесения решения о применении финансовых санкций) в бюджет взыскивается штраф в пятикратном размере общей суммы налогов или сборов, исчисленных из сокрытых, заниженных объектов налогообложения.

Не считаются повторными сокрытия, занижения, выявленные проверками, проведенными за один и тот же отчетный период независимо от времени их проведения, если по одной из проверок за этот отчетный период уже были применены штрафы за сокрытие, занижение объектов налогообложения.

В случаях нарушений законодательства о налогах и предпринимательстве, повлекших увеличение одних налогов (сборов) и одновременно уменьшение других налогов (сборов) за один и тот же период, штрафы взыскиваются с суммы превышения исчисленных налогов (сборов).

Юридические лица и индивидуальные предприниматели, перечислившие за счет собственных денежных средств подоходный налог с доходов физических лиц, за исключением случаев, установленных законодательными актами Республики Беларусь, привлекаются налоговым органом к ответственности в виде штрафа в размере уплаченных сумм налога.

Доходы, полученные плательщиком от занятия запрещенными видами деятельности, а также от деятельности, на занятие которой требуется получение специального разрешения (лицензии), осуществляемой без такого разрешения (лицензии), и штраф в размере полученного дохода от этой деятельности подлежат внесению в бюджет.

Денежные средства (выручка), принятые с нарушением установленного порядка их приема при реализации продукции (работ услуг) за наличный расчет, взыскиваются в доход республиканского бюджета.

Штраф и суммы других финансовых санкций должны быть уплачены плательщикам в бюджет в 10-дневный срок со дня составления должностными лицами налоговых органов акта о выявленных нарушениях.

3. Административная ответственность.

Административная ответственность за правонарушения, предусмотренные статьями Особенной части Кодекса об административных правонарушениях, наступает, если эти правонарушения по своему характеру не влекут за собой в соответствии с действующим законодательством уголовной ответственности.

Согласно новому КоАП, действующему с 1 марта 2021 года, административная ответственность за некоторые правонарушения смягчена, по части нарушений размеры штрафов остались неизменны, а часть статей из действующего КоАП в новом отсутствует. К примеру, в новом КоАП отсутствует административная ответственность:

- за нарушение установленного срока подачи заявления о постановке на учет в налоговом органе при наступлении сроков уплаты налогов, сборов (пошлин) и просрочке более 2 рабочих дней при совершении административного правонарушения должностным лицом юрлица, более 5 рабочих дней – иным физлицом, не являющимся ИП;

- отсутствие при реализации товаров, выполнении работ, оказании услуг документа об уплате единого налога или справки. Напомним, что обязанность хранить в местах осуществления деятельности документы об уплате единого налога с ИП и иных физлиц отменена с 01.01.2021.

Снижен верхний предел штрафа за воспрепятствование проведению проверки. С 01.03.2021 данное правонарушение влечет наложение штрафа в размере от 10 до 30 БВ.

За неисполнение письменного требования (предписания) пределы штрафа не меняются. Как и ранее, он налагается в размере до 20 БВ, а предупреждение не применяется. Следует отметить, что такая мера, как предупреждение исключено из числа взысканий за нарушения. Это связано с тем, что предупреждение отнесено к профилактическим

мерам воздействия и применяются как одно из общих условий освобождения от административной ответственности.

Ответственность за нарушения против порядка налогообложения определена гл. 14 КоАП.

При этом в новом КоАП предусмотрено дополнительное примечание 7 к гл. 14, устанавливающее, что не признается административным правонарушением против порядка налогообложения нарушение, которое допущено вследствие исполнения разъяснений уполномоченных государственных органов, полученных в письменной или электронной форме.

Штраф за осуществление деятельности без постановки на учет в налоговом органе на юрлицо снижен с 20% до 10% от доходов, полученных в результате осуществления деятельности без постановки на учет в налоговом органе, и определяется только за каждый полный месяц просрочки (ст. 14.1 КоАП).

Административная ответственность за нарушение срока представления налоговой декларации (расчета) на должностных лиц организаций не меняется. При этом исключено указание в санкции ИП. Однако исходя из норм ч. 1 ст. 4.6 нового КоАП за данное правонарушение ИП несет административную ответственность в соответствии с санкцией, предусмотренной для физлица. При просрочке не более 3 рабочих дней - штраф в размере до 1 БВ, при просрочке более 3 рабочих дней - в размере 2 БВ с увеличением его на 0,5 БВ за каждый полный месяц просрочки, но не более 10 БВ. За повторное нарушение – штраф на ИП в размере 3 БВ за каждый полный или неполный месяц просрочки, но не более 20 БВ.

За отсутствие у налогового агента учета начисленных или выплаченных (выданных в натуральной форме) плательщику доходов либо неотражение (неполное отражение) налоговым агентом в учете выплаченных (выданных в натуральной форме) доходов, повлекшие за собой доначисление сумм налогов, сборов (пошлине): штраф в размере на ИП – до 25 БВ, на юрлицо с – до 50 БВ.

За непредставление документов и иных сведений для осуществления налогового контроля либо представление недостоверных сведений – штраф в размере до 20 БВ.

Увеличен размер неуплаты взносов в бюджет ФСЗН, при котором налагается штраф. С 01.03.2021 это сумма более 20 БВ. Ранее таким порогом являлась сумма более 10 БВ. Административная ответственность применяется к должностным или иным уполномоченным лицам плательщика либо ИП или иным физлицам, предоставляющим работу гражданам по трудовым и (или) гражданско-правовым договорам.

Административная ответственность не применяется, если налоговое обязательство не исполнено по причине отсутствия не только денежных средств на текущих (расчетных) банковских счетах, но также электронных денег в электронных кошельках, достаточных для исполнения обязательства. Сохранено условие неприменения ответственности при подаче уточненной декларации (расчета) и уплате (удержании и перечислении) суммы налога до назначения проверки, в результате которой могут быть обнаружены эти нарушения, по камеральным проверкам, – до составления акта. При этом дополнено, когда акт камеральной проверки не составляется, внесение корректировок в декларацию и уплата (удержание и перечисление) налогов должны быть произведены до начала ведения административного процесса.

Кроме того, установлены условия неприменения административной ответственности в случаях:

– непредставления декларации по НДС и неуплаты (неполной уплаты) НДС иностранной организацией по оказанию услуг в электронной форме физлицам (в т.ч. ИП), приобретающим услуги в электронной форме в Республике Беларусь, если просрочка составила не более 30 рабочих дней.

– непредставления должностным или иным уполномоченным лицом или ИП документов, отчетов, сведений или иных материалов в случаях, когда обязанность их представления предусмотрена законодательными актами, либо представление таких документов, отчетов, сведений или иных материалов, содержащих заведомо недостоверные сведения, если просрочка составила не более 3 рабочих дней.

– представления ЭСЧФ позже установленного срока, но до подачи декларации по НДС за соответствующий отчетный период. Например, по общему правилу ЭСЧФ нужно выставить (направить) не позднее 10-го числа, следующего за месяцем, в котором состоялась реализация объектов.

Следует также отметить, что для цели непризнания административным правонарушением неуплаты (неполной уплаты) налогов, сборов (пошлин), иных обязательных платежей, неисполнения (ненадлежащего исполнения) иных обязательств срок устранения нарушений либо возмещения причиненного вреда установлен не позднее 10 рабочих дней со дня вручения проверяющим (руководителем проверки) или направления проверяемому лицу (его представителю) акта проверки, проведенной в соответствии с законодательными актами, а также международными договорами и актами, составляющими право ЕАЭС, или обнаружения административного правонарушения (в случаях, когда проверка не проводилась).

В соответствии с законодательными актами налоговыми органами налагаются административные штрафы:

– на должностных лиц предприятий, виновных в неполном и несвоевременном перечислении удержанных сумм в бюджет, в несвоевременном представлении бухгалтерских отчетов, балансов, налоговых расчетов, деклараций и других документов, связанных с исчислением и уплатой налогов и других платежей в бюджет.

– на руководителей и других должностных лиц предприятий, а также физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, не выполняющих требований должностных лиц инспекций Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь.

В случае невыполнения постановления начальника (его заместителя) инспекции Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь о взыскании административного штрафа с заработка руководителей или должностных лиц штраф взыскивается в бесспорном порядке с предприятия, организации или учреждения с последующим возмещением ущерба за счет виновного лица.

При неуплате физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, административных штрафов эти суммы взыскиваются в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

4. Уголовная ответственность.

За совершение уголовного преступления в налоговой сфере ответственность наступает в соответствии со статьей 243 УК – «Уклонение от уплаты налогов», которая предусматривает применение уголовного наказания в виде:

– лишения права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью;

– ареста на срок до шести месяцев;

– ограничения свободы на срок до трех лет;

– лишения свободы на срок до трех лет.

Указанные виды наказания применяются к лицу, виновному в уклонении от уплаты налогов путем сокрытия или умышленного занижения прибыли, доходов или иных объектов налогообложения либо путем уклонения от подачи декларации о доходах и имуществе, повлекших причинение ущерба в крупном размере.

В соответствии с уголовным законодательством крупным размером причинения ущерба признается ущерб, причиненный на сумму, в двести пятьдесят и более раз пре-

вышающую минимальную заработную плату, установленную на момент совершения преступления.

Если указанные в части первой анализируемой статьи действия повлекли причинение ущерба в особо крупном размере, которым в соответствии с уголовным законодательством признается ущерб, причиненный на сумму, в тысячу и более раз превышающую минимальную заработную плату, установленную на момент совершения преступления, то к лицу, совершившему указанные деяния, применяются следующие виды уголовного наказания:

- ограничение свободы на срок до пяти лет;
- лишение 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.

Противоправные деяния, предусмотренные анализируемой статьей, могут совершаться только умышленно путем активных действий и направлены на неосновательное обогащение лица, виновного в их совершении, за счет денежных средств, не перечисленных в государственный бюджет.

Косвенно влияющими на установленный порядок налогообложения можно признать деяния, ответственность за которые предусмотрена следующими статьями Уголовного кодекса Республики Беларусь:

Статья 224 УК – «Незаконное открытие счетов за пределами Республики Беларусь» предусматривает уголовное наказание за те же деяния, которые предусмотрены КоАП, если они совершены в течение года после наложения административного взыскания, т.е. анализируемая статья имеет административную приюдицию.

За совершение указанного преступления предусмотрены следующие виды уголовного наказания:

- штраф;
- лишение права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью;
- ограничение свободы на срок до трех лет;
- лишение свободы на срок до двух лет.

Статья 233 УК – «Незаконная предпринимательская деятельность» предусматривает применение мер уголовного наказания за осуществление предпринимательской деятельности без государственной регистрации либо без специального разрешения (лицензии), чем наносят неоспоримый вред общественным отношениям в области финансового обеспечения функций государства. Причинение вреда общественным отношениям в области финансового обеспечения государства заключается в том, что занимающаяся предпринимательской деятельностью без государственной регистрации, осуществляющее ее лицо не ведет бухгалтерского учета своих доходов не стоит на учете в налоговой инспекции, в связи с чем получает иные доходы, с которых не уплачивает в государственный бюджет, установленные налоговым законодательством налоги.

Рассматриваемое преступление имеет три степени тяжести с применением различного наказания:

1) осуществление указанной деятельности, сопряженное с получением дохода в крупном размере, наказывается:

- штрафом;
- лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью;
- арестом на срок до шести месяцев;
- ограничением свободы на срок до двух лет;
- лишением свободы на срок до трех лет.

2) осуществление указанной деятельности, сопряженное с получением дохода в особо крупном размере либо лицом, ранее судимым за совершение указанного деяния, наказывается.

3) ограничением свободы на срок до пяти лет;

– лишением свободы на срок от двух до пяти лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью или без лишения.

4) осуществление указанной деятельности, организованной группой лиц наказывается:

– лишением свободы на срок от двух до семи лет с конфискацией имущества или без конфискации и с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью или без лишения.

Статья 235 УК – «Легализация («отмывание») материальных ценностей, приобретенных преступным путем» устанавливает уголовную ответственность за совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами, ценными бумагами, иным имуществом, приобретенным заведомо преступным путем, за использование указанных материальных ценностей для осуществления предпринимательской или иной хозяйственной деятельности с целью утаивания или искажения природы, происхождения, местонахождения, размещения, движения или действительной принадлежности указанных материальных ценностей или соотносимых с ними прав.

За совершение предусмотренных данной статьей деяний определены следующие виды уголовного наказания:

– штраф;

– лишение права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью;

– ограничение свободы на срок до четырех лет;

– лишение свободы на срок до четырех лет.

Совершение указанных действий повторно, либо должностным лицом с использованием своих служебных полномочий, либо в особо крупном размере наказывается лишением свободы на срок от двух до семи лет с конфискацией имущества или без конфискации.

Указанные действия, совершенные организованной группой, наказываются лишением свободы на срок от трех до десяти лет с конфискацией имущества или без конфискации.

Общественным отношениям в области финансового обеспечения функций государства может причиняться ущерб и некоторыми другими деяниями, предусмотренными УК. К ним относятся деяния, предусмотренные: – статьей 238 УК – «Ложное банкротство»;

– статьей 240 УК – «Преднамеренное банкротство»;

Таким образом, противоправные деяния в налоговой сфере, ответственность за которые предусмотрена нормами административного и уголовного права направлены на сокрытие доходов от налогообложения путем недоплаты налоговых платежей в государственный бюджет Республики Беларусь

Вопросы для повторения

1. Какие виды ответственности предусмотрены за нарушение финансового законодательства?

2. Какие существуют меры принуждения, применяемые за нарушение бюджетного законодательства

3. Раскройте условия привлечения к административной ответственности за нарушение финансового законодательства

4. Раскройте условия привлечения к уголовной ответственности за нарушение финансового законодательства

5. Охарактеризуйте виды ответственности за нарушение налогового законодательства.

ПРИМЕРНЫЕ ВОПРОСЫ К ЭКЗАМЕНУ

1. Финансовое право в национальной и зарубежной правовых системах.
2. Предмет, понятие и место сравнительного финансового права в системе права Республики Беларусь.
3. Система и источники сравнительного финансового права.
4. Финансы и финансовая система Республики Беларусь.
5. Понятие, содержание и принципы финансовой деятельности государства.
6. Правовое положение и общие функции органов, осуществляющих финансовую деятельность.
7. Функции специализированных государственных финансовых органов.
8. Понятие и виды финансово-правовых норм.
9. Финансовые правоотношения: объект, субъект, содержание
10. Защита прав субъектов финансовых правоотношений, ее виды.
11. Понятие, значение, виды финансового контроля в Республике Беларусь и зарубежных странах
12. Комитет государственного контроля, его функции и права.
13. Формы, методы и организация финансового контроля в Республике Беларусь.
14. Виды проверок (ревизий).
15. Этапы проведения проверки.
16. Порядок обжалования результатов проверки
17. Система и источники бюджетного права в Республике Беларусь и зарубежных странах.
18. Виды субъектов бюджетного права.
19. Бюджетные отношения, их виды, классификация.
20. Принципы построения бюджетной системы.
21. Понятие и функции бюджета.
22. Состав доходной и расходной частей бюджета.
23. Методы бюджетного регулирования.
24. Дефицит бюджета, пути его сокращения. Профицит бюджета
25. Понятие и принципы бюджетного процесса в Республике Беларусь и зарубежных странах.
26. Порядок составления бюджета.
27. Рассмотрение и утверждение бюджета.
28. Исполнение бюджета.
29. Контроль за исполнением бюджета.
30. Понятие бюджетных и внебюджетных фондов Республики Беларусь
31. Понятие и принципы государственного финансирования.
32. Сметно-бюджетное планирование и финансирование.
33. Экономическая сущность и правовая природа налогов.
34. Налоговая система Республики Беларусь и зарубежных стран.

35. Виды налогов, их структура, способы взимания.
36. Налоговое законодательство Республики Беларусь и зарубежных стран.
37. Ответственность за нарушение налогового законодательства в Республике Беларусь и зарубежных странах.
38. Понятие и содержание государственного кредита.
39. Внутренний государственный долг.
40. Внешний государственный долг.
41. Сущность и функции финансов домашних хозяйств
42. Доходы, расходы, бюджет домашних хозяйств
43. Понятие и значение страхования.
44. Отрасли, формы и виды страхования.
45. Правовое регулирование деятельности страховых организаций.
46. Валютное регулирование в Республике Беларусь и зарубежных странах.
47. Понятие валюты и валютных ценностей.
48. Понятие и виды валютных операций и валютной политики.
49. Валютный контроль в Республике Беларусь и зарубежных странах.
50. Порядок функционирования банковской системы Республики Беларусь и зарубежных стран.
51. Регистрация банков и лицензирование банковской деятельности.
52. Надзор за деятельностью банков.
53. Денежное обращение в Республике Беларусь и зарубежных странах
54. Понятия и элементы национальной системы денежного обращения. Наличный и безналичный оборот.

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование тем лекционных занятий и их содержание

№п/п	Наименование раздела, тем	Содержание
1	2	3
МОДУЛЬ 1		
1.	Финансы и финансовая деятельность государства	Понятие, функции и роль финансов. Публичные и частные финансы. Финансовая деятельность государства, ее цель и задачи. Принципы, методы и формы осуществления финансовой деятельности государства. Субъекты финансовой деятельности государства. Дискуссионные аспекты финансовой деятельности государства. Финансовая система Республики Беларусь и ее состав. Конституционные основы финансовой системы Республики Беларусь.
2.	Финансовое право	Понятие финансового права. Финансовое право в национальной и зарубежных правовых системах. Финансовое право как отрасль права. Предмет финансового права. Финансовые отношения и их специфика. Методы финансового права. Тенденции развития методов финансово-правового регулирования. Система финансового права. Подотрасли финансового права. Финансово-правовые институты. Актуальные проблемы формирования системы финансового права в национальной и зарубежных правовых системах. Понятие и система источников финансового права. Финансовое право в системе права Республики Беларусь: его особенности и связь с другими отраслями права. Финансовое право как наука и учебная дисциплина. Структура финансового правоотношения. Субъекты финансовых правоотношений: понятие и виды. Объекты финансовых правоотношений. Содержание финансовых правоотношений.
3.	Финансовый контроль	Понятие, цель, задачи и принципы финансового контроля. Виды финансового контроля в Республике Беларусь. Государственный финансовый контроль. Ведомственный финансовый контроль. Внутрихозяйственный финансовый контроль. Аудиторский финансовый контроль. Формы финансового контроля. Предварительный, текущий и последующий финансовый контроль. Методы финансового контроля. Проверка как основной метод финансового контроля. Виды проверок. Порядок организации и проведения проверок. Оформление результатов проверки. Требование (предписание) об устранении нарушений, установленных в ходе проведения проверки. Порядок обжалования решений контролирующих органов, требований (предписаний) об

		устранении нарушений, действий (бездействия) проверяющих. Особенности осуществления отдельных форм (видов) контроля. Система органов финансового контроля в зарубежных странах. Система органов финансового контроля в Республике Беларусь. Полномочия Комитета государственного контроля Республики Беларусь в сфере финансового контроля. Министерство финансов Республики Беларусь как орган финансового контроля. Министерство по налогам и сборам как орган финансового контроля.
4.	Бюджетное право Республики Беларусь	Понятие и значение бюджета. Функции бюджета. Понятие и структура бюджетной системы Республики Беларусь. Понятие консолидированного бюджета. Виды консолидированного бюджета. Принципы бюджетной системы. Государственные внебюджетные фонды. Понятие, принципы и правовой статус государственных внебюджетных фондов. Составление, рассмотрение и утверждение бюджетов государственных внебюджетных фондов. Исполнение бюджетов государственных внебюджетных фондов и контроль за их исполнением. Доходы, расходы бюджетов. Понятие доходов бюджетов. Налоговые доходы. Неналоговые доходы. Безвозмездные поступления. Поступления от другого бюджета в форме межбюджетных трансфертов. Формирование доходов республиканского бюджета и местных бюджетов. Состав расходов бюджета. Текущие и капитальные расходы бюджета. Формы расходов бюджета. Резервные фонды бюджетов. Дефицит (профицит) бюджетов.
5.	Бюджетный процесс и его стадии	Бюджетный процесс в Республике Беларусь и зарубежных странах. Принципы бюджетного процесса. Особенности бюджетного процесса в отдельных зарубежных странах. Различные системы исполнения бюджета. Участники бюджетного процесса и их полномочия. Разграничение компетенции законодательных (представительных) и исполнительных органов власти в бюджетном процессе. Бюджетные организации. Распорядители бюджетных средств. Получатели бюджетных средств, их права и обязанности. Стадии бюджетного процесса. Основы составления проектов республиканского и местных бюджетов. Основные направления бюджетно-финансовой и налоговой политики Республики Беларусь на очередной финансовый год. Составление проекта республиканского бюджета. Составление проектов местных бюджетов. Рассмотрение и утверждение республиканского бюджета и местных бюджетов. Временное управление республиканским бюджетом и местными бюджетами. Исполнение республиканского бюджета и местных бюджетов. Внесение изменений и (или) дополнений в закон о республиканском бюджете на теку-

		щий финансовый год в течение финансового года. Уточнение отдельных показателей республиканского бюджета в течение финансового года. Отчет об исполнении республиканского бюджета: порядок его подготовки и утверждения. Отчеты об исполнении местных бюджетов. Основы контроля за соблюдением бюджетного законодательства. Меры принуждения, применяемые за нарушение бюджетного законодательства.
	МОДУЛЬ 2	
6.	Правовые основы банковской деятельности в Республике Беларусь	Понятие и источники банковского права. Финансово-правовые аспекты банковского права. Банковская система: понятие и элементы. Банковская система Республики Беларусь. Направления финансово-кредитной политики Республики Беларусь. Специфика банковских систем мусульманских стран. Центральные банки: структура и правовой статус. Национальный банк Республики Беларусь. Регистрация банков и лицензирование банковской деятельности. Банковский контроль и надзор.
7.	Денежное обращение	Понятие и виды денег. Функции денег. Деньги как мера стоимости. Деньги как средство обращения. Деньги как средство платежа. Деньги как средство накопления и сбережения. Мировые деньги. Юридические признаки денег. Наименование денежной единицы и порядок ее обеспечения. Порядок эмиссии наличных и безналичных денег. Порядок установления и поддержания валютного курса. Наличное и безналичное денежное обращение. Общие правила осуществления расчетов. Полномочия Национального банка Республики Беларусь в области наличного денежного обращения. Расчеты наличными денежными средствами между юридическими лицами, их обособленными подразделениями и индивидуальными предпринимателями. Правила ведения кассовых операций. Понятие и условия безналичных расчетов. Формы осуществления безналичных расчетов. Платежное поручение. Платежное требование. Понятие и виды инкассо.
8.	Ответственность за нарушение финансового законодательства	Виды ответственности за нарушение финансового законодательства. Административная ответственность за нарушение финансового законодательства. Уголовная ответственность за нарушение финансового законодательства. Виды ответственности за нарушение налогового законодательства. Виды ответственности за нарушение бюджетного законодательства. Меры принуждения, применяемые за нарушение бюджетного законодательства

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

№ п/п	Перечень литературы	Год издания
1	2	3
Нормативные правовые акты		
1.	Налоговый кодекс Республики Беларусь (общая часть) от 19 декабря 2002 г. № 166-З (с изменениями и дополнениями)	КонсультантПлюс [Электронный ресурс] /ООО «ЮрСпектр». НЦПИ Респ. Беларусь. – Минск, 2024.
2.	Налоговый кодекс Республики Беларусь (особенная часть) от 29 декабря 2009 г. № 71-З (с изменениями и дополнениями)	КонсультантПлюс [Электронный ресурс] /ООО «ЮрСпектр». НЦПИ Респ. Беларусь. – Минск, 2024.
3.	Банковский кодекс Республики Беларусь от 25.10.2000 № 441-З (с изменениями и дополнениями)	КонсультантПлюс [Электронный ресурс] /ООО «ЮрСпектр». НЦПИ Респ. Беларусь. – Минск, 2024.
4.	Бюджетный кодекс Республики Беларусь от 16.07.2008 г. № 412-З (с изменениями и дополнениями)	КонсультантПлюс [Электронный ресурс] /ООО «ЮрСпектр». НЦПИ Респ. Беларусь. – Минск, 2024.
5.	Кодекс Республики Беларусь об административных правонарушениях от 6 января 2021 г. № 91-З	КонсультантПлюс [Электронный ресурс] /ООО «ЮрСпектр». НЦПИ Респ. Беларусь. – Минск, 2024.
6.	Процессуально-исполнительный кодекс Республики Беларусь от 6 января 2021 г. № 92-З	КонсультантПлюс [Электронный ресурс] /ООО «ЮрСпектр». НЦПИ Респ. Беларусь. – Минск, 2024.
7.	Уголовный кодекс Республики Беларусь от 9 июля 1999 г. № 275-З (с изменениями и дополнениями)	КонсультантПлюс [Электронный ресурс] /ООО «ЮрСпектр». НЦПИ Респ. Беларусь. – Минск, 2024.
8.	О бухгалтерском учете и отчетности: Закон Республики Беларусь от 12 июля 2013 г. № 57-З (с изменениями и дополнениями)	КонсультантПлюс [Электронный ресурс] /ООО «ЮрСпектр». НЦПИ Респ. Беларусь. – Минск, 2024.
9.	О валютном регулировании и валютном контроле: Закон Республики Беларусь от 22 июля 2003 г. № 226-З (с изменениями и дополнениями)	КонсультантПлюс [Электронный ресурс] /ООО «ЮрСпектр». НЦПИ Респ. Беларусь. – Минск, 2024.
10.	О Комитете государственного контроля Республики Беларусь и его территориальных органах: Закон Республики Беларусь от 1 июля 2010 г. № 142-З (с изменениями и дополнениями)	КонсультантПлюс [Электронный ресурс] /ООО «ЮрСпектр». НЦПИ Респ. Беларусь. – Минск, 2024.
11.	О Национальном собрании Республики Беларусь: Закон Республики Беларусь от 8 июля 2008 г. № 370-З (с изменениями и дополнениями)	КонсультантПлюс [Электронный ресурс] /ООО «ЮрСпектр». НЦПИ Респ. Беларусь. – Минск, 2024.
12.	О Президенте Республики Беларусь: Закон Республики Беларусь от 21 февраля 1995 г. № 3602-ХІІ (с изменениями и дополнениями)	КонсультантПлюс [Электронный ресурс] /ООО «ЮрСпектр». НЦПИ Респ. Беларусь. – Минск, 2024.

13.	О применении специальных ограничительных мер: Закон Республики Беларусь от 12 июля 2023 г. № 280-3	КонсультантПлюс [Электронный ресурс] /ООО «ЮрСпектр». НЦПИ Респ. Беларусь. – Минск, 2024.
14.	О республиканском бюджете на 2023 год: Закон Республики Беларусь от 30 декабря 2022 г. № 231-3	КонсультантПлюс [Электронный ресурс] /ООО «ЮрСпектр». НЦПИ Респ. Беларусь. – Минск, 2024.
15.	О Совете Министров Республики Беларусь: Закон Республики Беларусь от 23 июля 2008 г. № 424-3 (с изменениями и дополнениями)	КонсультантПлюс [Электронный ресурс] /ООО «ЮрСпектр». НЦПИ Респ. Беларусь. – Минск, 2024.
16.	Об аудиторской деятельности: Закон Республики Беларусь от 12 июля 2013 г. № 56-3 (с изменениями и дополнениями)	КонсультантПлюс [Электронный ресурс] /ООО «ЮрСпектр». НЦПИ Респ. Беларусь. – Минск, 2024.
17.	Об изменении законов по вопросам налогообложения: Закон Республики Беларусь от 30 декабря 2022 г. № 230-3	КонсультантПлюс [Электронный ресурс] /ООО «ЮрСпектр». НЦПИ Респ. Беларусь. – Минск, 2024.
18.	Об органах финансовых расследований Комитета государственного контроля Республики Беларусь: Закон Республики Беларусь от 16.07. 2008 г. № 414 - 3 (с изменениями и дополнениями)	КонсультантПлюс [Электронный ресурс] /ООО «ЮрСпектр». НЦПИ Респ. Беларусь. – Минск, 2024.
19.	О совершенствовании контрольной (надзорной) деятельности в Республике Беларусь: Указ Президента Республики Беларусь от 16.10.2009 г. № 510 (с изменениями и дополнениями)	КонсультантПлюс [Электронный ресурс] /ООО «ЮрСпектр». НЦПИ Респ. Беларусь. – Минск, 2024
20.	О страховой деятельности: Указ Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 г. № 530 (с изменениями и дополнениями)	КонсультантПлюс [Электронный ресурс] /ООО «ЮрСпектр». НЦПИ Респ. Беларусь. – Минск, 2024.
21.	Об образовании Департамента финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь: Указ Президента Республики Беларусь от 14 сентября 2003 г. № 408 (с изменениями и дополнениями)	КонсультантПлюс [Электронный ресурс] /ООО «ЮрСпектр». НЦПИ Респ. Беларусь. – Минск, 2024.
22.	Об утверждении Устава Национального Банка Республики Беларусь: Указ Президента Республики Беларусь от 13 июня 2001 г. № 320 (с изменениями и дополнениями)	КонсультантПлюс [Электронный ресурс] /ООО «ЮрСпектр». НЦПИ Респ. Беларусь. – Минск, 2024.
23.	Вопросы Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь: Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 31.10.2001 г. № 1592 (с изменениями и дополнениями)	КонсультантПлюс [Электронный ресурс] /ООО «ЮрСпектр». НЦПИ Респ. Беларусь. – Минск, 2024.
24.	Вопросы Министерства финансов Республики Беларусь: Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 31 октября 2001 г. № 1585 (с изменениями и дополнениями)	КонсультантПлюс [Электронный ресурс] /ООО «ЮрСпектр». НЦПИ Респ. Беларусь. – Минск, 2024.

25.	О порядке составления, рассмотрения и утверждения бюджетных смет получателей бюджетных средств, смет доходов и расходов внебюджетных средств бюджетных организаций: Постановление Министерства финансов Респ. Беларусь 30 января 2009 г. № 8 (с изменениями и дополнениями)	КонсультантПлюс [Электронный ресурс] /ООО «ЮрСпектр». НЦПИ Респ. Беларусь. – Минск, 2024.
26.	О проведении расчетов наличными белорусскими рублями: Постановление Правления Нацбанка Республики Беларусь от 17 августа 2022 г. № 306	КонсультантПлюс [Электронный ресурс] /ООО «ЮрСпектр». НЦПИ Респ. Беларусь. – Минск, 2024.
27.	Об утверждении Инструкции о государственной регистрации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и лицензировании банковской деятельности: Постановление Правления Нацбанка Республики Беларусь от 7 декабря 2012 г. № 640 (с изменениями и дополнениями)	КонсультантПлюс [Электронный ресурс] /ООО «ЮрСпектр». НЦПИ Респ. Беларусь. – Минск, 2024.
№/п	Перечень литературы	Год издания
Основная		
1.	Мусаткина, А.А. Финансовое право: учеб. пособие по юрид. и экон. направлениям подготовки бакалавриата и специалитета / А.А. Мусаткина, Е.В. Чуклова. – Москва: РИОР: Инфра-М, 2019. – 174 с.	2019
2.	Шумилов, В.М. Международное финансовое право: учебник для студентов, обучающихся по направлению «Юриспруденция» / В.М. Шумилов, И.М. Лифшиц; Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования Всероссийская академия внешней торговли Министерства экономического развития Российской Федерации (ВАВТ Минэкономразвития России). – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Юстиция, 2020. – 302 с.	2020
3.	Финансовое право: учебник / отв. ред.: Н.И. Химичева, Е.В. Покачалова. – 6-е изд., перераб. и доп. – Москва: Норма: Инфра-М, 2019. – 799 с.	2019
4.	Финансовое право: учебник для студентов бакалавриата, обучающихся по направлениям подготовки «Экономика», «Юриспруденция». – Москва: Юстиция, 2020. – 343 с.	2020
Дополнительная		
1.	Воробей, Г.А. Комментарий к Бюджетному кодексу Республики Беларусь / Г.А. Воробей. – Минск: Дикта. – 432 с.	2010
2.	Воробей, Г.А. Финансовое право Республики Беларусь: учеб. пособие для студентов юрид. спец. высш. учеб. заведений / Г.А. Воробей. – 2-е изд., перераб. и доп. – Минск: Амалфея, 2012. – 432 с.	2012
3.	Данина, Е.А. Финансовое право / Е.А. Данина. – Витебск: изд-во ВГУ им. П.М. Машерова, 50 с.	2010
4	Каменков, В.С. Финансовое право Республики Беларусь: учеб.-метод. Пособие / В.С. Каменков, А.В. Каменков. Минск: ГИУСТ БГУ. – 439 с.	2008

5.	Круглов В.А., Орлова Е.И. Финансовое право. Учебное пособие 4-е изд., перераб. – Минск: ТетраСистемс. – 160 с.	2008
6.	Круглов, В.А. Финансовое право: ответы на экзаменационные вопросы. – Минск: Тетралит, 2014. – 224 с. – (Ответы на экзаменационные вопросы). – Библиогр.: с. 217.	2014
7.	Лопотун, Б.Н. Финансовое право как экономическая категория и финансовый контроль в системе функций правового государства / Лопотун Борис Николаевич// Право и государство: теория и практика. – 2015. – № 3. – С. 105–111.	2015
8.	Остапишина, Л.О. Финансовое право: конспект лекций / Л.О. Остапишина. – Витебск: УО «ВГТУ». – 117 с.	2012
9.	Пилипенко, А.А. Курс финансового права: учеб. пособие / А.А. Пилипенко. – Минск: Книжный Дом. – 768 с.	2010
10.	Финансовое право: учеб. пособие для группы направлений бакалавриата «Юриспруденция» / под ред. О.А. Даниловой. – Москва: Кнорус, 2019. – 275 с.	2019
Информационные ресурсы Интернет		
1.	Министерство финансов Республики Беларусь https://minfin.gov.by/	
2.	Комитет государственного контроля https://kgk.gov.by	
3.	Министерство по налогам и сборам https://nalog.gov.by/	
4.	Министерство экономики Республики Беларусь https://economy.gov.by	
5.	Национальный банк Республики Беларусь https://www.nbrb.by/	

Учебное издание

ФИНАНСОВОЕ ПРАВО

Курс лекций

Составитель

МОРОЗ Наталия Владимировна

Технический редактор

Г.В. Разбоева

Компьютерный дизайн

Л.В. Рудницкая

Подписано в печать 20.06.2024. Формат 60х84 ¹/₁₆. Бумага офсетная.

Усл. печ. л. 3,43. Уч.-изд. л. 4,18. Тираж 40 экз. Заказ 85.

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.

Отпечатано на ризографе учреждения образования
«Витебский государственный университет имени П.М. Машерова».

210038, г. Витебск, Московский проспект, 33.