

Витебский государственный технологический университет

# ФИНАНСОВОЕ ПРАВО

## *КОНСПЕКТ ЛЕКЦИЙ*

для слушателей переподготовки специальностей  
1-25 02 72 «Банковское дело»,  
1-26 02 82 «Финансовый менеджмент»

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**  
**УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ**  
**«ВИТЕБСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

*Л. О. Остапишина*

# **ФИНАНСОВОЕ ПРАВО**

*Конспект лекций*

для слушателей переподготовки специальностей  
1-25 02 72 «Банковское дело»,  
1-26 02 82 «Финансовый менеджмент»

**ВИТЕБСК**  
**2012**

УДК 347.7(075.8)  
ББК 67.402  
О 76

**Рецензент:**

Бугаев А. В., профессор кафедры экономики учреждения образования «Витебский государственный технологический университет».

Рекомендовано к изданию редакционно-издательским советом УО «ВГТУ», протокол № 3 от 12 апреля 2012.

**О-76 Остапишина, Л. О. Финансовое право** : конспект лекций для слушателей переподготовки специальностей 1-25 02 72 «Банковское дело», 1-26 02 82 «Финансовый менеджмент» / Л. О. Остапишина. – Витебск : УО «ВГТУ», 2012. – 116 с.

ISBN 978-985-481-271-7

В конспекте на основе анализа действующих финансово-правовых норм законодательства Республики Беларусь раскрывается содержание общей и особенной части финансового права и его экономической основы, сущность всей финансовой деятельности Республики Беларусь. Конспект лекций окажет помощь при подготовке и проведении семинарских занятий по Финансовому праву для слушателей ФПК и ПК и студентов экономических специальностей.

ISBN 978-985-481-271-7

УДК 347.7(075.8)  
ББК 67.402

© Остапишина Л.О., 2012  
© УО «ВГТУ», 2012

## ВВЕДЕНИЕ

Финансовое право – это отрасль права, представляющая собой совокупность юридических норм, регулирующих общественные отношения, которые складываются в процессе образования, распределения и использования денежных фондов государства в целях осуществления им публичных функций.

В рамках изучения финансового права постоянно проблематизируются или получают новую интерпретацию не только отдельные финансово-правовые институты, но и достаточно большая совокупность смежных с финансовым правом юридических и экономических наук.

В условиях проведения экономической реформы, перехода от преимущественно административных к рыночным методам управления экономикой активно развиваются такие финансово-правовые институты, как финансовый контроль, налоговое право, правовое регулирование внутреннего и внешнего государственного долга, валютное обращение и др.

Цель изучения слушателями курса финансового права состоит в том, чтобы дать им систему необходимых теоретических понятий данной дисциплины, ознакомить с системой и нормами действующего финансового законодательства, дать определенные практические навыки работы с этим законодательством и его применения в практической работе.

Курс лекций может использоваться слушателями ФПК и ПК.

## Лекция 1. ФИНАНСЫ И ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГОСУДАРСТВА

1. Понятие финансов, их функции и роль.
2. Принципы и методы осуществления государством финансовой деятельности.
3. Система государственных органов, осуществляющих финансовую деятельность.

### **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 – совокупность денежных отношений, возникающих в процессе формирования, распределения и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств в целях выполнения функций и задач государства и обеспечения условий расширенного воспроизводства. Главное назначение финансов – денежное обеспечение функционирования государства путем образования денежных фондов, обеспечивающих потребности государства в денежных средствах, а также контроль за расходованием финансовых ресурсов. В качестве особенностей отличительных черт можно отметить то, что финансы:

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 государственный фонд содействия занятости, дорожный фонд, фонд охраны природы, республиканский фонд поддержки производителей сельскохозяйственной продукции и продовольствия, аграрной науки, республиканский фонд «Энергосбережение». Их средства 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. В Республике Беларусь преимущественное развитие получило внутреннее заимствование, однако в условиях недостатка инвестиционных ресурсов возникает необходимость поиска дополнительных источников финансирования экономики страны, в том числе и нахождения источников за рубежом. Привлеченные средства расширяют возможности государства по финансированию национальной экономики, решению важнейших социально-экономических задач.

В качестве элемента централизованных финансов выделяют и страховые фонды, ресурсы которых используются для защиты имущественных интересов участников страховых отношений.

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 организации непродуцированной 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.

Важнейшим элементом децентрализации финансов, приобретающих большое значение в последнее время, выступают бюджеты административно-территориальных единиц (местные бюджеты), а также местные целевые бюд-

жетные фонды, средства которых используются для решения конкретных проблем и задач, присущих именно данному региону.

## **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, приватизации, государственного кредита).

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**

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

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;

– Министерство по налогам и сборам;

– Национальный банк;

– Комитет Государственного контроля;

– Государственный таможенный комитет.

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 в 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 в пределах своей компетенции за соблюдением налогового законодательства, законодательства о предпринимательстве, декларированием физическими лицами доходов и имущества, обеспечением правильного исчисления, полной и своевременной уплатой налогов, сборов (пошлин) (далее – налоги), пени, штрафов 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;

– разработка предложений по совершенствованию налогового законодательства;

– осуществление функций агентов валютного контроля в пределах своей компетенции.

В соответствии со ст. 136 Конституции Республики Беларусь банковская система Республики Беларусь состоит из Национального банка Республики Беларусь и иных банков.

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.

Комитету государственного контроля Республики Беларусь посвящена глава 8 Конституции Республики Беларусь. В соответствии со ст. 129 Конституции, государственный контроль за исполнением республиканского бюджета, использованием государственной собственности, исполнением актов Президента, Парламента, Правительства и других государственных органов, регули-

рующих отношения государственной собственности, хозяйственные, финансовые и налоговые отношения, осуществляет Комитет государственного контроля.

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

Компетенция, организация и порядок деятельности Комитета государственного контроля определяются законодательством и, прежде всего, Законом Республики Беларусь от 9 февраля 2000 г. № 369 (с изменениями и дополнениями) «О Комитете государственного контроля Республики Беларусь» и Положением «О Комитете государственного контроля Республики Беларусь» (утверждено Указом Президента Республики Беларусь от 27.11.2008 г. № 647).

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.

## **Л е к ц и я 2. ФИНАНСОВОЕ ПРАВО РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

1. Предмет и понятие финансового права. Метод финансового права.
2. Система и источники финансового права.

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

### **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. Финансовое право – это отрасль права, представляющая собой совокупность юридических норм, регулирующих общественные отношения, которые складываются в процессе образования, распределения и использования денежных фондов государства в целях осуществления им публичных функций.

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 (Министерства финансов, Министерства по налогам и сборам, Национального банка Республики Беларусь и др.), 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. Ха-

рактальной чертой финансово-правового метода является юридическое неравенство субъектов финансового права.

Властные предписания основываются на отношениях подчинения. Одна сторона обладает юридически властными полномочиями в отношении другой стороны, а последняя – нет.

Следует заметить, что в рамках финансового права возможно существование некоторых договорных отношений, что является новым подходом в регулировании финансовых правоотношений на современном этапе развития финансового права Республики Беларусь.

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 и 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 соответствии с Законом «О нормативных правовых актах Республики Беларусь» к законодательным актам относятся Конституция Республики Беларусь, законы Республики Беларусь, декреты и указы Президента Республики Беларусь.

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 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, 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 бюджете Республики Беларусь на предстоящий финансовый год. Однако есть законы, которые носят комплексный характер и содержат нормы других отраслей права. Примером может служить Закон «О местном управлении и самоуправлении в Республике Беларусь», в который включены нормы муниципального, административного и финансового права.

Наиболее важное место в системе источников права занимают кодексы (кодифицированный нормативный правовой акт) – закон, обеспечивающий полное системное регулирование определенной области общественных отношений. Согласно части шестой ст. 10 Закона «О нормативных правовых актах Республики Беларусь» кодексы имеют большую юридическую силу по отношению к другим законам.

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

К источникам финансового права относятся решения Конституционного Суда Республики Беларусь по вопросам, касающимся государственных и мест-

ных финансов. В соответствии со ст. 9 Закона «О Конституционном Суде Республики Беларусь» нормативные правовые акты, признанные Конституционным Судом не соответствующими Конституции либо актам обладающим более высокой юридической силой, считаются утратившими силу в целом или в определенной их части с момента, определяемого Конституционным Судом. Таким образом, Конституционный Суд обязывает государственные органы, их должностных лиц не применять эти акты.

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. Нормативные правовые акты, касающиеся прав, свобод и обязанностей граждан или носящие межведомственный характер, принимаются республиканскими органами государственного управления коллегиально в форме постановлений. Правление Национального банка принимает нормативные правовые акты также в форме постановлений. Принимаемые указанными государственными органами иные нормативные правовые акты (инструкции, положения, уставы, правила) утверждаются постановлениями или приказами.

Нормативные правовые акты министерств, иных республиканских органов государственного управления, Национального банка могут приниматься только в случаях и пределах, предусмотренных Конституцией, нормативными правовыми актами Президента, законами, положениями о соответствующих органах, а также нормативными правовыми актами Совета Министров.

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».

### **Л е к ц и я 3. ФИНАНСОВО-ПРАВОВЫЕ НОРМЫ И ФИНАНСОВЫЕ ПРАВООТНОШЕНИЯ**

1. Финансово-правовые нормы и их особенности.
2. Классификация финансово-правовых норм.
3. Понятие, особенности, классификация и структура финансовых правоотношений.

#### **1 Финансово-правовые нормы и их особенности**

В теории права под правовой нормой понимается общеобязательное правило социального поведения, установленное или санкционированное государ-

ством, 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. Нормы финансового права, являясь разновидностью правовых норм, обладают следующими общими признаками:

- установление нормы финансового права государством (официальное выражение воли государства). Независимо от словесной формулировки, в которой выражена та или иная финансово-правовая норма, она всегда представляет собой властное общеобязательное предписание государства относительно возможного и должного, разрешаемого или запрещаемого поведения субъектов финансовых отношений;

- в силу установления финансово-правовой нормы государством ее исполнение обеспечивается принудительной силой последнего. Речь идет не только и даже не столько о реально применяемом, сколько о потенциально существующем государственном воздействии на правонарушителя;

- норма финансового права предоставляет участникам финансовых отношений юридические права и возлагает на них субъективные обязанности, т. е. носят представительско-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);

- норма финансового права, как и любая правовая норма, – это правило общего характера. Она рассчитана не на какой-либо конкретный случай или обстоятельство, а на тот или иной вид случаев, обстоятельств и тем самым на определенную категорию общественных отношений. В ней даются общие, типичные варианты поведения субъектов финансового права, которые наиболее полно и последовательно отвечают интересам социальных слоев, осуществ-

ляющих руководство в обществе. 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. Устанавливая обстоятельства и сферу действия финансово-правовой нормы, гипотеза одновременно очерчивает круг участников (субъектов) регулируемых отношений, которых диспозиция «связывает» взаимными правами и обязанностями.

Диспозиция – часть финансово-правовой нормы, содержащая правило должного поведения, которому обязаны следовать участники финансовых правоотношений. В диспозиции получает свое выражение представительного-обязывающий 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.

Санкция всегда выражает реакцию государства в лице соответствующих органов на противоправное поведение граждан и организаций в финансовой сфере.

В теоретическом плане понимание санкции имеет двойное значение:

1) как элемент юридической нормы, содержащей меры государственного принуждения, применяемого в случае правонарушения;

2) как неблагоприятное последствие правонарушения, применяемое к правонарушителю компетентным государственным органом.

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.

Особенностью структуры финансово-правовой нормы является ее нетождественность статье финансово-правового акта, что предполагает размещение её элементов в разных статьях одного нормативно-правового акта либо в разных нормативных правовых актах.

## **2 Классификация финансово-правовых норм**

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. Например, п. 4 ст. 43 Налогового кодекса предусматривает, что предоставление индивидуальных налоговых льгот юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям не допускается. Численность запрещающих финансово-правовых норм незначительна, что объясняется преобладанием в регулировании финансовых отношений обязывающих норм, т. к. формирование централизованных и децентрализованных денежных фондов возможно за счет активного поведения обязанных субъектов.

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

Материальные нормы финансового права определяют материальное содержание юридических прав и обязанностей участников финансовых отношений в области финансовой деятельности государства (например, закрепляя систему налогов и сборов, взимаемых на территории Республики Беларусь, применительно к каждому налоговому платежу устанавливаются объекты налогообложения, налоговые ставки, налоговые льготы, другие элементы налога, т. е. определяется структурно-объемный характер налогового обязательства). Любая материальная норма будет являться регулятором общественных отношений только в случае подключения к такому регулированию соответствующих процедурно-процессуальных предписаний.

Процессуальные нормы финансового права по своему назначению регламентируют процедуру или порядок реализации прав и обязанностей, устанавливаемых материальными нормами финансового права. Достаточно большое количество процессуальных финансово-правовых норм сконцентрировано в таком институте финансового права, как бюджетный процесс, что предопределило деление всего комплекса бюджетно-правовых норм на материальное бюджетное право (бюджетное право) и процессуальное бюджетное право (бюджетный процесс).

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

Нормы общего действия не предусматривают специальных условий и каких-либо ограничений их действия. Исходя, как правило, из длительного характера финансовых отношений, большинство финансово-правовых норм являются таковыми.

Нормы ограниченного действия устанавливаются с пределами применения, ограниченными временными и пространственными рамками. Как правило, данные нормы содержатся в законе о бюджете на очередной финансовый (бюджетный) год (например, правовые нормы, регулирующие взимание местных налогов и сборов).

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).

В финансовом праве в настоящее время уделяется большое внимание таким финансово-правовым нормам, как нормы-дефиниции и нормы-принципы. Нормы-дефиниции содержат определения правовых категорий в финансовой сфере (например, бюджет, налог, сбор). Дефинитивные нормы выполняют, главным образом, эвристическую, направляющую и ориентирующую функции в механизме правового регулирования финансовых отношений. Их отсутствие в системе финансового права лишило бы финансовое законодательство ясности, а процесс его применения стал бы крайне затруднительным или невозможным. Нормы-принципы являются разновидностью исходных норм права, которые занимают высшую ступень в законодательстве, имеют наиболее общий характер (наиболее высокую степень абстрагирования) и выполняют особую роль в механизме правового регулирования общественных отношений. Посредством названных норм определяются цели, задачи, принципы, пределы, направления, методы финансово-правового регулирования. Несмотря на декларативную направленность, нормы-принципы задают ориентиры развития для всего комплекса финансовых отношений и лежат в основе деятельности субъектов финансового права. Они имеют также важное значение в правоприменительной практике в контексте следования духу и смыслу закона в неоднозначной ситуации выбора или построения правовых начал того или иного направления деятельности.

При всей важности приведенной классификации необходимо отметить, что ни один из критериев не следует абсолютизировать. Одна и та же норма финансового права и зависимости от решения определенных теоретических и практических задач при комплексном ее рассмотрении может быть одновременно отнесена к нескольким видам.

### **3 Понятие, особенности, классификация и структура финансовых правоотношений**

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.

Властно-имущественный характер финансового правоотношения является критерием, отграничивающим его от гражданско-правового отношения. Отдельные административные отношения также имеют властно-имущественный характер. Например, отношения по поводу наложения и взыскания административных штрафов. Однако эти административные отношения возникают в процессе осуществления государственного управления и не связаны с финансовой деятельностью государства.

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.

Регулятивные правоотношения обеспечивают реализацию регулятивной функции права. 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. Эти финансовые правоотношения выполняют вспомогательную функцию и возникают в связи с нарушением финансово-правовой нормы на основе финансовой (экономической) санкции. 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.

Материальные финансовые правоотношения реализуют права и обязанности субъектов, по собиранию, распределению и использованию соответствующих централизованных финансовых ресурсов. Примером материальных финансовых правоотношений служат правоотношения, содержанием которых являются: обязанность налогоплательщика уплачивать налог и соответственно право налогового органа требовать его уплаты.

Процессуальные финансовые правоотношения являются формой проявления порядка реализации прав и обязанностей субъектов финансового права. Процессуальные финансовые правоотношения вторичны по отношению к материальным, служат гарантией их реализации. К числу процессуальных финансовых отношений можно отнести, например, правоотношения по бюджетному процессу.

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.

## **Л е к ц и я 4. ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

1. Понятие, значение и виды финансового контроля.
2. Формы и методы финансового контроля.
3. Аудиторский (независимый) финансовый контроль. Права и обязанности аудиторов.
4. Органы, осуществляющие государственный финансовый контроль.

### **1 Понятие, значение и виды финансового контроля**

Контроль (от фр. controle) 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 является разновидностью функций государственного управления, осуществляемый особыми органами и направленный на выявление полноты и правильности наполнения и распределения государственных денежных фондов.

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.

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, ревизионные комиссии, создаваемые в трудовых коллективах. К общественному контролю относятся также письма и сигналы граждан в контролирующие органы, редакции газет, в которых сообщаются факты злоупотреблений в финансовой сфере.

## **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 доку-

мент, 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:

Ревизия – способ 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.

Налоговая проверка – представляет собой осмотр и исследование первичной бухгалтерской и иной документации субъекта хозяйствования на предмет правильного и своевременного исчисления и уплаты им налоговых платежей в бюджет.

Аудиторская проверка – независимая проверка финансовой отчетности с целью подтверждения ее достоверности и установления соответствия ведения бухгалтерского учета действующему законодательству.

Тематическая проверка – это проверка отдельных вопросов финансово-хозяйственной деятельности за определенный промежуток времени.

В зависимости от объекта исследования выделяют методы документального и фактического контроля. К методам документального контроля относятся:

Формальная проверка, которая предусматривает проверку соблюдения действующих форм документов, последовательности, полноты и правильности заполнения реквизитов, соблюдения порядковой нумерации и наличия соответствующих подписей в документах.

Арифметическая проверка включает правильность представленных в документе цен, проведенных наценок, произведенных подсчетов итоговых сумм и других арифметических действий, выполняемых при оформлении и обработке документа.

Экономическая проверка, с ее помощью выясняется экономическая целесообразность совершенной операции, изучаются полученные результаты.

Встречная проверка, сущность которой заключается в сопоставлении и изучении разных экземпляров одного и того же документа.

Обратная калькуляция используется для проверки размера необоснованного списания сырья на производство продукции. Сущность данного метода состоит в том, что по фактическому выпуску готовой продукции исчисляется расход сырья в соответствии с установленными нормами, который сопоставляется

с фактически произведенными списаниями сырья по первичным документам. В результате этого могут быть установлены факты незаконного списания сырья и материалов на производство продукции.

Проверка документов по данным корреспондирующих счетов, выявляющая документы, по которым совершены незаконные операции. Это выражается и в неверной корреспонденции счетов, несоответствии записей в регистрах бухгалтерского учета, отсутствию бухгалтерских проводок по отдельным хозяйственным операциям.

Аналитическая (счетная) проверка отчетности и балансов, посредством которой изучается обоснованность показателей отчетности и балансов, согласованность показателей в отдельных формах бухгалтерской отчетности и баланса, в регистрах бухгалтерского учета и первичных документах.

К методам фактического контроля относятся:

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.

Это далеко не весь перечень методов документального и финансового контроля, а лишь основные, используемые чаще всего в практической деятельности контролирующих органов. К методам финансового контроля относят также обследование, заслушивание отчетов, рассмотрение проектов финансовых планов. Однако следует отметить, что самым действенным методом финансового контроля является ревизия, которая позволяет произвести наиболее глубокое обследование финансово-хозяйственной деятельности субъектов хозяйствования с целью проверки ее законности, правильности и целесообразности.

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

Ревизия (пересмотр) – основной способ контроля, предусматривающий наиболее глубокое и полное изучение финансово-хозяйственной деятельности субъекта хозяйствования, в процессе которого устанавливается законность, достоверность и экономическая целесообразность совершаемых хозяйственных операций, а также ведения бухгалтерского учета в нескольких или во всех направлениях деятельности субъекта хозяйствования. Основными задачами ревизии являются:

1) проверка соблюдения субъектами хозяйствования законодательства в сфере экономических отношений;

2) проверка законности совершаемых субъектом предпринимательской деятельности хозяйственных и финансовых операций. Обеспечение сохранности государственного имущества;

3) своевременное выявление, пресечение и предотвращение правонарушений, наносящих ущерб экономическим интересам Республики Беларусь, установление причин и условий, способствующих их совершению;

4) принятие мер по возмещению причиненного ущерба;

5) выявление неиспользуемых резервов повышения эффективности экономической деятельности, субъекта предпринимательской деятельности.

В зависимости от субъекта, проводящего ревизию, могут быть следующие их виды: ведомственные, вневедомственные и внутрихозяйственные.

Ведомственные ревизии проводятся контрольно-ревизионным аппаратом вышестоящих органов (министерств, государственных комитетов) в подведомственных им подразделениях, предприятиях, организациях и учреждениях.

Вневедомственные ревизии проводятся контрольно-ревизионным аппаратом органов государственного контроля, наделенных определенными правами по отношению к предприятиям, организациям и учреждениям всех отраслей экономики независимо от их ведомственной подчиненности. К ним относятся ревизии, проводимые Комитетом государственного контроля Республики Беларусь, Главным контрольно-ревизионным управлением Министерства финансов.

Внутрихозяйственные ревизии проводятся с целью контроля деятельности структурных подразделений субъекта хозяйствования, не имеющих статуса юридического лица (филиалов и представительств).

В зависимости от основания назначения различают плановые и внеплановые ревизии.

Плановые ревизии проводятся в соответствии с планом контрольно-ревизионной работы.

Внеплановые ревизии могут быть вызваны неблагоприятным положением дел на отдельном субъекте хозяйствования, обнаружением фактов хищений и злоупотреблений по требованию судебно-следственных органов.

В зависимости от объема проверки деятельности предприятия, а также по составу ревизионной группы ревизии подразделяются на комплексные, бухгалтерские и тематические.

При комплексной ревизии проверяются все стороны деятельности субъекта хозяйствования. Эта ревизия осуществляется комиссией, в состав которой, кроме ревизора, входят не менее трех специалистов, знающих экономику и технологию производства, организацию труда и другие вопросы производственной и финансово-хозяйственной деятельности.

Бухгалтерская ревизия проводится одним ревизором (обычно специалистом по бухгалтерскому учету и финансам). В ходе нее проверяется финансово-хозяйственная деятельность субъекта хозяйствования.

Тематическая ревизия (проверка) назначается в целях проверки состояния отдельных разделов (частей, участков) экономической деятельности субъекта хозяйствования для детального изучения соответствующих вопросов и выполнения предложений по акту предыдущей ревизии.

В зависимости от полноты проверки хозяйственных операций ревизии подразделяются на сплошные, выборочные и комбинированные.

При сплошной ревизии проверяются все без исключения хозяйственные операции, записи в учетных регистрах и отчетные показатели за ревизуемый период.

Выборочная ревизия предусматривает проверку хозяйственных операций и бухгалтерских документов не за весь ревизуемый период, а только за время, заранее намеченное ревизором, т. е. за определенные промежутки времени ревизуемого периода.

Комбинированная ревизия сочетает элементы сплошной и выборочной ревизий хозяйственных операций (кассовые операции сплошным способом, все другие хозяйственные операции – выборочным).

Весь процесс проведения ревизии финансово-хозяйственной деятельности можно разделить на четыре основных этапа: подготовительный, исследовательский (основной), заключительный, реализация материалов ревизии. Каждый этап состоит из отдельных мероприятий, которые включают в себя конкретные действия ревизора.

Подготовительный этап.

Проведению ревизии должна предшествовать подготовительная работа, в процессе которой изучаются нормативные акты, касающиеся особенностей деятельности проверяемого предприятия (организации, учреждения), имеющиеся плановые, отчетные, статистические данные, материалы предыдущей ревизии, а также другая информация, характеризующая деятельность и финансовое состояние ревизуемого субъекта хозяйствования. На основе их изучения определяется перечень вопросов, подлежащих проверке, устанавливается проверяемый период, разрабатывается план проведения ревизии, который утверждается начальником КРУ. В случаях, когда ревизия проводится по требованию правоохранительных органов, определяется конкретный перечень вопросов, подлежащих ревизии.

При подготовке к проведению комплексной ревизии специалисты других служб, участвующие в ней, обязаны подготовить и, предварительно согласовав с руководителем ревизионной группы, утвердить у руководства этих управлений и служб планы проверок с указанием в них перечня вопросов, подлежащих проверке, способов осуществления ревизии (сплошной или выборочный), а после завершения ревизии должны предоставить руководителю ревизионной группы справку по ее результатам.

Ревизии подвергается период деятельности ревизуемого предприятия, следующий за тем периодом, который был обревизован предыдущей ревизией до первого числа месяца, в котором начата ревизия.

При необходимости или наличии постановления органов предварительного следствия, дознания ревизия проводится за более длительный период.

Сроки проведения ревизий, состав ревизионных групп определяются исходя из объема предстоящей работы с учетом конкретных задач каждой ревизии. Срок проведения ревизии, как правило, не должен превышать 30 рабочих дней. Он может быть продлен с разрешения руководителя, назначившего ревизию, а при проведении ревизии по требованию органов предварительного следствия, дознания – с их согласия.

Перед тем как приступить к проведению ревизии, руководитель ревизионной группы (ревизор) предъявляет предписание руководителю ревизуемого субъекта и знакомит его с задачами предстоящей ревизии.

Руководитель ревизуемого субъекта знакомит членов ревизионной группы с должностными лицами, в чью компетенцию входит круг вопросов, подлежащих ревизии, предоставляет для работы необходимое помещение, оборудованное имуществом (сейф, шкаф металлический), обеспечивающим надлежащую сохранность ревизионных материалов. Кроме этого, руководители и другие должностные лица ревизуемого предприятия обязаны:

- создать условия для нормальной работы членам ревизионной группы, оказывать им содействие в проведении ревизии, выделять для оказания помощи работников;
- обеспечивать ревизорам беспрепятственный осмотр всех помещений, территорий и других объектов ревизуемого субъекта;
- предъявлять для проверки по требованию ревизоров в установленный ими срок денежные средства, бланки строгой отчетности, материальные ценности, а также все документы;
- давать справки и пояснения, как в устной, так и письменной форме по вопросам, относящимся к проводимой ревизии;
- по требованию ревизоров обеспечивать проведение инвентаризаций материальных ценностей, контрольных обмеров выполненных работ, контрольных запусков в производство сырья и материалов, взятие проб и образцов на исследование, а также присутствие при этом заинтересованных материально-ответственных и других должностных лиц;
- принимать в ходе ревизии меры по устранению выявленных нарушений, привлечению к ответственности виновных лиц и возмещению в полном размере причиненного по их вине материального ущерба.

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.

Исследовательский этап – это выполнение мероприятий, указанных в плане проведения ревизии.

Исследовательский этап подразделяется на две стадии:

- 1) стадия общего исследования;

2) стадия детального исследования.

На стадии общего исследования ревизор знакомится со сводной документацией, журналами-ордерами, производственными отчетами с целью выявления сомнительных операций, требующих детального исследования.

На стадии детального исследования проверка операций осуществляется по первичным учетно-бухгалтерским документам.

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 ревизуемому 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 Аудиторский (независимый) финансовый контроль. Права и обязанности аудиторов**

В странах с рыночной экономикой важную роль играет достоверная информация о деятельности предприятий, организаций, учреждений, которая необходима собственникам, руководящему персоналу для определения стратегии развития и способов повышения эффективности их деятельности; государственным органам для контроля за соблюдением законодательства в различных сферах. В достоверной информации заинтересованы практически все субъекты хозяйствования в рамках их деловых взаимоотношений со своими контрагентами. В развитых государствах осуществляется независимый контроль за достоверностью бухгалтерского учета, а также за предоставляемой государственными органами и публикуемой в печати финансовой отчетностью. Такой контроль принято называть аудитом.

Правовой основой независимого финансового контроля в Республике Беларусь является Закон Республики Беларусь от 8 ноября 1994 г. (в ред. Закона от 18 декабря 2002 г.) «Об аудиторской деятельности». В соответствии с вышеуказанным законодательным актом, аудиторская деятельность (аудит) – это предпринимательская деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности и других документов организаций, их обособленных подразделений, индивидуальных предпринимателей, а при необходимости и (или) в процессе их деятельности, которая должна отражаться в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Аудиторскую деятельность следует рассматривать как высококвалифицированную и разнонаправленную деятельность, о чем свидетельствует установленная вышеуказанным законодательным актом возможность оказывать аудиторскими организациями и аудиторами ряда сопутствующих аудиту услуг, а именно: составление бухгалтерской (финансовой) отчетности; определение состава и оценка стоимости предприятия.

В зависимости от субъекта, осуществляющего проверку, аудит может быть внешним и внутренним.

Внешний аудит – проверка бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности и других документов аудируемых лиц, а при необходимости и (или) проверка деятельности, которая должна отражаться в бухгалтерской (финансовой) отчетности, аудиторской организацией или аудитором – индивидуальным предпринимателем, не связанными имущественными интересами с аудируемыми лицами.

Под внутренним аудитом понимается организованная в интересах собственников и регламентированная внутренними документами субъекта хозяйствования система контроля за соблюдением установленного порядка ведения бухгалтерского учета, а также финансовых документов на предмет их соответствия законодательству. Внутренний аудит осуществляется контрольно-ревизионными службами предприятия или специалистами соответствующих функциональных отделов и управлений, непосредственно подчиненных руко-

водству субъекта хозяйствования. Внутренний аудит не может заменить внешний в тех случаях, когда законодательством предусмотрено обязательное проведение аудиторской проверки.

В зависимости от порядка назначения аудит может быть инициативным и обязательным.

Инициативный аудит – это аудит, который проводится по решению субъекта предпринимательской деятельности или по требованию его учредителей (акционеров, участников, собственников).

Обязательный аудит – это внешний аудит организации или индивидуального предпринимателя, обязательность проведения которого установлена законодательными актами.

В соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 12 февраля 2004 г. № 67 «О совершенствовании государственного регулирования аудиторской деятельности» обязательная ежегодная аудиторская проверка проводится в отношении:

- организаций, являющихся открытыми акционерными обществами;
- банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, бирж, коммерческих организаций с иностранными инвестициями, страховых организаций, а также страховых брокеров;
- иных организаций и индивидуальных предпринимателей, у которых объем выручки от реализации товаров (выполнения работ, оказания услуг) за предыдущий отчетный составляет более 600 тысяч евро.

В соответствии с действующим законодательством аудитором является физическое лицо, имеющее высшее экономическое и (или) юридическое образование, стаж работы по соответствующей специальности не менее трех лет, а также отвечающее квалификационным требованиям, установленным законодательством к аудиторам, и имеющее квалификационный аттестат аудитора (для его получения необходимо сдать квалификационный экзамен на право осуществления аудиторской деятельности).

Аудитор имеет право заниматься аудиторской деятельностью в качестве аудитора – индивидуального предпринимателя, а также в качестве работника аудиторской организации, состоящего в ее штате или привлекаемого к проведению аудита на основании договоров гражданско-правового характера. В штате аудиторской организации должно состоять не менее трех аудиторов. Не менее 50 процентов работников аудиторской организации должны составлять граждане Республики Беларусь, постоянно проживающие на территории Республики Беларусь, а в случае, если руководителем аудиторской организации является иностранный гражданин, – не менее 75 процентов. Право на осуществление аудиторской деятельности имеют аудиторские организации и аудиторы – индивидуальные предприниматели, имеющие специальные разрешения (лицензии) на осуществление такой деятельности.

Для осуществления внешнего аудита банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, дополнительно необходимо наличие лицензии на

осуществление аудиторской деятельности в банковской системе, выданной Национальным банком Республики Беларусь, а для проведения внешнего аудита страховых (перестраховочных) организаций – дополнительно лицензии на осуществление аудиторской деятельности в страховании, выданной Министерством финансов Республики Беларусь.

Аудиторским организациям и аудиторам – индивидуальным предпринимателям запрещается занятие другими видами предпринимательской деятельности, кроме аудиторской деятельности, оказание сопутствующих аудиторских услуг, преподавательской и научной деятельности. Для осуществления аудита аудиторские организации или аудитор – индивидуальный предприниматель и аудируемые лица заключают между собой договор оказания аудиторских услуг, в котором определяются: предмет договора; сроки выполнения аудиторских услуг; стоимость оказываемых аудиторских услуг; права и обязанности сторон; ответственность сторон за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, предусмотренных договором; иные условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение. В данном случае мы наблюдаем наличие, наряду с правовыми нормами императивного характера, регулирующими аудиторскую деятельность, диспозитивных норм, которые опосредуют самостоятельность вступления аудируемых лиц в договорные отношения об оказании аудиторских услуг, а также самостоятельность в определении условий самого договора. Однако использование договора как основного частноправового средства регулирования отношений по поводу осуществления аудиторской проверки во многом предопределено публично-правовыми средствами (например, правилами аудиторской деятельности).

По результатам аудиторской проверки составляется аудиторское заключение, под которым понимается официальный документ, предназначенный для пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленный по результатам аудита и содержащий выраженное в установленной форме мнение аудиторской организации или аудитора – индивидуального предпринимателя о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица и соответствии совершенных операций законодательству. Оно может составляться также и по результатам оказания сопутствующих услуг.

Аудиторские организации, аудиторы и лица, привлекаемые ими к проведению аудита, в соответствии с законодательством обязаны хранить тайну о хозяйственных операциях аудируемых лиц и лиц, которым оказывались сопутствующие аудиту услуги.

Аудиторские организации и аудиторы – индивидуальные предприниматели несут установленную законодательством ответственность за составление заведомо ложного аудиторского заключения, под которым понимается аудиторское заключение, составленное без проведения аудиторской проверки или не соответствующее результатам проверки. Заведомо ложное аудиторское заключение признается таковым только по решению суда.

Аудиторская проверка не освобождает аудируемое лицо от ответственности за нарушение порядка осуществления хозяйственной деятельности, несоответствие представляемой бухгалтерской (финансовой) отчетности требованиям законодательства.

При Министерстве финансов Республики Беларусь образован Методологический совет ПО аудиторской деятельности (далее – Совет), который, действуя на общественных началах как совещательный орган при Министерстве финансов Республики Беларусь, является научно-консультативным органом по методологическим вопросам аудиторской деятельности.

Основными задачами Совета являются: подготовка предложений по определению основных направлений развития методологии аудиторской деятельности в Республике Беларусь, ее совершенствованию и повышению эффективности; участие в подготовке проектов нормативных правовых актов, регулирующих аудиторскую деятельность.

При реализации своих задач Совет взаимодействует с заинтересованными министерствами, другими органами государственного управления, аудиторами, аудиторскими организациями, другими хозяйствующими субъектами.

#### **4 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.

Совет в соответствии с направлениями своей деятельности вправе:

– давать поручения контролирующим органам;

– рассматривать жалобы субъектов хозяйствования на необоснованное назначение проверок (ревизий);

– запрашивать и получать от государственных органов и иных организаций, субъектов хозяйствования необходимую информацию;

– заслушивать сообщения и отчеты должностных лиц контролирующих органов;

– вносить в установленном порядке предложения о привлечении к ответственности должностных лиц контролирующих органов, не обеспечивших надлежащую организацию контрольной деятельности.

Заседания Совета проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в три месяца. Заседания Совета считаются правомочными, если на них присутствует более половины его состава. Решения Совета принимаются простым большинством голосов присутствующих на заседании, оформляются протоколами, которые подписываются председательствующим на заседании и являются обязательными для исполнения всеми контролирующими органами и их должностными лицами.

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 Государственный 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.

Правовой статус Комитета государственного контроля определен Законом Республики Беларусь «О Комитете государственного контроля Республики Беларусь» от 9 февраля 2000 г. (в ред. Закона Республики Беларусь от 1 ноября 2004 г.), а также Указом Президента Республики Беларусь от 2 ноября 2001 г. № 617 «О мерах по совершенствованию системы органов Комитета государственного контроля Республики Беларусь» (в ред. Указа Президента Республики Беларусь от 14 сентября 2003 г. № 408), определяющим новую структуру Комитета государственного контроля после реорганизации Комитета финансовых расследований и преобразования его в Департамент финансовых расследований. В настоящее время последний является структурным подразделением Комитета государственного контроля с правом юридического лица. В соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 2 ноября 2001 г. № 617 директор Департамента является по своей должности заместителем председателя Комитета государственного контроля.

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 деятельности 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.

## **Л е к ц и я 5. БЮДЖЕТНОЕ ПРАВО И БЮДЖЕТНОЕ УСТРОЙСТВО В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

1. Понятие, источники и структура бюджетного права.
2. Бюджетное устройство Республики Беларусь.
3. Бюджетное право Республики Беларусь.
4. Понятие и методы бюджетного регулирования.

### **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 1994 г., с изменениями и дополнениями, принятыми на республиканских референдумах 24 ноября 1996 года и 17 октября 2004 года.

Основным нормативным правовым актом, содержащим бюджетные правовые нормы, является:

- Бюджетный кодекс Республики Беларусь от 16 июля 2008 года;
- 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 (бюджет республики).

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 Бюджетное право Республики Беларусь**

Содержащиеся в различных источниках нормы бюджетного права реализуются субъектами бюджетного права. Субъекты бюджетного права – это лица, наделенные определенными правами, которые могут участвовать в конкретных бюджетных правоотношениях. К субъектам бюджетного права относятся Республика Беларусь и ее административно-территориальные единицы. Совокупность полномочий Республики Беларусь и ее административно-территориальных единиц в области бюджета получила название бюджетное право.

К компетенции Республики Беларусь в бюджетной сфере относятся:

- 1) определение бюджетного устройства Республики Беларусь;
- 2) установление бюджетных прав Республики Беларусь и местных Советов депутатов (устанавливаются законом о бюджетной системе, законами о ежегодных бюджетах, постановлениями Правительства, указами Президента);
- 3) разработка, утверждение и исполнение республиканского бюджета;
- 4) руководство бюджетной деятельностью административно-территориальных единиц и в том числе осуществление контрольных функций по использованию бюджетных средств;
- 5) создание совместных с другими государствами бюджетов;

б) выполнение задач по финансированию народного хозяйства, социально-культурной сферы, обороны аппарата управления и решение других вопросов, относящихся к компетенции Республики Беларусь.

Самые общие положения бюджетных прав органов местного самоуправления закреплены в Конституции Республики Беларусь, устанавливающей, что они самостоятельно формируют, рассматривают и исполняют местные бюджеты.

Различные уровни местного самоуправления наделены различным объемом бюджетных прав, т. е. бюджетные права областного Совета депутатов шире, чем аналогичные права районного Совета. Вместе с тем многие бюджетные права, законодательно закрепленные за органами местного самоуправления, идентичны, т. е. не зависят от иерархической структуры местного самоуправления. Это, в частности, право на самостоятельный бюджет; самостоятельное определение направлений расходов; введение механизма секвестра; образование оборотной кассовой наличности, резервных и целевых фондов.

Не допускается вмешательство любых органов и организаций в процесс разработки, утверждения и исполнения местных бюджетов. Дополнительно полученные при исполнении местных бюджетов доходы, а также суммы превышения доходов над расходами, образующиеся в результате перевыполнения доходов или экономии в расходах, полностью остаются в распоряжении Совета депутатов, изъятию не подлежат и используются по их усмотрению.

Местные Советы могут вкладывать имеющиеся у них свободные средства в хозяйственную деятельность, приобретать акции и другие ценные бумаги, выдавать ссуды предприятиям или иным юридическим лицам. Они должны принимать меры по обеспечению сбалансированности своих бюджетов, а при возникновении бюджетного дефицита его покрытие должно производиться за счет привлечения дополнительно изыскиваемых источников, сокращения расходов, выпуска займов и в исключительных случаях за счет привлечения кредитных ресурсов.

Субъекты местного самоуправления в процессе исполнения бюджетов имеют право вносить изменения в расходы и доходы местных бюджетов, однако они не должны приводить к образованию дефицитов бюджетов или увеличению установленного размера дефицита, который по местным бюджетам выражается в процентах к расходной части бюджета.

Местные Советы могут устанавливать на своих территориях предусмотренные законом о бюджете местные налоги и сборы. При этом они не должны нарушать действующий порядок формирования себестоимости и цены. Законами, имеющими большую юридическую силу, ограничены права местных органов в части местных налогов и сборов, но это в принципе не затрагивает их права на использование этого доходного источника местных бюджетов.

#### **4 Понятие и методы бюджетного регулирования**

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

Возникновение бюджетного дефицита чаще всего связано с кризисными явлениями в экономике. Наличие бюджетного дефицита предполагает поиск новых источников его покрытия, которыми чаще всего выступают государственные займы как внутренние, так и внешние.

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.

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 вышестоящими и нижестоящими бюджетами в целях бюджетного регулирования по нормативам, устанавливаемым при утверждении вышестоящего бюджета.

Для сбалансирования доходов и расходов местных бюджетов могут выделяться:

- дотации – денежные средства, выделяемые из вышестоящего бюджета на невозвратной основе в случае, когда закрепленных и регулирующих доходов недостаточно для сбалансирования нижестоящего бюджета;
- субвенции – денежные средства, выделяемые из вышестоящего бюджета нижестоящему на конкретные цели;
- субсидии – денежные средства, предоставляемые вышестоящим 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.

## **Лекция 6. БЮДЖЕТНЫЙ ПРОЦЕСС**

1. Понятие, принципы и правовые основы бюджетного процесса.
2. Стадия составления проекта бюджета.
3. Стадия рассмотрения и утверждения, бюджета.
4. Исполнение бюджета.

### **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 процесс включает в себя четыре стадии: составление, рассмотрение, утверждение и исполнение бюджета.

Составление бюджета на очередной финансовый (бюджетный) год производится в соответствии с законодательством Республики Беларусь, на основе, с одной стороны, отчетных данных об использовании 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.

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.

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 октября года, предшествующего бюджетному;
- рассмотрение и утверждение – до 1 января, 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.

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

Счетный период – включает в себя финансовый (бюджетный) год и льготный период после его окончания, составляющий один месяц, в течение которого завершаются операции по обязательствам, принятым в период исполнения бюджета за прошедший финансовый (бюджетный) год.

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.

## **2 Стадия составления проекта бюджета**

Бюджетный процесс предполагает последовательное прохождение определенных стадий, первой из которых выступает составление проектов бюджетов на очередной финансовый (бюджетный) год.

Проекты бюджетов составляются с целью определения объемов денежных средств, необходимых:

- для выполнения функций государственных органов Республики Беларусь и органов местного управления и самоуправления;
- экономического и социального развития Республики Беларусь или соответствующих административно-территориальных единиц.

Составление проектов бюджетов – исключительная компетенция Правительства Республики Беларусь и соответствующих местных исполнительных и распорядительных органов. Непосредственное составление проектов бюджетов осуществляется Министерством финансов и местными финансовыми органами.

При составлении проекта бюджета учитываются как достигнутые результаты, так и задачи, стоящие перед обществом в данный момент и в будущем. С целью определения перспектив и возможностей экономического развития Республики Беларусь Министерством экономики, Министерством финансов и Национальным банком Республики Беларусь ежегодно до 1 августа года, предшествующего планируемому финансовому (бюджетному) году, разрабатываются параметры прогноза социально-экономического развития республики, основные направления бюджетно-финансовой и денежно-кредитной политики, которые предоставляются на рассмотрение Правительства Республики Беларусь. После их одобрения Правительством данные документы предоставляются Президенту Республики Беларусь для рассмотрения. Прогнозные показатели, содержащиеся в этих документах, в дальнейшем используются при составлении проектов бюджетов различных уровней.

Статистическую информацию, необходимую для разработки прогнозов социально-экономического развития страны, подготовки проектов бюджетов, Министерству финансов и местным исполнительным и распорядительным органам предоставляет Министерство статистики и анализа Республики Беларусь и его органы. Также необходимую информацию для подготовки проекта республиканского бюджета предоставляет Национальный банк Республики Беларусь.

На основе имеющихся отчетных данных и прогнозных показателей развития республики Министерством финансов и местными финансовыми органами, соответственно, определяются прогнозные показатели по доходам и расходам республиканского и местных бюджетов.

## **3 Стадии рассмотрения и утверждения бюджета**

Проекты республиканского и консолидированного бюджета Республики Беларусь вносятся на рассмотрение Правительства Республики Беларусь, а проекты местных бюджетов – на рассмотрение местных исполнительных и распо-

рядительных 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, который, как правило, до 1 октября года, предшествующего очередному финансовому (бюджетному), вносит в Парламент Республики Беларусь проект закона о бюджете Республики Беларусь на очередной финансовый (бюджетный) год со следующими приложениями:

- пояснительная записка к проекту бюджета;
- основные направления бюджетной и налоговой политики на очередной финансовый (бюджетный) год;
- проект консолидированного бюджета Республики Беларусь на планируемый финансовый (бюджетный) год;
- основные показатели взаимоотношений республиканского бюджета с местными бюджетами;
- оценка ожидаемого исполнения республиканского и консолидированного бюджета за финансовый (бюджетный) год, предшествующий планируемому;
- прогнозные расчеты по доходам и расходам республиканского бюджета на планируемый финансовый (бюджетный) год.

Поскольку большое значение для формирования части бюджета играют налоги, то в случае необходимости внесения изменений и дополнений в акты законодательства Республики Беларусь, которыми регулируются порядок налогообложения, Президент Республики Беларусь одновременно с проектом закона о бюджете, либо ранее, вносит в Парламент Республики Беларусь проекты соответствующих законов.

Проект закона о бюджете Республики Беларусь на очередной финансовый (бюджетный) год рассматривается Парламентом Республики Беларусь в соответствии с Конституцией Республики Беларусь.

Относительно местных бюджетов, то процедура следующая, рассмотрев их проекты и нормативы отчисления от республиканских налогов и других обязательных платежей в нижестоящие бюджеты, соответствующие местные исполнительные и распорядительные органы предоставляют соответствующим местным Советам депутатов:

- проект местного бюджета с выделением доходов и расходов в соответствии с бюджетной классификацией Республики Беларусь;
- предложения о нормативах отчислений от республиканских налогов, других обязательных платежей в нижестоящие бюджеты и о размере оборотной кассовой наличности по бюджету;
- проект решения местного Совета депутатов о бюджете на очередной финансовый (бюджетный) год;

– прогноз консолидированного бюджета административно-территориальной единицы.

Закон о бюджете Республики Беларусь на очередной финансовый (бюджетный) год и решения местных Советов депутатов об утверждении соответствующих бюджетов должны быть приняты в установленном порядке до 1 января очередного финансового (бюджетного) года, причем утверждение местных бюджетов производится после утверждения соответствующих вышестоящих бюджетов.

В случае неутверждения республиканского и (или) местных бюджетов до начала финансового (бюджетного) года Правительство Республики Беларусь и (или) местные исполнительные и распорядительные органы имеют право в течение каждого месяца до утверждения соответствующих бюджетов расходовать средства в размере одной трети плановых ассигнований четвертого предыдущего финансового (бюджетного) года в пределах поступающих доходов. Таким образом, в данном случае объемы выделяемых средств определяются двумя факторами: плановыми ассигнованиями предыдущего периода и реально поступающими в текущем периоде.

#### **4 Исполнение бюджета**

Реализация бюджета как основного финансового плана формирования и использования денежных средств происходит в процессе его исполнения. Исполнение соответствующих бюджетов обеспечивают Правительство Республики Беларусь и местные исполнительные и распорядительные органы. Исполнить бюджет – это значит своевременно и в полном объеме получить все запланированные доходы и использовать полученные средства в установленных целях и объемах. Исполнение республиканского и местных бюджетов осуществляется на основании закона о бюджете Республики Беларусь на очередной финансовый (бюджетный) год, иных нормативных актов Республики Беларусь и решений местных Советов депутатов в соответствии с бюджетной росписью республиканского и местных бюджетов, утвержденных в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь. При этом средства республиканского и местных бюджетов аккумулируются на соответствующих счетах Министерства финансов и местных финансовых органов, которые обеспечивают учет всех операций по исполнению соответствующих бюджетов.

В исполнении 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.

Важнейшую роль в формировании доходной части бюджетов играют, прежде всего, Министерство по налогам и сборам и Государственный таможенный комитет. Их главная задача состоит в том, чтобы создать условия для своевременного поступления в бюджет всех запланированных налогов, сборов и таможенных платежей.

Непосредственное исполнение бюджетов осуществляет Главное государственное казначейство Министерства финансов в соответствии с бюджетной росписью, которая составляется на основе утвержденных законом Республики Беларусь или постановлениями местных Советов, показателей бюджетов. Бюджетная роспись является основным документом, в соответствии с которым осуществляется исполнение бюджетов по доходам и расходам, и представляет собой поквартальное распределение доходов и расходов бюджета, источников покрытия дефицита бюджета в соответствии с бюджетной классификацией.

В основе исполнения бюджетов всех уровней лежит принцип единства кассы, который означает, что зачисление всех поступающих доходов, их аккумуляция, хранение и выдача осуществляются с единого счета в конкретном кредитном учреждении. Зачисленные на единый счет средства выделяются с этого счета при наличии утвержденных планов и смет бюджетных учреждений, организаций и поступают в распоряжение их руководителей, которые выступают в качестве распорядителей бюджетных средств.

Таким образом, распорядители бюджетных средств – это должностные лица, которым закон предоставляет право распоряжаться выделенными из бюджета денежными средствами.

К главным распорядителям бюджетных средств относятся руководители министерств, ведомств, управлений (отделов), исполкомов, местных Советов депутатов, наделенные правами не только расходовать выделяемые средства на содержание возглавляемых ими учреждений, но и распределять их между подчиненными им и (или) входящими в их состав предприятиями, учреждениями и организациями.

К распорядителям бюджетных средств относят руководителей подчиненных органов подведомственных организаций и учреждений, которые должны использовать выделенные ассигнования частично на собственные нужды, а частично перераспределить между находящимися в их подчинении организациями и учреждениями, если таковые есть. Руководители конкретных учреждений выступают получателями бюджетных средств и используют их в соответствии с утвержденными сметами.

В соответствии с постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 8 апреля 1998 г. № 565 «О переходе на казначейскую систему исполнения республиканского бюджета и создании территориальных органов государственного казначейства» и постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 6 июля 2000 г. № 72 «Об утверждении положения о порядке исполнения местных бюджетов через территориальные органы государственного казначейства» Республика Беларусь перешла на казначейскую систему испол-

нения бюджета. В этой связи изменился порядок исполнения республиканского и местных бюджетов по расходам.

Выделение бюджетных средств получателям осуществляется со счетов Главного государственного казначейства и его территориальных органов по схеме: Министерство финансов – территориальный орган государственного казначейства – потребитель бюджетных средств вместо старой схемы: Министерство финансов – главный распорядитель бюджетных средств – распорядитель бюджетных средств – получатель бюджетных средств.

Выделенные бюджетные ассигнования юридические лица имеют право использовать только в текущем финансовом (бюджетном) году. По окончании отчетного периода неиспользованные бюджетные средства, находящиеся на счетах этих юридических лиц, должны быть ими перечислены в установленном порядке в доход соответствующего бюджета.

В течение финансового (бюджетного) года в доходную и расходную части бюджетов могут вноситься изменения. Уменьшение или увеличение величины расходов и доходов республиканского бюджета производится Парламентом Республики Беларусь или по его поручению Президентом Республики Беларусь, местных бюджетов – соответствующими местными Советами депутатов.

Министерство финансов и соответствующие местные финансовые органы имеют право в процессе исполнения бюджета вносить изменения в квартальные назначения и статьи расходов соответствующих бюджетов в пределах утвержденных годовых ассигнований по разделам и подразделам функциональной бюджетной классификации и ведомственной классификации расходов бюджета.

В процессе исполнения бюджета могут возникать различные отношения между звеньями бюджетной системы. В случаях возникновения временных кассовых разрывов при исполнении местных бюджетов по ходатайству местных исполнительных и распорядительных органов из вышестоящих бюджетов могут быть выданы займы и ссуды, которые должны быть возвращены в установленные сроки в пределах текущего финансового (бюджетного) года. При принятии актов законодательства Республики Беларусь или решений местных Советов депутатов, вызывающих увеличение расходов или уменьшение доходов нижестоящих бюджетов, им возмещаются средства из вышестоящих бюджетов.

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 вышестоящего уровня. Оперативный контроль за своевременным поступлением доходов и расходованием средств по целевому назначению республиканского бюджета возложен на Министерство финансов,

Министерство по налогам и сборам, Государственный таможенный комитет Республики Беларусь, местные финансовые, налоговые и таможенные органы, местных бюджетов – на местные финансовые и налоговые органы.

Правительство и Комитет государственного контроля постоянно контролируют в течение финансового (бюджетного) года исполнение доходов и расходов бюджета. Результаты контроля в части исполнения бюджета по доходам и расходам регулярно докладываются Правительством Республики Беларусь Президенту и Парламенту Республики Беларусь.

## **Л е к ц и я 7. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ЦЕЛЕВЫХ ДЕНЕЖНЫХ ФОНДОВ**

1. Понятие и виды государственных целевых денежных фондов.
2. Правовое регулирование государственных целевых бюджетных фондов.
3. Правовое регулирование целевых внебюджетных фондов.

### **1 Понятие и виды государственных целевых денежных фондов**

Появление целевых денежных фондов произошло задолго до возникновения единого централизованного денежного фонда государства – бюджета – в виде специальных фондов и особых счетов. С расширением деятельности государство нуждалось во все новых расходах. Средства для их покрытия аккумулировались в особых фондах и предназначались для специальных целей. Они носили, как правило, временный характер. С выполнением государством намеченных мероприятий и отменой их финансирования такие фонды прекращали свое существование. В связи с этим количество целевых фондов постоянно менялось: одни возникали, другие ликвидировались.

Зарубежный опыт финансовой деятельности показывает, что даже при наличии сильного централизованного бюджета существует необходимость в обособлении части финансовых ресурсов для решения определенных задач. В то же время следует признать, что в зарубежных странах если и происходит такое обособление финансовых средств, то в весьма ограниченном количестве, в строгом соответствии с законодательством и при достаточно низком уровне налоговых изъятий в эти фонды.

Государственные целевые денежные фонды представляют собой особую форму образования и расходования денежных средств на обеспечение строго целевого финансирования конкретных мероприятий на наиболее приоритетных участках социального и экономического развития страны.

Государственные целевые денежные фонды выступают в качестве стабильного, прогнозируемого на длительный период источника денежных средств, используемых для финансирования конкретных социальных потребностей общегосударственного значения, а также для финансирования отдельных программ экономического развития. Для данных фондов характерно четкое ус-

тановление доходных источников, позволяющих достаточно точно прогнозировать объемы средств этих фондов и, что не менее важно, контролировать целевое использование указанных финансовых ресурсов.

В науке финансового права выделяют следующие особенности данных фондов:

- 1) создаются только на основании нормативно-правового акта (закона, постановления и др.);
- 2) формируются компетентным, уполномоченным органом;
- 3) образуются с заранее определенной целью;
- 4) подлежат государственному финансовому контролю;
- 5) являются институтом финансовой системы. Государственные целевые денежные фонды классифицируются по различным основаниям.

По правовому положению целевые денежные фонды делятся на республиканские и местные. Первые находятся в распоряжении центральных органов управления; вторые – в распоряжении органов местного управления и самоуправления.

В зависимости от целевой направленности расходования средств целевые денежные фонды подразделяются на: фонды социального назначения и экономические фонды. Первые предназначены в основном для решения задач социального характера, вторые имеют экономическую направленность.

В зависимости от сроков создания различают целевые фонды, создаваемые на постоянной основе (как правило, это государственные целевые бюджетные фонды, т. к. они образуются в составе бюджета, который принимается на год, и при возобновлении в последующем бюджетных правоотношений целевые бюджетные фонды не всегда создаются вновь), и временные (обычно к ним относятся государственные целевые внебюджетные фонды, т. к. они создаются на длительный срок для финансирования важных государственных направлений).

В настоящее время в Республике Беларусь система государственных целевых денежных фондов представлена как совокупность следующих фондов:

- специальных фондов, аккумулированных в бюджетах различных уровней (бюджетные фонды);
- образуемых за пределами бюджетной системы (внебюджетные фонды).

## **2 Правовое регулирование государственных целевых бюджетных фондов**

Специфика целевых бюджетных фондов состоит в том, что в отличие от традиционного бюджета, удовлетворяющего потребности всего общества (национальная оборона, образование, здравоохранение и др.), целевые бюджетные фонды функционируют в большинстве случаев либо для обеспечения нужд именно тех налогоплательщиков, за счет чьих средств эти фонды формируются (дорожный фонд в большей его части), либо для компенсации использования

отдельными экономическими субъектами благ, принадлежащих всему обществу в целом: окружающей природной среды, водных и биологических ресурсов (фонд охраны природы).

Целевые бюджетные фонды – это промежуточная ступень между бюджетной формой перераспределения средств и внебюджетной. С внебюджетными фондами их сближают целевые источники и целевое расходование средств; принадлежность к бюджету определяет все прочие характеристики этих фондов. Включение целевых фондов в бюджет придает им формальные признаки бюджетных средств, не меняя их сущности как ограниченной формы перераспределения части вновь созданной стоимости.

Под государственным целевым бюджетным фондом понимается фонд денежных средств, образуемый в соответствии с действующим законодательством в составе бюджета за счет доходов целевого назначения или в порядке целевых отчислений от конкретных видов доходов или иных поступлений и используемый по целевому назначению.

В Республике Беларусь перечень государственных целевых бюджетных фондов ежегодно устанавливается законом о бюджете на очередной финансовый (бюджетный) год. Например, существуют такие государственные целевые бюджетные фонды:

- государственный фонд содействия занятости;
- дорожный фонд;
- фонд охраны природы;
- инновационные фонды и др.

В соответствии со ст. 17 Закона Республики Беларусь от 15 июня 2006 г. «О занятости населения Республики Беларусь» государственный фонд содействия занятости является государственным целевым бюджетным фондом, предназначенным для страхования от безработицы и финансирования мероприятий по обеспечению занятости. Он создается за счет: обязательных страховых взносов нанимателей; средств, взыскиваемых с нанимателей за нарушение требований законодательства; добровольных поступлений; иных поступлений.

Основным источником образования данного фонда являются обязательные страховые взносы, плательщиками которых являются организации, определенные п. 2 ст. 13 Налогового кодекса: юридические лица Республики Беларусь; иностранные юридические лица и международные организации, в том числе не являющиеся юридическими лицами; простые товарищества (участники договора о совместной деятельности); хозяйственные группы, а также индивидуальные предприниматели.

Объектом исчисления является фонд заработной платы согласно Закону «О бюджете Республики Беларусь на 2009 год».

Размер обязательных отчислений составляет 1 % от фонда заработной платы.

Исчисление и уплата обязательных отчислений производятся единым платежом по ставке 4 %, в который включается чрезвычайный налог в размере 3 % от фонда заработной платы.

Уплата обязательных отчислений в государственный фонд содействия занятости индивидуальными предпринимателями производится ежеквартально отдельной платежной инструкцией не позднее 22-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом.

Финансирование затрат, связанных с содержанием, ремонтом и развитием (строительством, реконструкцией) автомобильных дорог на территории Республики Беларусь, осуществляется за счет средств соответствующих государственных целевых фондов – дорожных фондов, которые подразделяются на республиканский и местные. Указанные фонды образуются в соответствии с Законом Республики Беларусь от 23 декабря 1991 г. (в ред. Закона от 1 декабря 2001 г.) «О дорожных фондах в Республике Беларусь».

Средства дорожных фондов образуются за счет:

- налога с пользователей автомобильных дорог;
- налога на приобретение автомобильных транспортных средств;
- сбора за проезд автомобильных транспортных средств иностранных государств по автомобильным дорогам общего пользования Республики Беларусь;
- платы за проезд по платным автомобильным дорогам и мостам;
- сбора за выдачу разрешений на проезд автомобильных транспортных средств Республики Беларусь по территориям иностранных государств;
- платы за проезд тяжеловесных и крупногабаритных автомобильных транспортных средств по автомобильным дорогам общего пользования Республики Беларусь.

Фонды охраны природы образуются на республиканском и местном уровнях.

Государственные целевые бюджетные фонды охраны природы образуются за счет: платежей за выбросы загрязняющих веществ в атмосферный воздух; платежей за сбросы сточных вод или загрязняющих веществ в окружающую среду; платежей за размещение отходов производства; штрафов за загрязнение окружающей среды, нерациональное использование природных ресурсов и иные нарушения законодательства Республики Беларусь об охране окружающей среды независимо от органа, их налагающего; средств от реализации конфискованных или иным образом обращенных в доход государства орудий охоты и добычи рыбы и других водных животных, а также от продажи незаконно добытой с помощью этих орудий продукции; добровольных взносов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе иностранных; иных средств в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Средства бюджетных фондов охраны природы расходуются в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 13 апреля 2006 г. «Об использовании средств республиканского фонда охраны природы в 2006 году» на:

оздоровление окружающей среды; осуществление мероприятий и выполнение программ по охране окружающей среды, воспроизводству и рациональному использованию природных ресурсов, наведению порядка на земле и благоустройству территорий населенных пунктов и гидрометеорологии; научные исследования в области охраны окружающей среды, геологии и гидрометеорологии; изучение природно-ресурсного потенциала республики, восстановление нарушенных хозяйственной и иной деятельностью природных объектов, охрану, воспроизводство и учет животного и растительного мира; мероприятия, направленные на сохранение биологического и ландшафтного разнообразия, предупреждение негативных социально-экономических и экологических последствий на определенной территории (озеленение, борьба с шумом, улучшение водоснабжения населения и т. д.); сохранение и восстановление водных и водно-болотных экологических систем; иные направления, непосредственно связанные с охраной окружающей среды и рациональным использованием природных ресурсов.

Инновационные фонды, являясь государственными целевыми бюджетными фондами, образуются республиканскими органами: государственного управления, иными государственными организациями, подчиненными Правительству Республики Беларусь, Белорусским республиканским союзом потребителей, Национальной академией наук Беларуси, облисполкомами и Минским горисполкомом за счет отчислений в размере 0,25 % от себестоимости продукции, входящих в их состав (или находящихся в их ведении) организаций для отдельных плательщиков, определенных законом о бюджете на очередной финансовый (бюджетный) год, установлены повышенные размеры отчислений.

Средства инновационных фондов направляются на: финансирование научно-исследовательских, опытно-конструкторских и опытно-технологических работ, выполняемых в рамках президентских, государственных народно-хозяйственных и социальных программ; финансирование государственных, отраслевых и региональных научно-технических программ, инновационных проектов; создание и развитие производств, основанных на новых и высоких технологиях; финансирование программ по энергосбережению, мероприятий по внедрению новых энергоэффективных технологий и оборудования, а также расходов по реализации международных проектов в области энергосбережения с участием Республики Беларусь; развитие материально-технической базы подведомственных организаций, осуществляющих научную и научно-техническую деятельность; иные цели, определяемые Президентом Республики Беларусь либо Правительством Республики Беларусь по согласованию с Президентом Республики Беларусь.

### **3 Правовое регулирование государственных целевых внебюджетных фондов**

В соответствии с бюджетным законодательством Республики Беларусь государственные целевые внебюджетные фонды – составная часть государственных финансовых средств, представляющий собой совокупность финансовых ресурсов, используемых по целевому назначению.

Они всегда имеют строго целевое назначение и управляются автономно от бюджета, т. е. средства внебюджетных фондов не консолидируются в бюджетах различных уровней.

Внебюджетные фонды создаются двумя путями:

- выделение из бюджета определенных расходов, имеющих особо важное значение;
- формирование внебюджетного фонда с собственными источниками доходов.

Основным государственным внебюджетным фондом на территории Республики Беларусь является Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь.

Этот фонд призван способствовать материальному обеспечению лиц, по ряду причин не участвующих в трудовом процессе.

Основными задачами Фонда являются: сбор и аккумуляция обязательных страховых взносов и иных платежей на государственное социальное страхование; финансирование расходов на пенсии, пособия, санаторно-курортное лечение и оздоровление населения, и иные выплаты в соответствии с законодательством о государственном социальном страховании; организация и ведение индивидуального (персонифицированного) учета сведений о застрахованных лицах для целей государственного социального страхования; осуществление расширенного воспроизводства средств Фонда на основе принципа самофинансирования; сотрудничество с аналогичными фондами (службами) других государств и международными организациями по вопросам государственного социального страхования, находящимися в компетенции Фонда.

Средства Фонда образуются за счет: обязательных страховых взносов; ассигнований из республиканского бюджета; добровольных пожертвований (в том числе валютных средств) физических и юридических лиц; доходов от капитализации средств Фонда; средств нанимателей, предназначенных на выплату пенсий; средств от взыскания недоимок, пени, иных финансовых санкций и административных штрафов; других поступлений.

Основным источников формирования доходной части Фонда являются обязательные страховые взносы, плательщиками которых являются:

- работодатели – юридические лица (включая иностранные юридические лица, осуществляющие деятельность на территории Республики Беларусь), их представительства, филиалы и физические лица, предоставляющие работу гражданам по трудовым договорам, гражданско-правовым договорам, предметом которых являются оказание услуг, выполнение работ и создание объектов

интеллектуальной собственности, а также юридические лица, предоставляющие работу на основе членства (участия) в юридических лицах;

- работающие граждане – граждане Республики Беларусь, иностранные граждане и лица без гражданства, работающие по трудовым договорам и (или) гражданско-правовым договорам, а также на основе членства (участия) в юридических лицах;

- физические лица, самостоятельно уплачивающие обязательные страховые взносы, – индивидуальные предприниматели, физические лица, осуществляющие предусмотренные законодательными актами виды ремесленной деятельности по заявительному принципу без государственной регистрации в качестве индивидуальных предпринимателей, и творческие работники.

Объектом для начисления обязательных страховых взносов в Фонд являются:

- для работодателей и работающих граждан – все виды выплат в денежном и (или) натуральном выражении, начисленных в пользу работников по всем основаниям независимо от источников финансирования, включая вознаграждения по гражданско-правовым договорам, кроме предусмотренных Перечнем видов выплат, на которые не начисляются взносы по государственному социальному страхованию в Фонд социальной защиты Населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь (утвержден постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 25 января 1999 г. № 115);

- для физических лиц, самостоятельно уплачивающих обязательные страховые взносы, а также членов крестьянских (фермерских) хозяйств – определяемый ими доход.

В Республике Беларусь существует раздельное начисление обязательных страховых взносов на пенсионное и социальное страхование.

Размеры обязательных страховых взносов по страхованию на случай достижения пенсионного возраста, инвалидности и потери кормильца (пенсионное страхование) составляют:

- для работодателей – 29 %;
- для работодателей, занятых производством сельскохозяйственной продукции, объем которой составляет более 50 % общего объема произведенной продукции – 24 %;
- для коллегий адвокатов – 8 %;
- для физических лиц, самостоятельно уплачивающих обязательные страховые взносы – 30 %;
- для членов крестьянских (фермерских) хозяйств – 25 %;
- для работающих граждан, кроме членов крестьянских (фермерских) хозяйств – 1 %.

Размер обязательных страховых взносов по страхованию на случай временной нетрудоспособности, беременности и родов, рождения ребенка, ухода за ребенком до достижения им возраста трех лет, предоставления одного свободного от работы дня в месяц матери, воспитывающей ребенка-инвалида в

возрасте до 18 лет, смерти застрахованного или члена его семьи (Социальное страхование) для работодателей и физических лиц, самостоятельно уплачивающих обязательные страховые взносы, а также членов крестьянских (фермерских) хозяйств составляет 6 %, для коллегий адвокатов – 2 %.

Индивидуальные предприниматели, не являющиеся плательщиками единого налога с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц, крестьянские (фермерские) хозяйства (за своих членов) уплачивают обязательные страховые взносы из определяемого ими дохода, но не менее суммы названных взносов, исчисленной из суммы размеров минимальной заработной платы, установленной законодательством в соответствующих месяцах квартала, за которые начислены обязательные страховые взносы. Индивидуальные предприниматели, являющиеся плательщиками единого налога, уплачивают обязательные страховые взносы из определяемого ими дохода, но не менее суммы взносов, исчисленной из суммы размеров минимальной заработной платы, установленной законодательством в соответствующих месяцах отчетного квартала, за которые индивидуальным предпринимателям в установленном порядке уплачен единый налог.

Уплата обязательных страховых взносов на пенсионное и социальное страхование производится плательщиками единым платежом.

Плательщики (наниматели работников) ежеквартально не позднее 15-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом, представляют в местный отдел Фонда отчет о средствах данного Фонда, в котором отражаются размеры начисленных взносов, а также суммы средств Фонда, расходованных в организации и перечисленных в данный Фонд.

Уплата страховых взносов осуществляется не реже двух раз в месяц, в дни выплаты заработной платы за первую и вторую половину месяца. Окончательный расчет по платежам за истекший месяц производится не позднее дня, установленного для выплаты заработной платы за вторую половину месяца. Плательщики, для которых законодательством определены другие сроки выплаты заработной платы, и крестьянские (фермерские) хозяйства уплачивают обязательные страховые взносы в дни фактических выплат работникам, но не позднее 15-го числа месяца, следующего за месяцем, за который начислены названные страховые взносы. Индивидуальные предприниматели, крестьянские (фермерские) хозяйства (за своих членов) уплачивают обязательные страховые взносы ежеквартально не позднее 25-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом.

Средства Фонда в соответствии с постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 8 марта 2008 г. № 356 «Об утверждении Положения о порядке формирования и использования средств государственного внебюджетного Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь» используются на:

– выплату пенсий по возрасту, по инвалидности, по случаю потери кормильца, за выслугу лет;

- выплату пособий по государственному социальному страхованию (по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, в связи с рождением ребенка; женщине, ставшей на учет в медицинском учреждении до 12-недельного срока беременности, по уходу за ребенком в возрасте до 3 лет, на погребение);
- оплату ежемесячно предоставляемого по заявлению матери, воспитывающей ребенка-инвалида в возрасте до 18 лет, свободного от работы дня;
- оказание материальной помощи нуждающимся пожилым и нетрудоспособным гражданам;
- финансирование иных выплат в соответствии с законодательством о государственном социальном страховании.

## **Л е к ц и я 8. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ДОХОДОВ**

1. Понятие и виды государственных доходов.
2. Неналоговые государственные доходы.
3. Прибыль республиканских и коммунальных унитарных предприятий как источник государственных доходов.

### **1 Понятие и виды государственных доходов**

Для выполнения государством своих функций и задач необходимы денежные средства, которые посредством распределения и перераспределения этих средств через различные денежные фонды поступают в собственность государства и (или) временное его распоряжение. К государственным доходам можно отнести и доходы местных органов управления и самоуправления.

Термин «доходы» употребляется в литературе и правовых актах в двояком значении. С одной стороны, им обозначают определенные группы экономических отношений; а с другой – материальные носители этих отношений – финансовые ресурсы государства.

В процессе мобилизации денежных средств государство привлекает в свою собственность и (или) в оперативное управление часть чистого дохода, создаваемого в различных областях общественного производства, которые представляют различные формы собственности – государственная, частная, а также отдельные доходы (зарботки) личности.

По своей структуре государственные доходы представляют собой совокупность различных видов денежных поступлений и платежей, которые обеспечивают финансовую базу существования государства.

Государственные доходы по своему внутреннему значению подразделяются по многим основаниям и по различным признакам, которые отражают их наиболее существенные черты.

Государственные и местные доходы регламентируются соответствующим законодательством, основанным на конституционных положениях.

По социально-экономическому признаку доходы классифицируются на доходы от:

- хозяйствующих субъектов государственной собственности и использования имущества и угодий, принадлежащих государству;
- хозяйствующих субъектов негосударственной формы собственности;
- совместных и иностранных предприятий, действующих на территории Республики Беларусь;
- личных доходов физических лиц.

По территориальному признаку доходы делятся на республиканские и местные.

По порядку образования и использования государственные доходы состоят из централизованных и децентрализованных.

Централизованные доходы – это такие доходы, которые поступают в бюджеты всех уровней и внебюджетные государственные (местные) фонды. Эти доходы называются доходами бюджетов и внебюджетных фондов, т. е. доходы государственной казны.

Децентрализованные доходы государства и местных органов государственного управления и самоуправления – это доходы государственных (и коммунальных) предприятий и организаций, которые за вычетом налогов остаются на этих предприятиях, и это, прежде всего, часть прибыли, остающаяся в распоряжении этих хозяйствующих субъектов. Производственные и оборотные средства, закрепленные за этими предприятиями и организациями, являются государственной или муниципальной собственностью, которая принадлежит им. Таким образом, понятие «государственные доходы» намного шире понятия доходов бюджетной системы. В то же время последние целиком и полностью входят в состав государственных доходов и являются его центральным звеном.

## **2 Неналоговые государственные доходы**

В зависимости от юридического признака доходы государства делятся на налоговые и неналоговые.

Налоговые доходы – это такие доходы, которые поступают государству на основе закона безвозмездно, безвозвратно и на обязательной основе. Поступают они, как правило, в бюджеты или во внебюджетные фонды.

К неналоговым относятся платежи и поступления, за невнесение которых не наступает ответственность. В большинстве своем они взимаются в связи с предоставлением каких-либо услуг как со стороны государственных органов, так и на основе разрешения заниматься определенной деятельностью. Некоторые из них носят штрафной характер.

В советское время к неналоговым платежам относились платежи государственных предприятий и организаций. Основанием такого положения было то, что отсутствовал экономический признак налога – переход права собственности. Поэтому эти поступления в доход государства не считались налогами, а на-

зывались платежами. Однако юридическая конструкция этих платежей полностью соответствовала налогу. Сегодня можно также сказать, что поступления в доход денежных средств от предприятий и организаций государственной собственности не являются налогами, так как здесь также нет перехода права собственности.

По методу аккумуляции доходы подразделяются на обязательные (или же налоговые) и добровольные. Основная часть доходов поступает в собственность государства в принудительном (обязательном) порядке: это налоги, сборы, штрафы и другие обязательные платежи.

На добровольной основе в государственные и местные доходы привлекаются денежные средства как во временное пользование (займы, лотереи, выпуск акций, вклады в сбербанки), так и в собственность (пожертвование, наследование, дарение).

### **3 Прибыль республиканских и коммунальных унитарных предприятий как источник государственных доходов**

Важнейшим показателем успешной хозяйственной деятельности предприятия является прибыль. Она образуется в результате распределения выручки, полученной от реализации продукции (работ, услуг), выбывшего имущества за вычетом расходов, связанных с производством и реализацией продукции (работ, услуг).

В результате распределения прибыли как составной части чистого дохода предприятия возникают финансовые отношения по поводу уплаты налогов на прибыль и доходы; финансовые отношения по поводу формирования основных направлений расходования денежных средств, для развития производства, фонда оплаты труда и материального поощрения; уставного фонда.

К числу финансовых отношений, возникших в ходе расходования денежных фондов предприятий, относятся отношения по уплате в бюджет платежей за землю, за выбросы (сбросы) загрязняющих веществ в окружающую среду; по уплате штрафов за нарушение налогового законодательства и др.

Все эти финансовые отношения, будучи урегулированными нормами финансового права, становятся правоотношениями. Они базируются на финансовых планах предприятия – балансе доходов и расходов.

Финансовый план предприятия составляется на один год с разбивкой по квартально.

Он состоит из четырех разделов:

- доходы и поступления средств – доходная часть;
- расходы и отчисления – расходная часть;
- кредитные взаимоотношения;
- взаимоотношения с бюджетом.

Источником благополучия предприятия является доходная часть, в основе которой лежит прибыль. Важное значение имеет экономное и рациональное

расходование денежных средств, а также правильно построенные взаимоотношения с бюджетом и кредитными учреждениями.

Прибыль, остающаяся у предприятия после уплаты всех налогов, сборов и других обязательных платежей и используемая им, называется валовой прибылью.

Валовая прибыль является источником дальнейшего развития предприятия. И чем лучше работает предприятие, чем меньше затрат на производство продукции (работ, услуг), тем больше прибыли у предприятия, а значит, большая сумма налогов поступит в доход государства.

Все эти положения относятся к предприятиям, независимо от форм собственности, которые осуществляют свою хозяйственную деятельность на полном хозрасчете.

## **Л е к ц и я 9. ОСНОВЫ НАЛОГОВОГО ПРАВА**

1. Понятие налогов, их функции и роль. Виды налогов.
2. Понятие налоговой системы Республики Беларусь, ее структура и принципы формирования.
3. Понятие, роль налогового права и его место в системе финансового права.

### **1 Понятие налогов, их функции и роль. Виды налогов**

Налог – это часть имущества налогоплательщика, которая в денежной форме на основании актов представительных органов власти отчуждается налогоплательщиком на началах обязательности, индивидуальной безвозмездности, безвозвратности в бюджет или государственные внебюджетные фонды.

В Республике Беларусь в течение долгого времени не предпринимались попытки формулирования эффективного с точки зрения ограничения государственных притязаний определения налога. Все, что имелось в налоговом законодательстве, сводилось к определению, содержащемуся в преамбуле Закона от 20 декабря 1991 г. «О налогах и сборах, взимаемых в бюджет Республики Беларусь». Под налогами и сборами, взимаемыми в бюджет, понимались обязательные отчисления денежных средств от плательщиков в определенных законами размерах. Приведенная правовая норма не раскрывала существенные правовые признаки налога и не давала никаких юридических критериев для его отграничения от других обязательных платежей.

В настоящее время понимание налога основывается на апробированных экономических и правовых теориях, получив свое закрепление в п. 1 ст. 6 Общей части Налогового кодекса Республики Беларусь (НК). Налогом признается обязательный индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в республиканский и (или) местные бюджеты.

Исходя из данного определения признаками налога являются:

1. Обязательность, т. е. в силу закона налогоплательщики при определенных условиях обязаны осуществлять безусловную, полную и своевременную уплату налога. В соответствии со ст. 56 Конституции Республики Беларусь граждане Республики Беларусь обязаны принимать участие в финансировании государственных расходов путем уплаты государственных налогов, пошлин и иных платежей. Современная действительность такова, что обязанность по уплате налогов возведена в ряд конституционных практически во всех государствах.

Обязательность налога проявляется в двух аспектах. Во-первых, налог взимается вне зависимости от воли отдельного налогоплательщика, обязанного его уплачивать (односторонний характер установления налога). Во-вторых, обязательность налога выражается в изначальной определенности его содержания, т. е. налогоплательщик при уплате налога не вправе изменить условия и порядок его взимания.

В то же время данный признак не ограничивает автономию воли налогоплательщика на стадии формирования юридических фактов, обуславливающих возникновение налоговой обязанности (этот процесс происходит в рамках отношений, регулируемых другими отраслями права: гражданским, трудовым и т. д.).

2. Индивидуальная безвозмездность, т. е. уплата налога. Не устанавливает каких-либо конкретных обязанностей государства по отношению к лицу, его вносящему. При уплате налога происходит однонаправленное движение части денежных средств от налогоплательщика к государству без предоставления индивидуального эквивалентного возмещения плательщику за налоговое изъятие. Налоги передаются в собственность государства, и юридически оно ничем не обязано конкретному гражданину за уплату налогов и не предусматривается никаких личных компенсаций налогоплательщику. Налогоплательщикам налоги возвращаются в виде различного рода социальных выплат из бюджета, поддержания правопорядка, обороноспособности и т. д., т. е. речь идет о возмездности налога в социально-политическом плане (возможность получения от государства различного рода гарантированных услуг). Ни в экономическом, ни в юридическом смысле услуги, полученные обществом от государства, не выступают денежным эквивалентом взимаемых с налогоплательщиков налоговых платежей.

Отличительной особенностью индивидуальной безвозмездности налога является его безвозвратность, которая характеризуется не временным отвлечением средств плательщика, а полным прекращением прав лица в отношении уплаченных денежных средств.

3. Денежная форма уплаты налога, т. е. налоги не могут быть уплачены в натуральном выражении. В современных условиях практически все налоговые платежи осуществляются в денежной форме, которая определена самой сутью налога, являющегося платежом. История содержит многочисленные

примеры осуществления налоговых выплат в натуральной форме, так как исторически потребности государства в докапиталистическую эпоху удовлетворялись в процессе ведения натурального хозяйства. В Республике Беларусь существуют примеры неденежной формы исполнения налогоплательщиками налоговых обязанностей. Так, организации могут заменить уплату налога с пользователей автомобильных дорог непосредственным выполнением работ (включая автомобильные перевозки), связанных с содержанием, ремонтом и развитием (строительством, реконструкцией) автомобильных дорог, а также изготовлением и поставкой строительных материалов, конструкций, деталей, машин, механизмов и оборудования [ст. 13 Закона Республики Беларусь от 23 декабря 1991 г. (в ред. Закона от 13 ноября 2008 г.) «О дорожных фондах»].

4. Внесение за счет средств, принадлежащих плательщику на праве собственности, праве хозяйственного ведения или праве оперативного управления. При уплате налога происходит переход части доходов (имущества) от одних субъектов в собственность государства (исключение составляют государственные предприятия). Налогообложение выражает собой процесс отчуждения собственности в пользу государства, а само налоговое отношение представляет собой отношение, возникающее между собственниками, одним из которых выступает государство, по поводу изменения права собственности на предмет налога с частной на государственную.

Налоги следует отграничивать от других видов платежей в бюджет (в первую очередь, от сбора) с целью придания каждому виду платежа того правового режима, который соответствует его экономической и правовой сущности.

Сбором (пошлиной) признается обязательный платеж в республиканский и (или) местные бюджеты, взимаемый с организаций и физических лиц, как правило, в виде одного из условий совершения в отношении их государственными органами, в том числе местными Советами депутатов, исполнительными и распорядительными органами, иными уполномоченными организациями и должностными лицами, юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу специальных разрешений (лицензий), либо в связи с перемещением товаров через таможенную границу Республики Беларусь. Анализ данного определения, а также различных научных воззрений на данную категорию налогового права позволяет отграничивать сбор от налога по следующим основаниям:

– сборы призваны компенсировать расходы органов государственной власти, т. е. они должны быть корреспондированы затратам, произведенным при реализации соответствующей государственной услуги в виде юридически значимых действий. Налоги призваны финансировать деятельность государства в целом. Целью сбора является удовлетворение только определенных потребностей или затрат государственных органов, а налога – удовлетворение публичных потребностей государства;

– сбор является относительно возмездным платежом – уплатив сбор, субъект получает взамен определенное право, статус, разрешение и т.д. Уплата сбора предполагает встречные действия государства в интересах субъекта. Это может быть выдача лицензии, предоставление права торговли, совершение регистрационных или иных юридически значимых действий. Частное лицо связывает с уплатой сбора достижение определенных благ. Уплатив сбор, оно вправе требовать от государства в лице соответствующих органов совершения определенных действий, в том числе и через суд. Признаком налога является безвозмездность;

– сбор является разовым платежом, а для налога характерна стабильность и длительность отношений;

– вступление в отношение, связанное с уплатой сбора, носит для лица добровольный характер, поскольку добровольным является само обращение к государству по поводу оказания с его стороны определенной услуги. Вступление же лица в отношение с государством по поводу уплаты налога носит для этого лица принудительный характер.

В настоящее время следует констатировать, что налоговая система Республики Беларусь включает в себя достаточно большое количество платежей, именуемых «сбор», «плата», «взнос» и др., которые, по своей сути являясь разновидностью фискальных взиманий в пользу государства, имеют налоговую природу. Каждый платеж независимо от его названия должен оцениваться по существу, с учетом характеристик налога, сбора и других платежей. Вследствие этого при анализе того или иного фискального платежа необходимо исходить из сущностных признаков данной формы отчуждения, а не из его наименования. Выявление и анализ данных сущностных характеристик позволит отнести тот или иной платеж к налогу, сбору или другому платежу, признавая или не признавая его таковым.

Система налогов и сборов любого государства довольно обширна, несмотря на то, что отдельный налогоплательщик, как правило, уплачивает ограниченное число налоговых платежей. Это порождает определенные трудности в классификации налогов в контексте выработки единого основания, по которому возможно было бы классифицировать всю совокупность налогов и сборов, уплачиваемых на территории определенного государства. В связи с этим в учебной и монографической литературе приводится достаточно большое количество системообразующих критериев, позволяющих сгруппировать налоги по определенным видам.

По степени компетенции органов власти различных уровней в отношении вопросов, связанных с установлением и введением налогов, выделяют общегосударственные и местные налоги.

Общегосударственные (республиканские) налоги устанавливаются законодательными актами и обязательны к уплате на всей территории Республики Беларусь. К ним относятся: акцизы, налог на добавленную стоимость, налоги на доходы и прибыль. Суммы общегосударственных (республиканских) налогов

могут зачисляться как в республиканский (налог на добавленную стоимость при ввозе товаров на таможенную территорию Республики Беларусь), так и в местные бюджеты (подходный налог с физических лиц).

Местные налоги устанавливаются решениями местных Советов депутатов в соответствии с законом [Закон о бюджете на очередной бюджетный (финансовый) год] и действуют на территории соответствующих административно-территориальных единиц (например, налог с продаж товаров в розничной торговле, сборы с пользователей, курортный сбор). Все суммы местных налогов зачисляются в местные бюджеты.

По способу взимания налоги подразделяются на прямые и косвенные.

Прямые налоги устанавливаются на доходы и имущество плательщиков, при этом юридический и фактический плательщики совпадают. Принципиально важно, что в процессе взимания прямых налогов между государством и налогоплательщиками устанавливаются прямые денежные отношения. Примерами таких налогов являются подходный налог с физических лиц, налоги на доходы и прибыль, налог на недвижимость.

Косвенные налоги включаются в отпускную цену товаров (работ, услуг) в виде надбавки. Здесь фактическим плательщиком является потребитель товаров (работ, услуг), а юридическая обязанность внесения налоговых платежей в бюджет возлагается на продавца. Такими налогами являются, например, акцизы, налог на добавленную стоимость.

При косвенном налогообложении юридическим плательщиком выступает продавец товаров (работ, услуг), являющийся посредником между государством и потребителем товаров (работ, услуг). Потребитель, в свою очередь, является реальным плательщиком – носителем налога.

В свою очередь, прямые налоги подразделяются на реальные и личные.

Реальные налоги – налоги, уплачиваемые с предполагаемого среднего дохода, размер которого отражает потенциальные (предполагаемые) результаты финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщика (единый налог с индивидуальных предпринимателей, налог на игорный бизнес). При взимании реальных налогов финансовое состояние налогоплательщика не принимается во внимание.

Личные налоги – налоги, уплачиваемые с действительно полученного дохода, учитывающие фактическую платежеспособность налогоплательщика (подходный налог с физических лиц, налог на прибыль с организаций).

По субъекту уплаты выделяют следующие виды налогов: налоги с физических лиц (подходный налог с физических лиц); налоги с юридических лиц (налог на прибыль, налог на игорный бизнес, налог на доходы от осуществления лотерей деятельности); смешанные налоги, которые уплачивают как юридические, так и физические лица (налог на недвижимость, земельный налог).

В зависимости от характера использования налоги могут быть общего назначения и целевые.

Налоги общего назначения (абстрактные налоги) используются на общие цели без конкретизации мероприятий или затрат, на которые они расходуются. Такими являются, как правило, основные: налоги, взимаемые на территории определенного государства (налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, налог на недвижимость).

Целевые (специальные) налоги используются для финансирования конкретных мероприятий и зачисляются, как правило, в соответствующие государственные целевые бюджетные или внебюджетные фонды.

В зависимости от источника уплаты различают налоги, уплачиваемые с заработной платы (обязательные страховые взносы в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь), выручки (сбор в республиканский фонд поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки, налог с пользователей автомобильных дорог), дохода (прибыли) (налог на прибыль с организаций), а также относимые на себестоимость (экологический налог, земельный налог).

По субъекту исчисления налоги подразделяются на окладные и неокладные.

При окладных налогах их сумма устанавливается для каждого отдельного налогоплательщика налоговым органом, и обязанность их уплаты возникает только после получения плательщиком от данного органа соответствующего распоряжения (налогового сообщения) с указанием исчисленной суммы налога. К числу таких налогов относятся, например, земельный налог и налог на недвижимость с физических лиц.

Неокладные налоги исчисляются и уплачиваются налогоплательщиком самостоятельно. Налоговые органы осуществляют лишь контроль за правильностью исчисления и своевременностью уплаты налога. К числу неокладных налогов относят налог на прибыль с организаций, налог на добавленную стоимость, земельный налог с организаций.

Современное развитие налоговых систем как зарубежных стран, так и Республики Беларусь позволяет говорить о следующих функциях налога, которые характерны для построения практически всех систем налогообложения.

Фискальная функция носит всеобъемлющий характер, распространяется на всех юридических и физических лиц, которые, согласно действующему налоговому законодательству, обязаны платить налоги.

Благодаря фискальной функции создаются реальные объективные предпосылки для вмешательства государства в экономические отношения, т. е. в процесс перераспределения части валового внутреннего продукта. Именно фискальная функция предопределяет появление и проявление других функций налога.

Наиболее тесно с фискальной функцией налога связана распределительная (социальная) функция, выражающая сущность налога как централизованного, фискального инструмента распределительных отношений. Суть данной

функции заключается в том, что с помощью налогов через бюджет и внебюджетные фонды государство перераспределяет финансовые ресурсы из производственной сферы в непроизводственную, осуществляет финансирование крупных целевых программ, имеющих общегосударственное значение.

Устанавливая систему налогов с физических лиц, государство осуществляет также перераспределение доходов своих граждан, направляя часть финансовых ресурсов наиболее обеспеченной части населения на содержание наименее обеспеченной. Именно за счет данного перераспределения обеспечивается социальная стабильность в стране. В связи с этим распределительную функцию довольно часто называют социальной.

Как активный элемент распределительных и перераспределительных процессов налоги оказывают существенное влияние на сам процесс хозяйственной деятельности с помощью регулирующей (стимулирующей) функции. Ее практическая реализация осуществляется через систему различных налоговых инструментов (налоговые льготы (преференции), налоговые вычеты, налоговые кредиты и др.). Используя налоговые ставки, льготы, изменяя условия налогообложения, государство создает предпосылки для ускоренного развития определенных отраслей и производств, способствует решению актуальных общественных проблем. Необходимо обратить внимание, что регулирующая функция затрагивает как производство (прямые налоги), так и потребление (косвенные налоги).

Возникающая на практике конфликтность отношений между государством и налогоплательщиками предопределила выделение некоторыми авторами дестимулирующей функции (подфункции) налога.

Благодаря контрольной функции осуществляется контроль за полной и своевременной уплатой налоговых платежей и исполнением субъектами налоговых отношений других обязанностей, возложенных на них налоговым законодательством.

Через налоги государство осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью организаций и физических лиц, а также за источниками доходов и расходов. Благодаря денежной оценке сумм уплаченных налогов возможно количественное сопоставление показателей доходов с потребностями государства в финансовых ресурсах. Таким образом, посредством данной функции оценивается эффективность налоговой системы, выявляется необходимость внесения изменений в налоговую и финансово-бюджетную политику.

## **2 Понятие налоговой системы Республики Беларусь, ее структура и принципы формирования**

Понятие «налоговая система» является одним из важнейших при определении практически всех аспектов налогообложения суверенного государства. Однако, несмотря на широкое применение этого термина в специальной лите-

ратуре и на закрепление его в нормативных актах налогового законодательства некоторых стран, данное понятие до сих пор не приобрело единого значения.

В Республике Беларусь налоговая система (в ее узком понимании) первоначально была закреплена в ст. 3 Закона Республики Беларусь от 19 декабря 1991 г. «О налогах и сборах, взимаемых в бюджет Республики Беларусь» (в ред. от 05.01.2008), которая предусматривала следующие виды налоговых платежей: налог на добавленную стоимость; акцизы; налог на прибыль и доходы, налог на доходы от осуществления лотерейной деятельности; налог за пользование природными ресурсами (экологический налог); налог на недвижимость; налог на экспорт и импорт; земельный налог (плата за землю); налог на топливо; транзитный налог; государственная пошлина и сборы; подоходный налог с физических лиц.

С 1992 г. данная совокупность налогов и сборов, опосредованная перманентными изменениями всех сфер общественной жизни, постоянно подвергалась значительным модификациям, в результате чего назрела необходимость законодательного закрепления нового перечня налогов и сборов, взимаемых на территории Республики Беларусь. В соответствии со ст. 8 НК устанавливаются следующие виды республиканских налогов, сборов (пошлин): налог на добавленную стоимость; акцизы; налог на прибыль; налоги на доходы; подоходный налог с физических лиц; экологический налог; налоги с пользователей природных ресурсов; налоги на имущество; земельный налог; дорожные налоги и сборы; таможенная пошлина и таможенные сборы; гербовый сбор; офшорный сбор; консульский сбор; государственная пошлина; регистрационные и лицензионные сборы; патентные пошлины. К местным налогам в соответствии со ст. 9 НК относятся: налог с розничных продаж; налог за услуги; налог на рекламу; сборы с пользователей. Ст. 10 НК предусматривает следующие особые режимы налогообложения: упрощенная система налогообложения; налогообложение в свободных экономических зонах; налог на игорный бизнес; лотерейную деятельность; единый налог для производителей хозяйственной продукции; единый налог с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц, осуществляющих реализацию товаров (работ, услуг); налогообложение отдельных категорий плательщиков; сбор за осуществление ремесленной деятельности.

Принципы налоговой системы (довольно часто в литературе они именуется «принципы налогового права», «принципы налогообложения»), являясь частью ее структуры, опосредуют взаимосвязи между элементами налоговой системы. В современной теории налогового права к принципам налогообложения относятся базовые идеи и положения, применяемые в налоговой сфере, основополагающие начала налогового права, руководящие положения, исходные направления, основные начала, определяющие суть налоговой системы.

С изменением социально-экономических отношений в обществе меняются как сами принципы, получившие отражение в законодательстве, так и область их действия. В каждый исторический период в общественном правосознании фиксируется определенный набор принципов, часть из которых воспри-

нимается как необходимое условие правового состояния, в дополнение к которым формулируются новые принципы.

Налоговому законодательству как части правовой системы демократического государства во все большей степени присущ принцип справедливости, который традиционно рассматривается в качестве важнейшего.

Выделяют два основных аспекта принципа справедливости: горизонтальный и вертикальный. «Справедливость по горизонтали предполагает, что равные по доходам лица должны платить равные налоги. Принцип справедливости по вертикали заключается в том, что если равные по экономическому и социальному положению налогоплательщики платят равные налоги, то и неравные должны платить неравные налоги».

В Налоговом кодексе Республики Беларусь принцип справедливости нашел свое отражение лишь в части его интерпретации как собирательного принципа посредством закрепления всеобщности и равенства налогообложения (п. 3 ст. 2).

Принцип всеобщности налогообложения вытекает из ст. 56 Конституции Республики Беларусь, которая гласит, что граждане Республики Беларусь обязаны принимать участие в финансировании государственных расходов путем уплаты государственных налогов, пошлин и иных платежей. В большинстве стран мира рассматриваемый принцип является главным налоговым конституционным принципом.

Принцип равенства налогообложения вытекает из конституционного принципа равенства всех граждан перед законом. Данный принцип является принципом не фактического, а формального равенства и заключается в том, что плательщики определенного налога или сбора, по общему правилу, должны уплачивать налог (сбор) на равных основаниях. Белорусский законодатель включил в НК исключение из данного принципа, посредством которого допускается установление особых видов таможенных пошлин либо дифференцированных ставок таможенных пошлин в зависимости от страны происхождения товаров (п. 5 ст. 2).

Одним из основополагающих принципов налогообложения практически во всех странах является принцип установления налога законом. Принцип установления налога законом, развивающий более общий принцип разделения властей, означает, что налог не может быть установлен, изменен или отменен иначе как законом. Этот правовой принцип прямо закрепляется в тексте большинства конституций государств.

Пункт 1 ст. 2 НК также предусматривает, что каждое лицо обязано уплачивать законно установленные налоги, сборы (пошлины), по которым это лицо признается плательщиком. Однако понятия «законно установленные» и «установленные законом» не являются равнозначными. Понятие «законно установленный» означает, что налог должен быть установлен юридически надлежащим образом в соответствии с законодательством, а «установленный законом» налог

предполагает его юридическое провозглашение законодательным органом страны.

Законная форма налога предполагает высокую степень формальной определенности налоговой обязанности плательщика, в связи с чем особое внимание в научной литературе и в законодательстве уделяется принципу определенности налоговой обязанности. Пункт 1 ст. 36 НК признает налоговым обязательством обязанность плательщика (иного обязанного лица) при наличии обстоятельств, установленных налоговым законодательством, уплатить определенный налог, сбор (пошлину). Данными обстоятельствами являются существенные (обязательные) элементы налога, при отсутствии даже одного из которых налог не может считаться законно установленным и, соответственно, не должен взиматься. Следует отметить, что нормы о конкретизации перечня вопросов, подлежащих урегулированию в налоговых законах, находят свое прямое отражение не только в актах диалогового законодательства, но и в конституциях некоторых государств.

В п. 5 ст. 6 НК предусмотрено, что налог считается установленным, когда определены плательщики и следующие элементы налогообложения: объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, налоговая ставка (ставки), порядок исчисления, порядок и сроки уплаты.

Исходя из принципа определенности, налог должен отвечать требованиям предельной конкретности и понятности, что, в свою очередь, предполагает возможность знать, понять и усвоить содержание актов законодательства о налогах и сборах не только специалистам в области юриспруденции или экономики, но и рядовым налогоплательщикам.

В п.п. 1.2 п. 1 ст. 21 НК закреплено право налогоплательщика на получение от налоговых и других уполномоченных государственных органов письменного разъяснения по вопросам применения актов налогового законодательства. Тем самым на уровне закона признается, что налоговое законодательство может быть налогоплательщику непонятно, т. е. законодатель допускает затруднения налогоплательщика в правильном понимании смысла закона. В связи с этим в контексте взаимоотношений публичных и частных субъектов в вопросах налогообложения важным является принцип презумпции толкования в пользу налогоплательщика всех неустранимых сомнений, противоречий и неясностей актов налогового законодательства.

Важным принципом налогового законодательства является правило непридания налоговым законам обратной силы, которое является проявлением общего принципа непридания законам обратной силы, нашедшего свое отражение в Конституции Республики Беларусь: «Закон не имеет обратной силы, за исключением случаев, когда он смягчает или отменяет ответственность» (ч. 6 ст. 104). Смысл данного требования состоит в том, что изменения, вносимые в законодательство (в том числе налоговое), не должны подрывать уверенность граждан в стабильности их правового и экономического положения, в прочности правопорядка.

Одним из современных принципов организации налоговых систем является принцип единства налоговой системы, необходимость которого обосновывается конституционными положениями о том, что территория Беларуси едина и неотчуждаема (ч. 2. ст. 9 Конституции Республики Беларусь), а также проведением на территории Республики Беларусь единой бюджетно-финансовой, налоговой, денежно-кредитной, валютной политики (ч. 2 ст. 132 Конституции Республики Беларусь). Эти положения получили свое развитие в п. 4 ст. 2 НК, в соответствии с которым не допускается установление налогов, сборов (пошлин) льгот по их уплате, наносящих ущерб национальной безопасности Республики Беларусь, ее территориальной целостности, политической и экономической стабильности.

Одним из важнейших принципов налоговой системы является принцип подвижности, сформулированный в конце XIX в. немецким экономистом А. Вагнером, заключающийся в том, что государство может повышать или понижать ставки налогов в зависимости от своих текущих потребностей. Более того, данный принцип предполагает такое конструирование налогов, когда в целях упрощения данной процедуры ставка налогов устанавливается в виде определенной «вилки», в рамках которой парламент мог бы ежегодно, исходя из складывающейся финансовой ситуации, устанавливать конкретную ставку на предстоящий бюджетный год.

### **3 Понятие, роль налогового права и его место в системе финансового права**

Налоговое право представляет собой совокупность правовых норм, регулирующих общественные отношения, возникающие между различными субъектами по поводу установления, введения и взимания налогов и сборов.

В настоящее время в науке финансового права вопрос об отраслевой и институциональной принадлежности налогового права остается открытым. Разрешение этой проблемы имеет не только теоретическое, но и практическое значение, поскольку отнесение той или иной группы норм к определенной отрасли права означает включение их в определенный отраслевой правоприменительный режим.

Что касается уровня обособленности налогового права в системе финансового права, то здесь необходимо исходить из того, что ученые по-разному видят решение этого вопроса.

В последние годы в юридической науке сформировалось мнение (которое в настоящее время доминирует среди представителей науки финансового и налогового права), в соответствии с которым налоговое право рассматривается в качестве подотрасли финансового права, которая выступает как сложное объединение норм, институтов и их образований по предметному признаку. Ю.А. Крохина, например, констатирует, что налоговое право – это подотрасль финансового права, нормы которой императивным и диспозитивным методами регулируют совокупность однородных имущественных и связанных с ними не-

имущественных общественных отношений, складывающихся между государством, налогоплательщиками и иными лицами по поводу установления, введения и взимания налогов в доход государства (муниципального образования), осуществления налогового контроля и привлечения к ответственности за налоговые правонарушения.

Отдельные авторы постулируют самостоятельность налогового права в системе национального права. Следует отметить, что данная точка зрения стала складываться еще в советский период. Так, С.С. Алексеев в работе «Структура советского права» именуется налоговое право комплексной отраслью советского права. Впоследствии некоторые ученые стали допускать возможность создания на базе большого количества налогово-правовых норм самостоятельной отрасли права – налогового права. Так, Ю.А. Тихомиров указывает, что «в перспективе на базе массива законодательных и подзаконных актов сложится налоговое право как самостоятельная отрасль...».

В настоящее время данная точка зрения начинает превалировать в работах отдельных ученых. В частности, Д.В. Винницкий, определяя финансовое право как комплексную отрасль права, констатирует, что она «выступает в то же время как надотраслевая система, призванная обеспечить эффективное взаимодействие и координацию охватываемых им самостоятельных основных отраслей (налогового и бюджетного права) и такого института, как правовое регулирование основ денежного обращения (эмиссионное право)». А.А. Тедеев, В.А. Парыгина определяют налоговое право в качестве самостоятельной отрасли права в силу наличия взаимосвязанной системы нижеследующих объективных обстоятельств: 1) наличия самостоятельного предмета правового регулирования, обусловленного спецификой регулируемых данной отраслью общественных отношений; 2) наличия государственной и общественной потребности в самостоятельном правовом регулировании налоговой системы и налогообложения; 3) наличия собственного (особого) метода правового регулирования; 4) наличия особых (специальных) источников права; 5) конституционного и (или) законодательного закрепления принципов отрасли права и наличия специфической (присущей только данной отрасли права) системы понятий и категорий.

Мнение о том, что налоговое право является самостоятельной отраслью права, в первую очередь, основано на возрастании роли налогов в жизни общества в условиях построения рыночной экономики, а также на принятии такого основополагающего акта, регулирующего налоговые отношения, как Налоговый кодекс.

## **Л е к ц и я 10. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ РЕСПУБЛИКАНСКИХ НАЛОГОВ**

### **1. Правовое регулирование взимания акцизов.**

2. Налог на добавленную стоимость.
3. Налог на недвижимость.
4. Подоходный налог с физических лиц.
5. Платежи за землю.

### **1 Правовое регулирование взимания акцизов.**

Плательщиками акцизов являются организации, определенные п. 2 ст. 13 НК, и индивидуальные предприниматели, которые:

- а) производят подакцизные товары;
- б) ввозят подакцизные товары на таможенную территорию Республики Беларусь и (или) реализуют ввезенные на таможенную территорию Республики Беларусь подакцизные товары.

Акцизами облагаются следующие товары (продукция):

- спирт гидролизный технический;
- спиртосодержащие растворы;
- алкогольная продукция (спирт питьевой, водка, ликероводочные изделия, коньяки, вино и иная алкогольная продукция);
- пиво;
- табачная продукция;
- автомобильные бензины, дизельное топливо, иное топливо, используемое в качестве автомобильного, масло для дизельных и (или) карбюраторных (инжекторных) двигателей;
- ювелирные изделия;
- микроавтобусы и автомобили легковые, в том числе переоборудованные в грузовые, вне зависимости от рабочего объема двигателя, за исключением легковых автомобилей, предназначенных для профилактики и реабилитации инвалидов.

Перечень облагаемых акцизами товаров может уточняться Президентом Республики Беларусь.

Алкогольные напитки и табачные изделия, предназначенные для реализации, подлежат маркировке акцизными марками.

Местные Советы депутатов, а также местные исполнительные и распорядительные органы не имеют права устанавливать льготы по акцизам.

Акцизами не облагаются реализуемые (передаваемые) конфискованные и (или) бесхозные подакцизные товары, подакцизные товары, от которых произошел отказ в пользу государства и которые подлежат обращению в государственную собственность, промышленной переработке под контролем уполномоченных органов либо уничтожению.

При ввозе на территорию Республики Беларусь с территории государств, с которыми отсутствуют таможенный контроль и таможенное оформление, не облагаются акцизами:

- товары, предназначенные для официального пользования иностранными дипломатическими и приравненными к ним представительствами

или для личного пользования дипломатического и (или) административно-технического персонала этих представительств (включая проживающих вместе с ними членов их семей), если они не являются гражданами Республики Беларусь;

– транспортные средства, осуществляющие международные перевозки грузов, багажа и (или) пассажиров, а также предметы материально-технического снабжения и снаряжения, топливо, необходимые для эксплуатации транспортных средств на время следования в пути, в пунктах промежуточной остановки или приобретенные за границей в связи с ликвидацией аварии (поломки) данных транспортных средств;

– товары, перемещаемые транзитом через таможенную территорию Республики Беларусь и предназначенные для третьих стран;

– товары, подлежащие обращению в собственность государства в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

– товары, которые относятся к иностранной безвозмездной помощи или международной технической помощи, в порядке и на условиях, установленных Президентом Республики Беларусь;

– иные товары в порядке и на условиях, определяемых Президентом Республики Беларусь.

Объект налогообложения:

а) по произведенным подакцизным товарам:

– объем произведенных подакцизных товаров в натуральном выражении, в отношении которых установлены твердые (специфические) ставки акцизов;

– стоимость подакцизных товаров, определяется исходя из отпускных цен без учета акцизов, на которые установлены адвалорные (процентные) ставки акцизов;

б) по подакцизным товарам, ввозимым на таможенную территорию Республики Беларусь:

– объем ввозимых подакцизных товаров в натуральном выражении, в отношении которых установлены твердые (специфические) ставки акцизов;

– таможенная стоимость, увеличенная на подлежащие доплате суммы таможенной пошлины и сборов за таможенное оформление, по подакцизным товарам, в отношении которых установлены адвалорные (процентные) ставки акцизов;

в) при реализации ввезенных на таможенную территорию Республики Беларусь подакцизных товаров, в отношении которых установлены адвалорные ставки акцизов, – стоимость (без учета акцизов) реализованных подакцизных товаров;

г) при реализации ввезенных на таможенную территорию Республики Беларусь без уплаты акцизов подакцизных товаров, в отношении которых установлены твердые (специфические) ставки акцизов, – объем реализованных подакцизных товаров в натуральном выражении.

Ставки акцизов устанавливаются Президентом Республики Беларусь. В настоящее время ставки установлены Указом Президента Республики Беларусь от 13 января 2006 г. № 28 (ред. от 13.11.2008г.) «О ставках акцизов по подакцизным товарам». Ставки акцизов на товары могут устанавливаться в абсолютной сумме на физическую единицу измерения подакцизных товаров (твердые (специфические) ставки) или в процентах от стоимости товаров (адвалорные ставки). Плательщики акцизов представляют в налоговые органы по месту нахождения налоговые декларации (расчеты) о суммах акцизов, подлежащих уплате в бюджет, не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным.

Сроки уплаты акцизов в бюджет устанавливаются Президентом Республики Беларусь. В соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 15 июня 2006 г. «О некоторых вопросах исчисления и уплаты акцизов и налога на добавленную стоимость» уплата плательщиками в бюджет акцизов производится не позднее 22-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором произведена реализация подакцизных товаров. Если сумма акцизов, подлежащая уплате в бюджет по налоговой декларации (расчету) по акцизам, имеющейся на начало текущего месяца, составила:

- от 17000 до 27000 евро (включительно) по курсу, установленному Национальным банком Республики Беларусь на 1-е число текущего месяца, акцизы уплачиваются не позднее 15-го и 25-го числа текущего месяца, а также не позднее 5-го числа месяца, следующего за текущим, в суммах, определенных исходя из фактических оборотов по реализации товаров (работ, услуг), сложившихся соответственно с 1-го по 10-е, с 11-го по 20-е, с 21-го по последнее число текущего месяца, и среднего процента изъятия, исчисленного по декларации (расчету), имеющейся на начало текущего месяца в размере одной трети суммы акцизов, подлежащей уплате в бюджет по декларации (расчету), имеющейся на начало текущего месяца;

- более 27000 евро по курсу, установленному Национальным банком Республики Беларусь на 1-е число текущего месяца, акцизы уплачиваются не позднее 10, 15, 20, 25-го и последнего числа текущего месяца, а также не позднее 5-го числа месяца, следующего за текущим, в суммах, определенных исходя из фактических оборотов по реализации товаров (работ, услуг), сложившихся соответственно с 1-го по 5-е, с 6-го по 10-е, с 11-го по 15-е, с 16-го по 20-е, с 21-го по 25-е, с 26-го по последнее число текущего месяца, и среднего процента изъятия, исчисленного по декларации (расчету), имеющейся на начало текущего месяца, либо не позднее 5, 10, 15, 20, 25-го и последнего числа текущего месяца в размере одной шестой суммы акцизов, подлежащей уплате в бюджет по декларации (расчету), имеющейся на начало текущего месяца.

## **2 Налог на добавленную стоимость**

Налог на добавленную стоимость является косвенным налогом. Переход к практике взимания налога с добавленной стоимости произошел в 50-е гг. XX в., когда данный вид налога стали применять многие страны мира.

В Республике Беларусь данный налог был введен Законом Республики Беларусь от 13 декабря 1991 г. «О налоге на добавленную стоимость» (в ред. Закона Республики Беларусь от 13 ноября 2008 г.)

Плательщиками данного налога являются:

- организации;
- индивидуальные предприниматели;
- организации и физические лица, признаваемые плательщиками в связи с перемещением товаров через таможенную границу Республики Беларусь в соответствии с таможенным законодательством Республики Беларусь;
- филиалы, представительства и иные обособленные подразделения юридических лиц Республики Беларусь, имеющие отдельный баланс и текущий (расчетный) либо иной банковский счет.

Объектами налогообложения являются:

- обороты по реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав на объекты интеллектуальной собственности на территории Республики Беларусь;
- обороты по реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав на объекты интеллектуальной собственности, вывозимые за пределы Республики Беларусь;
- товары, ввозимые на таможенную территорию Республики Беларусь.

Ставки налога:

1. 0 %. Данная ставка применяется при реализации: экспортируемых товаров; работ (услуг) по сопровождению, погрузке и иных подобных работ (услуг), непосредственно связанных с реализацией экспортируемых товаров; экспортируемых транспортных услуг, включая транзитные перевозки, а также экспортируемых работ (услуг) по производству товаров из давальческого сырья (материалов).

2. 10 %. Применяется при реализации: производимой на территории Республики Беларусь продукции растениеводства (за исключением цветов, декоративных растений), животноводства (за исключением пушного звероводства), рыбоводства и пчеловодства; реализации организациями продовольственных товаров и товаров для детей по перечням, определяемым Советом Министров Республики Беларусь по согласованию с Президентом Республики Беларусь; ввозе на таможенную территорию Республики Беларусь продовольственных товаров и товаров для детей по перечням, определяемым Советом Министров Республики Беларусь по согласованию с Президентом Республики Беларусь.

3. 18 %. Данная ставка применяется в отношении товаров (работ, услуг), не указанных в п. 1 и 2.

4. 9,09 % или 15,25 %. Указанные ставки применяются при реализации товаров (работ, услуг) по регулируемым розничным ценам.

Льготы по налогообложению, предоставляемые Законом «О налоге на добавленную стоимость», условно можно разделить на три группы: обороты, не

являющиеся объектом налогообложения; обороты, освобождаемые от налогообложения; товары, освобождаемые от налогообложения при ввозе на таможенную территорию Республики Беларусь.

Не признаются объектами налогообложения:

- обороты по реализации на территории Республики Беларусь товаров (работ, услуг) для официального пользования иностранными дипломатическими и приравненными к ним представительствами или для личного пользования дипломатического и (или) административно-технического персонала этих представительств;

- суммы, полученные уполномоченными органами за совершаемые действия при предоставлении организациям и физическим лицам определенных прав (государственная пошлина, все виды лицензионных, регистрационных, патентных пошлин, сборов и т. д.);

- имущество, вносимое в качестве вноса (вклада) в уставный фонд организации в размерах, установленных учредительными документами;

- обороты по первичному размещению ценных бумаг эмитентами, осуществляемые в соответствии с законодательством Республики Беларусь, за исключением их размещения по ценам, превышающим номинальную стоимость;

- перечисляемые в доход бюджета средства от продажи в процессе приватизации имущества, находящегося в собственности Республики Беларусь и административно-территориальных единиц, и суммы арендной Платы от сдачи в аренду предприятий, находящихся в государственной собственности.

Освобождаются от налогообложения обороты по реализации на территории Республики Беларусь:

- лекарственных средств, а также медицинской техники, приборов и оборудования, изделий медицинского (ветеринарного) назначения;

- медицинских (ветеринарных) услуг по перечню, определяемому Советом Министров Республики Беларусь по согласованию с Президентом Республики Беларусь, оказываемых плательщиками, имеющими специальные разрешения (лицензии), за исключением косметологических услуг нелечебного характера;

- услуг по уходу за больными, инвалидами и престарелыми;

- услуг по содержанию детей в дошкольных учреждениях, обучению детей и подростков в кружках, секциях и студиях, музыкальных и спортивных школах;

- продуктов питания, произведенных студенческими и школьными столовыми, столовыми других учебных заведений, детских дошкольных учреждений, учреждений здравоохранения;

- услуг в сфере образования, связанных с учебным, учебно-производственным и воспитательным процессом, оказываемых финансируемой из республиканского или местных бюджетов организацией, аккредитованной

(аттестованной) в общеустановленном порядке в качестве учебного заведения системы образования;

- религиозной литературы и (или) предметов религиозного назначения (за исключением подакцизных), а также услуг по организации и проведению религиозных обрядов, церемоний, молитвенных собраний или других культовых действий;

- жилищно-коммунальных и эксплуатационных услуг (включая плату за пользование (техническое обслуживание) жилыми помещениями), оказываемых физическим лицам;

- объектов жилищного фонда и работ по строительству и ремонту объектов жилищного фонда;

- платных услуг, оказываемых подразделениями Министерства внутренних дел Республики Беларусь, Департаментом охраны Министерства внутренних дел Республики Беларусь и организациями, находящимися в его ведении, организациям, финансируемым из бюджета (бюджетным организациям), физическим лицам и т. д.

При ввозе на таможенную территорию Республики Беларусь от налогообложения освобождаются:

- транспортные средства, осуществляющие международные перевозки грузов, багажа и (или) пассажиров;

- товары, перемещаемые транзитом через таможенную территорию Республики Беларусь и предназначенные для третьих стран;

- товары, подлежащие обращению в собственность государства в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

- технические средства, включая автотранспорт, которые не могут быть использованы иначе как для профилактики инвалидности и реабилитации инвалидов, лекарственные средства, изделия медицинского (ветеринарного) назначения, протезно-ортопедические изделия и медицинская техника, а также сырье и комплектующие изделия для их производства по перечням, определяемым Советом Министров Республики Беларусь;

- товары (за исключением подакцизных), ввозимые в качестве безвозмездной технической помощи для совместных научно-исследовательских работ в соответствии с договорами, заключенными с иностранными образовательными и научными организациями;

- специально оборудованные транспортные средства для нужд скорой медицинской помощи, пожарной охраны, органов внутренних дел;

- сырье для производства хлебобулочных изделий и комбикормов по перечню, определяемому Советом Министров Республики Беларусь и т. д.

Порядок и сроки уплаты налога.

Плательщики обязаны ежемесячно предоставлять налоговым органам налоговую декларацию до 20-го числа (включительно) месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

Налоговая декларация по налогу на добавленную стоимость предоставляется плательщиком независимо от того, имеются ли у него обязательства по уплате налога за соответствующий налоговый период.

Уплата налога при реализации товаров (работ, услуг) производится нарастающим итогом с начала года по окончании каждого налогового периода (месяца) исходя из фактической реализации объектов за истекший налоговый период не позднее 22-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

### **3 Налог на недвижимость**

Плательщиками налога на недвижимость являются:

- организации, определенные п. 2 ст. 13 НК;
- физические лица, имеющие на территории Республики Беларусь в собственности здания (жилые дома, надворные постройки, гаражи и иные строения, относящиеся к зданиям).

Не являются плательщиками:

- органы государственного строительного надзора, включающие департамент государственного строительного надзора Министерства архитектуры и строительства, специализированную инспекцию департамента и инспекции департамента по областям и г. Минску;
- Национальный банк Республики Беларусь и его обособленные подпроизводители сельскохозяйственной продукции, перешедшие на уплату единого налога;
- предприятия и предприниматели, применяющие упрощенную систему налогообложения.

Объект налогообложения:

1. Для организаций:
  - стоимость основных средств, являющихся собственностью или находящихся во владении плательщиков;
  - стоимость объектов незавершенного строительства.
2. Для физических лиц:
  - стоимость принадлежащих физическим лицам жилых домов, садовых домиков, дач, жилых помещений (квартир, комнат), надворных построек, гаражей, иных зданий и строений;
  - стоимость зданий и строений, не завершенных строительством, готовность которых составляет 80 процентов и более.

Освобождаются от обложения налогом на недвижимость:

1. По организациям:
  - объекты социально-культурного назначения и жилищного фонда местных Советов депутатов, организаций;
  - основные средства организаций общественного объединения «Белорусское товарищество инвалидов по зрению», общественного объединения «Белорусское общество глухих» и общественного объединения «Белорусское

общество инвалидов», а также обособленных подразделений этих юридических лиц при условии, если численность инвалидов в указанных юридических лицах или их обособленных подразделениях составляет не менее 50 процентов от списочной численности в среднем за период;

- основные средства, используемые в предпринимательской деятельности организациями, входящими в состав Республиканского государственного объединения «Белпочта»;

- основные средства, законсервированные в порядке, установленном Советом Министров Республики Беларусь;

- основные средства, предназначенные для охраны окружающей среды и улучшения экологической обстановки;

- основные средства учреждений потребительской кооперации, а также финансируемых из республиканского или местных бюджетов высших, средних специальных и средних учебных заведений, имеющих статус учреждений системы образования;

- материальные и историко-культурные ценности, включенные в Государственный список историко-культурных ценностей Республики Беларусь по перечню таких ценностей, утвержденному Президентом Республики Беларусь, при условии выполнения их собственниками (владельцами) обязательств, обусловленных действующим законодательством Республики Беларусь об охране историко-культурного наследия;

- автомобильные дороги общего пользования и сооружения на них (мосты, путепроводы, остановочные и посадочные площадки и павильоны, пункты обслуживания и охраны мостов, переправ, галерей, контрольно-диспетчерские пункты, площадки отдыха, устройства аварийно-вызывной связи, линейные сооружения по контролю дорожного движения);

- культовые здания религиозных организаций (объединений), зарегистрированных в соответствии с законодательством, а также иные основные средства религиозных организаций в порядке, установленном Президентом Республики Беларусь;

- участвующие в предпринимательской деятельности основные средства сельскохозяйственного назначения колхозов, совхозов, крестьянских (фермерских) хозяйств, межхозяйственных предприятий и организаций, сельскохозяйственных кооперативов, подсобных сельских хозяйств предприятий и организаций, других сельскохозяйственных формирований;

- объекты войск стратегического назначения Российской Федерации, временно дислоцированных на территории Республики Беларусь;

- введенные в действие здания и сооружения юридических лиц в течение одного года с момента ввода указанных фондов в эксплуатацию;

- объекты благоустройства городов, поселков городского типа и других населенных пунктов, содержащиеся за счет средств бюджета Республики Беларусь;

– основные средства мобилизационного и государственного резервов, неснижаемого запаса, специальная техника и объекты, предназначенные для их хранения, объекты, используемые исключительно для гражданской обороны.

Не облагается налогом стоимость незавершенного строительства по строительным объектам и стройкам, которые финансируются из бюджета, а также жилищного строительства.

Не признается объектом налогообложения получаемое в рамках международной технической помощи имущество, приобретенное за счет или полученное в виде международной технической помощи для непосредственного осуществления такой помощи, на срок его использования в данных целях.

## 2. По физическим лицам:

– жилые помещения, принадлежащие физическим лицам на праве собственности, в многоквартирных домах. При наличии у плательщика двух и более жилых помещений освобождению от обложения налогом подлежит только одно жилое помещение (квартира, комната) по выбору плательщика;

– здания и строения, за исключением предназначенных и (или) используемых в установленном порядке для осуществления предпринимательской деятельности, принадлежащие физическим лицам, являющимся пенсионерами по возрасту, инвалидами I и II групп, и другим нетрудоспособным физическим лицам при отсутствии трудоспособных лиц, совместно проживающих или числящихся согласно данным похозяйственного учета или домовых книг, не имеющих источников дохода, облагаемых подоходным налогом налоговыми органами (физическим лицам, которым досрочно назначена пенсия по возрасту, льгота по налогу на недвижимость предоставляется до достижения ими пенсионного возраста);

– здания и строения (за исключением предназначенных и (или) используемых в установленном порядке для осуществления предпринимательской деятельности), принадлежащие участникам Великой Отечественной войны и лицам, имеющим право на льготное налогообложение в соответствии с Законом Республики Беларусь от 17 апреля 1992 г.

– здания и строения (за исключением предназначенных и (или) используемых в установленном порядке для осуществления предпринимательской деятельности), расположенные в сельской местности и принадлежащие на праве собственности физическим лицам, постоянно проживающим в сельской местности и работающим в организациях, расположенных в сельской местности и осуществляющих сельскохозяйственное производство;

– здания и строения (за исключением предназначенных и (или) используемых в установленном порядке для осуществления предпринимательской деятельности), расположенные в сельской местности и принадлежащие на праве собственности физическим лицам, постоянно проживающим в сельской местности и работающим в организациях здравоохранения, культуры, системы образования и социальной защиты, расположенных в сельской местности.

Не является объектом налогообложения стоимость зданий и строений:

– самовольно возведенных, за исключением случаев, когда местным органом управления и самоуправления принято решение о продолжении строительства или о принятии постройки в эксплуатацию и ее государственной регистрации недвижимого имущества и прав на него с предоставлением при необходимости земельного участка лицу, осуществившему самовольное строительство;

– аварийных, т. е. зданий и строений, эксплуатация которых прекращена уполномоченными государственными органами из-за нарушения требований безопасности людей;

– бесхозных, принятых на учет территориальными организациями по государственной регистрации недвижимого имущества и прав на него по заявлению соответствующего государственного органа, зданий и строений, не завершенных строительством, по строительным объектам и стройкам, финансируемым из бюджета, а также жилищного строительства, процент готовности которых составляет менее 80 %.

Годовая ставка налога для организаций установлена в размере 1%. Законом о бюджете на очередной финансовый (бюджетный) год предоставлено местным Советам депутатов право:

– изменять сроки уплаты налога на недвижимость отдельным категориям плательщиков;

– увеличивать (уменьшать), но не более чем в два раза ставки налога на недвижимость отдельным категориям плательщиков. Решения местных Советов депутатов об увеличении ставок налога на недвижимость не распространяются на юридические лица, получающие государственную поддержку в виде отсрочки, рассрочки, налогового кредита или нормативного распределения выручки, субсидий и средств на капитальные вложения из республиканского бюджета;

– освобождать от уплаты налога на недвижимость организации потребительской кооперации по объектам торговли и общественного питания, расположенным в сельской местности.

Годовая ставка налога на недвижимость для организаций, имеющих в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении объекты сверхнормативного незавершенного строительства (объекты, по которым превышены нормативные сроки строительства, установленные проектной документацией) и осуществляющих строительство новых объектов, устанавливается в размере 2 % со стоимости объектов сверхнормативного незавершенного строительства, за исключением объектов, финансируемых из бюджета, и объектов жилищного строительства. Годовая ставка налога на недвижимость со стоимости зданий и строений, принадлежащих физическим лицам, зданий и строений, принадлежащих гаражно-строительным кооперативам, потребительским кооперативам автостоянок, садоводческим товариществам, созданным за счет личных взносов граждан, а также зданий и строений, используемых инди-

видуальными предпринимателями для осуществления своей деятельности, устанавливается в размере 0,1 %.

Налог определяется организациями ежеквартально исходя из наличия основных средств по остаточной стоимости на начало квартала и 1/4 утвержденной годовой ставки.

Плательщики-организации не позднее 20-го числа первого месяца отчетного квартала представляют в налоговые органы по месту постановки на учет и по месту расположения объектов недвижимого имущества (при наличии таковых за пределами административно-территориальной единицы, на территории которой плательщик состоит на учете) расчет остаточной стоимости основных средств, облагаемых налогом, и налоговую декларацию (расчет) по налогу.

Уплата производится плательщиками не позднее 22-го числа каждого месяца равными долями в размере 1/3 части квартальной суммы налога.

Налоговое сообщение с указанием подлежащего уплате размера налога на недвижимость ежегодно вручается инспекцией Министерства по налогам и сборам физическим лицам до 1 июня. В случае, если плательщиком являются несовершеннолетние в возрасте до 14 лет, налоговое сообщение вручается его родителю, усыновителю или опекуну. В случае, если плательщиком является недееспособное физическое лицо, налоговое сообщение вручается опекуну.

Налог на недвижимость физическими лицами уплачивается не позднее 15 ноября текущего года.

#### **4 Подоходный налог с физических лиц**

Подоходный налог с физических лиц введен Законом Республики Беларусь от 21 декабря 1991 года «О подоходном налоге с физических лиц». Подоходный налог является основным налогом, взимаемым с доходов физических лиц.

Объектом налогообложения является совокупный доход физических лиц в денежной (денежных единицах Республики Беларусь и иностранной валюте) и в натуральной форме, полученный ими в течение календарного года:

- гражданами Республики Беларусь и постоянно находящимися на территории Республики Беларусь иностранными гражданами и лицами без гражданства – от источников в Республике Беларусь и за ее пределами;
- иностранными гражданами и лицами без гражданства, которые не относятся к постоянно находящимся на территории Республики Беларусь, – от источников в Республике Беларусь.

Ставки подоходного налога, которые применяются в отношении граждан Республики Беларусь, иностранных граждан и лиц без гражданства, относящихся к постоянно находящимся на территории Республики Беларусь, закреплены в ст. 6 Закона «О подоходном налоге с физических лиц». К указанным лицам применяется пять видов ставок, которые зависят от размера облагаемого совокупного годового дохода.

Льготы по налогу делятся на две категории: а) доходы, не подлежащие налогообложению; б) налоговые вычеты.

К доходам, не подлежащим налогообложению относятся:

– пособия по государственному социальному страхованию и государственному социальному обеспечению, кроме пособий по временной нетрудоспособности (в том числе пособий по уходу за больным ребенком);

– алименты, получаемые физическими лицами;

– стипендии, получаемые студентами, учащимися и слушателями учебных заведений, в размерах, определяемых Президентом Республики Беларусь и (или) Правительством Республики Беларусь, а также суммы стипендий, выплачиваемые в период профессионального обучения из Государственного фонда содействия занятости;

– доходы, получаемые учащимися общеобразовательных и профессионально-технических учебных заведений за выполняемые ими работы, связанные с учебно-производственным процессом;

– все виды получаемых пенсий, назначаемых в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь;

– доходы, получаемые физическими лицами за сдачу крови, другие виды донорства, сдачу материнского молока;

– денежные пособия, стоимость путевок (компенсация), выдаваемые государством физическим лицам, пострадавшим в связи с аварией на Чернобыльской АЭС;

– взносы (доли), возвращаемые физическим лицам при прекращении строительства квартир и жилых домов, а также возвращаемые паевые взносы в случае выбытия из членов жилищно-строительных, гаражно-строительных кооперативов, в том числе и проиндексированные;

– доходы, получаемые физическими лицами от возмездного отчуждения в течение пяти лет принадлежащих им на праве собственности одной квартиры; одного жилого дома; одной дачи; одного садового домика с хозяйственными постройками; одного гаража; одного земельного участка; от возмездного отчуждения в течение календарного года одного автомобиля или другого транспортного средства; доходы, получаемые от продажи иного имущества (за исключением ценных бумаг), принадлежащего физическим лицам на праве собственности, кроме доходов от продажи этого имущества при осуществлении предпринимательской деятельности;

– доходы, получаемые физическими лицами от реализации продукции животноводства (кроме пушного звероводства), растениеводства и пчеловодства, за исключением доходов от реализации цветов и их семян.

Из дохода физических лиц вычитаются:

– доходы в размере одной базовой величины за каждый месяц года;

– доходы на содержание детей и иждивенцев в размере двух базовых величин на каждого ребенка до восемнадцати лет и каждого иждивенца за каждый месяц года;

– доходы в размере 10 базовых величин за каждый месяц года у следующих категорий налогоплательщиков:

а) лиц, заболевших и перенесших лучевую болезнь, вызванную последствиями катастрофы на Чернобыльской АЭС, а также инвалидов, в отношении которых установлена причинная связь наступившей инвалидности с катастрофой на Чернобыльской АЭС; лиц, принимавших в 1986 – 1987 гг. участие в работах по ликвидации последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС в пределах зоны эвакуации или занятых в этот период на эксплуатации или других работах на указанной станции (в том числе временно направленных и командированных), включая военнослужащих и военнообязанных, призванных на специальные сборы и привлеченных к выполнению работ, связанных с ликвидацией последствий данной катастрофы;

б) Героев Социалистического Труда, Героев Советского Союза, Героев Беларуси, полных кавалеров орденов Славы, Трудовой Славы, Отечества;

в) участников Великой Отечественной войны, лиц, имеющих право на льготное налогообложение в соответствии с Законом Республики Беларусь от 17 апреля 1992 года «О ветеранах»;

г) инвалидов I и II групп всех видов инвалидности, инвалидов с детства;

– суммы, направляемые лицами, состоящими на учете нуждающихся в улучшении жилищных условий, в течение отчетного календарного года в пределах фактических размеров на строительство или приобретение жилых помещений или направляемые на погашение кредитов, использованных на эти цели;

– суммы, уплаченные налогоплательщиком в течение отчетного календарного года образовательным учреждениям Республики Беларусь за свое обучение, а также за обучение супруга (супруги) и (или) своих детей при получении первого высшего или среднего специального образования.

Порядок исчисления и удержания налога по основному месту работы определен в ст. 8 Закона «О подоходном налоге с физических лиц». В соответствии с данной нормой налог исчисляется и удерживается юридическими лицами и предпринимателями, являющимися источниками выплаты дохода, ежемесячно нарастающим итогом с начала календарного года с суммы облагаемого дохода физического лица, исчисленного как сумма дохода физического лица, уменьшенная на доходы, не подлежащие налогообложению, по действующим ставкам, с зачетом ранее удержанной суммы налога.

## **5 Налог за землю**

Налог за землю установлен Законом Республики Беларусь от 18 декабря 1991 г. «О налоге на землю (с изм. и доп. 13 ноября 2008 г.). В соответствии с Законом плательщиками земельного налога являются:

– организации;

– физические лица, которым земельные участки предоставлены во владение, пользование либо в собственность.

Объектом налогообложения является земельный участок, который находится во владении, пользовании или собственности. Земельным налогом облагаются земли:

- сельскохозяйственного назначения;
- населенных пунктов (городов, поселков городского типа и сельских населенных пунктов);
- промышленности, транспорта, связи, обороны и иного назначения;
- лесного фонда;
- водного фонда.

Размер земельного налога определяется в зависимости от качества и местоположения земельного участка и не зависит от результатов хозяйственной и иной деятельности землевладельца, землепользователя и собственника земли. Размер земельного налога на земли сельскохозяйственного назначения определяется по данным кадастровой оценки земель.

Земельный налог устанавливается в виде ежегодных фиксированных платежей за гектар земельной площади. Ставки земельного налога индексируются с использованием коэффициента, который устанавливается законом Республики Беларусь о бюджете Республики Беларусь на очередной финансовый год.

Земельным налогом не облагаются:

- земли запаса;
- кладбища;
- земельные участки, предоставленные организациям, финансируемым из бюджета;
- земли общего пользования населенных пунктов (площади, улицы, проезды, автомобильные дороги, железнодорожные пути, включая полосу отвода, набережные, парки, лесопарки, бульвары, скверы и т. д.), занятые автомобильными дорогами общего пользования за пределами населенных пунктов, железнодорожными путями и полосой отвода, а также лесного и водного фондов;
- крестьянские (фермерские) хозяйства в течение трех лет с момента их регистрации;
- земельные участки, предоставленные государственным эксплуатационно-строительным организациям, занятые прибрежными полосами, являющимися природоохранной территорией с режимом ограниченной хозяйственной деятельности;
- земельные участки организаций, осуществляющих социально-культурную деятельность и получающих дотации (субсидии) из республиканского и (или) местных бюджетов на возмещение убытков от этой деятельности, организаций Федерации профсоюзов Беларуси, осуществляющих социально-культурную деятельность, а также летних оздоровительных лагерей и детско-

юношеских спортивных школ независимо от форм собственности, предоставленные им в пользование для осуществления уставной деятельности;

– земельные участки, предоставленные в пользование республиканским унитарным производственным предприятиям исправительных учреждений уголовно-исполнительной системы и лечебно-трудовых профилакториев Министерства внутренних дел Республики Беларусь;

– участники Великой Отечественной войны и иные лица, имеющие право на льготное налогообложение в соответствии с Законом Республики Беларусь от 17 апреля 1992 г. «О ветеранах»;

– пенсионеры по возрасту, инвалиды I и II групп и другие нетрудоспособные граждане при отсутствии трудоспособных лиц, совместно проживающих или числящихся согласно данным похозяйственного учета или домашних книг; не имеющие источников дохода, облагаемых подоходным налогом налоговыми органами, а также многодетные семьи (имеющие трех и более несовершеннолетних детей);

– граждане, пострадавшие от катастрофы на Чернобыльской АЭС и проживающие (работающие) в зонах последующего отселения и с правом на отселение;

– военнослужащие срочной службы.

Сельские, поселковые, городские и районные Советы депутатов в пределах своей компетенции могут по мотивированной просьбе плательщика физического лица предоставлять льготы по земельному налогу на земельные участки, кроме участков, используемых при осуществлении предпринимательской деятельности.

Порядок исчисления и сроки уплаты налога.

Земельный налог с организаций и физических лиц исчисляется, начиная с месяца, следующего за месяцем предоставления им земельного участка.

Налоговое сообщение с указанием подлежащего уплате размера земельного налога ежегодно вручается инспекцией Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь физическим лицам – до 1 июня.

Организации исчисляют земельный налог самостоятельно и представляют в налоговые органы налоговые декларации о сумме налога на текущий год ежегодно не позднее 1 марта текущего года, а по вновь отведенным земельным участкам – в течение одного месяца со дня их предоставления.

Земельный налог уплачивается землепользователями, землевладельцами и собственниками земли: юридическими лицами – в течение года равными частями не позднее 15 апреля, 15 июля, 15 сентября, 15 ноября; за земли сельскохозяйственного назначения – не позднее 15 сентября, 15 ноября, а физическими лицами – не позднее 15 ноября.

## Лекция 11. МЕСТНЫЕ НАЛОГИ И СБОРЫ

1. Виды местных налогов и порядок их установления (налог с продаж товаров в розничной торговле, налог на услуги).
2. Целевые сборы и порядок их установления.

### **1 Виды местных налогов и порядок их установления (налог с продаж товаров в розничной торговле, налог на услуги)**

Наличие системы местного налогообложения – неотъемлемый атрибут финансовой системы государства вне зависимости от избранной модели его устройства (федеративной или унитарной). Местные налоги и сборы вводятся на соответствующих территориях с целью создания стабильных доходных источников местных бюджетов. В соответствии с законодательством Республики Беларусь в настоящее время существует обширный перечень местных налогов и сборов, допускающий выбор тех налогов и сборов, которые в наибольшей степени отвечают интересам развития местных территорий.

В соответствии со ст. 121 Конституции Республики Беларусь установление местных налогов и сборов относится к исключительной компетенции местных Советов депутатов, которые могут реализовать данные полномочия в соответствии с Законом о бюджете на очередной финансовый (бюджетный) год. В ст. 8 Закона Республики Беларусь от 13 ноября 2008 г. «О бюджете Республики Беларусь на 2009 год» приводится перечень видов местных налогов и сборов, которые могут быть введены местными Советами на своей территории; определяются в общих чертах плательщики этих налогов и сборов, а также регулируются другие общие правила местного налогообложения.

В перечень местных налогов и сборов вошли:

- налог с продаж товаров в розничной торговле;
- налог на услуги;
- целевые сборы (транспортный сбор на обновление и восстановление городского, пригородного пассажирского транспорта, автобусов междугородных сообщения и содержание ведомственного электрического транспорта, сбор на содержание и развитие города (района);
- сборы с пользователей;
- сбор с заготовителей;
- курортный сбор.

В соответствии с Законом о бюджете на очередной финансовый (бюджетный) год и иными законодательными актами Республики Беларусь Местные Советы депутатов могут вводить только эти виды обязательных платежей либо в полном объеме, либо их отдельные виды, либо вообще не вводить. Областные, Минский городской Совет депутатов, Совет депутатов базового территориального уровня самостоятельно определяют базу и объекты налогообложения, конкретные размеры ставок, плательщиков, льготы, порядок исчисления и сроки уплаты местных налогов и сборов.

Плательщиками налога с продаж товаров в розничной торговле являются организации и индивидуальные предприниматели (за исключением индивидуальных предпринимателей-плательщиков единого налога с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц, а также индивидуальных предпринимателей и организаций, применяющих упрощенную систему налогообложения, и организаций, уплачивающих единый налог для производителей сельскохозяйственной продукции), осуществляющие розничную торговлю товарами через торговые и иные объекты в соответствии с законодательством Республики Беларусь на территории соответствующих административно-территориальных единиц.

Объектом налогообложения являются операции по реализации в розничной торговой сети товаров (за исключением социально значимых товаров по перечню, определяемому Советом Министров Республики Беларусь, а также бензина и дизельного топлива).

Налоговая база определяется как выручка от реализации плательщиками товаров исходя из розничных цен без включения в них налога с продаж товаров в розничной торговле.

Налоговые ставки устанавливаются в размере, не превышающем: при реализации товаров, ввезенных на таможенную территорию Республики Беларусь и выпущенных в свободное обращение в Республике Беларусь, – 15 % налоговой базы, других товаров – 5 % налоговой базы.

Сумма налога с продаж товаров в розничной торговле устанавливается как надбавка к цене реализуемых товаров с учетом налога на добавленную стоимость и исключается из выручки при исчислении налогов, сборов и иных платежей, уплачиваемых в бюджет и государственные целевые бюджетные фонды.

Плательщики налога с продаж не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным, представляют в налоговую инспекцию по месту поставки на учет расчет налога с продаж за отчетный месяц.

Перечисление средств производится не позднее 22-го числа месяца, следующего за отчетным.

Плательщиками налога на услуги являются организации и индивидуальные предприниматели (за исключением индивидуальных предпринимателей – плательщиков единого налога с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц, а также индивидуальных предпринимателей и организаций, применяющих упрощенную систему налогообложения, и организаций, уплачивающих единый налог для производителей сельскохозяйственной продукции), осуществляющие на территории соответствующих административно-территориальных единиц операции по оказанию услуг, являющихся объектом налогообложения.

Объектом налогообложения являются операции по оказанию организациями и индивидуальными предпринимателями услуг рынков, ярмарок, выставок-продаж; гостиниц (кемпингов, мотелей); ресторанов (баров, кафе); диско-

тек, бильярдных, боулинг-клубов; парикмахерских (салонов красоты), соляриев, косметических салонов, оказывающих косметологические услуги; с недвижимым имуществом; сотовой радиотелефонной и радиопейджинговой связи; кабельного телевидения; по техническому обслуживанию и ремонту транспортных средств; туристических услуг.

Налоговая база определяется как выручка от реализации плательщиками услуг без включения в них налога на услуги.

Налоговые ставки устанавливаются в размере, не превышающем 10% налоговой базы.

Сумма налога на услуги устанавливается как надбавка к цене реализуемых услуг с учетом налога на добавленную стоимость и исключается из выручки при исчислении налогов, сборов и иных платежей, уплачиваемых в бюджет и государственные целевые бюджетные фонды.

Плательщики налога на услуги не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным, представляют в налоговую инспекцию по месту постановки на учет расчет налога на услуги.

Перечисление плательщиками средств производится ежемесячно не позднее 22-го числа месяца, следующего за отчетным.

## **2 Целевые сборы и порядок их установления**

Целевыми сборами являются: транспортный сбор на обновление и восстановление транспорта общего пользования, используемого на маршрутах в городском пассажирском, пригородном и междугородном автобусном сообщении; сбор на содержание и развитие инфраструктуры города (района) плательщиком являются организации и индивидуальные предприниматели (за исключением индивидуальных предпринимателей-плательщиков единого налога с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц, а также индивидуальных предпринимателей и организаций, применяющих упрощенную систему налогообложения, и организаций, уплачивающих единый налог для производителей сельскохозяйственной продукции).

Объектом налогообложения является осуществление предпринимательской деятельности на территории соответствующих административно-территориальных единиц.

Налоговая база определяется:

- для плательщиков-организаций – как сумма прибыли, остающаяся в распоряжении организации после налогообложения;
- для плательщиков-индивидуальных предпринимателей – как сумма дохода, остающаяся в распоряжении индивидуального предпринимателя после уплаты налогов, сборов (пошлин), других обязательных платежей.

Налоговые ставки устанавливаются в размере, не превышающем (по совокупности) 3 % налоговой базы, в том числе:

- транспортного сбора на обновление и восстановление транспорта общего пользования, используемого на маршрутах в городском пассажирском пригородном и международном автобусном сообщении – не менее 2 %;
- сбора на содержание и развитие инфраструктуры города (района) – не более 1 %.

Уплата целевых сборов плательщиками производится за счет прибыли (дохода), остающейся в их распоряжении после уплаты налогов, сборов (пошлин), других обязательных платежей.

Порядок уплаты целевых сборов организациями, имеющими филиалы, представительства и иные обособленные подразделения, устанавливается Министерством по налогам и сборам Республики Беларусь.

Плательщики целевых сборов – организации – не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным, представляют в налоговый орган по месту постановки на учет расчет целевых сборов, который составляется нарастающим итогом с начала года.

Плательщики целевых сборов – индивидуальные предприниматели – не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом, представляют в налоговый орган по месту постановки на учет расчет целевых сборов, который составляется нарастающим итогом с начала года.

Перечисление средств производится плательщиками-организациями ежемесячно отдельным платежным поручением не позднее 22-го числа месяца, следующего за отчетным; плательщиками-индивидуальными предпринимателями – не позднее 22-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом.

Плательщиками сборов с пользователей являются организации, индивидуальные предприниматели и физические лица (за исключением индивидуальных предпринимателей-плательщиков единого налога с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц, а также индивидуальных предпринимателей и организаций, применяющих упрощенную систему налогообложения, и организаций, уплачивающих единый налог для производителей сельскохозяйственной продукции).

Объектами налогообложения являются:

- парковка (стоянка) в специально оборудованных местах;
- осуществление торговли на территории соответствующих административно-территориальных единиц;
- владение собаками и (или) использование их в предпринимательской деятельности;
- проведение аукционов, кроме проводимых в соответствии с законодательством Республики Беларусь;
- размещение наружной рекламы на иностранных языках, а также зарегистрированных товарных знаков (знаков обслуживания) на иностранных языках;
- осуществление строительства объектов на территории соответствующих административно-территориальных единиц.

Налоговая база определяется в зависимости от объекта налогообложения.

Налоговые ставки устанавливаются в зависимости от объекта налогообложения в процентах от налоговой базы и (или) в размерах, кратных базовой величине, и являются едиными для всей территории области и г. Минска.

Уплата сборов с пользователей организациями и индивидуальными предпринимателями производится за счет прибыли (дохода), остающейся в их распоряжении после налогообложения, не позднее 22-го числа месяца, за который производится уплата сбора.

Плательщиками сбора с заготовителей являются организации и индивидуальные предприниматели (за исключением индивидуальных предпринимателей и организаций, применяющих упрощенную систему налогообложения, и организаций, уплачивающих единый налог для производителей сельскохозяйственной продукции).

Сбор с заготовителей не уплачивается, если при заготовке дикорастущих растений (их частей), грибов, технического и лекарственного сырья растительного происхождения соответствующей организацией или индивидуальным предпринимателем внесена плата за побочное лесное пользование.

Объектом налогообложения является осуществление промышленной заготовки (закупки) дикорастущих растений (их частей), грибов, технического и лекарственного сырья растительного происхождения, сельскохозяйственной продукции в целях их промышленной переработки или реализации.

Налоговая база определяется как стоимость объема заготовки (закупки), определена исходя из заготовительных (закупочных) цен.

Налоговые ставки устанавливаются в зависимости от вида заготовленной (закупленной) продукции и не могут превышать 5 % налоговой базы.

Сумма сбора с заготовителей относится на себестоимость продукции, товаров (работ, услуг) и включается в затраты по производству и реализации продукции, товаров (работ, услуг), учитываемые при налогообложении.

Исчисление сбора с заготовителей производится по утвержденной ставке плательщиками самостоятельно от стоимости объема заготовки (закупки) дикорастущих растений (их частей), грибов, технического и лекарственного сырья растительного происхождения, сельскохозяйственной продукции.

Организации-плательщики сбора с заготовок ежемесячно не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным, а индивидуальные предприниматели-плательщики сбора с заготовок не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом, представляют инспекциям Министерства по налогам и сборам по месту постановки на учет расчет сбора.

Перечисление средств в бюджет организациями-плательщиками сбора с заготовок производится ежемесячно отдельным платежным поручением не позднее 22-го числа месяца, следующего за отчетным, индивидуальными предпринимателями-плательщиками сбора с заготовок – ежеквартально не позднее 5-го числа второго месяца, следующего за отчетным кварталом.

Плательщиками курортного сбора являются физические лица, находящиеся в санаторно-курортных и оздоровительных учреждениях, за исключением направляемых на оздоровление и санаторно-курортное лечение бесплатно в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Объектом налогообложения является нахождение физического лица в санаторно-курортных и оздоровительных учреждениях, расположенных на территории соответствующих административно-территориальных единиц.

Налоговая база определяется исходя из стоимости путевки в санаторно-курортные и оздоровительные учреждения.

Налоговые ставки устанавливаются в зависимости от вида санаторно-курортного и оздоровительного учреждения и не могут превышать 3 % налоговой базы.

## **Л е к ц и я 12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ НАЛОГОВОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА**

1. Понятие и виды ответственности за налоговые правонарушения.
2. Финансовая ответственность и ее особенности.
3. Административная ответственность.
4. Уголовная ответственность.

### **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.

В соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 15 ноября 1999 г. № 673 «О некоторых мерах по совершенствованию координации деятельности контролирующих органов Республики Беларусь и порядка применения ими экономических санкций» (в ред. Указа Президента Республики Беларусь от 6 декабря 2001 г. № 722) экономическая ответственность – это установ-

ленные 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.

Основным нормативным актом, предусматривающим меры ответственности плательщиков за налоговые правонарушения, является Указ Президента Республики Беларусь от 22 января 2004 г. № 36 «О дополнительных мерах по регулированию налоговых отношений» (далее – Указ № 36).

Состав административных правонарушений в сфере налогообложения также содержится в ст. 13.8; 13.6; 12.17; 12.4; 23.2; 11.5; 12.8; 154.3; 154.4 Кодекса об административных правонарушениях Республики Беларусь (КоАП) 2003г.

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» (в ред. Указа Президента Республики Беларусь от 27 января 2003 г. № 42).

Следует отметить, что весь состав правонарушений и большинство размеров санкций, изложенных в гл. 11 КоАП 2007 г., соответствуют закрепленным в Указе № 36. (Отличительной особенностью КоАП 2007 г., является введение административной ответственности юридических лиц, которая заменит применяемую ныне экономическую ответственность субъектов предпринимательской деятельности. Вместе с тем до момента вступления в силу норм КоАП 2003 г. относительно санкций, предусмотренных в Указе № 36, можно сказать, что они представляют собой разновидность как экономической (применяемой к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям), так и административной (применяемой к должностным лицам и иным физическим лицам, не являющимся индивидуальными предпринимателями) ответственности.

## **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 залогов 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.

За совершение административного проступка в налоговой сфере ответственность наступает в соответствии со статьей 13.8 Кодекса об административных правонарушениях, в которой предусматривается применение наказания:

а) за непредставление в установленный срок плательщиком, налоговым агентом, иным лицом в налоговый орган документов и иных сведений, которые они обязаны представлять в соответствии с налоговым законодательством или по запросу налогового органа для осуществления налогового контроля, в том числе совершенное должностным лицом юридического лица;

б) за непредставление в установленный срок лицом в налоговый орган документов или сведений, которые оно обязано представлять либо сообщать в соответствии с налоговым законодательством или по запросу налогового органа, а также представление недостоверных сведений;

в) за отказ плательщика, налогового агента, иного обязанного лица от подписания акта налоговой проверки.

Ответственность по ст. 13.6 наступает за неполную уплату суммы налога, сбора (пошлины), в соответствии с которой:

а) неуплата или неполная уплата плательщиком, иным обязанным лицом суммы налога, сбора (пошлины) в установленный срок влекут наложение штрафа на индивидуального предпринимателя в размере двадцати процентов от неуплаченной суммы налога, сбора (пошлины), но не менее двух базовых величин, а на юридическое лицо – в размере двадцати процентов от неуплаченной суммы налога, сбора (пошлины), но не менее десяти базовых величин;

б) неуплата или неполная уплата плательщиком, иным обязанным лицом суммы налога, сбора (пошлины), путем занижения сокрытия налоговой базы влекут наложение штрафа в размере от десяти до тридцати базовых величин, а на индивидуального предпринимателя или юридическое лицо – в размере сорока процентов от неуплаченной суммы налога, сбора (пошлины).

Эти два состава правонарушения причиняют вред непосредственно налоговым правоотношениям и могут совершаться как путем действия, так и бездействия.

К разряду противоправных деяний, косвенно посягающих на общественные отношения в области экономического обеспечения внутренних и внешних функций государства, можно отнести и некоторые другие деяния (статьями КоАП).

В соответствии с п. 12 ст. 9 Закона Республики Беларусь «О налогах и сборах, взимаемых в бюджет Республики Беларусь» от 20 декабря 1999 г. (в редакции от 05.01.2008) 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 – «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 превышающую 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 «Незаконное открытие счетов за пределами Республики Беларусь» предусматривает уголовное наказание за те же деяния, которые предусмотрены статьей 151 КоАП, если они совершены в течение года после наложения административного взыскания, т. е. анализируемая статья имеет административную преюдициальность.

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 «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 занимаясь 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:

- 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;

3) 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 «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 «Ложное банкротство»;
- статьей 240 «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.

## ЛИТЕРАТУРА

### Основная

1. Конституция Республики Беларусь 15.03.1994 (с изменениями и дополнениями, принятыми на республиканских референдумах 24.11.1996 и 17.10.2004). – Минск : Амалфея, 2011. – 48 с.
2. Банковский кодекс Республики Беларусь, 25 октября 2000 г. (с изменениями и дополнениями по состоянию на 11.11.2002) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2002. – № 128. – 2/897.
3. Налоговый кодекс Республики Беларусь. Общая часть. 2003 г. // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2003. – № 4.
4. О местном управлении и самоуправлении в Республике Беларусь : Закон Республики Беларусь от 20.02.1991 : № 617-ХП // Ведомости Верховного Совета Республики Беларусь, 1991. – № 2.
5. О страховании : Закон Республики Беларусь от 3 июня 1993 г. № 2343-ХП // Ведомости Верховного Совета Республики Беларусь, 1993 . – № 22. – С. 276.
6. О ценных бумагах и фондовых биржах : Закон Республики Беларусь 1993 г. // Собрание Указов президента и Постановлений кабинета министров Республики Беларусь, 1993. – № 7.
7. О бухгалтерском учете и отчетности : Закон Республики Беларусь от 18.10.1994 г. № 3321-ХП // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. 2001. – № 63.
8. О бюджетной системе Республики Беларусь и государственных внебюджетных фондах : Закон Республики Беларусь 1995 г. // Ведомости Верховного Совета Республики Беларусь, 1995. – № 12.
9. Об Обязательных страховых взносах в фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь: Закон Республики Беларусь от 29.02.1996 (в ред. Закона от 28.07.2003, № 232-3) // Звезда. – 2003. – 31 июля.
10. О внутреннем государственном долге Республики Беларусь : Закон Республики Беларусь от 25.09.1996. // Бел. Газета. – 1996. – 23 дек. – С.12.
11. О Президенте Республики Беларусь: Закон Республики Беларусь / ВНС РБ. – 1997. – № 24. – С. 33.
12. О Совете Министров РБ и подчиненных ему государственных органах : Закон Республики Беларусь от 7.07.1998: / Вед. Нац. Сходу РБ. – 1998. –3 вер. – С. 3 – 6.
13. О внешнем государственном долге Республики Беларусь : Закон Республики Беларусь : Закон Республики Беларусь от 22.06.1998 / Звезда. – 1998. – 26 чэр. – С. 2.; ВСН РБ. – 1998. – № 25 – 26.
14. О бюджетной классификации Республики Беларусь : Закон Республики Беларусь от 5.05.1998 / ВНС РБ. – 1998. – № 20; Звезда. – 1998. – 8 верас. – С. 6.

15. О Комитете государственного контроля Республики Беларусь : Закон Республики Беларусь от 2000 г. // Нар. газ. – 2000. – 4 лют. – С. 3.; Звезда. – 2000 – 19 ліп. – С. 2.
16. Об органах финансовых расследований : Закон Республики Беларусь от 04.06.2001. № 30-3 // НРПА Республики Беларусь. – 2001. – № 45.
17. О валютном регулировании и валютном контроле: Закон Республики Беларусь 2003 г. // НРПА Республики Беларусь. – 2003. – 105.
18. О бюджете Республики Беларусь на 2006 год : Закон Республики Беларусь // НРПА Республики Беларусь . – 2006. – № 5.
19. Порядок организации и проведения проверок (ревизий) финансово-хозяйственной деятельности и применения экономических санкций: Утв. Указом президента Республики Беларусь от 15.11.1999. № 673 (в ред. Указа от 06.12.2001. № 722) // НРПА Республики Беларусь. – 2001. – № 140.
20. Об образовании департамента финансового мониторинга Комитета Государственного контроля Республики Беларусь : Указ Президента Республики Беларусь от 14.09.2003. № 408 // НРПА Республики Беларусь. – 2003. – № 110.
21. О дополнительных мерах по регулированию налоговых отношений : Указ Президента Республики Беларусь от 22.01.2004. № 36 // Вестник МНС Республики Беларусь. – 2004. – № 8. – С. 31.
22. О совершенствовании государственного регулирования аудиторской деятельности : Указ президента Республики Беларусь от 12.02.2004. № 67 // НРПА Республики Беларусь. – 2004. – № 21.
23. О некоторых вопросах деятельности свободных экономических зон на территории Республики Беларусь : Указ Президента Республики Беларусь от 09.06.2005 // НРПА Республики Беларусь. – 2005. – № 75.
24. Вопросы Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь: Постановление Совета министров Республики Беларусь от 31.10.2001. № 1592 // НРПА Республики Беларусь . – 2001. – № 120, № 262.
25. Об утверждении инструкции о взаимодействии работников контрольно-ревизионных подразделений министерств, других республиканских органов республиканского управления, государственных организаций, подчиненных Правительству Республики Беларусь, местных исполнительных и распорядительных органов, налоговых, таможенных органов, органов уголовного преследования и судов по организации и проведению проверок (ревизий) финансово-хозяйственной деятельности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей : Постановление Министерства финансов Республики Беларусь, Комитета государственного контроля Республики Беларусь, Прокуратуры Республики Беларусь, Министерства внутренних дел Республики Беларусь, Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь, Министерства юстиции Республики Беларусь, Комитета государственной безопасности Республики Беларусь и Государственного таможенного

- комитета Республики Беларусь от 12.06.2002. № 83/33/16/149/62/14/8/35.// Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. – 2002. – № 86.
26. Об утверждении положения о порядке взаимодействия органов Комитета государственного контроля и инспекций Министерства по налогам и сборам при обращении взыскания задолженности по уплате сумм экономических санкций, применяемых органами Комитета государственного контроля, на денежные средства, находящиеся на счетах дебиторов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей–правонарушителей : Постановление Комитета государственного контроля Республики Беларусь и Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь от 26.09.2002. № 2/91 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. – 2002. – № 115.
27. Об утверждении Инструкции о порядке государственной регистрации и лицензирования деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций : Постановление Правления НБ Республики Беларусь от 28.06.2001. № 175 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. – 2001. – № 77.
28. Правила ведения кассовых операций и расчетов наличными денежными средствами в Республике Беларусь : Утв. Постановлением Правления НБ Республики Беларусь от 26.03.2003. № 66 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. – 2003. – № 45.
29. Инструкция о мерах ответственности за нарушение правил ведения кассовых операций и расчетов наличными денежными средствами в Республике Беларусь : Утв. Постановлением Правления НБ Республики Беларусь от 27.06.2003. № 1254 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. – 2003. – № 80.
30. Инструкция о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата : Утв. Постановлением Правления НБ Республики Беларусь от 30.12.2003. № 226 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. – 2004. – № 19.
31. Об утверждении инструкции о порядке совершения операций с банковскими пластиковыми карточками : Постановление Правления НБ Республики Беларусь от 30.04.2004. № 74 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. – 2004. – № 87.
32. Об утверждении Правил ведения кассовых операций в наличной иностранной валюте на территории Республики Беларусь : Постановление Правления НБ Республики Беларусь от 28.06.2004. № 98 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. – 2004. – № 112.

#### **Дополнительная**

1. Батракова, Т. О практике взыскания задолженности перед бюджетом в приказном производстве / Т. Батракова // Юридический мир. – 2010. – № 9. – С. 84 – 89.
2. Бойко, Т. С. Финансовое право : учебное пособие / Т. С. Бойко, С. К. Лещен-

- ко. – Минск : Книжный дом, 2006. – 320 с.
3. Вишнеvский, А. А. Финансовое право : учебное пособие / А. А. Вишнеvский [и др.]. – Минск : Книжный дом, 2005. – 168 с.
  4. Данина, Е. А. Финансовое право / Е. А. Данина. – Витебск : УО ВГУ им. П.М. Машерова, 2010.
  5. Денисюк, М. Определение сроков наложения административного взыскания за неуплату или неполную уплату суммы налога, сбора (пошлины) / М. Денисюк // Юрист. – 2010. – № 9. – С. 52 – 54.
  6. Кисель, С. Как ставка рефинансирования влияет на экономику / С. Кисель // Юрист. – 2010. – № 9. – С. 7 – 11.
  7. Основы права : экспресс-курс / под общ. ред. А. В. Щукина. – Минск : Современная школа, 2008. – 416 с.
  8. Остапишина, Л. О. Финансовое право : конспект лекций / Л. О. Остапишина. – Витебск : УО «ВГТУ», 2009. – 49 с.
  9. Пилипенко, А. А. Финансовое право : учебное пособие / А. А. Пилипенко. – Минск : Книжный дом, 2007. – 608 с.
  10. Соколова, О. Особенности комплексного договора внутреннего страхования / О. Соколова // Юридический мир. – 2010. – № 12. – С. 61 – 65.
  11. Фадеев, В. Ведомственный контроль: есть ли право на существование / В. Фадеев // Юридический мир. – 2010. – № 8. – С. 8 – 10.
  12. Хаданович, А. Изменения в законодательстве о предотвращении легализации преступных доходов / А. Хаданович // Юридический мир. – 2010. – № 8. – С. 19 – 25.
  13. Ханкевич, А. А. Финансовое право : практическое пособие / А. А. Ханкевич. – Минск : Молодежное научное общество, 2004. – 282 с.
  14. Ханкевич, Л. А. Финансовое право Беларуси : учебное пособие / Минск : За-вигар, 1997. – 380 с.
  15. Ханкевич, Л. А. Финансовое право Республики Беларусь : практическое пособие / Л. А. Ханкевич. – Минск : Молодежное научное общество, 2004. – 282 с.
  16. Ханкевич, Л. А. Финансовое право Республики Беларусь : практическое пособие / Л. А. Ханкевич. – Минск : Молодежное научное общество, 2000. – 250 с.
  17. Хвалий, В. В. Курс правовых основ внешнеэкономической деятельности / В. В. Хвалий, Я. И. Функ. – Минск : Амалфея, 2000. – 256 с.
  18. Шамкин, О. Взыскание дебиторской задолженности через налоговые органы / О. Шамкин // Юрист. – 2010. – № 4. – С. 38 – 43.
  19. Шимкович, М. Когда страхового возмещения недостаточно / М. Шимкович // Юрист. – 2010. – № 12. – С. 45 – 48.

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение .....	3
Лекция 1. Финансы и финансовая деятельность государства .....	4
1 Понятие финансов, их функции и роль .....	4
2 Принципы и методы осуществления государством финансовой деятельности .....	7
3 Система государственных органов, осуществляющих финансовую деятельность .....	9
Лекция 2. Финансовое право Республики Беларусь .....	12
1 Предмет и понятие финансового права. Метод финансового права .....	13
2 Система и источники финансового права .....	14
3 Финансовое право в системе права Республики Беларусь: его особенности и связь с другими отраслями права .....	16
Лекция 3. Финансово-правовые нормы и финансовые правоотношения ....	17
1 Финансово-правовые нормы и их особенности .....	17
2 Классификация финансово-правовых норм .....	20
3 Понятие, особенности, классификация и структура финансовых правоотношений .....	23
Лекция 4. Финансовый контроль в Республике Беларусь .....	25
1 Понятие, значение и виды финансового контроля .....	25
2 Формы и методы финансового контроля .....	26
3 Аудиторский (независимый) финансовый контроль. Права и обязанности аудиторов .....	35
4. Органы, осуществляющие государственный финансовый контроль .....	38
Лекция 5. Бюджетное право и бюджетное устройство в Республике Беларусь .....	44
1 Понятие, источники и структура бюджетного права .....	44
2 Бюджетное устройство Республики Беларусь .....	46
3 Бюджетное право Республики Беларусь .....	48
4 Понятие и методы бюджетного регулирования .....	50
Лекция 6. Бюджетный процесс .....	51
1 Понятие, принципы и правовые основы бюджетного процесса .....	51
2 Стадия составления проекта бюджета .....	53
3 Стадия рассмотрения и утверждения бюджета .....	53
4 Исполнение бюджета .....	55
Лекция 7. Правовое регулирование государственных целевых денежных фондов .....	58
1 Понятие и виды государственных целевых денежных фондов .....	58
2 Правовое регулирование государственных целевых бюджетных фондов .	59

3 Правовое регулирование целевых внебюджетных фондов .....	63
Лекция 8. Правовое регулирование государственных доходов .....	66
1 Понятие и виды государственных доходов .....	66
2 Неналоговые государственные доходы .....	67
3 Прибыль республиканских и коммунальных унитарных предприятий как источник государственных доходов .....	68
Лекция 9. Основы налогового права .....	69
1 Понятие налогов, их функции и роль. Виды налогов .....	69
2 Понятие налоговой системы Республики Беларусь, ее структура и принципы формирования .....	75
3 Понятие, роль налогового права и его место в системе финансового права	79
Лекция 10. Правовое регулирование республиканских налогов .....	81
1 Правовое регулирование взимания акцизов .....	81
2 Налог на добавленную стоимость .....	84
3 Налог на недвижимость .....	87
4 Подоходный налог с физических лиц .....	91
5 Налог за землю .....	93
Лекция 11. Местные налоги и сборы .....	96
1 Виды местных налогов и порядок их установления (налог с продаж товаров в розничной торговле, налог на услуги) .....	96
2 Целевые сборы и порядок их установления .....	98
Лекция 12. Ответственность за нарушение налогового законодательства .....	101
1 Понятие и виды ответственности за налоговые правонарушения .....	101
2 Финансовая ответственность и ее особенности .....	104
3 Административная ответственность .....	105
4 Уголовная ответственность .....	106
Литература .....	110

Учебное издание

**Остапишина Лариса Олеговна**

## **ФИНАНСОВОЕ ПРАВО**

Конспект лекций

для слушателей специальностей переподготовки

1-25 02 72 «Банковское дело»,

1-26 02 82 «Финансовый менеджмент»

Редактор *А. В. Бугаев*

Технический редактор *О. П. Советникова*

Корректор *Т. А. Осипова*

Компьютерная верстка *В.С. Гормазова*

---

Подписано к печати \_\_\_\_\_. Формат 60×90 <sup>1</sup>/<sub>16</sub>. Бумага офсетная № 1.  
Гарнитура «Таймс». Уч.-изд. лист \_\_\_\_\_ Усл. печ. лист \_\_\_\_\_  
Тираж \_\_\_\_\_ экз. Заказ № \_\_\_\_\_

Учреждение образования «Витебский государственный технологический университет», 210035, г. Витебск, Московский пр., 72.

Отпечатано на ризографе учреждения образования «Витебский государственный технологический университет».

Лицензия № 02330/0494384 от 16 марта 2009 года.