

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

*Остапишина Л.О.*

# **ФИНАНСОВОЕ ПРАВО**

*Конспект лекций*

для студентов экономических специальностей

**ВИТЕБСК**  
**2009**

УДК 347.73  
ББК 67.402  
О – 76

**Рецензент:**

Шматков И.И., кандидат юридических наук, зав. кафедрой гражданского права и гражданского процесса УО «ВГУ им. П.М. Машерова», доцент

Рекомендовано в качестве учебного пособия редакционно-издательским советом УО «ВГУ», протокол № 8 от 9 декабря 2008.

**Остапишина, Л. О. Финансовое право** : конспект лекций / Л. О. Остапишина. – Витебск : УО «ВГУ», 2009. – 49 с.

**ISBN 978-985-481-143-7**

Данный конспект лекций подготовлен в соответствии с Государственным образовательным стандартом и учебной программой по финансовому праву для высших учебных заведений.

В конспекте на основе анализа действующих финансово-правовых норм законодательства Республики Беларусь автор раскрыл содержание финансового права его экономическую основу, сущность финансовой деятельности Республики Беларусь. Конспект лекций окажет помощь при подготовке и проведении семинарских занятий по Финансовому праву для студентов специальностей «Финансы и кредит».

УДК 347.73  
ББК 67.402  
О – 76

**ISBN 978-985-481-143-7**

© Остапишина Л.О., 2008  
© УО «ВГУ», 2008

## Тема 1. Финансы и финансовая деятельность государства

1. Понятие финансов, их функции и роль. Государственные финансы.
2. Принципы, методы и формы осуществления финансовой деятельности государства. Субъекты финансовой деятельности.
3. Финансовая система Республики Беларусь и ее состав.
4. Конституционные основы финансовой системы Республики Беларусь.

В экономической и правовой литературе понятие "финансы" рассматривается в двух аспектах: как совокупность экономических отношений, возникающих в процессе создания, распределения и использования определенных фондов денежных средств, необходимых государству для выполнения своих задач и функций; как совокупность фондов денежных средств, мобилизованных государством для осуществления своих задач. Финансы - это не сами денежные средства, а отношения между людьми по поводу образования, перераспределения и использования фондов денежных средств. Финансы служат экономическим инструментом распределения валового общественного продукта и национального дохода. Они являются средством контроля над производством и распределением материальных благ. А также средством стимулирования развития государства. При этом надо иметь в виду, что финансы и финансовые отношения - это обязательно денежные отношения, но не все отношения по поводу денег являются финансовыми. Так, деньги, обслуживающие отношения купли-продажи, поставки, административных штрафов, финансами не являются. Это общественные отношения, регулируемые другими отраслями права: гражданским, административным и т.д.

Предметом финансового права как науки является система знаний о финансовом праве и управлении государственными финансами. Эта наука представляет собой систему специфических знаний о финансовом праве, имеющую достаточную степень единства, систематизации и обобщения. Выделяют три составные части этих знаний.

Во-первых, эти знания воплощаются в форме финансово-правовых категорий. Финансовое право как наука характеризуется тем, что ее содержание – это система связанных и скоординированных основных понятий: “государственные финансы”, “финансовая деятельность государства”, “финансовые акты”, “финансово-правовые нормы”, “бюджет”, “налоговая система”, “банковская система”. Все другие категории и понятия представляют собой конкретизацию и развертывание основных категорий.

Во-вторых, эти знания воплощаются в форме исследований о финансово-правовых нормах и их институтах – бюджетном, налоговом, банковском праве. При этом финансово-правовые нормы изучают как явления одного порядка, составляющие самостоятельную отрасль в праве, имеющие свою область правового урегулирования в ее непрерывном развитии и совершенствовании. На базе такого изучения выявляются и разрабатываются теоретические проблемы, свя-

занные с применением норм финансового права в практической деятельности финансовых и кредитных работников, налоговых инспекторов.

В-третьих, эти знания воплощаются в форме «опытного знания» (по определению И. Канта). Финансовое право как наука изучает свой предмет не догматически, а в тесной связи с жизнью, с правоприменительной деятельностью финансовых органов: обобщается, анализируется опыт развития финансового права в цивилизованных странах Европы и Америки и все приемлемое заимствуется для использования в нашей стране.

Можно говорить о трех функциях, выполняемых финансовым правом как наукой по отношению к действующему финансовому закону, - аналитической, критической и конструктивной.

Аналитическая функция состоит в классификации, комментировании финансово-правовых норм, в приведении всех этих норм в стройную систему.

Критическая функция заключается в выявлении дефектов и недочетов в действующем законодательстве, в фиксации несоответствий той или иной правовой нормы требованиям жизни.

Конструктивная функция способствует образованию новых финансово-правовых норм и институтов, т. е. ее действие предшествует изданию нового закона и используется в процессе нормотворческой деятельности государства.

В ходе финансовой деятельности государства возникают, помимо финансовых, другие общественные отношения, например, трудовые, гражданские и др., регулируемые соответствующими отраслями права. Финансовое же право распространяется только на финансовые отношения.

Итак, финансовое право — это совокупность юридических норм, регулирующих общественные отношения, которые возникают в процессе образования, распределения и использования денежных фондов (финансовых ресурсов) государства и органов местного самоуправления, необходимых для реализации их задач.

Финансовая деятельность государства – объективная предпосылка существования финансового права.

Как и всякая отрасль права, финансовое право имеет свой предмет правового регулирования. Этим предметом в любой отрасли права являются определенные общественные отношения. В финансовом праве таковыми являются отношения, складывающиеся в процессе финансовой деятельности государства и требующие своего регулирования путем установления особой совокупности правовых норм.

Это значит, что государство должно определить права, обязанности и ответственность субъектов финансовой деятельности. В этом и заключается предназначение финансового права: посредством его норм финансовая система приводится в действие и используется государством.

Специфика финансового права определяется его предметом, видом регулируемых им общественных отношений и некоторыми особенностями их регулирования. Эти отношения должны характеризоваться единством, обладать оп-

ределенными, только им присущими особенностями, важнейшими из которых являются:

- они складываются исключительно в сфере финансовой деятельности государства;

- объектом этих отношений всегда выступают деньги или денежные обязательства;

- эти отношения возникают под воздействием и в интересах государства.

Таким образом, сфера действия финансового права – исключительно финансовая деятельность государства.

Предметом финансового права является не сама финансовая деятельность, а только те отношения, которые возникают в процессе ее осуществления. Вне этой сферы деятельности финансовое право не возникает. Сама же сфера финансовой деятельности государства обширна и многогранна настолько, что внутри ее возникает необходимость регулирования некоторых сторон не только нормами финансового права, но и другими отраслями права, так как не все денежные отношения, возникающие в государстве, являются финансово-правовыми.

В ходе финансовой деятельности государства возникают и иные общественные отношения: трудовые, административные, гражданские и другие, регулируемые соответствующими отраслями права.

Финансовые правоотношения возникают:

- между Республикой Беларусь и местными административно-территориальными единицами в связи с распределением финансовых ресурсов;

- между финансовыми и налоговыми органами государства, с одной стороны, и предприятиями, организациями и учреждениями – с другой, в связи с выполнением финансовых обязанностей перед государством или расходованием государственных денежных средств;

- между государственными финансово-кредитными органами в связи с образованием и использованием государственных денежных фондов и ресурсов;

- между государственными предприятиями, учреждениями и организациями, с одной стороны, и их вышестоящими органами государственного управления – с другой, в связи с использованием бюджетных или кредитных ресурсов, собственных денежных средств;

- между государственными финансово-кредитными органами, с одной стороны, и юридическими и физическими лицами – с другой, в связи с образованием и распределением государственных кредитных ресурсов и централизованных фондов;

- между финансовыми и налоговыми органами государства, с одной стороны, и физическими – с другой, по уплате налогов и налоговых платежей в доход государства.

Таким образом, в этих отношениях всегда одной из сторон выступает государство или уполномоченный им орган. Не могут возникнуть финансовые отношения между гражданами, между гражданами и юридическими лицами, не

являющимися государственными органами, а также внутри между юридическими лицами, не являющимися государственными органами.

В нормах финансового права закрепляются общие принципы, методы и формы финансовой деятельности, виды денежных фондов государства, порядок установления и взимания налогов и неналоговых платежей.

Следует обратить внимание, что финансовое право – отрасль права, представляющая собой совокупность юридических норм, регулирующих общественные отношения, которые возникают в процессе финансовой деятельности государства.

Следовательно, предметом финансового права являются общественные отношения, которые возникают в процессе осуществления государством финансовой деятельности, т.е. деятельности по собиранию (мобилизации) денежных средств в доход государства и распределению (использованию) денежных фондов государства.

Несмотря на разнообразие этих общественных отношений, для них характерно то, что они носят административно-правовой характер.

Метод – это способ воздействия на общественные отношения. В действующей системе права Республики Беларусь закреплены два возможных способа действия с целью выполнения норм права: административно-правовой и гражданско-правовой.

Основным методом финансово-правового регулирования является метод «власти и подчинения», т.е. административный. Его суть состоит в том, что решение всех вопросов осуществляется только одной стороной – государством или уполномоченным государственным органом. Они устанавливают правила обязательного поведения другой стороны, которые имеют форму кодекса, закона, декрета, указа, а также подзаконных актов. Властные предписания прежде всего исходят от финансовых, налоговых и кредитных органов, с которыми другая сторона финансово-правовых отношений не находится в какой-либо административной зависимости.

Метод «власти и подчинения», применяемый финансовым правом, отличается от аналогичного метода, используемого другими отраслями, и, прежде всего, административным правом. Отношения «власти и подчинения» при регулировании финансовых отношений, как правило, не основываются на отношениях субординации, подчинения по вертикали. Н.И. Химичева считает, что основной метод финансово-правового регулирования – государственно-властные предписания одним участникам финансовых отношений со стороны других, выступающих от имени и по поручению государства и наделенных в связи с этим соответствующими полномочиями. Участники финансовых отношений находятся во взаимосвязи между собой и зависимости от государства или его органа только лишь по линии финансовой деятельности.

Финансовое право Республики Беларусь представляет собой совокупность различных по своему характеру и направленности правовых норм, которые группируются в различные структурные подразделения.

Наиболее крупным подразделением финансового права является деление его на общую и особенную часть. Такое деление принято почти во всех отраслях права.

Общая часть финансового права включает в себя нормы, которые закрепляют основные начала финансовой деятельности, ее задачи, формы и методы осуществления. К общей части относятся понятие, предмет и метод финансового права, финансово-правовые нормы и финансовые правоотношения. Сюда же примыкают правовые основы осуществления финансового контроля. Все эти нормы общей части имеют значение для всех финансовых отношений.

Нормы, регулирующие отдельные виды финансовых отношений, образуют финансово-правовые институты, которые входят в особенную часть финансового права.

В последнее время в связи с развитием рыночных отношений наиболее крупные финансово-правовые институты выделяются в разделы или, вернее будет сказать, под отрасли.

Основным ядром финансового права является налоговое и бюджетное право.

Другие наиболее значимые институты финансового права, такие как государственные расходы, государственный кредит, банковское кредитование, страхование, денежное обращение и расчеты, валютные операции играют определенную роль в системе финансового права. В этих институтах, так же как в других отраслях права, нормы группируются в зависимости от общности задач, стоящих перед каждым институтом.

Источниками финансового права являются различные нормативные правовые акты. Основным источником финансового права, как и всякой другой отрасли права, является Конституция Республики Беларусь. В ней содержатся нормы, определяющие компетенцию и права государства в лице его уполномоченных органов по вопросам бюджета, бюджетного процесса, налогов, денежного обращения. Важным источником финансового права стал Налоговый кодекс Республики Беларусь (Общая часть) и – Особенная часть.

Источником финансового права являются также Закон Республики Беларусь «О бюджетной системе Республики Беларусь и государственных внебюджетных фондах», законы о конкретных налогах, взимаемых с организаций и физических лиц; декреты и указы Президента Республики Беларусь, постановления Совета Министров, а также нормативные правовые акты министерств и ведомств Республики Беларусь.

Большую группу источников финансового права составляют нормативные акты органов местного управления и самоуправления, а также кредитно-финансовых органов Республики Беларусь.

Особое значение для регулирования финансовых отношений имеют инструкции, письма, телеграммы министерства финансов, Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь, Национального банка Беларуси, хотя они и не упоминаются в Законе «О нормативных правовых актах Республики Беларусь».

Однако при их неисполнении могут применяться весьма строгие санкции за невыполнение предусмотренных в данных актах предписаний.

Всю совокупность нормативно-правовых актов, содержащих нормы финансового права, принято считать финансовым законодательством.

Долгое время в юридической литературе дискутировался вопрос о роли и месте финансового права в системе права и о степени его самостоятельности.

Одни авторы признавали финансовое право совершенно самостоятельной отраслью, другие – относительно самостоятельной отраслью, третьи – частью административного права, четвертые – комплексной отраслью, пятые – обособившейся частью государственного и административного права.

Такое обилие трактовок объясняется тем, что финансовое право по сравнению с другими отраслями не играло существенной роли в правовом регулировании общественных отношений советского периода. Кроме того, финансовое право было наиболее консервативной отраслью права.

В последние годы уже никто из ученых юристов-финансистов не оспаривает вывод о том, что финансовое право – отрасль права в системе отраслей права любого государства.

Термин «самостоятельная отрасль» с точки зрения логики не состоятелен, так как не может быть «несамостоятельной отрасли права». Потому что понятие «отрасли» уже предполагает, что оно самостоятельно. Если признать, что существует понятие «несамостоятельная отрасль права», то это уже не отрасль права. Такое же отношение должно быть и к другим определениям отрасли права. Несостоятельны такие понятия, как «совершенно» или «относительно самостоятельная».

Иначе надо подходить и к понятию «обособившаяся» отрасль права. Здесь мы можем признать, что финансовое право выделилось из государственного и административного права, как и семейное выделилось из гражданского права, право социального обеспечения – из трудового, уголовно-исполнительное – из уголовного права и т.п. Если же анализировать право древнейших времен, то можно сделать вывод, что право в Древнем Риме состояло из двух отраслей – частное и публичное.

Исходя из того, что финансовое право выделилось из государственного и административного права, ему присущи многие общие положения этих двух отраслей права. Финансовое право принадлежит к государственно-правовым отраслям права – оно публичное право.

Само обособление обусловлено содержанием, качественным единством общественных отношений, регулируемых финансовым правом. Многие правовые нормы законодательных актов являются общими как для государственного (конституционного) и финансового права (статья 56 Конституции Республики Беларусь), так и для административного и финансового права (нормы Закона о Комитете государственного контроля Республики Беларусь).

Как отрасль права финансовое право тесно связано с другими отраслями и в первую очередь (как было сказано выше) с конституционным и административным и с некоторыми другими.

Конституционное право содержит основные начала для всех отраслей права. Нормы конституционного права определяют правовой статус самого государства, всех его органов и местных Советов в области бюджета и бюджетного процесса, налоговой и валютной политики и др.

Административное право регулирует общественные отношения по поводу управленческой деятельности. Эта деятельность распространяется на все области государственной и общественной жизни, в том числе и управлением в области финансов. Большая часть отношений, возникающих при мобилизации (сборе) государственных денежных средств, протекает в сфере исполнительной деятельности и поэтому регулируется нормами административного права, в связи с этим основные принципы исполнительной деятельности распространяются и на финансовую деятельность. Для подавляющего большинства отношений характерен административный метод регулирования. Здесь действует метод «власти и подчинения», который характерен для административного права. Поэтому разграничить административное и финансовое право по методу во многих случаях затруднительно. Здесь отграничения финансового права от административного довольно легко проводится по предмету правового регулирования.

Есть немало общего у финансового права и с гражданским правом. Это прежде всего связано с разновидностью имущественных отношений – денежных.

Случаи возникновения в процессе финансовой деятельности отношений, регулируемых гражданским правом, весьма часты. Так, многие отношения в области расчетов, сберегательного дела, страхования, государственного кредита регулируются нормами гражданского права. А отграничение финансового права от гражданского необходимо производить по методу правового регулирования.

Подобным образом можно разграничивать и находить сходство и с другими отраслями права – трудового (при исчислении подоходного налога с заработка работника), уголовного (при совершении преступления в области финансов и налогов), земельного (при исчислении земельного налога) и другими. Во всех случаях главным критерием является предмет правового регулирования – финансовая деятельность государства, и дополнительно – метод правового регулирования.

## **Тема 2. Финансово-правовые нормы и финансовые правоотношения**

1. Понятие и виды финансово-правовых норм и их особенности.
2. Основания возникновения, изменения и прекращения финансовых правоотношений.

Финансовые правоотношения — это урегулированные нормами финансового права общественные отношения, участники которых выступают как носи-

тели юридических прав и обязанностей, реализующие содержащиеся в этих нормах предписания по образованию, распределению и использованию государственных денежных фондов и доходов. Как и любое другое правовое отношение, финансовое правовое отношение возникает между определенными субъектами по поводу конкретного объекта и имеет содержание, раскрывающееся через соответствующие права и обязанности его участников. Отражая общий характер, присущий любому правовому отношению, финансовое правовое отношение имеет и специфические признаки, обусловленные особенностью сферы их возникновения. Финансовые правоотношения отличаются тем, что они:

- 1) возникают в процессе финансовой деятельности государства;
- 2) одним из субъектов в этих правоотношениях всегда является управомоченный орган государства (финансовый орган, кредитное учреждение) или высший, или местный орган государственной власти;
- 3) всегда возникают по поводу денег — денежного платежа в доход государства, государственного расхода и т.д.

Эти три отличительные черты, рассматриваемые в их совокупности, ограничивают финансовые правоотношения от других видов правоотношений. В финансовых правоотношениях, как правило, отчетливо выступают два правовых элемента:

- 1) государственно-властный
- 2) имущественный.

Эта деятельность основывается на государственных актах. В то же время мобилизация и расходование государством денежных средств представляет собой деятельность материального, имущественного характера. Поэтому финансовые правоотношения являются властно-имущественными отношениями.

Субъекты финансового правоотношения. Следует различать понятие «субъект финансового права» и «субъект (или участник) финансового правоотношения». Субъект финансового права — это лицо, обладающее правосубъектностью, то есть потенциально способное быть участником финансовых правоотношений. Субъект финансового правоотношения — это реальный участник конкретных правоотношений.

Юридические права и обязанности в сфере финансовой деятельности принадлежат субъектам финансового права.

Субъектами финансовых правоотношений могут быть физические лица (граждане), юридические лица и организации, не наделенные правами юридического лица), государственные образования (субъекты РФ) и местные образования. Особенностью финансовых правоотношений является то, что одним из субъектов этих отношений обязательно должен быть соответствующий орган государственной власти.

Финансовое правоотношение не может возникнуть между физическими лицами (гражданами); между физическими лицами (гражданами) и юридическими лицами, имеющими организационно-правовую форму, базирующуюся на частной собственности, а также между данными юридическими лицами. Субъ-

ектный состав финансового правоотношения определяется видом финансового правоотношения.

Финансовые правоотношения можно классифицировать по ряду оснований.

А). По материальному содержанию они делятся, в зависимости от подотрасли, раздела, института финансового права на следующие виды:

бюджетные правоотношения;  
налоговые правоотношения;  
неналоговые правоотношения;  
финансовые правоотношения в области государственного кредита;  
финансовые правоотношения в области страхования;  
правоотношения, возникающие при осуществлении государственных расходов, в том числе и при сметно-бюджетном финансировании;  
финансовые правоотношения в области банковской деятельности;  
финансовые правоотношения, возникающие в области денежного обращения и расчетов;  
валютные правоотношения.

Б). По субъектам финансового правоотношения делятся на :

- возникающие между органами государственной власти; между органами государственной власти и управления общей компетенции;
- между вышестоящими и нижестоящими органами государственного управления, в том числе финансово-кредитными органами;
- между предприятиями, учреждениями, организациями, министерствами и ведомствами;
- между финансовыми органами и предприятиями, учреждениями, организациями;
- между финансовыми органами и гражданами;
- между самими финансово-кредитными органами.

Возникновение, изменение и прекращение финансовых правоотношений происходит при наличии четко определенных в правовых нормах условий, или юридических фактов, т.е. предусмотренные нормами финансового права действия (бездействие) или события, вызывающие возникновение, изменение или прекращение у отдельных юридических или физических лиц финансовых прав и обязанностей.

Возникновение финансово-правовых отношений обычно осуществляется на основании правового нормативного или индивидуального юридического акта. Таким нормативным актом в области финансовой деятельности государства является Закон о бюджете, который принимается ежегодно. Индивидуальным нормативным актом является извещение финансовым органом гражданина о необходимости уплатить какой-либо налог.

Изменение финансовых правоотношений не может быть произведено по волеизъявлению их участников. Оно совершается на основе нормативного акта в связи с изменением предусмотренных в нем фактов и событий. Например,

факт увеличения или уменьшения размера бюджетных ассигнований вызывает изменение данного правоотношения.

Прекращение финансовых правоотношений наступает во многих случаях. Из них наиболее часто встречаются следующие:

1) погашение финансового обязательства в результате уплаты суммы в срок или взыскания недоимки (просроченного платежа);

2) выполнение задания по государственным доходам по бюджету или внебюджетным фондам;

3) использование выданных бюджетных ассигнований;

4) осуществление компетентными органами права взыскания недоимки по налогам;

5) прекращение правоотношений по налогам с населения происходит по достижении определенного возраста, предусмотренного законом, например, в связи с переходом на пенсию, в связи с призывом в армию и т.д.

Для защиты прав и законных интересов субъектов, участвующих в финансовых правоотношениях, применяется административный и судебный порядок защиты.

Административный порядок действует главным образом в случае применения мер государственного принуждения, связанных с защитой прав в области финансовых отношений, к государственным органам, предприятиям, организациям, учреждениям.

В различных финансовых отношениях административный порядок защиты имеет свои особенности, но везде он проявляется в форме властных велений при вынесении решения соответствующими государственными органами.

В финансовых правоотношениях государства с участием граждан действует административный и судебный порядок защиты прав и законных интересов обеих сторон. При этом усилена ориентация на использование судебного порядка, который имеет конституционную основу.

Судебный порядок применяется и при защите финансовых интересов и прав государства во взаимоотношениях с гражданами (взыскание с них налогов, финансовых санкций, платежей по обязательному государственному страхованию и самообложению сельского населения).

Методы защиты финансовых правоотношений. Соблюдение правил, закрепленных в финансово-правовых нормах, означает и обеспечение прав субъектов финансового права. В этих целях широко применяется метод убеждения в различных формах, прежде всего в проведении разъяснительной работы. В результате большей частью субъектов они выполняются добровольно. В случае нарушения установленных правил в области образования, распределения и использования государственных и местных денежных фондов вводится в действие метод принуждения в различных его проявлениях (применение санкций, запретительных мер и др.). Важно, чтобы в соотношении этих методов первоочередность принадлежала методу убеждения; такая последовательность свойственна высокому правосознанию, к которому область финансов в условиях перехода к рыночным отношениям предъявляет повышенные требования.

### **Тема 3 Бюджетное право и бюджетное устройство Республики Беларусь**

1. Понятие и роль бюджетного права.
2. Бюджетные правоотношения и их особенности. Субъекты бюджетного права.
3. Бюджетное устройство Республики Беларусь, ее классификация и правовое значение.

Прежде чем говорить о бюджетном устройстве Республики Беларусь, выявлять его достоинства и недостатки, необходимо определить, что, собственно, представляет собой бюджет государства. В самом общем виде им является план доходов и расходов государства на текущий год, составленный в форме баланса и имеющий силу закона. В любой стране государственный бюджет - ведущее звено финансовой системы, единство основных финансовых категорий: налогов, государственных расходов, государственного кредита - в их действии. Тем не менее, являясь частью финансов, бюджет можно выделить в отдельную экономическую категорию, отражающую денежные отношения государства с юридическими и физическими лицами по поводу перераспределения национального дохода (частично и национального богатства) в связи с образованием и использованием бюджетного фонда, предназначенного на финансирование народного хозяйства, социально-культурных мероприятий, нужд обороны и государственного управления.

Именно с помощью бюджета государство имеет возможность сосредоточивать финансовые ресурсы на решающих участках социального и экономического развития, с помощью бюджета происходит перераспределение национального дохода между отраслями, территориями, сферами общественной деятельности. Ни одно из звеньев финансов не осуществляет такого многовидового и многоуровневого перераспределения средств, как бюджет. Вместе с тем, отображая экономические процессы, протекающие в структурных звеньях экономики, бюджет дает четкую картину того, как поступают в распоряжение государства финансовые ресурсы от разных субъектов хозяйствования, показывает, соответствует ли размер централизуемых ресурсов государства объему его потребностей. Именно бюджет, показывая размеры необходимых государству финансовых ресурсов и реально имеющихся резервов, определяет налоговый климат страны; именно бюджет, фиксируя конкретные направления расходования средств, процентное соотношение расходов по отраслям и территориям, является конкретным выражением экономической политики государства. Бюджет выступает инструментом регулирования и стимулирования экономики, инвестиционной активности, повышения эффективности производства, именно через бюджет осуществляется социальная политика.

Таким образом, при правильном подходе бюджет объективно может быть не просто средством государственного экономического регулирования, он может реально влиять на рост экономики и социальной сферы, ускорение темпов

научно-технического прогресса, обновление и совершенствование материально-технической базы общественного производства. Но здесь важно подчеркнуть, что проявление присущих бюджету свойств, его использование в качестве инструмента распределения и контроля возможно только в процессе человеческой деятельности, что находит свое выражение в создаваемом государством бюджетном механизме, который является конкретным выражением бюджетной политики, отражающим нацеленность бюджетных отношений на решение экономических и социальных задач.

Таким образом, основным звеном финансовой системы любой страны является государственный бюджет, что обусловлено его содержанием и значимостью в экономической, политической и социальной жизни общества. Как неотъемлемая часть общегосударственных финансов, бюджет возникает и действует там, где существует государство и развитые товарно-денежные отношения. В этой связи немаловажным является рассмотрение бюджета как исторической категории.

Так, на начальных ступенях развития человеческого общества государство имело возможность значительную часть своих затрат покрывать за счет поступлений от государственных хозяйств, имуществ, использования рабского труда и т. д. Принудительные сборы с граждан осуществлялись лишь в исключительных случаях.

При феодализме потребности правителей вначале удовлетворялись за счет доходов от собственных имений, но по мере роста расходов устанавливались обязательные подати со своих граждан.

В условиях роста производительных сил, возникновения городов, расширения обмена начали развиваться товарно-денежные отношения. На данном этапе развития появляется возможность покрывать всевозрастающие расходы государства денежными налогами, таможенными и другими сборами с товаропроизводителей и отдельных граждан. Общегосударственные расходы стали направляться на поддержку некоторых слоев населения, а также на развитие транспорта, промышленности, торговли, образования и здравоохранения. Для обоснования потребности в ресурсах, их конкретного направления, выяснения возможности финансового обеспечения государственных расходов, начинают составлять отдельные сметы затрат и доходов. По мере развития круг прогнозируемых на год расходов, источников их покрытия увеличивается, растет количество разрозненных смет. И постепенно отдельные сметы затрат и поступлений пытаются объединить в общую смету доходов и расходов, чтобы иметь возможность рассчитать свои финансовые ресурсы. Так, в конце 17 века в Англии делается попытка составить единую общую смету доходов и расходов, которая получает название бюджет.

И только с обретением независимости бюджет Республики Беларусь получает новое назначение, происходят некоторые изменения в его структуре, содержания доходов и расходов. В доходную базу бюджета полностью стали зачисляться налог с оборота и подоходный налог с населения. Впервые в бюджете республики появились такие доходы, как средства от выкупа, акционирова-

ния, доходы от внешней экономической деятельности. В связи с этим доходную базу бюджета удалось несколько расширить.

Бюджетное устройство представляет собой совокупность таких элементов, как организация и принципы построения бюджетной системы, бюджетного процесса, взаимоотношения между многочисленными видами бюджетов, совокупность бюджетных прав.

Вообще, в разных странах мира бюджетное устройство отличается особенностями в зависимости от государственного устройства, территориально-административного деления, уровня развития экономики и других специфических черт конкретного государства.

Бюджетная система, представляющая собой основанную на экономических отношениях и правовых нормах совокупность бюджетов отдельных административно-территориальных образований каждого государства, занимает главное место в бюджетном устройстве. Бюджетные системы разных стран отличаются своей структурой, количеством отдельных видов бюджетов, ибо во многом зависят от их государственного устройства и ее территориального деления.

В настоящее время бюджетная система Республики Беларусь включает в себя республиканский бюджет, бюджет г. Минска и местные бюджеты. Наша бюджетная система основывается на принципах единства, самостоятельности всех бюджетов, их полноты, реальности и гласности. Принцип единства означает сосредоточение в госбюджете всех производимых расходов и получаемых доходов; государство должно иметь лишь один бюджет. Это обеспечивает установление более эффективного контроля за финансами со стороны законодательных органов.

Требование единства дополняется принципом полноты, что предполагает учет по каждой статье всех затрат и поступлений.

Принцип правдивости и реальности направлен против фальсификации бюджетных росписей, на соблюдение утвержденных статей расходов.

Принцип гласности обязывает правительство публиковать бюджет, его основные расходы и источники доходов.

Таким образом, все принципы построения бюджетной системы взаимосвязаны и дополняют друг друга, они нашли свое правовое отражение в Конституции нашей республики и специальных законах: « О бюджетной системе РБ» и некоторых других законодательных актах.

Составление, рассмотрение, утверждение и исполнение бюджетов всех уровней представляет собой бюджетный процесс, от которого во многом зависит воздействие бюджета на общественные процессы.

Совокупность юридических норм, регулирующих бюджетное устройство, образует бюджетное право. Развитие бюджетного права связано с приобретением независимости Беларуси, расширением прав местных Советов народных депутатов, выполнением региональных программ, финансированием мероприятий по повышению уровня жизни населения.

Все названные элементы бюджетного устройства функционируют в их единстве и взаимосвязанности и обеспечивают проведение единой бюджетной политики государства через республиканский и местные бюджеты.

Итак, государственный бюджет, являясь основным финансовым планом государства, главным средством аккумуляции финансовых средств, дает политической власти реальную возможность осуществления властных полномочий, дает государству реальную экономическую и политическую власть.

Как уже отмечалось выше, с обретением независимости госбюджет РБ получил новое назначение, произошли изменения в его структуре, содержании доходов и расходов.

В целом, основные черты бюджета РБ в переходном периоде характеризуются следующим образом:

1. Бюджет остается основным инструментом централизации значительной части произведенного национального дохода и перераспределения его на общественные нужды.

2. Доходная часть бюджета формируется, в основном, за счет налогов и сборов с юридических и физических лиц.

3. Расходы растут быстрее, чем источники их покрытия, что вызвано расширением функций государства, появлением новых общественных затрат.

4. Дефицит бюджета достигает огромных размеров в абсолютных цифрах и относительных показателях к ВВП, произведенному национальному доходу, что затрудняет управление данным процессом и оказывает негативное влияние на сбалансирование и развитие экономики.

5. Серьезные изменения происходят в бюджетном устройстве, и прежде всего, в бюджетной системе РБ, усиливается самостоятельность всех видов бюджетов. Но по-прежнему решающее место в выполнении общегосударственных экономических и социальных программ принадлежит республиканскому бюджету.

Бюджетная политика государства в сжатом выражении – это выработка и реализация подходов по формированию основных доходных источников, определению приоритетов в финансировании государственных расходов и регулированию дефицита бюджета. Данная триада направлена на активное регулирование экономических процессов, обеспечивающих рост объемов производства, развитие здоровой конкурентной среды во всех секторах экономики, социальную защиту населения.

Более 70 лет бюджетная политика осуществлялась на основе общих в Советском Союзе принципов финансового планирования. Методическая работа по формированию бюджета проводилась централизованно Министерством финансов СССР, а значит, мало учитывала особенности республики.

С обретением Беларуси суверенитета бюджетная политика получает качественно иное содержание. Стратегический курс на построение социально ориентированной рыночной экономики – со всеми присущими ей закономерностями развития – предъявляет к бюджетной политике государства требование служить эффективным инструментом регулирования совокупного спроса, про-

ведения антициклической или проциклической политики в зависимости от текущих экономических условий и задач. Не менее актуальна и задача обеспечения стабилизации экономики страны, и в первую очередь – ее финансов.

Впервые в РБ был принят Закон «О бюджетной классификации Республики Беларусь», который установил основы правового регулирования отношений, возникающих в процессе составления, утверждения и исполнения республиканского и местного бюджета, государственных внебюджетных и бюджетных целевых фондов, внебюджетных средств бюджетных учреждений и организаций. Также в новой редакции принят Закон «О бюджетной системе Республики Беларусь и государственных внебюджетных фондах», который заложил основы функционирования бюджетной системы страны. Соответственно впервые был принят Закон «О внешнем государственном долге Республики Беларусь». Обновление бюджетного законодательства должно было способствовать эффективному проведению бюджетной политики, обеспечению оперативного финансирования государственных программ, а также усилению контроля за рациональным и целевым использованием средств республиканского бюджета и целевых бюджетных фондов.

Так как наиболее важными направлениями бюджетной политики являются сбор бюджетных доходов, выполнение бюджетных обязательств, управление бюджетным дефицитом и государственным долгом, то и эффективность всей бюджетной политики может быть оценена по результативности деятельности органов исполнительной власти в указанных направлениях. Состояние государственных финансов оказывает весьма сильное воздействие на реальную экономику, поэтому динамика основных макроэкономических показателей также может выступать одним из критериев успешности варианта осуществляемой бюджетной политики.

В качестве критериев эффективности бюджетной политики можно предложить следующие:

- уровень собираемости бюджетных доходов в целом, налогов в частности;
- уровень выполнения бюджетных обязательств;
- величину бюджетного дефицита и скорость роста государственного долга;
- объем финансовых ресурсов, отвлекаемых на обслуживание государственного бюджета;
- уровень монетизации бюджетного дефицита;
- величину валютных резервов, используемых для финансирования бюджетного дефицита;
- динамику валового внутреннего продукта;
- уровень безработицы;
- степень выполнения законодательных и приравненных к ним актов о бюджете.

Таким образом, анализ бюджетной политики, являющейся одним из основных направлений экономической политики, требует рассмотрения деятель-

ности государства по определению основных задач и количественных параметров формирования доходов и расходов бюджета.

## Тема 4 Основы налогового права

1. Понятие налогов, их функции и роль. Виды налогов.
2. Понятие налоговой системы Республики Беларусь и ее структура.
3. Налоговые правоотношения и их особенности. Субъекты, объекты и содержание налоговых правоотношений.

Основным элементом налогообложения являются налоги. Они представляют собой обязательные платежи, взимаемые государством с юридических и физических лиц с целью удовлетворения общественных потребностей. Закрепленная законодательно совокупность налогов, платежей, принципов их построения и способов взимания образует налоговую систему.

Принципиальным в налоговой системе является её логичность, отлаженность, эффективность и эластичность, т. е. приспособляемость к изменяющимся условиям. При этом важна не только официально декларированная налоговая система, но и её реальная действительность, включая отклонения от декларированных принципов и правил, бюрократизм, коррумпированность налогового аппарата, необязательность выполнения налоговых предписаний. Налогоплательщики - это хозяйственные субъекты и избиратели; они оценивают не преимущества и недостатки формализованной в юридических актах налоговой системы, а конкретный механизм обложения и размеры взимаемых налогов. По мнению Ф. Бэкона «подать, взимаемая с согласия народа или без такового, может быть одинакова для кошельков, но не одинаково её действие на дух народа».

Не меньшее значение имеет то, куда и как расходует государство налоговые поступления. Если «справедливое налогообложение» и имеет положительный смысл, то он в значительной мере сводится к тому, что раз уж государство собирает налоги, то оно должно оправдывать их, эффективно выполняя свои функции. Тем самым будет обеспечена возвратность налогов по отношению к обществу в целом и к тем в отдельности, кто действительно своим трудом создаёт общественное богатство (материальное и нематериальное).

Для достижения оптимального налогообложения важно соблюдать общие принципы его построения.

В основе построения налоговой системы лежат следующие принципы:

- всеобщность (охват налогами всех субъектов хозяйствования);
- обязательность (субъекты хозяйствования обязаны уплачивать налоги в строго установленные сроки; неуплата карается законом);
- принцип взимания налогов по единым ставкам независимо от субъекта хозяйствования);

- однократность (недопущение того, чтобы с объекта налог взимался более одного раза);
- стабильность (ставки налоговых платежей и порядок их отчисления должны оставаться длительное время неизменными);
- простота и доступность для восприятия;
- гибкость (налоговая система должна стимулировать развитие приоритетных отраслей экономики).

К настоящему времени сформировались две основные концепции налогообложения: налогоплательщики должны увеличивать налоги пропорционально тем выгодам, которые они получают; налоги должны зависеть от размера получаемого дохода: у кого они больше, тот и уплачивает большую сумму налога.

В зависимости от степени разделения власти в стране налоговая система может быть двух- или трёхзвённой. В странах с федеральным устройством (США, Германия) налоговая политика осуществляется на трёх уровнях: правительственном, региональном (на уровне штатов, земель) и местном; в государствах с унитарным устройством (Франция, Республика Беларусь) - на двух уровнях: общегосударственном и местном.

Прежде всего, остановимся на вопросе о необходимости налогов. Как известно, налоги появились с разделением общества на классы и возникновением государства, как «взносы граждан, необходимые для содержания... публичной власти...» (Маркс К., Энгельс Ф. Соч., 2-е изд., т. 21, с. 171). В истории развития общества еще ни одно государство не смогло обойтись без налогов, поскольку для выполнения своих функций по удовлетворению коллективных потребностей ему требуется определенная сумма денежных средств, которые могут быть собраны только посредством налогов. Исходя из этого, минимальный размер налогового бремени определяется суммой расходов государства на исполнение минимума его функций: управление, оборона, суд, охрана порядка, - чем больше функций возложено на государство, тем больше оно должно собирать налогов.

Таким образом, налоги выражают обязанность всех юридических и физических лиц, получающих доходы, участвовать в формировании государственных финансовых ресурсов. Поэтому налоги выступают важнейшим звеном финансовой политики государства в современных условиях.

Под налогом, пошлиной, сбором и другими аналогичными платежами понимают обязательный взнос в бюджет соответствующего уровня или во внебюджетный фонд, осуществляемый плательщиками в размерах, порядке и на условиях, соответствующих действующему законодательству.

Как следует из определения и многовекового налогового опыта, налог это:

- изъятие части дохода или собственности субъекта, безэквивалентное относительно налогоплательщика, т. е. уплата налога не сопровождается ответным индивидуальным обязательством со стороны налоговых инстанций;
- определённые по размерам и срокам внесения платежи;

- юридически обоснованные для каждого вида налога и сбора размеры и порядок внесения;

- общественное принуждение, т. е. применение в случае неуплаты, неполной уплаты или нарушения сроков юридически обоснованных экономических и административных санкций.

Государство, выражая интересы общества в различных сферах жизнедеятельности, вырабатывает и осуществляет политику - экономическую, социальную, экологическую, демографическую и др. При этом в качестве средства взаимодействия объекта и субъекта государственного регулирования социально-экономических процессов используются финансово-кредитная и ценовая политики.

Взносы осуществляют основные участники производства валового внутреннего продукта:

-работники, своим трудом создающие материальные и нематериальные блага и получающие определённый доход;

-хозяйствующие субъекты, владельцы капитала, действующие в сфере предпринимательства.

За счёт налоговых взносов, сборов, пошлин и других платежей формируются финансовые ресурсы государства. Экономическое содержание налогов выражается, таким образом, взаимоотношениями хозяйствующих субъектов и граждан, с одной стороны, и государства, с другой стороны, по поводу формирования государственных финансов. Таким образом, налоги выражают обязанность всех юридических и физических лиц, получающих доходы, участвовать в формировании государственных финансовых ресурсов. Поэтому налоги выступают важнейшим звеном финансовой политики государства в современных условиях.

В налоговой системе различают источник и объект налогообложения. Источником налоговых платежей, т. е. тем, из чего уплачивается налог, выступает общественный продукт (доход налогоплательщика). Теоретически налоги не должны затрагивать капиталов, иначе нормальное воспроизводство становится невозможным.

Объект налогообложения - это количественно измеримый экономический феномен, подлежащий налогообложению.

Объектами налогообложения являются доходы (прибыль), стоимость определённых товаров, отдельные виды деятельности, операции с ценными бумагами, пользование природными ресурсами, имущество юридических и физических лиц, передача имущества, добавленная стоимость продукции, работ и услуг и другие объекты, установленные законодательными актами.

Наряду с объектом налогообложения существует понятие налоговой базы; это часть объекта, на которую практически начисляются налоги. Налоговая база всегда меньше объекта налогообложения, так как существует необлагаемый налогом уровень заработной платы, дохода и других объектов, а также налоговые льготы.

Налоговые системы развитых стран складывались под воздействием разных экономических, политических и социальных условий. По набору налогов,

их структуре, способам взимания, ставкам, фискальным полномочиям различных уровней власти, налоговой базе, сфере действия налогов, налоговыми льготами налоговые системы заметно отличаются друг от друга. На формирование налоговых систем существенное воздействие оказывают исторические особенности и уровень развития, структура и состояние экономики, соотношение сил основных социальных групп и политическое положение, приверженность правительства страны к той или иной экономической доктрине.

В то же время можно выявить общие черты, свойственные налоговым системам: поиск путей увеличения налоговых доходов государства; построение налоговых систем на базе общепринятых принципов экономической теории о равенстве, справедливости и эффективности налогообложения.

Налоговая система любой страны включает различные виды налогов. В зависимости от принятых критериев их можно классифицировать по-разному. Так, по объекту обложения налоги делятся на прямые и косвенные. Прямые - это налоги на доходы физических и юридических лиц (подходный, налог на прибыль) или на отдельные объекты имущества (налог на недвижимость, земельный налог и т. д.). При прямых налогах лицо, чей доход или имущество облагаются налогом, и лицо, уплачивающее налог, является одним и тем же. К прямым налогам относятся такие налоги как:

- подходный налог и налог на прибыль корпораций (фирм);
- на социальное страхование и на фонд заработной платы и рабочую силу (так называемые социальные налоги, социальные взносы);
- поимущественные налоги, в том числе налоги на собственность, включая землю и другую недвижимость;
- налог на перевод прибыли и капиталов за рубеж и другие.

Они взимаются с конкретного физического или юридического лица, их называют прямыми налогами.

К косвенным налогам относятся те, которые включаются в цену товара или услуги. При косвенном налогообложении юридическое или физическое лицо, которое уплачивает такого рода налог, и лицо, которое должно быть подвергнуто налогообложению, - это разные лица. Например, акцизный налог на алкогольные изделия уплачивается производителем, хотя после реализации акциз возмещается ему потребителем, который фактически и стал плательщиком налога. К косвенным налогам относятся такие налоги, как:

- налог с оборота - в большинстве развитых стран заменен налогом на добавленную стоимость;
- акцизы (налоги, прямо включаемые в цену товара или услуги);
- на наследство;
- на сделки с недвижимостью и ценными бумагами и другие.

Они частично или полностью переносятся на цену товара или услуги.

Прямые налоги трудно перенести на потребителя. Из них легче всего дело обстоит с налогами на землю и на другую недвижимость: они включаются в арендную и квартирную плату, цену сельскохозяйственной продукции.

Косвенные налоги переносятся на конечного потребителя в зависимости от степени эластичности спроса на товары и услуги, облагаемые этими налогами. Чем менее эластичен спрос, тем большая часть налога перекладывается на потребителя. Чем менее эластично предложение, тем меньшая часть налога перекладывается на потребителя, а большая уплачивается за счет прибыли. В долгосрочном плане эластичность предложения растет, и на потребителя перекладывается все большая часть косвенных налогов.

По принципам построения различают пропорциональные (ставка остаётся неизменной при увеличении или уменьшении дохода налогоплательщика); регрессивные (ставки уменьшаются по мере увеличения дохода налогоплательщика и уменьшаются по мере его сокращения) налоги.

В зависимости от характера использования налоги делятся на общие и специфические (целевые). Общие поступают в казну государства и используются для общегосударственных нужд, специфические имеют строго определенное назначение, например чрезвычайный налог, взимаемый в Республике Беларусь, направляется на ликвидацию последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС.

Различают также государственные и местные (муниципальные) налоги. Первые взимаются правительством и поступают в центральный бюджет, вторые - местными органами власти и пополняют местные бюджеты.

Социально-экономическая сущность, внутреннее содержание налогов проявляется через их функции.

Функция налога – это проявление его сущности в действии, способ выражения его свойств. Функция показывает, каким образом реализуется общественное назначение данной экономической категории как инструмента стоимостного распределения и перераспределения доходов.

Налоги выполняют три важнейшие функции: фискальную, социальную и регулируемую.

Посредством фискальной функции реализуется главное общественное назначение налогов- формирование финансовых ресурсов государства, аккумулируемых в бюджетной системе и внебюджетных фондах и необходимых для осуществления собственных функций (оборонных, социальных, природоохранных и др.).

Во всех государствах, при всех общественных формациях налоги в первую очередь выполняли фискальную функцию, т. е. обеспечивали финансирование общественных расходов, в первую очередь расходов государства. Поддержание социального равновесия путем изменения соотношения между доходами отдельных социальных групп с целью сглаживания неравенства между ними – социальная функция.

Как уже отмечалось, налоги играют важную роль в социально-политической жизни человечества. Наряду с распределением собственности, доходами и ценами налоги являются центральной линией социальной борьбы в странах с рыночной экономикой. По результатам социологических опросов большинство граждан считают, что они платят слишком высокие налоги, что

другие социальные группы платят слишком низкие налоги и что государство расходует слишком мало средств на обеспечение их материального благосостояния и слишком много отдаёт другим.

Принцип взимания налогов в зависимости от способности налогоплательщика породил систему прогрессивного налогообложения: чем выше доход, тем непропорционально большая часть его изымается в виде налога. Принцип пропорционального налогообложения предусматривает одинаковую долю налога в доходах независимо от их величины. Регрессивные ставки налога означают уменьшение доли налога в доходе по мере возрастания дохода.

На практике встречаются все три принципа взимания налогов, социальные последствия которых бывают совершенно противоположными.

Налоги на корпорации и на личные доходы чаще всего рассчитываются по прогрессивной шкале, т. е. на первый взгляд отвечают принципу социальной справедливости. Однако именно эти налоги обычно являются предметом политической борьбы. Партии и профсоюзы левой ориентации во многих странах считают, что шкала прогрессии налогов по отношению к высоким доходам недостаточно крута, что наиболее обеспеченные слои населения и фирмы, получающие сверхприбыли, должны ещё больше платить в бюджет.

Социальные взносы и налоги на собственность носят пропорциональный характер. Самыми социально несправедливыми являются косвенные налоги, т. е. налог на добавленную стоимость, акцизы и таможенные пошлины, так как они перекладываются через цены на потребляемые товары и услуги в одинаковой степени для лиц с высокими и низкими доходами, поглощая относительно более высокую долю доходов низкооплачиваемых слоёв.

По мере усложнения социальных отношений, их обострения в периоды кризисов, революционных ситуаций, после Первой и Второй мировых войн, в конце 60-х гг. налоговые системы развитых стран всё в большей степени ориентировались на выполнение социальных функций. Особенно сильное воздействие на социальную ориентацию налогов имела конфронтация капиталистической и социалистической систем и нахождение у власти во многих странах социал-демократических правительств. Однако гибель социализма как мировой системы и длительная депрессия в Северной Америке и Западной Европе, породившая массовую безработицу, ослабили давление групп организованных интересов рабочих и служащих (профсоюзов), объединений крестьян, лиц свободных профессий, студентов, пенсионеров на государство в целях расширения социальных гарантий, снижения налогов с заработной платы.

Социально ориентированные налоги распространяются на многодетные семьи, семьи, где есть инвалиды и ветераны, переселенцев из-за границы на свою историческую родину.

Установление социально ориентированных налогов (уменьшение налоговой базы, ставок) ведёт к сокращению поступления налогов в бюджет и, по сути, равнозначно социальным расходам бюджета. С помощью социально ориентированных налогов, как и с помощью социальных выплат, государство осуще-

ствяет перераспределение чистого национального продукта в целях укрепления социальной стабильности общественного строя.

Основными объектами государственного регулирования экономики при помощи налоговой политики являются хозяйственный цикл, секторальная, отраслевая и региональная структура хозяйства, капиталовложения, цены, внешнеэкономические связи и окружающая среда.

С тех пор, как государство посчитало необходимым активно участвовать в организации хозяйственной жизни в стране, у функции появилось регулирующее свойство, которое осуществляется через налоговый механизм. Регулирующая функция налогов заключается в установлении и изменении системы налогообложения; определении налоговых ставок, их дифференциации, предоставлении налоговых льгот - освобождение от налогов части прибылей и капитала с условием их целевого использования в соответствии с задачами ГЭП. Эта функция заключается в том, что через систему дифференцированных налоговых ставок и льгот можно влиять на процесс общественного воспроизводства: стимулировать развитие отдельных отраслей, расширять и сокращать платёжеспособный спрос населения и т. д. Другая функция налогов - стимулирующая. С помощью налогов, льгот и санкций государство стимулирует технический прогресс, увеличение числа рабочих мест, капитальные вложения в расширение производства и др. Стимулирование технического прогресса с помощью налогов проявляется, прежде всего в том, что сумма прибыли, направленная на техническое перевооружение, реконструкцию, расширение производства товаров народного потребления, оборудование для производства продуктов питания и ряда других освобождается от налогообложения.

С помощью налогов государство перераспределяет часть прибыли предприятий и предпринимателей, доходов граждан, направляя ее на развитие производственной и социальной инфраструктуры, на инвестиции и капиталоемкие и фондоемкие отрасли с длительными сроками окупаемости затрат: железные дороги и автострады, добывающие отрасли, электростанции и др. В современных условиях значительные средства из бюджета должны быть направлены на развитие сельскохозяйственного производства, отставание которого наиболее болезненно отражается на всем состоянии экономики и жизни населения. Перераспределительная функция налоговой системы носит ярко выраженный социальный характер. Соответствующим образом построенная налоговая система позволяет придать рыночной экономике социальную направленность, как это сделано в Германии, Швеции, многих других странах. Это достигается путем установления прогрессивных ставок налогообложения, направления значительной части бюджета средств на социальные нужды населения, полного или частичного освобождения от налогов граждан, нуждающихся в социальной защите.

Наконец, последняя функция налогов - фискальная, т. е. изъятие части доходов предприятий и граждан для содержания государственного аппарата, обороны страны и той части непроизводственной сферы, которая не имеет собственных источников доходов (многие учреждения культуры - библиотеки, архивы и др.), либо они недостаточны для обеспечения должного уровня разви-

тия - фундаментальная наука, театры, музеи и многие учебные заведения и т. п. Указанное разграничение функций налоговой системы носит условный характер, так как все они переплетаются и осуществляются одновременно.

## Тема 5 Финансовый контроль в Республике Беларусь

1. Понятие и значение финансового контроля.
2. Система финансового контроля. Формы и методы организации контроля.

Финансовый контроль – одна из форм управления финансами любого звена. Он заключается в постоянной проверке выполнения хозяйственных и финансовых операций с точки зрения их законности, экономической целесообразности, и достижения положительных конечных результатов работы. Финансовый контроль осуществляется на стадии разработки финансовых планов, проведения операций, практически на всех этапах движения денежных средств. Финансовый контроль производится финансовой службой совместно с другими отделами, которые участвуют в выполнении финансовых заданий, ведут учет их выполнения и результативности.

Наличие финансового контроля объективно обусловлено тем, что финансам, как экономической категории присущи, не только распределительная, но и контрольная функции. Поэтому использование государством финансов для решения своих задач обязательно предполагает проведение с их помощью контроля за ходом выполнения этих задач. Финансовый контроль осуществляется в установленном правовыми нормами порядке всей системой органов государственной власти и органов местного самоуправления, в том числе специальными контрольными органами при участии общественных организаций, трудовых коллективов и граждан.

Значение финансового контроля выражается в том, что при его проведении проявляются, во-первых, соблюдение установленного правопорядка в процессе финансовой деятельности государственными и общественными органами, предприятиями, учреждениями, организациями, гражданами и, во-вторых, экономическая обоснованность и эффективность осуществляемых действий, соответствие их задачам государства. Таким образом, он служит важным способом обеспечения законности и целесообразности проводимой финансовой деятельности.

**Финансовый контроль - это основная форма государственного контроля, заключающегося в проверке законности и эффективности действий, связанных с образованием, распределением и использованием государственных денежных средств.**

В условиях рыночных отношений повышается ответственность финансовых служб за полную мобилизацию собственных средств, финансовое состояние предприятия, эффективных проводимых операций, конечные результаты

работы, так как от этого во многом зависит конкурентоспособность, процветание предприятия.

Финансовый контроль - составная часть, или специальная отрасль, осуществляемого в стране контроля.

Финансы по своей сути выполняют три функции, в том числе и контрольную. Контрольная функция финансов проявляется в финансовом контроле, важнейшем в системе государственного контроля. Необходимость в финансовом контроле вытекает так же из управления финансами государства. Специфика финансового контроля состоит в том, что финансы одновременно являются и объектом и субъектом контроля.

Особенностями финансового контроля являются его всеобъемлющий и универсальный характер и то, что его объекты- это не только денежные средства, но и материальные и трудовые ресурсы, так как товарно-денежные отношения выражаются в денежной форме.

В сфере финансового контроля находятся практически все органы государственной власти и государственного управления, предприятия, независимо от форм собственности, та часть населения, которая является участниками финансовых отношений. Что касается государственных органов, то они одновременно являются субъектами и объектами финансового контроля. Универсальность заключается в том, что, несмотря на специфику всех объектов финансового контроля, последний использует практически одни и те же приёмы и способы.

**Итак, финансовый контроль - это контроль за законностью и целесообразностью действий в области образования, распределения и использования денежных фондов государства и субъектов местного самоуправления в целях эффективного социально - экономического развития страны и отдельных регионов.**

Финансовый контроль присущ всем финансово - правовым институтам. Поэтому помимо общих финансово - правовых норм, регулирующих организацию и порядок проведения финансового контроля в целом, имеются нормы, предусматривающие его специфику в отдельных финансово - правовых институтах.

Основное содержание финансового контроля в отношениях, регулируемых финансовым правом, заключается в:

А) проверке выполнения финансовых обязательств перед государством и органами местного самоуправления организациями и гражданами;

Б) проверке правильности использования государственными и муниципальными предприятиями, учреждениями, организациями, находящимися в их хозяйственном ведении или оперативном управлении денежных ресурсов (бюджетных или собственных средств, банковских ссуд, внебюджетных и др. средств).

В) проверке соблюдения правил совершения финансовых операций, расчетов и хранения денежных средств предприятиями, организациями, учреждениями.

Г) выявления внутренних резервов производства - возможностей повышения рентабельности хозяйства, роста производительности труда, более экономного и эффективного использования материальных и денежных средств;

Д) устранении и предупреждении нарушений финансовой дисциплины. В случае их выявления в установленном порядке применяются меры воздействия к организациям, должностным лицам и гражданам, обеспечивается возмещение материального ущерба государству, организациям.

Система финансового контроля в РБ включает общегосударственный или вневедомственный, ведомственный, внутрихозяйственный, независимый (аудит) и общественный контроль.

**Государственный контроль** осуществляется органами государственной власти и государственного управления. Национальное собрание и местные Советы осуществляют финансовый контроль при рассмотрении и утверждении бюджетов, заслушивании отчетов, исполнительной власти о ходе исполнения бюджета. Постоянные комиссии Парламента так же в процессе своей деятельности анализируют и проверяют финансовую информацию. До представления на рассмотрение Парламентом проекта республиканского бюджета они рассматривают указанный проект на предмет его соответствия действующему законодательству. Государственный контроль осуществляют Комитет государственного контроля (далее КГК), финансовые и налоговые органы, Национальный банк.

**Ведомственный финансовый контроль** осуществляют министерства, ведомства, другие органы управления относительно предприятий, организаций и учреждений, входящих в систему данного органа управления. Вышестоящие органы обязаны регулярно проводить на подведомственных предприятиях документальные ревизии. В этих целях в составе министерств и ведомств создаются контрольно-ревизионные управления (отделы, группы).

**Внутрихозяйственный финансовый контроль** осуществляется администрацией, 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 бесхозяйственности.

**Независимый финансовый контроль** – это новый вид финансового контроля. Его осуществляют аудиторы при наличии лицензии. Аудиторские организации и частные аудиторы оказывают помощь в постановке бухгалтерского учёта, исчислении налогов, проверке финансовых операций до проверок, проводимых финансовыми контролерами. Это платный контроль: между аудитором и клиентом заключается соответствующий контракт.

**Общественный финансовый контроль** в нынешних условиях осуществляют профсоюзные органы, ревизионные комиссии, создаваемые в трудовых коллективах. К общественному относятся также письма и сигналы граждан в правоохранительные, контрольные органы, редакции газет, в которых сообщаются факты злоупотребления в финансовой сфере.

Всеобъемлющий характер финансового контроля предопределяет большое количество структур, в той или иной мере осуществляющих функции в той или иной области. Система органов, осуществляющих финансовый контроль, может быть классифицирована на органы, для которых контрольные функции в области финансов не являются основными, и органы, специально созданные для осуществления финансового контроля. К первой группе относятся органы государственной власти и государственного управления общей компетенции, для которых контроль за выполнением национальных и региональных программ по экономическому и социальному развитию является одним из направлений их управленческой деятельности.

Высшим специализированным органом финансового контроля является Комитет Государственного Контроля. Конституция Республики Беларусь указывает на то, что этот орган осуществляет государственный контроль за исполнением республиканского бюджета, использованием государственной собственности, исполнением актов Президента, парламента, Правительства и других государственных органов, регулирующих отношения государственной собственности, хозяйственные, финансовые и налоговые отношения. В функции комитета входит осуществление контроля за исполнением законодательных актов, регулирующих отношения государственной собственности, хозяйственные, финансовые и налоговые отношения, сохранностью и использованием государственного имущества и денежных средств; расходованием средств государственного бюджета, выделяемых на выполнение государственных социально – экономических программ; инвестиционной деятельностью органов государственного управления и хозяйствующих субъектов; использованием исполнительными и распорядительными органами кредитов и валютных ресурсов; движением валютных средств на территории Республики Беларусь, а также сроками и полнотой их поступления от экспорта товаров и услуг, состоянием контрольно-ревизионной работы в органах исполнительной власти, а также некоторые другие задачи, прямо или косвенно связанные с финансовыми отношениями.

Широкими полномочиями в области финансового контроля наделено Министерство финансов. Оно, в частности, осуществляет контроль за: соблюдением финансовых интересов государства в процессе интеграции Республики Беларусь в мировое хозяйство; выполнением требований прямых финансовых законов; исполнением республиканского бюджета; своевременным поступлением доходов и эффективным расходованием по целевому назначению средств республиканского бюджета и внебюджетных фондов; состоянием контрольно-ревизионной работы в министерствах и ведомствах.

Осуществляя эти и другие контрольные функции, Министерство финансов применяет предусмотренные законами и Положением о Министерстве финансовые санкции и административные штрафы к нарушителям государственной финансовой дисциплины. Аналогичные функции на местном уровне реализуют областные финансовые управления, районные и городские финансовые отделы.

В системе Министерства финансов исключительно контрольными функциями занимается Главное контрольно-ревизионное управление и его органы на местах.

К специализированным органам государственного финансового контроля относится Государственный налоговый комитет. Его главной задачей является осуществление в пределах своей компетенции контроля за соблюдением законодательства о налогах и предпринимательстве, правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в бюджет налогов и других обязательных платежей. Практически все функции, права и обязанности налоговых органов сконцентрированы в области контроля. Для их реализации Государственный налоговый комитет имеет свои органы на областном, городском и районном уровнях (о их структуре и компетенции будет сказано ниже).

Значительный объем контрольных полномочий присутствует в деятельности Национального банка, Государственного комитета по ценным бумагам, комитета по надзору за страховой деятельностью.

Современные условия вызывают необходимость одновременного укрепления государственного финансового контроля в сочетании с применением хозрасчетных форм его организации, адекватным рыночным методом хозяйствования. В этих целях в республике создана система органов независимого финансового контроля - аудиторская деятельность (**аудит**) - независимая проверка аудиторами и Аудиторская аудиторскими организациями бухгалтерской (финансовой) отчетности и других документов субъектов хозяйствования с целью оценки достоверности и соответствия совершенных финансовых и хозяйственных операций законодательству Республики Беларусь, направленная на защиту интересов собственников, оказание помощи субъектам хозяйствования, содействие им в правильности расчетов с бюджетом и в подъеме эффективности их деятельности. Аудиторы оказывают предприятиям услуги, предусмотренные Законом об аудиторской деятельности.

Формы финансового контроля - это способы конкретного выражения и организаций контрольных действий.

Финансовый контроль классифицируется не только по видам, но и по другим основаниям. По формам он подразделяется на **предварительный, текущий и последующий**.

**Предварительный** контроль предшествует совершению проверяемых операций, поступлению доходов, расходованию денежных средств и материальных ценностей. Эта форма контроля позволяет предупредить нарушения действующего законодательства, позволяет выявить дополнительные финансовые ресурсы. Предварительный контроль осуществляется при рассмотрении финансово-плановых актов. Предварительный контроль осуществляется при рассмотрении бюджетов, смет, финансовых планов, при открытии кредитов и финансирования по бюджету.

**Текущий** контроль осуществляется в процессе совершения хозяйственных и финансовых операций. Он осуществляется ежедневно финансовыми службами в момент совершения финансовых операций, для предотвращения

нарушений финансовой дисциплины. Текущий контроль позволяет также оперативно “замерять” отклонения от установленных правил и норм и принимать необходимые меры к обеспечению финансовой дисциплины. Основные инструменты текущего контроля – это данные оперативного бухгалтерского учета, инвентаризаций. Объектом является документация, непосредственно связанная с денежными средствами. Любой руководитель, прежде чем подписать финансовые и платежные документы, должен убедиться в законности производимых платежей и расчетов, их экономической целесообразности.

**Последующий** контроль производится после совершения операции, т.е. после того, как выполнены планы, поступили доходы, израсходованы денежные средства и материальные ценности. Основная цель его – выявление технических нарушений финансового законодательства, которые не были установлены во время предварительного и текущего контроля. В этой форме контроля производится проверка финансово-хозяйственных операций за истекший период на предмет законности и целесообразности производимых расходов. Он производится путем анализа отчетов, баланса, проверок и ревизий непосредственно на предприятии.

Финансовый контроль осуществляется при помощи определенных способов и приемов, которые принято обозначать понятием «методы».

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

К основным методам относятся:

- 1) *наблюдение*
- 2) *проверка*
- 3) *обследование*
- 4) *анализ*
- 5) *ревизия*

1) **Наблюдение** - это направленное на общее ознакомление.

2) **Проверка** – это исследование отдельных вопросов финансовой деятельности, осмотр помещений и других объектов с целью выявления нарушения финансовой дисциплины.

3) **Обследование** – производится в отношении отдельных сторон финансовой деятельности. При этом используют анкетирование и опрос.

4) **Анализ** – направлен также на выявления нарушений финансовой дисциплины.

5) **Ревизия** – детальное исследование финансово-хозяйственной деятельности проверяемого субъекта с целью выявления нарушений законности, целесообразности и эффективности.

Ревизии подразделяются на несколько видов:

- 1) по содержанию ( доказательные и фактические)
- 2) по способу назначения ( плановые и внеплановые)
- 3) по степени охвата данных ( сплошные и выборочные)
- 4) по объему ревизуемой деятельности ( комплексные и тематические)

Проверки и ревизии – самые эффективные методы финансового контроля. Их отличает друг от друга широта и глубина проверяемых вопросов.

Как правило, различают **формальные, фактические, встречные, корреспондирующие, аналитико-нормативные** проверки.

Правила определяют аудиторскую деятельность как предпринимательскую деятельность аудиторов (аудиторских фирм) по осуществлению независимых вневедомственных проверок бухгалтерской отчётности, платёжно-расчётной документации, налоговых деклараций и других финансовых обязательств и требований экономических субъектов, а также по оказанию других аудиторских услуг таких как постановка, восстановление бухгалтерского учёта, составление финансовой отчётности и налоговых деклараций, трансформация финансовой отчётности в соответствии с иными, чем приняты в Республике Беларусь нормативными документами бухгалтерского учёта, анализ финансово-хозяйственной деятельности, оценка активов и пассивов баланса и т. д. Основной целью аудита является установление достоверности бухгалтерской отчётности экономических субъектов и соответствия совершённых ими финансовых и хозяйственных операций нормативным актам. От ведомственной, прежде всего государственной, ревизии аудит принципиально отличают самостоятельность определения им форм и методов аудиторской проверки, исходя из требований законодательства и условий договора с экономическим субъектом, независимость от любой третьей стороны, собственника и руководителя аудиторской фирмы и возможность организовать аудит на принципах предпринимательской деятельности: с получением прибыли, при риске и объёме имущественной ответственности в зависимости от организационно-правовой формы аудиторской фирмы.

Аудиторская проверка в полном объёме может проводиться на частных предприятиях. Государственные и муниципальные предприятия, не являющиеся собственниками имущества, закреплённого за ними на праве хозяйственного ведения, могут привлекать аудиторов лишь для оказания отдельных аудиторских услуг. Только орган, уполномоченный осуществлять управление государственным или муниципальным имуществом, вправе решать вопрос о заключении договора на проведение аудиторской проверки.

Особое внимание при проведении аудиторской проверки уделяется её правовым аспектам. Проверяемый экономический субъект имеет право получать от аудитора исчерпывающую информацию о требованиях законодательства, касающихся проведения аудиторской проверки, о правах и обязанностях сторон, а после ознакомления с заключением аудитора - о нормативных актах, на которых основываются замечания и выводы аудитора. Аудитор обязан предоставлять экономическому субъекту эту информацию. В аналитической части аудиторского заключения указываются нарушения законодательства при совершении хозяйственно-финансовых операций, которые нанесли или могли нанести ущерб интересам собственников экономических субъектов, государства или третьих лиц.

Аудиторская проверка - необходимый элемент финансового контроля (ревизии) и один из видов аудиторской деятельности. Она заключается в установлении достоверности бухгалтерской отчетности, а также в совершении иных услуг, в частности составлению деклараций о доходах и бухгалтерской отчетности, консультированию в вопросах финансового, налогового, банковского и иного хозяйственного законодательства Беларуси. Аудиторы могут также проводить обучение и оказывать другие услуги по профилю своей деятельности. Аудитор не может выступать учредителем, акционером, собственником других предприятий, не связанных с аудиторской деятельностью. Это ограничение в некоторой степени применительно к аудиторским фирмам, но как поступать гражданину, который самостоятельно ведёт аудит? Ведь формально правовых оснований для запрета заниматься другими видами деятельности у гражданина-аудитора нет, если у него имеются для этого имущество, время и способности.

Аудиторская проверка может быть **обязательной** или **инициативной**.

## **Тема 6. Правовое регулирование государственных займов**

1. Понятие и значение государственного займа (кредита).
2. Формы внутреннего и внешнего государственного долга.
3. Социально-экономическая сущность государственного займа (кредита).

**Государственный кредит** — это совокупность экономических отношений, складывающихся между государством, с одной стороны, и юридическими и физическими лицами, иностранными государствами и международными финансовыми организациями — с другой, по поводу движения денежных средств на условиях срочности, возвратности, платности и формирования на этой основе дополнительных финансовых ресурсов.

Как экономическая категория государственный кредит находится на стыке финансов и кредита и воплощает в себе их черты, функционируя тем не менее как особое, специфическое отношение.

**Характеристика государственного кредита как элемента финансовой системы:**

- 1) государственный кредит участвует в формировании и использовании централизованных денежных фондов государства (бюджета и внебюджетных фондов);
- 2) государственный кредит представляет собой отношения вторичного распределения части стоимости валового внутреннего продукта. В сферу заемных операций государства попадает часть доходов и денежных средств, сформированных на стадии первичного распределения и вложенных затем, например, в государственные ценные бумаги. Выплата доходов кредиторам обеспечивается преимущественно за счет бюджетных средств, т. е., по сути, за счет всех налогоплательщи-

ков. Следовательно, имеет место еще одно проявление перераспределительных отношений;

- 3) одним из участников отношений неизменно является государство — субъект с особыми правами, которые, как правило, используются при заимствованиях (например, принудительное размещение государственных займов или же особое право на гарантии при международном кредитовании и т. п.);
- 4) целью этих отношений является привлечение государством дополнительных финансовых ресурсов.

### **Особенности, отличающие государственный кредит от классических финансовых категорий:**

- 1) в отличие, например, от налогов и обязательных платежей привлечение или предоставление средств при кредитовании осуществляется на возвратной и, нередко, возмездной основе;
- 2) движение средств осуществляется в прямом и обратном направлении, тогда как налоги и платежи движутся лишь в одном направлении (обратное движение возможно лишь в случае возврата переплаченных или ошибочно взысканных сумм);
- 3) государственный кредит независимо от формы его существования имеет, как правило, добровольный характер, хотя отклонения могут иметь место;
- 4) существование кредита ограничено конкретным, заранее известным сторонам сроком;
- 5) кредит имеет ситуационный, разовый характер, и в дальнейшем он может не возобновляться, в то время как налоги и платежи осуществляются регулярно;
- 6) государственный кредит имеет избирательный, селективный характер в отличие от финансов, в которые вовлечены практически все участники экономической системы.

1. **Распределительная функция**, посредством которой осуществляются формирование и использование централизованных денежных фондов государства на принципах возвратности, срочности и платности, обеспечивается дополнительный приток финансовых ресурсов. В современных условиях поступления от государственных займов стали вторым после налогов методом финансирования расходов бюджета.

1. Государственный кредит служит одним из факторов улучшения денежного обращения и укрепления внутренней валюты, позволяя государству, с одной стороны, не прибегать к дополнительной денежной эмиссии, а с другой стороны, «связывать» временно свободные денежные средства юридических и физических лиц и привлекать их в качестве кредитных ресурсов.

Позволяет равномерно распределить долговую нагрузку между нынешним и будущими поколениями. Долгосрочные государственные займы представляют собой форму привлечения денежных средств будущих поколений для финансирования современных потребностей. Такой подход оправдан в финан-

сировании создания крупных производственных объектов, путей сообщения, долговременных объектов инфраструктуры.

**2. Регулирующая функция** государственного кредита имеет две стороны — экономическую и социальную. Экономическая сторона проявляется прежде всего в формировании основных общеэкономических пропорций (воспроизводственных, отраслевых, территориальных). Она осуществляется через поддержку и стимулирование развития отдельных отраслей, предприятий, территорий, в частности путем выделения им целевых кредитов. Выделение бюджетных ресурсов на безвозмездной основе далеко не всегда оправданно, особенно в условиях их ограниченности, а порой и дефицитности. В целом государственный кредит не только стимулирует высокие темпы экономического роста, но и смягчает циклические колебания. Посредством государственного кредита осуществляется государственное регулирование экономики. Социальная сторона государственного кредита связана с обеспечением воспроизводства рабочей силы за счет поддержки социальной сферы (образование, здравоохранение, социальное страхование), создания рабочих мест и снятия социальной напряженности. Развитие каналов привлечения средств населения для участия в формировании государственного кредита можно расценивать также как фактор увеличения доходов физических лиц.

**3. Контрольная функция** проявляется в контроле за целевым и рациональным использованием средств, привлекаемых и (или) выделяемых государством. Контроль осуществляют как финансовые, так и кредитные уполномоченные органы.

При осуществлении государственно-кредитных операций внутри страны государство, как правило, является заемщиком средств, а физические и юридические лица — кредиторами. В международных экономических отношениях государство выступает в роли как заемщика, так и кредитора.

Кроме того, государство может выступать и гарантом возврата займов или выполнения других обязательств субъектами предпринимательства, в деятельности которых оно заинтересовано. В отличие от двух первых видов кредитных отношений (заемщик—кредитор), непосредственно влияющих на величину централизованных денежных фондов, выдача гарантий не обязательно приводит к их изменению. Если должник своевременно и в полном размере рассчитывается по своим обязательствам, то гарант не несет дополнительных затрат. Однако на практике государственные гарантии нередко распространяются на недостаточно надежных заемщиков, что может повлечь за собой рост расходов из централизованных денежных фондов. Государство принимает на себя гарантийные обязательства для поддержания отечественных товаропроизводителей в конкурентной борьбе на внешних рынках, обновления и реконструкции основных фондов народного хозяйства, повышения уровня занятости, развития науки и др.

Функционирование государственного кредита ведет к образованию государственного долга. В зависимости от сферы применения государственного кредита различают внутренний и внешний государственный долг.

Содержание, основные формы и регулирование государственного долга определены законами Республики Беларусь «О внутреннем государственном долге Республики Беларусь» (№2328-ХІІ от 27.05.1993 г.) и «О внешнем государственном долге Республики Беларусь» (№170-З от 22.06.1998 г с изм и доп.).

**Внутренний государственный долг** страны – это выраженная в форме государственных долговых обязательств задолженность Совета Министров РБ перед юридическими и физическими лицами на территории республики.

Гарантиями по внутреннему государственному долгу являются имущество и другие активы, которые находятся в республиканской собственности.

**Внешний государственный долг Республики Беларусь** – общая сумма основного долга Республики Беларусь и ее резидентов по внешним государственным займам на определенный момент времени.

Государственные займы привлекаются и используются для:

- покрытия дефицита республиканского бюджета;
- пополнения валютных резервов Республики Беларусь;
- реализации инвестиционных проектов и государственных программ в соответствии с приоритетными направлениями развития экономики республики;
- решения острых социальных и экологических проблем, ликвидации последствий стихийных бедствий;
- импорта сырья, энергоресурсов и других необходимых продуктов и товаров в случае критического положения в обеспечении ими республики;
- поддержки экономических реформ.

Средства, полученные от размещения на внешних финансовых рынках государственных ценных бумаг в качестве государственных долговых обязательств, формирующих внешний государственный долг, могут использоваться только для покрытия дефицита республиканского бюджета и (или) пополнения валютных резервов Республики Беларусь.

В зависимости от срока погашения и объема обязательств выделяют капитальный и текущий государственный долг.

**Капитальный государственный долг** - это вся сумма выпущенных и непогашенных долговых обязательств государства, включая начисленные проценты по этим обязательствам.

**Текущий государственный долг** - это расходы по выплате доходов кредиторам по всем долговым обязательствам государства и по погашению обязательств, срок оплаты которых наступил.

**Долговые обязательства Республики Беларусь могут существовать в форме:**

- кредитных соглашений и договоров, заключенных от имени РБ с кредитными организациями, иностранными государствами и международными финансовыми организациями, в пользу указанных кредиторов;
- государственных ценных бумаг, выпускаемых от имени РБ;
- договоров о предоставлении государственных гарантий РБ, договоров поручительства РБ по обеспечению исполнения обязательств третьими лицами;

- соглашений и договоров, в том числе международных, заключенных от имени РБ, о пролонгации и реструктуризации долговых обязательств РБ прошлых лет.

**Наиболее распространенным видом государственного кредита являются государственные займы.**

**Государственные займы классифицируются по ряду признаков.**

**Во-первых, займы делятся на размещаемые центральными и местными органами государственного управления.**

**Во-вторых, займы могут быть внутренними и внешними.**

**В-третьих, по срокам займы делятся на бессрочные (рентные), долгосрочные, среднесрочные, краткосрочные и текущие.**

При бессрочных (рентных) займах держатели ценных бумаг (облигаций) имеют право требовать проценты по своему займу, но не имеют права истребовать первоначальную сумму. В бессрочных займах ежегодный процент (рента) обычно фиксируется на уровне, немного превышающем банковский процент. На размер ренты не влияет конъюнктура на финансовом рынке, что обеспечивает стабильный размер ежегодных выплат.

Срочные займы (в зависимости от страны) заключаются на разные термины. В Республике Беларусь долгосрочными займами считаются полученные более чем на 5 лет, среднесрочными — до 5 лет, краткосрочными — до 1 года.

**В-четвертых, по форме обращения займы делятся на рыночные, нерыночные и специальные выпуски.**

**Рыночные займы выпускаются в виде ценных бумаг — облигаций, векселей, сертификатов и т.п.** Они свободно обращаются на рынке, но не могут быть предъявлены к погашению до истечения их срока.

Нерыночные займы существенно отличаются от рыночных. В частности, держатели нерыночных ценных бумаг могут досрочно предъявить их к оплате (как правило, через год). Кроме того, нерыночные ценные бумаги могут быть использованы для погашения налоговых платежей.

**Специальные займы размещаются среди финансовых институтов.** Эти займы оформляются именными ценными бумагами, которые не обращаются на денежном рынке. В то же время они могут быть предъявлены к оплате или зачету до истечения срока их действия.

**В-пятых, по характеру выплачиваемого дохода долговые обязательства делятся на выигрышные, процентные и с нулевым купоном.**

Выигрышные займы строятся на принципах лотереи. В связи с этим инвестор полагается на волю случая.

Главным видом облигаций являются процентные облигации, доход по которым выплачивается один или несколько раз в год на основании купонов.

Краткосрочные займы государства оформляются заемными документами без купонов. Облигации таких займов продаются со скидкой с номинала, а выкупаются по номиналу.

Кроме краткосрочных, могут быть и долгосрочные займы, облигации которых называются облигациями с нулевым купоном.

**В-шестых, по признаку держателей ценных бумаг займы подразделяются на реализуемые среди населения, юридических лиц и универсальные.**

В современных условиях в Республике Беларусь Министерство финансов от имени Правительства осуществляет выпуски следующих видов государственных ценных бумаг:

1) для юридических лиц: государственные краткосрочные облигации (со сроком обращения до одного года); - государственные долгосрочные облигации (со сроком обращения один год и более), номинированные в белорусских рублях; - государственные облигации, номинированные в свободно конвертируемой валюте; - векселя Правительства Республики Беларусь.

2) для физических лиц: облигации государственного выигрышного валютного займа Республики Беларусь (впервые размещены в марте 2000 года); облигации государственного сберегательного займа Республики Беларусь (с 1 июня 2002 года).

Если говорить о структуре облигаций для физических и юридических лиц, то можно отметить незначительный удельный вес облигаций для населения. Незначительные объемы привлечения средств обусловлены существенной конкуренцией со стороны АСБ «Беларусбанк» по выпуску облигаций собственной эмиссии.

Особой формой государственного кредита в Республике Беларусь является выдача Национальным банком кредитов правительству Республики Беларусь и местным органам власти. Источниками централизованных кредитных ресурсов для данной операции являются средства населения и предпринимателей, хранящиеся во вкладах в Сберегательном банке республики. Национальный банк по установленному парламентом нормативу привлекает эти ресурсы в свое распоряжение на платной основе.

## **Тема 7. Правовые основы денежного обращения и валютного регулирования**

1. Понятие денежной системы и ее элементы.
2. Правовые основы наличного обращения.
3. Правовые основы безналичных расчетов.

Денежная система Республики Беларусь представляет собой форму организации денежного обращения в стране. Она включает следующие элементы:

- официальную денежную единицу;
- порядок осуществления эмиссии наличных денег;
- организацию и регулирование денежного обращения в государстве.

Официальная денежная единица (валюта) Республики Беларусь – белорусский рубль.

Сами деньги известны с древних времен. Их появление было обусловлено нарастающим развитием производительных сил и переходом к товарным отношениям.

Вначале роль денег – всеобщего эквивалента – выполняли наиболее ходовые и необходимые для жизни человека предметы; затем – ценные товары – скот; а потом различного рода украшения, и, наконец, металлы – медь, серебро, золото.

В литературе принято считать деньги как особый товар, стихийно вырвавшийся из товарного мира, служащий всеобщим эквивалентом и представляющий собой «кристаллизацию меновой стоимости»

Деньги – прежде всего экономическая категория, служащая всеобщим эквивалентом национальной экономики.

В юридическом смысле деньги выступают как предмет, являющийся объектом гражданских правоотношений и выполняющих функцию всеобщего обмена.

Они выполняют и другие разнообразные функции:

- 1) средство платежа;
- 2) мера стоимости;
- 3) средство обращения;
- 4) средство накопления и сбережения;
- 5) мировые деньги.

Прежде всего они выполняют функцию средства платежа по товарным и нетоварным (налоги, штрафы и др.) операциям.

С развитием кредитных отношений возникает возможность покупки товаров в кредит. В этом случае деньги выполняют функцию средства платежа, но с разрывом времени. Поэтому появление кредитных денег – векселей, банкнот, чеков – обусловлено именно кредитными отношениями.

Вторая функция – мера стоимости, т.е. они измеряют стоимость всех товаров, работ и услуг. Размер и стоимость товаров (работ, услуг) определяются общественно необходимым трудом, затраченным на их производство и выполнение.

Стоимость же только товаров, выраженных в деньгах, называется ценой, которая должна определяться в рыночных условиях общественно необходимыми затратами труда на их производство и реализацию.

Третья функция денег – средство обращения. Деньги выступают посредником между продавцом и покупателем, между производителем работ, услуг и их потребителем. Обмен же товарами при помощи денег называется товарными отношениями и осуществляется по формуле:

$$T - D - T$$

Деньги находятся в процессе обмена постоянно и непрерывно его обслуживают.

Четвертая функция – средство накопления и сбережения. Для приобретения товаров длительного пользования с весьма высокой ценой владелец денег должен накопить определенную сумму. Кроме того, у владельца денег после покупки товаров и продуктов остаются деньги, которые будут обеспечивать ему покупательную способность в будущем.

Весьма существенным способом сбережения денег являются вклады их в банковскую систему.

Пятая функция – мировые деньги – это деньги, которые используются для расчетов между государствами во внешнеэкономических отношениях.

Денежная система требует правового регулирования.

В соответствии с Банковским кодексом (ст. 27) проведение единой денежной политики возложено на Правительство и национальный банк под руководством Президента Республики Беларусь.

Особая роль в организации обращения наличных денег на территории Республики Беларусь принадлежит Национальному банку.

Конкретные функции Национального банка Республики Беларусь в области денежного обращения закреплены банковским кодексом и уставом национального банка.

В соответствии со ст. 29 БК определены права национального банка по организации обращения наличных денег.

Налично-денежное обращение представляет собой движение наличных денег в сфере обращения и выполнения ими функций средства платежа и средства обращения. Оно осуществляется на основе кассовых планов банков по кассовым заявкам его клиентов. Банки с учетом заявок и их возможностей устанавливают кассовые лимиты для своих клиентов.

Кассовый план – это один из видов финансового плана, состоящий из доходной и расходной частей, на основе которого организовано в стране налично-денежное обращение.

Кассовые операции – совокупность материально-технических процедур, заключающихся в приеме, хранении и выдаче наличных денег.

Детальный порядок ведения кассовых операций устанавливается Национальным банком Республики Беларусь. Этот порядок обязателен для исполнения всеми банками, предприятиями, учреждениями иными организациями вне зависимости от их организационно-правовой формы и подчиненности.

Контроль за правильным ведением кассовых операций лежит на руководителе юридического лица, его главного бухгалтера и кассира.

Безналичное денежное обращение является составной частью денежного и платежного оборота и представляет собой процесс движения денег в виде перечислений по счетам в банковских учреждениях и зачетов взаимных требований. Оно способствует ускорению оборачиваемости оборотных средств, сокращению наличных денежных средств, снижению издержек производства.

Безналичный денежный расчет обслуживает расчетные отношения следующих субъектов:

- между юридическими лицами, имеющими в банковской системе счета;

- между юридическими лицами и кредитными учреждениями по получению и погашению кредита;

- между юридическими лицами и предпринимателями, проводимые через банки;

- между физическими и юридическими лицами с казначейством по оплате налогов, сборов и других обязательных платежей, а также получение бюджетных средств.

В соответствии со ст.237 Банковского кодекса Республики Беларусь безналичные расчеты проводятся посредством: платежных поручений, платежных требований, платежных требований-поручений, аккредитивов, чеков, банковских пластиковых карточек.

Второй вид безналичного денежного обращения- это расчеты с помощью векселей и подобных им безусловных денежных обязательств. Понятие векселя и его правовое назначение регламентированы Гражданским кодексом Республики Беларусь.

Третий вид безналичного денежного обращения – это кредитные карточки банков.

Более детальную регламентацию безналичных денежных расчетов Национальный банк Республики Беларусь утвердил путем принятия Инструкции о банковском переводе.

## **Тема 8. Правовые основы валютного регулирования**

В общераспространенном понятии под валютой понимаются именно иностранные денежные средства.

Валютные ценности – понятие более широкое, чем валюта. Для них законодательством Республики Беларусь установлен особый ограниченный режим обращения на своей территории.

К валютным ценностям относятся:

- денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монет, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством в соответствующем иностранном государстве или группе государств, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену;

- средства в денежных единицах указанных государств и международных денежных или расчетных единицах, находящиеся на счетах в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь.

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

- ценные бумаги в иностранной валюте;

- белорусские рубли при совершении сделок между резидентами и нерезидентами, между нерезидентами на территории Республики Беларусь, их ввозе (вывозе), пересылке в республику ( из республики); осуществлении международных банковских переводов; осуществлении нерезидентами не влекущих пе-

рехода права собственности на белорусские рубли операций; по счетам и вкладам ( депозитам) в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь;

Этот перечень не является исчерпывающим.

Валюты различаются по степени конвертируемости:

- свободно конвертируемая;
- частично конвертируемая;
- неконвертируемая.

Соотношение валют двух и более стран называется валютным курсом.

### **Сущность, основа и функции**

Международные экономические операции связаны с обменом национальных валют. Этот обмен происходит по определенному соотношению.

Соотношение между денежными единицами разных стран, т.е. цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежной единице другой страны (или в международной денежной единице), называется **валютным курсом**.

Валютный курс – это не технический коэффициент пересчета, а «цена» денежной единицы данной страны, выраженная в иностранной валюте или международных валютных единицах (ЭКЮ, СДР).

Валютный курс необходим для международных валютных, расчетных, кредитно-финансовых операций. Например, экспортер обменивает вырученную иностранную валюту на национальную, так как в нормальных условиях валюты других стран не обращаются в качестве денежного средства на территории данного государства. Импортёр приобретает иностранную валюту для оплаты купленных за рубежом товаров.

В западной экономической науке проблема определения валютного курса была формально возведена в ранг теории только в 70-х гг. XX века. До этого времени отсутствовали объективные предпосылки формирования данной области знаний. Причиной возросшего интереса к проблематике валютных курсов явилось следующее:

1) постепенная либерализация рынков товаров и капиталов и, как следствие, переход от анализа замкнутых экономических систем к открытым экономическим системам в 60-70-х гг. XX в.;

2) введение системы плавающих валютных курсов с 1971 г.

Несмотря на то, что теории валютных курсов в их формальном виде являются достаточно новыми, динамично развивающимися и разрозненными, их исходными основаниями являются глубокие теоретические предпосылки. При построении каждой теории разные авторы исходят из аксиоматических постулатов, предположений, в зависимости от того, к какой экономической школе они принадлежат. В данном случае различие проводится по тому, что является исходными предпосылками: постулаты либо кейнсианской теории, либо количественной теории денег (в своем современном варианте – монетаристская теория). Нельзя не отметить всем известный факт, что самый старейший подход к определению валютного курса – теория паритета покупательной способности (ППС), выдвинутая шведским экономистом Густавом Касселем в начале XX в.,

являлась прямым следствием количественной теории денег, выходящей за пределы замкнутой экономической системы. Современные монетаристские концепции являются новым, адаптированным к настоящим условиям вариантом количественной теории.

Стоимостной основой валютного курса служит **паритет покупательной способности (ППС)**, т.е. соотношение валют по их покупательной способности. Покупательная способность выражает средние национальные уровни цен на товары, услуги, инвестиции.

При свободном размене банкнот на золото и свободе золотого обращения между странами валютный курс незначительно отклоняется от ППС вследствие действия механизма золотых точек. Механизм золотых точек – пределы отклонения валютного курса от монетарного паритета (обычно не более 1%): нижний (при достижении которого начинается отток золота из страны) и верхний (начинается его приток). Монетарный паритет – соотношение весового содержания золота в денежных единицах (монетах) различных стран.

В условиях бумажно-денежного обращения валютные курсы могут существенно отклоняться от ППС. Для промышленно развитых стран это отклонение составляет, по последним подсчетам, до 40 %. Во многих развивающихся странах и странах с переходной экономикой курс национальной валюты в 2 – 4 раза ниже паритета.

Отклонение валютного курса от ППС происходит под влиянием спроса и предложения на валюту, которые в свою очередь зависят от различных факторов.

Валютные курсы публикуются в прессе. Обычно в текущей информации содержатся котировки за два предшествующих дня и краткосрочные прогнозы.

Рассмотрим основные функции валютного курса.

Валютный курс необходим для:

1) взаимного обмена валютами при торговле товарами, услугами, при движении капиталов и кредитов.

Экспортер обменивает вырученную иностранную валюту на национальную, так как валюты других стран не могут обращаться в качестве законного и платежного средства на территории данного государства. Импортер обменивает национальную валюту на иностранную для оплаты товаров, купленных за рубежом. Должник приобретает иностранную валюту на национальную для погашения задолженности и выплаты процентов по внешним займам;

2) сравнения цен мировых и национальных рынков, а также стоимостных показателей разных стран, выраженных в национальных или иностранных валютах;

3) периодической переоценки счетов в иностранной валюте фирм и банков.

Внешне валютный курс представляется участникам обмена как коэффициент пересчета одной валюты в другую, которая определяется соотношением спроса и предложения на валютном рынке. Однако стоимостной основой валютного курса является покупательная способность валют, выражающая средние национальные уровни цен на товары, услуги, инвестиции.

Производители и покупатели товаров и услуг с помощью валютного курса сравнивают национальные цены с ценами других стран. В результате сопоставления выявляется степень выгодности развития какого-либо производства в данной стране или инвестиций за рубежом.

В связи с резким увеличением международного движения капиталов на валютный курс влияет покупательная способность валют по отношению не только к товарам, но и финансовым активам.

### **Факторы, влияющие на валютный курс**

Следует различать конъюнктурные и структурные (долгосрочные) изменения, влияющие на валютный курс.

К конъюнктурным факторам, влияющим на валютный курс, относятся:

1) Состояние экономики:

- темп инфляции;
- уровень процентных ставок;
- деятельность валютных рынков;
- валютная спекуляция;
- валютная политика;
- состояние платежного баланса;
- степень использования национальной валюты в международных

расчетах;

- ускорение или задержка международных расчетов.

2) Политическая обстановка в стране (политический фактор).

3) Степень доверия к национальной валюте на национальном и мировом рынках (психологический фактор).

Конъюнктурные факторы связаны с колебаниями деловой активности, политической и военно-политической обстановкой, со слухами (порою ажиотажными), догадками и прогнозами. Обменный курс зависит от того, насколько пессимистично или оптимистично настроено общество в отношении государственной политики.

Чем выше темп инфляции (рост цен) в стране по сравнению с другими государствами, тем ниже курс ее валюты, если не противодействуют иные факторы. Инфляционное обесценение денег в стране вызывает снижение их покупательной способности и тенденцию к падению их валютного курса.

На валютный курс влияет степень использования валюты на мировых рынках. В частности, преимущественное использование доллара США в международных расчетах и на международном рынке капиталов вызывает постоянный спрос на него и поддерживает его курс даже в условиях падения его покупательской способности или пассивного сальдо платежного баланса США.

Повышение процентных ставок по депозитам и (или) доходности ценных бумаг в какой-либо валюте вызовет рост спроса на эту валюту и приведет к ее удорожанию. Относительно более высокие процентные ставки и доходность ценных бумаг в данной стране (при отсутствии ограничений на движение капитала) приведут, во-первых, к притоку в эту страну иностранного капитала и соответственно – к увеличению предложения иностранной валюты, ее удешевле-

нию и удорожанию национальной валюты. Во-вторых, приносящие более высокий доход депозиты и ценные бумаги в национальной валюте будут содействовать переливу национальных денежных средств с валютного рынка, уменьшению спроса на иностранную валюту, понижению курса иностранной и повышению курса национальной валюты.

При активном платежном балансе страны растет спрос на ее валюту со стороны иностранных должников, ее курс может повыситься.

Важное экономическое значение валютного курса предопределяет необходимость его государственного регулирования.

Наряду с конъюнктурными факторами, влияние которых предусмотреть трудно, на спрос и предложение валюты, т.е. на динамику ее курса, воздействуют и относительно долговременные тенденции, определяющие положение той или иной национальной денежной единицы в валютной иерархии (структурные факторы).

К структурным факторам относятся:

1. Конкурентоспособность товаров на мировых рынках и ее изменения. Они обусловлены, в конечном счете технологическими детерминантами. Форсированный экспорт стимулирует приток иностранной валюты.

2. Рост национального дохода обуславливает повышенный спрос на иностранную продукцию, между тем как товарный импорт может увеличить отток иностранной валюты.

3. Последовательное повышение внутренних цен по сравнению с ценами на рынках партнеров усиливает стремление закупать более дешевые иностранные товары, между тем как склонность иностранцев к приобретению товаров или услуг, становящихся все более дорогими, улетучивается. В результате понижается предложение иностранной валюты и происходит обесценение отечественной.

4. При прочих равных условиях, повышение процентных ставок является фактором привлечения иностранного капитала и, соответственно, иностранной валюты, а также может вести к удорожанию отечественной. Но повышение процентных ставок имеет, как известно, и теневую сторону: оно удорожает кредит и угнетающе воздействует на инвестиционную деятельность внутри страны.

5. Степень развития рынка ценных бумаг (облигаций, кредитных векселей, акций и пр.), составляющие здоровую конкуренцию валютному рынку. Фондовый рынок может привлекать иностранную валюту непосредственно, но также притягивать национальные денежные средства, которые в противном случае использовались бы на покупку иностранной валюты.

Режим валютного курса характеризует порядок установления курсовых соотношений между валютами.

Различают фиксированный, «плавающий» курсы валют и их варианты, объединяющие в различных комбинациях отдельные элементы фиксированного и «плавающего» курсов. Такая классификация курсовых режимов в целом соответствует принятому МВФ делению валют на три группы:

- валюты с привязкой (к одной валюте, «валютной корзине» или международной денежной единице);
- валюты с большой гибкостью;
- валюты с ограниченной гибкостью.

Если центральный банк определенного государства абсолютно не вмешивается в валютнообменные операции путем покупки и продажи иностранной валюты на международном валютном рынке, то внутренняя валюта находится в состоянии «свободного плавания». На практике такое случается крайне редко.

Система жестко фиксированных валютных курсов, которая предполагает вмешательство государства в их изменения.

Режим **фиксированного курса** имеет следующие преимущества:

- 1) количественная определенность (способствует торговле и стимулированию потока капитала);
- 2) усиливает повышенное доверие к валютной финансовой политике, вызванное необходимостью приближения процентных ставок к ставкам экономики валюты зацепления, а также необходимостью контроля за ростом кредитования и правительственных расходов для предотвращения подрыва обменного курса инфляцией;
- 3) сдерживание инфляции. Высокое доверие к валютно-финансовой политике смягчает инфляционные ожидания на рынке труда и финансовых рынках.

Однако данный режим не лишен и недостатков. Страна не способна противостать определенным экономическим шокам в результате потери экспортных рынков и недостаточности валютных резервов для поддержки фиксируемого курса. Как правило, эти явления сопровождаются резким снижением внутренних цен, которые предопределяют спад производства и рост армии безработных.

При установлении режима фиксированного курса возникает проблема в отношении уточнения количества валют, но в случае «зацепления за одну валюту» данная страна характеризуется следующим:

- а) эта политика удобна для понимания всеми компаниями на всех финансовых рынках страны;
- б) значительно сокращается возможность правительственного манипулирования курсами;
- в) уменьшается риск обменного курса в торговле, поскольку операции, проведенные в одной валюте, благоприятны для крупного торгового партнера;
- г) колебание курса одной валюты предопределяет колебание курса внутренней валюты по отношению ко всем функционирующим.

В отличие от этого политика фиксируемого курса с «зацеплением за корзину валют» характеризуется следующими параметрами:

- иностранные инвесторы тяжелее воспринимают данную политику, предполагая, что власти манипулируют валютами, так как состав корзины валют широко не известен. Как правило, в таких случаях иностранные партнеры предполагают возможность девальвации;

- данная политика устраняет риск повышения стоимости единственной валюты, что наиболее благоприятно в отношении регулирования сделок со всеми торговыми партнерами страны. Однако повышение стоимости валюты ведет к уменьшению экспорта, росту импорта и тем самым ухудшает платежный баланс страны.

К другим преимуществам данного режима можно отнести то, что колебание курса валют значительно меньше, если все валюты корзины взвешены одинаково относительно своих зацепляемых обменных курсов.

Плавающий режим обменных курсов. Валютная финансовая политика страны формируется в определенной степени самостоятельно в условиях использования свободноплавающего режима.

К промежуточным между фиксированным и «плавающим» вариантами режима валютного курса можно отнести:

1) режим «скользящей фиксации», при котором центральный банк ежедневно устанавливает валютный курс исходя из определенных показателей: уровня инфляции, состояния платежного баланса, изменения величины официальных золотовалютных резервов и др.;

2) режим «валютного коридора», при котором центральный банк устанавливает верхний и нижний пределы колебания валютного курса. Режим «валютного коридора» называют как режим «мягкой фиксации» (если установлены узкие пределы колебания), так и режимом «управляемого плавания» (если коридор достаточно широк). Чем шире «коридор», тем в большей степени движение валютного курса соответствует реальному соотношению рыночного спроса и предложения на валюту;

3) режим «совместного», или «коллективного плавания», валют, при котором курсы валют стран – членов валютной группировки поддерживаются по отношению друг к другу в пределах «валютного коридора» и «совместно плавают» вокруг валют, не входящих в группировку.

В данной работе на основе анализа действующих финансово-правовых норм законодательства Республики Беларусь раскрыто содержание финансового права, его экономическая основа, сущность финансовой деятельности Республики Беларусь. На основе анализа действующего законодательства и последних достижений научной мысли дано теоретическое обоснование основных положений финансового права. В работе освещены основные институты финансового права.

Изучение данного издания позволит лучше ориентироваться в сложных процессах, происходящих в экономической и правовой жизни нашего государства, помочь студентам освоить огромный массив нормативных правовых актов в области финансовой деятельности.

Для того чтобы понять роль и значение финансового права, в работе проанализированы и даны точные определения такого широкого понятия, как «финансы», «финансовая деятельность», «бюджетное устройство и процесс». Финансовое право базируется на финансовой деятельности государства, а основой этой деятельности выступают финансы.

## Литература

1. Бойко, Т. С. Финансовое право : учебное пособие / Т. С. Бойко, С. К. Лещенко. – Минск : Книжный дом, 2006. – 320 с.
2. Вишневский, А. А. Финансовое право : учебное пособие / А. А. Вишневский [и др.]. – Минск : Книжный дом, 2005. – 168 с.
3. Основы права : экспресс-курс / под общ. ред. А. В. Щукина. – Минск : Современная школа, 2008. – 416 с.
4. Пилипенко, А. А. Финансовое право : учебное пособие / А. А. Пилипенко. – Минск : Книжный дом, 2007. – 608 с.
5. Ханкевич, А. А. Финансовое право : практическое пособие / А. А. Ханкевич. – Минск : Молодежное научное общество, 2004. – 282 с.
6. Ханкевич, Л. А. Финансовое право Беларуси : учебное пособие / Минск : За-вигар, 1997. – 380 с.
7. Ханкевич, Л. А. Финансовое право Республики Беларусь : практическое пособие / Л. А. Ханкевич. – Минск : Молодежное научное общество, 2004. – 282 с.
8. Ханкевич, Л. А. Финансовое право Республики Беларусь : практическое пособие / Л. А. Ханкевич. – Минск : Молодежное научное общество, 2000. – 250 с.
9. Хвалий, В. В. Курс правовых основ внешнеэкономической деятельности / В. В. Хвалий, Я. И. Функ. – Минск : Амалфея, 2000, - 256 с.

## Содержание

	стр.
Тема 1. Финансы и Финансовая деятельность государства .....	3
Тема 2. Финансово-правовые нормы и финансовые правоотношения .....	9
Тема 3. Бюджетное право и бюджетное устройство Республики Беларусь ...	13
Тема 4. Основы налогового права .....	18
Тема 5. Финансовый контроль в Республике Беларусь .....	25
Тема 6. Правовое регулирование государственных займов .....	32
Тема 7. Правовые основы денежного обращения и валютного регулирова- ния .....	37
Тема 8. Правовые основы валютного регулирования .....	40
Литература .....	47

Учебное издание

**Остапишина** Лариса Олеговна

## **ФИНАНСОВОЕ ПРАВО**

Конспект лекций

Редактор *В.Ф. Храмцов*

Технический редактор *В.С. Гормазова*

Корректор *Е.М. Богачёва*

Компьютерная верстка *В.С. Гормазова*

---

Подписано к печати 23.02.09 Формат  $60 \times 90 \frac{1}{16}$ . Бумага офсетная №1.  
Гарнитура «Таймс». Усл.печ. листов 2,85. Уч-изд. листов 3,0.  
Тираж 95 экз. Заказ 105.

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

Отпечатано на ризографе учреждения образования «Витебский государственный технологический университет».  
Лицензия № 02330/0133005 от 1 апреля 2004 года.