

1 лекция. Понятие и общая характеристика финансовой деятельности государства. Методы и формы осуществления финансовой деятельности.

Цель лекции: проанализировать понятие и общие характеристики финансовой деятельности государства, сформировать представление об анализе методов и форм осуществления финансовой деятельности.

Ключевые слова: финансы, финансовая система, государственные финансы, финансовая деятельность государства, денежные фонды государства и т. д.

Основные вопросы:

1. Понятие финансов.
2. Понятие финансовой деятельности государства.
3. Незаконная финансовая деятельность государства.

#### 1. Понятие финансов.

Развитие финансовой науки обусловлено появлением торговых работ в странах Европы (г. Флоренция, Италия). Финансовый термин появился от латинского слова "financia", на основе которого в России появился термин "финакция", в целом его значение означает "заем и платеж" (XIII век). Финансовая система состоит из 2-х частей: государственных средств, средств различных хозяйствующих субъектов. Государственные средства со своей стороны состоят из государственного бюджета, государственного кредита в страховой фонд и Фонд рынка. Различные хозяйственные средства, кроме средств предприятия, составляются из средств ТОО, из средств корпорации, из средств фирмы.

Различные взгляды термина "финансы" встречаются в жизни. По утверждению ряда авторов, этот термин-впервые появился в торговых городах Италии в период XIII-XV веков, а затем был использован на международном уровне с пониманием как система денежных отношений между населением и государством. По утверждению других авторов, это понятие сформировалось в 175 году по произведению «шесть книг о Республике», представленному французским интеллигентным ученым Г. Боденом.

Кроме того, понятие происхождения государства означает создание определенных взаимоотношений между государством как высшей власти и другими субъектами-производителями по распределению экономических благ. Эти отношения определяют понятие "финансы".

Финансы рассматриваются в двух аспектах: материальном и экономическом:

В материальном значении средства представляют собой финансовые ресурсы государства, то есть централизованные инструменты как совокупность наличных и имеющихся денег, находящихся в государственной собственности, и совокупность централизованных фондов денежных средств. Наличные деньги отражаются в виде денежных средств или монет с указанием определенной стоимости. А безналичные деньги это денежные средства в виде записи на определенных счетах.

Категории "финансы" можно указать три значения, рассматривая в материальном смысле и в связи с термином "деньги". В широком смысле "финансы" рассматривается как синоним понятия "деньги". В узком смысле термин "финансы" включает денежные инструменты государства и юридических лиц. Так как юридические лица классифицируются как государственные и негосударственные, средства также признаются как частные и государственные. В специальном смысле под финансами понимается только денежные средства государства, то есть средства представляют собой совокупность отношений, возникающих в денежном обращении на основе формирования, распределения и организации использования денежных фондов государства. Понятие в этом смысле широко используется в финансовом праве.

» Государственные финансы " представляет собой совокупность экономических отношений, возникающих в организационном процессе, то есть совокупность императивных экономических (денежных) отношений перераспределительного характера, постоянным субъектом которых является государство. Государственные средства будут направлены на удовлетворение государственных общих потребностей и обеспечение общественных интересов. Финансы имеют целевую направленность. Они будут направлены на решение конкретных задач в сфере общегосударственных интересов, а также местного управления.

Как экономическая категория, под финансами подразумевается система экономических отношений, которые планомерно формируют и распределяют денежные ресурсы, а также организуют их использование.

## 2. Понятие финансовой деятельности государства.

Финансовая деятельность государства выражается в многочисленных и многогранных функциях государства, действующих в трех общих направлениях, таких как создание, распределение и использование денежных фондов. Это является функцией контроля неразрывного элемента в каждом из них.

Разнообразие финансовой деятельности государства определяется особенностями создания финансовой системы. Государство осуществляет функции по созданию, распределению и использованию бюджетных ресурсов, финансовых средств государственных предприятий, осуществляя свое влияние на различные централизованные и нецентрализованные фонды, а также на денежные средства других форм собственности, хозяйствующих субъектов.

В зависимости от содержания, роли и масштабов действий тех или иных функций финансовая деятельность осуществляется в виде государственной власти или государственного управления (исполнительно - распорядительной деятельности). Высший орган государственной власти - Парламент Республики Казахстан, местные органы государственной власти, Собрания депутатов, маслихаты. Главой исполнительной власти является Президент,

исполнительно - распорядительную деятельность осуществляет Правительство Республики Казахстан, аппарат местных администраций.

Используются следующие методы финансовой деятельности государства: 1. методы обязательных и добровольных платежей в централизованные государственные фонды, бюджет, внебюджетные фонды, страховые и кредитные фонды.

К обязательным платежам относятся налоги, отчисления средств, отчисления на социальные цели, специальные и внебюджетные фонды. Страхование добровольных основ и страхование жизни, государственные займы, денежно – натурные лотореи, вклады в банки – часть платежей по депозитам.

2. При распределении денежных средств государства различают следующие методы: финансирование - безвозмездная и безвозмездная передача средств и кредитование (кредитование) - выделение денег на возвратной и компенсационной основе.

3. При финансовых операциях применяются методы безналичных и безналичных расчетов с денежными средствами. Расчеты с безналичными деньгами должны быть приоритетными, так как они ущемляют расходы денежного обращения, используются в отношениях государства с предприятиями, частично с населением.

В внешнеэкономических связях формы и методы государственной службы являются разнообразными.

Основные принципы государственных финансов: единство законодательной базы; экономичность и рациональность; прозрачность и публичность; целевая и стратегическая направленность; научный подход к достижению намеченных целей; управление финансами на централизованной основе; распределение финансовых полномочий.

Государственным финансам характерны функции распределения и контроля .

Посредством функции распределения обеспечиваются общегосударственные потребности, формируется балансировка бюджетов и внебюджетных фондов, источники финансирования непроизводственных отраслей экономики.

Контрольная функция направлена на обеспечение правильной и законной всех действий субъектов при формировании и распределении денежных фондов государства, а также целевом использовании денежных средств, полученных из этих фондов. Основные направления контрольной функции: контроль за полнотой и своевременностью перечисления средств в централизованные и государственные внебюджетные фонды; контроль за целевым использованием финансовых ресурсов.

### 3. Незаконная финансовая деятельность государства.

Государства в процессе незаконной финансовой деятельности возникают не только финансово - правовые, но и другие правовые отношения. Его прозрачность свидетельствует о том, что данные

практически не учитываются учеными в анализе сущности незаконной финансовой деятельности. Большинство исследователей (незаконная финансовая деятельность государства рассматривается как степень самостоятельности, так и только в финансово-правовой науке) ведет к исключительной компетенции финансового права исключительно к незаконным финансовым услугам государства. Тем не менее, как государство свидетельствует о том, что ситуация, должна быть более широкая в финансовых отношениях в рамках регулирования финансового права, соответственно, с гражданским, трудовым, международным правом, незаконной финансовой деятельностью государства, распределяет свои средства и через регулируемые (товарно-денежные, кредитные, труды и т. п.) экономические отношения.

Незаконная финансовая деятельность государства-это деятельность государства по образованию, перераспределению и использованию децентрализованных фондов средств, обеспечивающих централизованное и бесперебойное функционирование государства. Для проведения правильной работы на накопление доходов и осуществление затрат из запасов средств в государстве до начала планируемого финансового года должны быть определены все доходные источники и правильно установлены направления расходования средств. Большая работа по корреляции и доходам, которые государство не проводит, должна проводиться по-разному, и направления разные. Расходы и доходы государства могут быть реализованы только в течение года в пределах программных, плановых ассигнований. Доходы должны быть предварительно определены в фондах средств и определенных сроков, от фактических плательщиков, соответствующим единым финансовым планом в определенном объеме.

В конечном счете, это обязательная плановая деятельность, основанная на едином финансовом плане, незаконная финансовая деятельность государства.

Все фонды государственных средств разделяются на централизованные фонды и взаимоувязаны и взаимно обусловлены.

Недостаток или избыток средств финансовой системы приводит к снижению системы в основном. Таким образом, (недостаток доходов в бюджетной системе) большой бюджетный дефицит, в современном состоянии, формирование рынка в современных условиях, сокращение бюджетного финансирования, рост неуплаты, увеличение инфляции, рубочный курс и другие негативно выражаются в жизни общества. Совершенствование финансовой системы в основном помогает выйти из кризиса.

К централизованным средствам относятся средства, поступающие в ведение государства. Прежде всего, к ним относятся все инструменты, на которые накапливаются имущественные и персональные (государственные и банковские) займы в бюджетной системе государства, государственные внебюджетные фонды, государственное страхование.

К децентрализованным фондам средств относятся средства предприятий и организаций всех форм собственности создаваемого собственного фонда, а также бюджетные ассигнования, а также отраслевые и межотраслевые внебюджетные фонды.

Государство выступает за полноправного владельца в отношении централизованных фондов и может принудительно обеспечивать свои доходы через систему налогов, пошлин, сборов, других.

Государственное регулирование выражается по-разному в отношении децентрализованных фондов. Если средства предприятий федеральных и муниципальных форм собственности в основном могут рассматриваться децентрализованными фондами государства, то средства выделения предпринимателей должны быть полностью проанализированы на государственное воздействие с другими позициями. По словам французского ученого П. М. Годме: "никогда не нужно забывать о фундаментальных различиях между государственными средствами и выделенными. Основные различия между ними - состояние выделения средств и динамика выделения средств обусловлены фактом, зависящим от рыночных экономических законов. Таким образом, спрос и рекомендация способствуют конкретным критериям расчетного процента. Состояние и динамика государственных финансовых отраслей определяются решениями государства и влиянием открытых властей". Он показал разницу между сферами государственных финансов, которые могут быть сопряжены с другими:

- государство в принудительном порядке может обеспечить свои доходы через налоговую систему вкладов. В то же время принудительное исполнение в отношении государства не происходит. Следовательно, обособленные лица в принудительном порядке не могут обеспечить свои доходы и показать, что они не могут выполнить свои обязательства;

- государственные финансовые отрасли в большей или меньшей степени с денежной системой, проводимой государством, эта денежная система не зависит от воли собственника, управляющего своими средствами;

- средства направлены на получение прибыли.

- Государственные финансовые отрасли, - это общий интерес, именуемый средством осуществления;

- критерии государственных финансовых отраслей больше, чем критерии выделения средств, которыми владеют более физические лица.

П. М. Годме пишет, что этого достаточно для рассмотрения финансовых прав как самостоятельная наука, которая четко ограничивает их, хотя и создает свои связи с различиями, вполне средствами и выделениями. При соотношении этих ресурсов с государственными централизованными и децентрализованными фондами финансов в основном осуществляются преобразования и обратная связь по управлению производством, экономикой и социальными процессами. Бюджет должен учитываться не на их связи, а на межотраслевых фондах взаимных средств.

Государственные финансовые отрасли состоят из следующих финансово-экономических институтов: 1) Бюджетная система; 2)

внебюджетные целевые фонды; 3) государственные финансовые сферы страхования; 4) государственные финансовые сферы банков; 5) государственные финансовые сферы предприятий и учреждений, а также (государственные структуры управления) центры хозяйственных систем.

Финансовая система-это совокупность государственных структур и учреждений, взаимосвязана с финансовыми органами и кредитными учреждениями, непосредственно выполняющими незаконные финансовые услуги государства.

Министерство финансов РК выступает перед системой финансовых органов и является исполнительным органом власти, обеспечивающим проведение единой финансовой, бюджетной, налоговой и валютной политики в РК.

Систему кредитных учреждений возглавит Центральный банк РК, осуществляющий управление в области долга.

В финансовую систему входят бухгалтеры налоговой службы, таможенных и предприятий и организаций всех форм собственности.

Любая незаконная финансовая деятельность в государстве связана с накоплением доходов и проведением необходимых затрат. Доходы, получаемые в основном в государственном хозяйстве, где осуществляются затраты, найдут дополнительные источники доходов для покрытия необходимых затрат, получаемых государством, к обращению ценных бумаг, и в основном используются централизованные фонды банковских или государственных заимствований, бюджетная система планируется, в частности, с бюджетным дефицитом. Сами средства не только в сфере экономики и социальных процессах, но и, по крайней мере, важны, любые меры в государстве не могут быть реализованы без перераспределения финансовых ресурсов в рамках политики, этики, демографии, экологии и так далее, то есть в абстрактных формах охватывают все процессы, как без незаконной финансовой деятельности государства, реализуемой в юридической форме.

Незаконная финансовая деятельность государства является ее исключительным, монопольным правом.

Он устанавливает деньги, осуществляет денежную эмиссию, применяет меры по усилению национальной валюты, разрабатывает правила денежного обращения, обращения иностранной валюты, определяет порядок незаконной финансовой деятельности учреждений.

В процессе осуществления незаконной финансовой деятельности государства решают три следующие основные задачи в этой сфере:

1. плановое сбой и распределение денежных фондов в соответствии с целями государства.

2. экономическое стимулирование общественного производства в целях его развития и интенсификации.

3. Контроль за правомерным и целесообразным использованием денежных и вещных ресурсов.

Следовательно, незаконная финансовая деятельность государства и основанная на конкретных принципах положений, основополагающих органами местного самоуправления, и условиях, отражающих его важнейшие особенности и целесообразность. Это основные правила организации и функционирования государства. основы Конституции республики Казахстан о целесообразности содержания, нормами и правилами в целом определяется его финансовой деятельности, относящиеся к деятельности незаконных финансовых.

Они, благодаря нормам финансового права, являются своим содержанием и утверждением, в частности, принципами финансового права. При хорошей финансовой деятельности государства должны основываться на следующих принципах::

- 1) учет потребностей общества и подчиненность его интересам;
- 2) законность;
- 3) гласность и открытость, контрольность и подотчетность обществу;
- 4) планомерность и нормативность.

Принципы учета потребностей общества и подчиненность его интересам в законодательном регулировании отношений государства в области финансовой деятельности. Данное правило применяется в целях государственного регулирования экономики финансово - правовые институты, основанные на существенных отчетах общества. Реализация этого положения в конечном итоге отражается на распределении интересов человека. Его влияние приобретает особое значение-кризис в экономических условиях.

Выражается в детальном урегулировании норм финансового права, обеспеченных возможностью применения мер государственного принуждения к правонарушителям, выполнения процесса, распределения и разработки принципа законности в незаконной финансовой деятельности.

Отсутствие предписаний законодательных и иных нормативных актов о порядке формирования, распределения и использования финансовых фондов может повлечь последствия, нестабильность в финансовых отношениях, необеспеченность финансовыми ресурсами различных утвержденных государственных программ в различных сферах общественной жизни.

Принцип гласности и открытости, наблюдательности и подотчетности обществу определяется при неправомерном финансовом осуществлении процедур доведения до сведения граждан, в том числе посредством средств массовой информации, содержания различных финансовых проектов, правовых актов, по которым приняты расчетные результаты проверок незаконных финансовых услуг и другие.

Принцип планомерности и нормативности подразумевает, что структура формирования, утверждения, выполнения всей незаконной финансовой деятельности государства основана на основе четкой системы финансово - плановых актов, закрепляемых в соответствующих нормативных актах.

Мы, в основном, отказываемся от административного планирования, но нравственное общество подходит к тому, чтобы сделать вывод о том, что

само собой является системой, развивающее нравственное общество. Развитие, которое первоначально прекратило осуществление товарообмена, а затем возникло денежное обращение и началось слияние государства, а затем рост доходов и расходов, не связанных с человеческим ребенком.

В конечном счете, он, безусловно, является бюджетом, а сейчас и внебюджетный фонд разработал собственное общественное саморегулирование в плановом виде единого финансирования. Государство не может развиваться без учета доходов и затрат, не связанных с реализацией на следующий год.

Ориентировочное количество и объем доходов, подлежащих поступлению в бюджет, при этом государство может не учитывать предполагаемые затраты на предстоящий период. Он должен контролировать и осуществлять расходы на поступление доходов, для чего в государстве должен быть единый плановый акт.

Ориентировочное количество и объем доходов, подлежащих поступлению в бюджет, при этом государство может не учитывать предполагаемые затраты на предстоящий период. Он должен контролировать и осуществлять расходы на поступление доходов, для чего в государстве должен быть единый плановый акт.

По доходам государства в отдельном плане и специальный план по затратам. Это план работы финансовых органов, уточняющие и бюджетные показатели. Очень эффективно может реализовываться финансовый контроль по бюджету, финансовому балансу, сметам и другим единым финансовым планам.

В конечном счете, можно утверждать, что правила являются неотъемлемыми условиями всей незаконной финансовой деятельности государства.

Контрольные вопросы:

1. Что такое финансы?
2. Что такое государственные и частные средства?
3. какова финансовая деятельность государства?
4. Какие существуют методы финансовой деятельности государства?
5. Что такое незаконная финансовая деятельность государства?

Основные и дополнительные литературы:

Основная литература:

1. Конституция Республики Казахстан, принятая 30 августа 1995 года.
2. Сактаганова И. С. финансовое право Республики Казахстан. Общая и особая часть. Учебник /Сактаганова И. С.-Алматы: издательство "Эверо", 2016, - 256 с.
3. Худяков А.И. Финансовое право Республики Казахстан. Общая часть. - Алматы: Каржы-Каражат, 2001.
4. Худяков А.И. Основы теории финансового права Алматы: Жеты Жаргы, 1995.

5. Найманбаев С.М. Финансовое право Республики Казахстан Алматы: Демеу, 1994.

дополнительные литературы:

1. Финансовое право. Учебник под ред. Химичевой И.И.-М.: Изд. БЕК, 1995.
2. Финансовое право. Учебник под ред. проф. О.Н. Горбуновой.- М.: Юрист, 1996.
3. Бурцев В. В. Методология формирования правовой концепции государственного финансового контроля. Российская юстиция. 2005.-№4. - С. 40-44.

2 лекция. Актуальные проблемы финансового права как сферы права. Роль и особенности финансового права в системе права

Цель лекции: раскрыть понятие финансового права как отрасли права, сформировать значение роли и особенностей финансового права в системе права.

Ключевые слова: финансовое право, предмет финансового права, метод финансового права, система финансового права и т. д.

Основные вопросы:

1. Понятие и предмет финансового права.
2. Отличие финансовых отношений от других отношений.
3. Финансово-правовая система.
4. Источники финансового права.

1. Понятие и предмет финансового права.

Финансовое право-это совокупность законодательных норм, регулирующих общественные отношения, возникающие в процессе создания, формирования и использования государственных денежных фондов. Финансовое право закрепляет структуру финансовой системы. Предметом финансового права являются общественные отношения, возникающие в процессе деятельности государства в создании, формировании и использовании денежных фондов. По своему содержанию эти отношения являются разнообразными. Общественные отношения, которые являются предметом финансового права, можно разделить на следующие группы:

- а) между субъектами, исполнительными органами Республики Казахстан;
- б) между финансовыми и налоговыми органами;
- в) между государственными финансовыми кредитными органами;
- г) между государственными и местными организациями.

Финансовое право РК является одной из сфер казахстанского права, совокупность нормативных правовых актов, регулирующих общественные отношения, возникающие в сфере финансовой деятельности государства.

Предмет финансового права-это отношения, возникающие в формировании денежной инфраструктуры государства, а также в организации формирования, распределения, образования, использования государственных денежных фондов.

Объект финансового права-государственные финансы.

Являясь предметом финансового права, в процессе финансовой деятельности государства возникают два вида финансовых отношений:

Материальные финансовые отношения-определяют процессы формирования или распределения государственных денежных фондов и определяют движение денежных средств. Эти отношения связаны с движением фактических денежных средств: либо плательщика в определенный государственный фонд, либо, наоборот, плательщику из государственного фонда. В качестве примера могут быть налоговые отношения, по которым конкретный плательщик обязуется уплатить определенную денежную сумму в соответствующий государственный бюджет.

Отношения, возникающие в процессе организации денежной системы государства и финансовой системы государства, системы государственных финансовых учреждений (органов управления государственными финансами), обеспечения их деятельности, относятся к организационным финансовым отношениям. Материальные и организационные финансовые отношения:

Общим признаком материальных и организационных финансовых отношений является то, что оно непосредственно связано с существованием государства и является продуктом его финансовой деятельности. Государство выступает как обязательный субъект отношений. Если бы не было государства, это не было бы отношений.

В зависимости от метода движения денежных средств финансовые отношения подразделяются на следующие виды:

А) односторонние, то есть деньги двигаются только по одному направлению: либо в фонд денежных средств, либо наоборот, из фонда;

Б) двусторонние, в этом случае деньги либо к фонду денежных средств и обратно (например, государственные заемные отношения); либо наоборот, из денежных фондов и обратно (например, отношения передачи бюджетной ссуды).

## 2. Отличие финансовых отношений от других отношений.

Отличие финансовых отношений от товарно-денежных отношений:

ï Финансовые отношения возникают на стадии распределения (распределения), а товарно-денежные отношения – на стадии обмена;

ï государственные финансовые отношения всегда эквивалентны, товарно - денежные отношения всегда эквивалентны.;

ï финансовые отношения выражаются только в денежной форме, то есть в денежном материальном объекте; товарно-денежные отношения означают денежно-товарные и товарно-денежные акты и имеют два объекта: товар и деньги.;

ï государственные финансовые отношения являются продуктом финансовой деятельности государства и государство является обязательным субъектом этих отношений; исходя из условий товарно-денежных отношений, купли-продажи, поставки, подряда, аренды, ни одна из сторон выражается в отношениях «продавец-покупатель», которые не видны как государство;

ï Движение денег в финансовых отношениях государства определяется интересами государства; а в товарно-денежных отношениях – это движение определяется индивидуальными потребностями продавца и покупателя.;

ï если государственные финансовые отношения определены наличием государства, то товарно-денежные отношения определяются потребностями общественного производства (т. е. они формировались до появления государства.);

ï финансовые отношения применяются только на правовой основе; товарно-денежные отношения действуют как на правовой, так и без правового регулирования;

ï государственные финансовые отношения, являясь исключительным видом экономических отношений, стороны применяются в качестве равноправных финансовых правоотношений; товарно-денежные отношения основываются на равноправии сторон, в основном с применением в гражданско-правовой форме.

Различия кредитных и финансовых отношений:

ï основные различия в этих отношениях: кредит проявляется в возвратной форме, финансы – безвозвратно.

ï категория "финансы" означает принадлежность денежных средств определенному лицу, то есть категория "государственные финансы" означает принадлежность денежных средств государству. Категория "Кредит" означает порядок движения денег от одного лица к другому в соответствии с условиями возврата денег.

ï одновременно денежные отношения могут относиться как к финансовым отношениям (например, означает принадлежность денег к государству), так и к кредитным отношениям (означает движение денежных средств в фонд государства на условиях возврата).

ï финансовые отношения формируются преимущественно на диспозитивной основе между субъектами кредитных отношений, если они характеризуются наличием и руководящим методом государства.

Различия между страховыми отношениями и финансовыми отношениями:

ï финансовые отношения не всегда эквивалентны (например, налогоплательщик знает, что никогда не сможет вернуть деньги, полученные от него в виде налогов). Страховые отношения в большинстве случаев

эквивалентны. Страхователь при чем-то с собой вносит за это страховые взносы, веря, что он сможет получить от страховщика в качестве компенсации более большие деньги.

ü государственные финансовые отношения являются продуктом финансовой деятельности государства (государственные финансы возникли вместе с государством и являются отличительным признаком). Страховые отношения являются продуктом производственных отношений, которые могут быть сделаны за пределами государства и без участия государства.

ü финансовые отношения находятся только на правовой основе, а страховые отношения осуществляются без какого-либо правового регулирования государства. При этом юридическое условие может быть заменено.

ü страховые отношения, как отмечается, могут быть одним из видов товарно-денежных отношений – защита страховщика как товара, выплачиваемого за страхование, в конечном счете означает акты Т-А или А-Т. Финансовые отношения основываются на одностороннем движении цен в денежной форме.

ü объектами страховых отношений являются либо оп ределенные материальные ценности (при собственном страховании), либо страхователь (при личном хранении). В финансовых отношениях характерно наличие самого объекта денег.

ü целью страховой деятельности является защита интересов страхователя, целью финансовых отношений государства – выявление денежных средств, необходимых для обеспечения своей деятельности и реализации возложенных на него функций.

ü финансовые отношения всегда имеют денежные отношения, страховые отношения могут быть натурально-вещными. Следовательно, отношения между страхованием и страхователем не являются финансовыми в экономическом смысле, хотя и в договоре государственного страхования.

Одной из сфер правовой системы РК является собственная дисциплина регулирования финансового права. Они отличаются своим содержанием, целеустремленностью. Предмет финансового права предусматривает особенности его правового регулирования, то есть методы, средства юридического воздействия на поведение участников финансовых отношений. Основной метод финансового правового регулирования-императивный, выражающийся в распоряжении кем-то другими. Такой метод характерен и для других отраслей права, например, к административному праву. По своему содержанию эти записи относят к государственной казне порядок оплаты. Особенности основного метода финансового права проявляются в рамках государственных органов. В силу компетенции между государственными органами большая часть этих записей осуществляется финансовыми кредитными органами государства.

### 3. Финансово-правовая система.

Под финансовой системой понимается совокупность финансовых экономических институтов, образующихся в процессе формирования, распределения и организации использования денежных фондов государства и каждая из которых является материальным проявлением (запасами) определенных финансово-правовых институтов. Финансово-экономические институты-это совокупность экономических отношений, возникающих при формировании, распределении и организации использования денежных фондов государства. Под денежными фондами понимаются сравнительно обособленные финансовые ресурсы (денежные инструменты), имеющие нормативно-правовую основу, целевые, сравнительно действующие самостоятельно.

Финансовая система государства может рассматриваться в материальном, экономическом и организационном значениях. Под финансовой системой государства в материальном смысле понимается совокупность денежных фондов (централизованных и нецентрализованных): централизованный государственный фонд финансовых ресурсов; централизованные денежные фонды административно-территориальных единиц; государственные внебюджетные фонды; Фонд централизованного заимствования государства; государственный страховой фонд; нецентрализованные денежные фонды государственных организаций и государственных учреждений. Под финансовой системой государства в материальном смысле понимается совокупность финансовых экономических институтов.

В организационном смысле финансовая система государства представляет собой совокупность финансовых учреждений государства, обеспечивающих движение общественных финансовых отношений: министерство финансов и его территориальные отделы; налоговые органы; Национальный Банк и его территориальные подразделения.

Основные функции финансовой системы государства: регуляторная функция, функции планирования, организационная функция, стимулирующая функция, контрольная функция.

Являясь сферой финансового права, права, состоит из множества финансовых правовых норм. Внутри этой единой системы нормы финансового права сгруппируются в различные институты. Система финансового права-это объективно обусловленная система финансовых правоотношений. Система финансовых прав подразделяется на две: общие и специфические. К общему разделу относятся нормы финансового права, закрепляющие правовые формы и методы финансовой деятельности государства. Нормы общей части уточняются в особом разделе. Особая часть состоит из нескольких разделов. Каждая из этих разделов отражает совокупность финансовых правовых норм. Нормы, сгруппированные в особый раздел, регулируют отношения в следующей области:

- а) бюджетной системы;;
- б) государственных финансов;
- в) государственных и местных;

- г) государственного и местного;
- д) банковских кредитов;
- е) валютное регулирование.

В системе финансового права финансовая система РК выступает как объективная экономическая категория. Целостность средств нашла отражение в общей части.

Система финансового права состоит из двух частей. Общая часть состоит из институтов правовых основ финансовой структуры; правовых основ денежной системы; правовых основ государственного финансового планирования; управления в сфере государственных финансов; правовых основ государственного финансового контроля; правового регулирования финансово-правовой ответственности.

Особая часть: бюджетное право (соответствует институту «государственный бюджет»); Налоговое право; правовое регулирование внебюджетных фондов (соответствует экономическому институту «денежные фонды государственных внебюджетных целей»); публично – правовые основы банковской деятельности (соответствует экономическому институту «финансы государственных банков»); публично-правовые основы страховой деятельности (соответствует экономическим институтам «страховые возможности государства»).

#### 4. Источники финансового права.

Источники финансового права – это правовые акты органов государственной исполнительной власти. Основным источником финансового права является Конституция РК, в которой закреплены основы правовой организации финансовой деятельности государства. Источники финансового права не идентичны по правовым признакам. Среди них акты органов исполнительной власти, законодательных органов, постановления Синистра. К тому же относятся указы Президента РК, регулирующие финансовые отношения.

Одним из основных направлений финансовой деятельности государства является правотворчество, формирующее источники финансового права. К источникам финансового права относятся финансовое законодательство и нормативные правовые акты уполномоченных государственных органов. Основным источником финансового права является Конституция Республики Казахстан.

Конституционные нормы устанавливают основы финансовой деятельности государства с определением компетенций органов представительной и исполнительной власти. Косвенно говорится о составе финансовой системы государства. По статье 54 Конституции Республики Казахстан Парламент на отдельном заседании палат обсуждает республиканский бюджет и отчеты о его исполнении, изменения и дополнения в бюджет, устанавливает и отменяет государственные налоги и сборы. На совместном заседании палат, утверждает республиканский бюджет и отчеты Правительства и Счетного комитета по контролю за исполнением

республиканского бюджета об исполнении бюджета, вносит изменения и дополнения в бюджет.

Конституция определяет правовые основы местных государственных средств. В соответствии со статьей 86 Конституции РК маслихаты утвердили местный бюджет и отчеты об исполнении бюджета. По статье 87 местные исполнительные органы разрабатывают местный бюджет и обеспечивают их исполнение.

Источниками финансового права являются нормативные правовые акты представительных и исполнительных органов государственной власти, содержащие финансово-правовые нормы.

Источники финансового права:

- 1) Конституция Республики Казахстан;
- 2) конституционное законодательство Республики Казахстан;
- 3) налоговый кодекс Республики Казахстан;
- 4) законы Республики Казахстан;
- 5) указы Президента Республики Казахстан, имеющие силу закона, нормативные указы Президента Республики Казахстан;
- 6) нормативные постановления Правительства Республики Казахстан;
- 7) нормативные приказы министра финансов, председателя Национального банка;
- 8) нормативные финансовые правовые решения маслихатов, нормативные финансовые правовые решения Акимов;
- 9) нормы международного финансового права и международные финансовые правовые договоры.

Финансовая законность характеризуется следующими признаками::

а. они принимаются законодательной властью путем особых процессуальных норм или референдума;

б. они имеют более высокую юридическую силу, чем другие нормативные правовые акты;

в. Они состоят из финансовых правовых норм.

г. они регулируют важнейшие основные государственные финансовые отношения.

Финансовая законность-это совокупность нормативных правовых актов, регулирующих отношения, возникающие в сфере финансовой деятельности государства.

Контрольные вопросы:

1. Место финансового права в системе права.
2. Система и источники финансового права.
3. Что можно отнести к источникам финансового права?
4. Особенности финансового права как сферы права.

Основная и дополнительная литературы:

Основная литература:

1. Конституция Республики Казахстан, принятая 30 августа 1995 года.

2. Закон Республики Казахстан от 13 июня 2005 года № 57 "О валютном регулировании и валютном контроле".

3. Бюджетный кодекс Республики Казахстан от 4 декабря 2008 года.

4. Худяков А.И. Финансовое право Республики Казахстан. Общая часть. – Алматы: Қаржы-Қаражат, 2001.

5. Худяков А.И. Основы теории финансового права Алматы: Жеты Жаргы, 1995.

6. Найманбаев С.М. Финансовое право Республики Казахстан Алматы: Демеу, 1994.

Дополнительные литературы:

1. Финансовое право. Учебник под ред. Химичевой И.И. – М.: Изд. БЕК, 1995.

2. Финансовое право. Учебник под ред. проф. О.Н. Горбуновой. – М.: Юрист, 1996.

3. Бельский К.С. Финансовое право. – М., 1995.

4. Жданов А.А. Финансовое право Р.Ф. Учебное пособие. Изд. 2-ое.-М., 1995.

Лекция 3. Финансово-правовые нормы и актуальные проблемы финансово-правовых отношений

Цель лекции: сформировать понимание финансово-правовых норм и финансово-правовых отношений, понятие, виды, особенности возникновения и определения их различий.

Ключевые слова: нормы финансового права, финансовые правоотношения, юридические факты и т. д.

Основные вопросы:

1. финансово-правовые нормы.

2. особенности, виды финансовых правоотношений.

3. субъекты финансовых правоотношений. Финансово-правовые акты.

1. финансово-правовые нормы.

Финансовые правовые нормы-правовые нормы, устанавливающие правила поведения участникам отношений, возникающих в сфере финансовой деятельности государства.

К финансовым правовым нормам относятся все основные отрасли норм, составляющие правовую систему Республики Казахстан. Финансово-правовые нормы являются общим положением, основанным на определенной обязательной группе субъектов, и рассчитаны на большее применение. Особенностью финансово-правовой нормы является то, что она регулирует общественные отношения, возникающие в результате систематического целевого формирования, организации использования и распределения государственных финансовых возможностей. Таким образом, финансово-правовые нормы назначаются государством как общеобязательные правила поведения и защищаются силами государственного правительства.

Финансовые отношения требуют правового регулирования. В соответствии с этим применяются различные нормы финансового права. Характеризуется следующими признаками, как и другие нормы права финансовых правовых норм::

- ï демонстрирует государственно-управленческие приказы;
- ï принимается уполномоченными органами государства;
- ï формируются из правил одинаковой обязанности, направленных на неоднократное употребление и неопределенное количество субъектов;
- ï они определяются путем определения юридической формы, т. е. путем принятия актов финансового законодательства.;
- ï выполнение финансово -правовых норм осуществляется в силу обязательности государства.

К особенностям финансовых правовых норм можно отнести следующее:

\* По содержанию – регламентирует порядок участников финансовых отношений, связанных с организацией, распределением и формированием денежных фондов государства;

• В зависимости от распорядительного характера-преимущественно носит императивный характер;

\* В зависимости от мер ответственности – государство является заинтересованным в неукоснительном выполнении финансово-правовых норм;

\* В зависимости от метода защиты прав государства – нормы гарантируют один субъект финансовых отношений, то есть органы государства и государства, обладающие компетенцией, право на защиту своих прав в несудебном отношении;

\* В зависимости от способа оформления – финансово-правовым нормам характерно тщательное определение ситуации, то есть максимальная точность при создании диспозиции.

Особенностью финансово-правовых норм является то, что через них государство осуществляет свои материальные интересы.

Финансово-правовая норма – это нормативные правовые акты и утвержденные финансовые нормы в случае финансовых отношений субъекта.

В зависимости от содержания финансово-правовые нормы подразделяются на следующие три вида::

Обязательность финансово-правовые нормы обязывают членов финансово-правовых отношений осуществлять определенные действия.

Запрещение финансово-правовые нормы не допускают осуществления определенного действия.

Уполномоченные финансово-правовые нормы направлены на исполнение поручения.

В зависимости от содержания финансово-правовые нормы подразделяются на::

Материальные финансово-правовые нормы, которые в общественных отношениях осуществляют регулирование движения денег как материальных

объектов. В качестве примера можно назвать нормы, определяющие обязанности налогоплательщиков по уплате налогов государству.

Организационно-финансовые правовые нормы, которые закрепляют четкие структуры, определяющие финансовую деятельность, методы и нормы, предусматривают утверждение, исполнение и исполнение бюджета. К ним можно отнести нормы компетентности.

В зависимости от способа правового регулирования выделяются финансовые правовые нормы:

• императивные финансовые правовые нормы четко и четко определяют права и обязанности субъектов финансовых отношений и требуют их неукоснительного выполнения.

• диспозитивные финансовые правовые нормы позволяют выбирать правила поведения, решать некоторые вопросы уполномоченными органами самостоятельно или по взаимному согласию сторон.

Финансово-правовые нормы состоят из следующих норм: гипотеза, диспозиция, санкции.

Гипотеза-это финансово-правовые нормы, определяющие, при каких обстоятельствах следует применять норму.

Диспозиция-содержит содержание дисциплинарного положения. То есть подразумевает содержание прав и обязанностей участников в финансовых отношениях, назначает основные действия в рамках большинства средств. Диспозиция финансово-правовой нормы подтверждается финансовым обязательством.

Санкция рассматривает последствия нарушения финансово-правовой нормы и определяет виды финансово-правовой нормы нарушений данной нормы и меры взыскания. То есть предусматривает меры юридической ответственности и применяет эту ответственность в случае нарушения диспозиции финансовых правоотношений. Санкция заставляет способность государства соблюдать финансово-правовую норму. Таким образом, защитным действием правил является санкция финансового права, наложенная в соответствии с финансово-правовыми нормами.

Особенности применения финансовых правовых санкций:

- \* Они все время носят специфику денег и носят денежный характер;
- \* Они всегда демонстрируют ответственность перед государством;
- \* Характер односторонней направленности санкции, т. е. они предназначены только для тех, кто выступает против финансовых отношений государства;
- \* Многие финансово-правовые органы предоставляют право государства на самостоятельное применение санкций субъекту, осуществляющему представительство финансовых отношений;
- \* Финансовые правовые нормы могут содержать предупреждающие, восстановительные и наказывающие признаки.

Финансовые правоотношения носят государственно-властный характер.

## 2. Особенности, виды финансовых правоотношений.

Финансовые правоотношения-это общественные отношения, возникающие в сфере финансовой деятельности государства, урегулированные нормами финансового права.

А. И. Худяков дает следующее толкование финансовых отношений: "под финансовыми правоотношениями понимаем общественные отношения, возникающие в процессе финансовой деятельности государства на основе финансово-правовых норм, то есть государственные финансовые отношения, урегулированные нормами финансового права".

Финансовые правоотношения:

- \* Финансовые правоотношения возникают в процессе финансовой деятельности государства;

- \* Обязательными и постоянными субъектами данных отношений являются государственные, финансовые и иные уполномоченные государственные органы, обладающие полномочиями.

- \* Финансовые отношения носят» управленческо-подчиненный " характер;

- \* Объектом данных отношений являются деньги или иные обязательства.

- \* Они всегда носят разделительный характер, так как они возникают в основном при распределении национального дохода;

- \* Эти отношения подразумевают формирование денежной системы государства, ее финансовых структур, организацию планирования процессов формирования денежных фондов государства, использование этих денежных фондов.

- Они носят экономический характер, так как они возникают при формировании материальной базы государства.

Виды финансовых правоотношений:

Материальные финансовые правоотношения-определяют непосредственное движение денежных средств.

Организационно-финансовые правоотношения-определяет систему управления государства в области денежной системы, финансового строительства, финансовой сферы, планирование формирования и распределения денежных фондов государства и организацию их использования.

Материальные финансовые отношения имеют следующие отличительные признаки:

- \* Материальные финансовые отношения определяют процессы, связанные с формированием или распределением денежных средств государства.

- \* Объектом материальных финансовых отношений являются деньги или денежные обязательства.

- \* Содержание материальных финансовых отношений составляют экономические финансовые отношения.

По принадлежности финансовые правоотношения подразделяются на:·  
· бюджетные программы

- v внебюджетные
- v финансово-банковский
- v финансово-страхование
- v Финансово-хозяйственное

В зависимости от методов правового регулирования правоотношения подразделяются на::

- ï единообразие-властность
- ï согласованность

Односторонность-властные финансовые отношения формируются, во-первых, на основе единственной власти государства и не учитываются взгляды другой стороны. Во-вторых, правовые отношения осуществляются на основе модели «власть – подчинение», т. е. на одной стороне отношений – право государства, а другой-обязанность.

Согласованность финансовые отношения осуществляются по соглашению, распоряжению сторон. Но любые финансовые отношения не являются юридически равноправными. Обе стороны имеют свои обязанности и права.

Распределение финансовых отношений в соответствии с нормами, регулируемыми:

Регуляторно-субъективные отношения выполняют регулиющую функцию по отношению к финансовой деятельности государства, наделяя права и обязанности основными задачами этих отношений.

Защита-финансовые отношения, обеспечивающие защиту законных интересов и прав субъектов финансовых отношений.

### 3. Субъекты финансовых правоотношений. Финансовые правовые акты

Субъект финансовых отношений-это лицо, обладающее финансовой правоспособностью, т. е. способное участвовать в финансовых отношениях благодаря имеющимся у него правам и обязанностям. Субъект финансовых отношений:

- \* Государство;
- \* Административно-территориальные формирования, уполномоченные органы государства;
- \* Местные органы государственного управления;
- \* Юридические лица (государственные и негосударственные, коммерческие и некоммерческие, резиденты и нерезиденты));
- Физические лица (граждане, иностранные граждане и лица без гражданства).

Государственные органы через органы власти дают обязательные для исполнения распоряжения и приказы.

Но государственные органы обязаны участвовать в финансовых правоотношениях только на законной основе. Все права и обязанности финансовых отношений находятся под защитой государства. Финансовые обязательства в большинстве случаев осуществляются добровольными обязательствами граждан и работников. К хозяйственным органам и

гражданам, не исполняющим финансовые обязательства, применяются финансовые санкции. К таким санкциям относятся пени, штрафы, неустойка, прекращение финансирования и кредитования.

На возникновение финансовых правоотношений влияют юридические факты:

Действия-юридические факты (правовые и не правовые), возникающие от волеизъявления, являющиеся продуктом разумной деятельности граждан.

События-юридические факты, возникающие вне воли граждан (смерть человека, чрезвычайные ситуации).

На возникновение материальных финансовых отношений влияют следующие юридические факты:

• вынесение финансовыми органами индивидуального финансового акта;

• отчуждение объектов, которые в соответствии с налоговым законодательством могут быть налогоплательщиками, облагаемыми и подлежащими налогообложению;

• заключение финансового договора.

Действия, влияющие на прекращение финансовых отношений:

А) исполнение финансового обязательства;

Б) расторжение финансового договора;

В) односторонний отказ государства от выполнения своих финансовых обязательств.

На прекращение финансовых отношений также могут повлиять факты:

А) смерть гражданина или ликвидация юридического лица;

Б) уничтожение имущества, являющегося налоговым объектом;

В) изменение семейного и социального положения.

Финансово-правовые акты в системе финансового законодательства.

Финансово-правовые акты - это решения по вопросам финансовой деятельности, принятые в предусмотренной форме и имеющие юридические последствия, входящие в компетенцию органов государственной власти и управления. Финансово-правовые акты устанавливают, изменяют или исключают из действия финансово-правовые нормы. Совокупность финансово-правовых актов составляет финансовую законность.

Финансово-правовые акты подразделяются на::

• нормативные акты

• отдельные акты, уточняющие нормы

• законодательные акты – издаваемые законы, постановления

• подзаконные акты-предписания, приказы, основанные на законе.

Законы РК:

А) Конституция РК – закон, имеющий высшую юридическую силу, непосредственно влияющий на все территории РК;;

Б) законы РК, имеющие конституционную силу;

В) правительственные законодательные акты (декларации, правила, постановления и т. д.), законы РК, распоряжения РК;

Г) вспомогательные акты:

- Постановления и приказы президента РК;
- Распоряжения и постановления Правительства РК;
- нормативные акты министерств и другие акты исполнительных органов;

- приказы, постановления, предписания исполнительных органов.

Д) акты местных органов управления – нормативные акты, реализуемые только в области, районе, сельской местности.

Виды актов местного самоуправления:

- постановление;

- решение;

Е) общепризнанные правила и нормы, международное право и соглашения, используемые в РК и делопроизводстве.

Контрольные вопросы:

1. Финансово-правовые нормы.
2. Особенности финансовых правоотношений.
3. Субъекты финансовых правоотношений.
4. Защита прав субъектов финансовых правоотношений.

Основные и дополнительные литературы:

Основная литература:

1. Конституция Республики Казахстан, принятая 30 августа 1995 года.
2. Сактаганова И. С. финансовое право Республики Казахстан. Общая и особая часть. Учебник /Сактаганова И. С.-Алматы: издательство "Эверо", 2016, - 256 с.
3. Худяков А.И. Финансовое право Республики Казахстан. Общая часть. – Алматы: Қаржы-Қаражат, 2001.
4. Худяков А.И. Основы теории финансового права Алматы: Жеты Жарғы, 1995.
5. Найманбаев С.М. Финансовое право Республики Казахстан Алматы: Демеу, 1994.

Дополнительные литературы:

1. Илиясов Қ.Қ., Құлпыбаев С. Қаржы: оқулық. – Алматы, 2005 – 552 б.
2. Фетисов В.Д. Финансы: учебное пособие для вузов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003.
3. Финансы: учебник для вузов. /Под ред. М.В.Романовского. – М.: Перспектива, 2000.
4. Мельников В.Д. Основы финансов: учебник. – Алматы: издательство ЛЕМ, 2005.

Лекция 4. Актуальные проблемы правовых основ денежной системы в финансовом праве. Денежная система Республики Казахстан и ее элементы

Цель лекции: формирование процесса получения анализа и определения правовой основы денежной системы в финансовом праве, ее элементов  
Ключевые слова: денежная система, структура денежной системы, валютное регулирование, денежная единица, виды денег, порядок эмиссии денег, валютный режим. порядок денежного обращения и т. д.

Основные вопросы:

1. понятие денежной системы и ее элементы.
2. концепции возникновения денежного механизма.
3. денежная система и ее элементы.
4. денежная система РК.

1. Понятие денежной системы и ее элементы.

Денежная система - это основа организации денежного обращения в стране. Денежная система состоит из нескольких элементов. В денежную систему РК входят: официальная денежная единица; порядок перемещения наличных денег, организация и регулирование денежного обращения, денежная единица (валюта) РК-тенге. Запрещается ввоз, вывоз на территорию РК иных транспортных средств. Деньги экономическая категория. В экономической литературе деньги определяются как товар, отличающийся от товарной цены. Выполняет различные функции, такие как денежно-кредитная картина. С самого начала они-платежный инструмент в товарных и нетоварных операциях. Реальный денежный оборот начинается с эмиссии, то есть с оборота. Эмиссия фактических денег, организация их обращения осуществляется Национальным банком РК. Реальные деньги имеют безусловное обязательство Национального банка и покрываются активами этого. Актуальной является проблема вексельного зеркала. Суть векселя заключается в том, что один субъект, имеющий юрисдикцию, выплачивает ему сумму в определенный срок. Лицо, получившее вексель, вправе передать его денежное обязательство. Эта цепочка будет продолжаться дальше. Именно третий вид денежного обращения-это кредитные карты банков. Они широко распространены в развитых странах. Кредитные карточки используются так, что при обращении в специальные устройства, обеспечивают связь с банком на счете чека карточки. Современная экономическая политика Казахстана направлена на развитие рынков, а также экономическое регулирование рыночных механизмов сопряжено с мерами государственного регулирования. Это, в свою очередь, проявляет интерес к деньгам, и это, как известно, является основой современной экономики и денежной личностью.

Проблема научного определения денежного феномена до сих пор контролируется в науке с древнейших времен. Это объясняется тем, что в деньгах существует степень мыслителя, который предопределяет направления развития общечеловеческой цивилизации. Сложность и большая часть этого общественного явления выражается в том, что отсутствует целостное научное обнаружение и связано с понятием денег. Поэтому этот

вопрос находит отражение в трудах философов, юристов, экономистов. Развитие человеческой цивилизации тесно связано с развитием и усложнением денежных форм и денежных отношений. Это позволит не только о деньгах на современных этапах, но и о денежной системе государства, отражающей национальные особенности развития денег и правил их обращения. Правовое регулирование денежной системы в юридической литературе не могло быть обработано в достаточной научной информации. Тем не менее, денежная система создает реальную потребность в научно-обоснованных предложениях о формировании государственной политики в области управления. В настоящее время существует необходимость эффективного использования денежно-кредитного механизма, повышения устойчивости денег и стабилизации денежного обращения. Не только основы теории денег и отражение реалий сегодняшнего дня, но и их интерпретации и исследования о повышении роли денег в теории, как в денежном обороте, так и в денежном обороте, способных прогнозировать его элементы и дальнейшее развитие денежной системы. Экономический рост уровня жизни граждан и экономический рост экономики разоружения и денежное обращение послужат основой законодательной инициативы, совершающей нарушение норм денежного обращения. Деньги играют большую роль в жизни общества. Не случайно их называют одним из самых популярных изобретений цивилизации. Вопрос эволюции денег очень интересен. В качестве универсального измерителя неопределенности возникло возникновение товарообмена. В свою историю деньги даже воспринимали различные и специфические формы. Люди постепенно перешли в форму металлических денег, производимых из золота, меди, серебра. В то же время обладательницы были редкими и имеют огромное значение. Содержание металла в каждой монеты соответствовало его номинальной стоимости. Затем, с развитием и расширением товарооборота, как-то требовалось больше. Чеканные деньги оказались в ряду недостатков: долгий и емкостный процесс предель обращения, дискомфорт, трудность в транспортировании. Металлические деньги даже не способствуют развитию сельского хозяйства. В таких случаях, в какой бы то ни было неизменным имуществом страны, идея о выпуске бумажных денег, обеспечивающих пайдаболды. Конечно, бумажные деньги в отличие от металла не долговечны, сделать их удобно и быстро, что позволяет заменить купюры. Купюры намного удобнее. Удобство и быстродействие изложено выше, но недостаток бумажных денег будет покрывать государственные расходы за счет дефолта, дополнительной эмиссии. Конечно, когда-то цены на металлокерамический состав, но не было так много. Происхождение денег. з. д. Тесно связано 7-8-го тысячелетия, так как в то время у первых общинских племен возникло преимущество каких-либо продуктов, которые можно обменять на продукты, которые нужны. В первые общинные времена не существовало понятия денег, а наоборот было понятие обмена, то есть для стрелок и других обменялись своими серебряными и горшочками, кузнечками, наконечниками. Со временем мы понимали, что

это неэффективно. Ведь учитываются стоимость предмета, его разнообразная, сколько усилий было затрачено на изготовление предмета или продукта, или иногда угроза, насколько трудно. Для того, чтобы минимизировать обмен, люди начали думать, что это очень выгодно для него.

Впоследствии было сформировано несколько требований к деньгам:

1. хранение и передача их друг другу не должны повреждаться;
2. купить продукты, удобные для ношения с собой и даже легкие можно носить;
3. сам лубяных распределении их общей ценности заметно не уменьшается.

Были очень удобные металлические деньги. При системном производстве и товарообмене в каждой стране и крупных экономических частях появились альтернативы местным общим рынкам. Например, это был скот в греках и арабах, у славянских - кожа. Требования международной торговли не соответствовали различным местным нормам. В результате все народы общаются: деньги были признаны. Качество золота в роли денег очень точно - это драгоценный металл, который имеет большое хранение. Для общего эквивалента качеству золота, а также для других потребностей: например, обмен (более драгоценного металла - платина встречается природно-гравитационная), обмен (добыча одного грамма золота требует больших масс пушки), наличие частиц, компактности, достаточности для большого дня (благодаря тому, что сравнительно с индивидуальной массой большого золота было меньше).

## 2. Концепции возникновения денежного механизма.

В экономической литературе рассматривается вторая концепция возникновения денежного механизма: рациональная и эволюционная. Первая концепция была выделена до конца XVIII-х годов и она поняла деньги как итог соглашения между людьми. Некоторые приходят в *сіндіруінесайкес* экономистов. П. Самуэльсон в отдельности определяет деньги, как искусственная условность, К. Гэлбрэйт считает, что продукт соглашения между людьми - денежная функция и другие предметы, драгоценные металлы. Сторонник второй концепции К. Маркс был сформирован, который определил деньги как продукт и обязательное условие развития рынка и развития товарного производства. Появление денег - экономический процесс, который происходит вне воли людей. По мере развития обмена происходит развитие и совершенствование системы. В настоящее время разрыв приобрел весь системный характер, отсутствие общего недоразумения для всех - это было первое большое его затруднение. Отсутствие денег не только затрудняет обмен, но и замедляет производство. Таким образом, деньги - особый товар, который является единственным для всех альтернативом, с появлением Акши - Товарное хозяйство и перешло в новое состояние. Товарный мир разделен на две части: в одном - все накопленные потребительские

стоимости, в первом-деньги, показывающие совокупную стоимость всех товаров. Если с экономической точки зрения обращаетесь к значению денег, то это - особые вещи или служит общей альтернативой национальной экономики. С юридической точки зрения действует как денежная вещь, которая как объект гражданского права и выполняет функции общности в гражданском обороте, так как это не запрещено законом. Деньги, как и любые другие понятия, будут иметь собственный контекст.

Денежное значение определяется посредством::

- 1 ) все общие прямые переходы;
- 2 ) стоимость индивидуальной замены;
- 3) Внешнее имущество, размер труда.

Кроме того, деньги имеют собственную классификацию. В частности, появление денег по форме будет денежной и денежной. Наличные деньги в свою очередь (деньги, монеты из драгоценных металлов, слитки), денежные средства (банкноты и монеты) и финансовая система, не разделенная на мелкие монеты, могут существовать как в национальной денежно-кредитной системе, так и в форме национальной валюты, так и в системе международных расчетов средств межнациональных выплат. Существует три способа возникновения денежных значений. Их в экономической литературе дается понятие::

1. его прагматическое значение (деньги увеличивают стоимость всех товаров, обслуживают фактический размер их стоимости));
2. концепция представительской стоимости (суть которой состоит в том, что стоимость труда, затраченная на создание производств);
3. формулировка удельной стоимости неметаллических денег, суть которой является денежное содержание: он

формируется в два этапа: первоначально стоимость формируется на основе труда, израсходованного в организации, производстве; впоследствии рыночная стоимость колеблется на стоимость замены, выступившего на базе денег и ролях общего для всех эквивалента.

Выделяет пять услуг, включающих их внутреннее содержание:

1. измерение стоимости, то есть, как общая альтернатива всем, измеряет стоимость денежных товаров. Соразмерно все товары трудятся в общественной необходимости, затрачены на их производство. Стоимость товара определяется по цене, выраженной в деньгах, которая определяется общественно необходимыми затратами на его производство и реализацию. На основе цен лежит стоимость олардың қозғалысы законом, в соответствии с которым все товары

производится в соответствии с потребностями общественного труда. Для того, чтобы указать стоимость товара, Товар должен иметь не только наличные деньги, но и разумно сравнить с ними.

2. средства общения. Деньги вступают в контакт между магазином и покупателями. Товарообмен на денежной основе называется товарным анализом и выражается по формуле Т-Д-Т. Деньги он постоянно и непрерывно обслуживается в процессе обмена.

3. средства и накопительный фонд. Как и в общем эквиваленте, обладатель денег может получить любой нужный ему товар, и у людей, связанных с этим, появляется стремление к общественному богатству, к тому, чтобы они были собраны.

4. средство оплаты. С развитием кредитных отношений, приобретая каждый товар в долг, владельцы вступают в контакт, выполняя функцию средств оплаты. При этом деньги, являясь средством общения, оплачивают товары или услуги, за определенный промежуток времени. С развитием ссудных отношений возникновение кредитных денег неразрывно связано - векселя, банкноты, чеки-различные долговые обязательства.

5. мировые деньги. Другими словами, это деньги, используемые для расчетов между государствами во внешнеэкономических отношениях. Для денег характерны следующие основные публично-правовые права характеристики:

1) Деньги, признанные исключительно государством, будут делиться на «деньги»;

2) Деньги производятся по образцам и спецификациям, по которым государство предъявляет строгие требования;

3) номинальная стоимость денег определяется любым государством и выражена в национальных денежных измерениях;;

4) осуществлять прием денег по номинальной стоимости со всеми резидентами страны;

5) расход, совершенный с нарушением государственной монополии при совершении денег, считается фальсифицированным или влечет за собой применение мер дисциплинарной и административной ответственности в виде неоплаченных бумаг. Помимо указанных характеристик деньги должны иметь следующие головки:

1. удобство, деньги для выполнения своих функций должны быть в обществе удобными для всех;

2. компактность. Деньги в своей предметной форме должны быть удобными для замены из одного места в другой ;

3. длительный срок годности. Деньги должны быть предметными, жизненными, чтобы не стареть.

4. стоимость. Деньги имеют соответствующую стоимость в предметной форме. Ныне и банкноты и деньги (номинальные) имеют образную стоимость, так как отныне не украшают драгоценные металлы;

5. возможность числовых вычислений. Для понимания важности к деньгам сложное понятие стоимости является легким доступом к ним, чтобы получить отображение в свободном проживании указаний, выраженных цифрами. Это позволит им сбалансировать затраты и стоимость товаров. Вместе с тем, деньги должны легко видеть, чтобы они были распределены для реализации размеров различных размеров.;

6. дефицит. Деньги, спрос на них должен быть. Это очень важно, так как деньги необходимы для того, чтобы хорошо справиться с функцией всего средства общения.

Таким образом, значение денег открывается после его формы. Деньги производственный процесс и экономическая деятельность общества в основном служат составной частью и необходимым элементом отношений между участниками. Существует три способа использования денежного значения: прагматический путь, концепция представительской стоимости и концепция собственной стоимости нематаллических денег. Каждая из дорог имеет свойство и опровержение, и каждая строка уверена в себе. Для эффективного развития экономики часто происходит в отношениях денежных потоков, но должно быть сохранено равновесие между деньгами и беспроцентными деньгами. Деньги, их особенности в отношениях, денежная структура играют основополагающие роли в функционировании публично-правовой экономики. В этой связи большое значение имеют организация и регулирование денежного обращения и правовые подходы к денежной системе государства.

### 3. Денежная система и ее элементы.

Формы организации работы в стране, появляющейся с денежной системой, являются закрепленными законами.

Современные денежные системы классифицируются на следующие элементы:

- денежная единица;
- официальный масштаб цен;
- порядок курса Национального денежного измерения;
- виды денег-банкноты, бумажные деньги и денежные средства, имеющие юридическую оплату;
- эмиссионная система;
- характер обеспечения контактной связи;
- регламентация безналичных отношений, определение основных форм безналичных расчетов, осуществляемых в областях;
- регулирование свободного перевода национального денежного измерения и ограниченная валютная величина;
- государственный аппарат регулирования денежного обращения, главным звеном которого является Центральный банк.

А. И. Худяков отличает денежные системы следующими элементами:

1) официальные деньги; 2) виды денежных знаков; 3) порядок чрезмерного выпуска денег; 4) Порядок валютных отношений; 5) организация денежного обращения. Кроме того, в зависимости от методов государства организации добавляют в денежную систему еще два элемента: официальный курс валют (валютный эквивалент) и масштаб цен. Денежная единица-это денежный знак, обозначенный государством в названии национальной валюты. Денежное единство страны иногда выражено термином национальной валюты. Как правило, каждое государство имеет свою денежную единицу, и оно имеет исторически сложившуюся собственность. Например, «тенге» получило название серебряной монеты от древнеюркского денежного слова,

а также название серебряной монеты (тенге, которая распространена в городах Азии с древним центром «Бухарский тенге»); слово «рубль» берет начало с поля; доллар - название фальсифицированного немецкого тенге, которое произошло из названия австрийско-венгерских денег в династии Габсбургов, которое в свое время находило свое место в Чехии; фунт стерлингов - серебряный тенге со своим названием..... Эти деньги позже получили название пенни, пирс»; итальянский музыкальный инструмент появился из весового римского мероприятия "Либра". Денежная единица, как правило, имеет внутреннее строение, то есть классифицируется на шов и, как правило, на пропорциональные части. В большинстве стран в настоящее время используют десятичное системное деление 1:10=100 (1 доллар США равен 100 центов, 1 российский рубль – 100 тиын, 1 тенге - 100 тиын) виды денежных единиц - организованная денежная масса и устройство номинальных денежных знаков. Денежная масса-важнейший вид финансирования, определяется как совокупность в валюте государств, приемлемых для оплаты работ и услуг, при этом один из важнейших финансовых агрегатов конкретного государства для целей накопления нефинансовых организаций и жилых - резидентов. В составе денежных масс различаются два компонента: 1) наличные деньги в отношениях и 2) безналичные средства организаций, находящиеся на банковском счете. Денежные знаки-это форма денежного предложения, виды денег, которые вступают в контакт.

Обычно выпускаются два вида денежных знаков:

бумажные деньги-купюра, которая имеет разные названия в разных странах. Бумагой могут быть два вида денег: а) эмитент обязался измельчить полученное на себя золото или банкноту, приравненное к серебру, гарантировать денежные товары (могут быть обменные деньги). Следует отметить, что такой вид денег практически не применяется в современных денежных системах(последний обмен-в валюте был долларом США до 1971 года); б) обычный, то есть денежный знак был признан государством.

Б) металлические деньги различных сплавов. Деньги-необычная форма, масса и металлокерамика из испытания. Лицевая сторона денег, на которой изображен государственный герб, проставляется аверсом, снаружи-реверсом, боковая сторона - подошвой. Однако такой вид денежных знаков, как кредиты, тоже особенный.

Заемные средства - это суммарный объем выделенных и размещенных договоров, когда фонд фактически осуществляет необходимые платежи из той же точки, где были взяты обязательства, заказы или те услуги, которые были взяты на определенный промежуток времени. Предмет кредита-предоставленная сумма возвращается в процентах. Кредитные средства появились как инструмент оплаты на базах денежных услуг. Различают следующие виды кредитных денег: векселя; банкноты; чеки; электронные деньги. Порядок чрезмерного выпуска денег-это обозначение кредитных и бумажных денег, вступающих в выпуск и отношения в порядке, установленном законом. Единственным эмитентом денег, отвечающим

современным требованиям, является государство. В качестве прямого эмиссионного центра выступает Центральный банк страны, как эмитент, так и финансовое учреждение (Министерство финансов). Как иностранная валюта, так и своя валюта определяются валютными ограничениями, установленными государствами, работающими в системе валютного режима. В зависимости от своего порядка валюты разделяются: полностью переводимые, частично переводимые и необратимые. Свободные валюты, которые полностью переводятся, в которых могут переходить к любым другим валютам. Разрешен свободный ввоз и выпуск как иностранной валюты, так и из своих стран. К числу таких валют относятся доллары США, Канадский доллар, японские йены и другие, валюта стран, в которых европейские частично переводятся, например, существуют конкретные ограничения и запреты на осуществление валютных операций: например, казахстанский тенге. К примеру, к необратимым, к другим относятся валюты, которые не могут быть переведены, вид иностранной валюты на территории страны, в котором запрещено участие любой из иностранных валют (в бывших социалистических странах). Денежный оборот - это действие денег во внутренних экономических оборотах стран, движение денег в системе внешнеэкономических связей в натуральной и безналичной форме, стоимость услуг и товаров, а также системы товарных платежей в хозяйстве. Основой денежного обращения является денежная единица, денежная система, о которой подробно говорится в следующей главе. Денежный оборот разделяется на две отрасли: наличные и безналичные. Денежный оборот разделяется на две отрасли: реальные и бесполезные. Безналичное общение - это изменение остатков финансовой системы в банковских отчетах, это кратные документы, принимаемые в банковской практике, и другие виды карточек, пластиковых чеков. В промышленно развитых странах его количество соответствует 90%. Формы безналичных вычислительных систем могут быть разными. Они зависят от исторических и экономических особенностей отдельных стран, особенностей кредитной системы, степени развития электронных средств связи, банковских дел. Чеки, аккредитивы, кредитные карточки, электронные переводы, векселя, сертификаты очень распространены в Казахстане, - при этом платежная карточка и требование к оплате. Безналичные отношения способствуют всей большой дематериализации денежного обращения. Его причинами являются: 1) Сокращение расходов оборотов; 2) ускорение денежного оборота; 3) Удобство безналичных расчетов. Наличие наличных денег сохраняет свою значимость в некоторых сферах экономической жизни. Во-первых, в сделках, в которых одна из сторон является заинтересованным. Например, в странах с развитой рыночной экономикой, заработная плата в США получает значительную денежную часть на 6%, часть населения пользуется безналичными расчетами в Республике Казахстан. Во-вторых, в случае большинства кризисов большинство экономических уполномоченных стремятся иметь наличные деньги.

В-третьих, наличный денежный оборот трудно контролировать. Он действует как инструмент в налоговых и других незаконных действиях.

Отвечает: Кулик Мария Викторовна нет соц.налог не отчисляется, так как сотрудник в отпуске без содержания начислений у него нет, соответственно и отчислений тоже. Удобнее, чтобы деньги были рядом с каждым покупателем, очевидно, что ему не придется ходить в банк, чтобы купить необходимое оборудование. Наличный денежный оборот-это движение денежной системы в сфере обращения. Он обслуживает банкноты, мелкие монеты, бумажные денежные средства. Банковские билеты, выпущенные Центральным банком в промышленно развитых странах, составляют большую часть денежных отношений. И 10% денег только часть незначительного выпуска приходится на деньги и деньги, выпускаемые финансовыми учреждениями.

Используются наличные деньги:

- за обращение товаров и услуг;
- по начислениям по оплате труда, вознаграждениям, пособиям, пенсиям; по выплате страховых возмещений по договорам страхования; при выплате дохода по ним ценных бумаг и выплат; для оплаты коммунальных услуг населением.

В течение всего периода времени существующего денежного обращения включаются следующие стороны::

- с населением и юридическими лицами;
- с физическими лицами;
- с юридическими лицами;
- с населением и государственными структурами;
- юридическими лицами и государственными структурами.

Денежные отношения осуществляются через различные виды денег:

банкноты, металлические деньги, другие кредитные инструменты, векселя, банковский вексель, чеки, кредитные карточки. Как и было сказано ранее, при этом масштаб цен и официальный курс валют (пара-все) являются элементом денежных систем. Масштаб цен - часть золота и серебра, принятая по размерам, количеству или кратности его. Оказывает услуги для измерения и выражения цен на все товары. Например, масштабы цен в СССР в 1961 году составляли следующие объемы: 1 рубль = 0,987412 г настоящего золота. Валютная пара - это сильно установленная связь обмена одной валюты с другой. В настоящее время следующие элементы денежной системы и масштаб цен происходит в относительно значительных странах. Поэтому связь национальной валюты с иностранными валютами производится на основе спроса и предложения на валютные торги. Национальная валюта была определена в этом курсе и названа "рыночным курсом". Государство, создавшее свою денежную систему, заинтересовало, чтобы она работала в нужных количествах. Эти цели предпримут следующие меры по обеспечению надлежащего функционирования своей денежной системы:

1. установление порядка, государство является единственным законным эмитентом в форме денежных знаков. В связи с этим запрещен выпуск бумаг,

не относящихся к кому бы то ни было к деньгам. По этой причине устанавливается строгая уголовная ответственность за лжепредпринимательство. В настоящее время – создание и выпуск знаков в денежное обращение рассматривается как знак суверенного права государства и его суверенитета. В заключение, деньги действуют как символ, родящий герб, гимн и флаг государства.

2. объявить денежный знак, выпущенный государством, как "законным средством оплаты". Отвечает: Кулик Мария Викторовна в соответствии с пунктом 1 статьи 276-13 Налогового кодекса РК работы по переработке давальческого сырья, ввезенного на территорию РК с территории другого государства – члена Таможенного союза с последующим вывозом продуктов переработки на территорию другого государства, облагаются налогом на добавленную стоимость по нулевой ставке при соблюдении условий переработки товаров и срока переработки давальческого сырья, т. е. давальческое сырье-сырье. Как уже было сказано ранее, в то же время, как и масштаб цен и официальный курс валют являются элементом денежных систем.

Масштаб цен – это часть золота и серебра, принятая по размеру, количеству или кратности в странах. Оказывает услуги для измерения и выражения цен на все товары. Например, масштаб цен в СССР в 1961 году составлял: 1 рубль = 0,987412 г настоящего золота.

Валютная пара – это сильно установленная связь обмена одной валюты с другой.

В настоящее время следующие элементы денежной системы и масштаб цен происходит в относительно значительных странах. Поэтому связь национальной валюты с иностранными валютами производится на основе спроса и предложения на валютные торги. Национальная валюта была определена в этом курсе и названа "рыночным курсом".

Государство, создавшее свою денежную систему, заинтересовало, чтобы она работала в нужном количестве.

Эти цели предпримут следующие меры по обеспечению надлежащего функционирования своей денежной системы:

1. установление порядка, государство является единственным законным эмитентом в формировании денежного знака. В связи с этим запрещен выпуск бумаг, не относящихся к кому бы то ни было к деньгам. По этой причине устанавливается строгая уголовная ответственность за лжепредпринимательство. В настоящее время – создание и выпуск знаков в денежное обращение рассматривается как знак суверенного права государства и его суверенитета. В заключение, деньги действуют как символ, родящий герб, гимн и флаг государства.

2. объявить денежный знак, выпущенный государством, как «законным средством оплаты». Следует отметить, что государственные средства, денежные знаки являются основным фактором в общении государства не только в соответствии с законом.

3. установление обязанностей по принудительному исполнению этих знаков, как средства сообщения, по их восприятию, осуществляется всеми видами платежей на всей территории государства. Стоит отметить, что в некоторых странах, демонстрируя исторический период борьбы государства, государство привлекается к уголовной ответственности за непринятие государственного денежного знака.

По закону Республики Казахстан деньги, принадлежащие банку, должны быть предоставлены ссудополучателем на определенных условиях, рассматриваются законом. Осуществление этих действий является исполнением обязательств;

4. осуществление всех платежей в казну, включая налоги, и из казны только в государственных денежных знаках. Этот метод назывался «налоговое обеспечение» в современной финансовой юридической науке.;

5. в качестве запрета на оплату в иностранной валюте, за исключением некоторых случаев, предусмотренных законом;

6. регулирование денежного обращения финансово - правовыми инструментами.

Вместе с тем, в целях обеспечения нормального функционирования и повышения эффективности функционирования государственной денежной системы применяются такие финансовые инструменты:

нуллификация – это введение новой валюты и сообщение о том, чтобы удалить Национальный денежный измеритель, который сильно упал;

реставрация-восстановление золота в прежнем составе денег; этот метод теперь получил название ревальвации – повышение официального валютного курса за иностранную валюту;

девальвация-снижение золота в составе денег, сейчас-официальный валютный курс к иностранной валюте;

деноминация-метод "зачеркивания нулей", т. е. укрупнение масштабов цен.

Выработка законопослушных норм через государство. Совокупность этих правовых норм формирует Институт правовых основ денежной системы-общий раздел финансового права.

Соответственно, деньги, в какой форме и в какой работе в зависимости от: происхождения товара – общая альтернатива. Подводя итоги, формирование денежной системы страны и обеспечение ее нормального функционирования мера стоимости, разделяет денежные системы на два вида:

1) система металлического сообщения базируется на реальных деньгах (золото и серебро), которая выполняет 5 функций, беспрепятственно перемещается на реальные деньги.

2) в отношении бумажно – кредитной системы, смещенной значками стоимости, рядом с фактическими деньгами, находится бумага или кредитные средства.

В металле в зависимости от металла, принятого в качестве общей альтернативы для всех в этой стране, и денежную базу сообщения делят на биметаллизм и монометаллизм.

Биметаллизм-это денежная система, которая в соответствии с законом рассматривается как роль общего эквивалента государства (как правило, с золотом и серебром) в зависимости от двух драгоценных металлов.

Существует три вида биметаллизма:

- параллельная валютная система, связь между золотыми и серебряными монетами закрепляются в торговых центрах; двукратная валютная система, спрос на связь между золотыми и серебряными монетами из утвержденного государством спроса на металлы, экономической и политической ситуации в стране и мире; «аксуйская» валютная система, в которой золотые и серебряные монеты обслуживают законные платежные средства, но на неравных основаниях, так как предел серебряных монет взыскивается закрытым, чем свободный золотой. Двукратная валютная система представляет собой серебряную ногу, которая может быть использована на практике, то есть в свободном использовании, чем золото серебро.

Биметаллизм широко распространился в XVI-XVII веках, а в ряде западных стран-в XIX в. Биметаллизм доминировал в Англии с начала XIV в. до конца XVIII в. Биметаллическая денежная система была противоречивой и нестабильной. Он не мог отвечать потребностям развитого товарного хозяйства, одновременно как мера применения стоимости двух металлов-золота и серебра – это денежная деятельность противоречит природе. Стоимость может оказывать услуги по одному товару с общей мерой для всех. Вместе с тем, связь с высокой стоимостью, устанавливаемая государством между золотом и серебром, не соответствовала их рыночной стоимости. Развитие товарного хозяйства потребовало устойчивых денег, единой общей альтернативой для всех, поэтому биметаллизм допустил монометаллизм.

Монометаллизм – это денежная система (золото или серебро), в которой один денежный металл обслуживается общим эквивалентом для всех (золото или серебро) и в отношении которой участвуют другие знаки стоимости одновременно (банкноты, деньги, мелкие тьян), в обмене которой могут участвовать эти денежные металлы (золото или серебро).

В зависимости от отношения и обменного характера денежных знаков различают три вида монометаллического золота: золотые монеты, золотые куски и золотые стандарты.

Золотой монометаллизм (в 1914-1918 году) действовал в стандартной форме до Первой мировой войны золотая монета.

Золотой монетный стандарт отображает расчет цен на товары через золото; во внутренних отношениях стран имеет ценную точность, золото, выполняет все функции денег; для физических лиц закрепляется свободная рамка золотых тьянов, содержит добытое золото; в отношениях имеют денежные знаки (банкнота, монетный монетный монетный монетный монетный монетный монетный монетный стандарт) свободно и без иностранных конвертирует

установленную стоимость, выпуск и ввоз золота не ограничивается, Все это обеспечивает относительную устойчивость и гибкость денежной системы. В расширении потребностей, к хозяйственному обороту денег вступили золотые денежные отношения.

В течение 20-х годов стали сталкиваться с экономически развитыми странами в центральных банках национальных золотых фондов и валютных резервов, регулирующими роль государства в организации денежного обращения, благодаря которым после Первой мировой войны удалось восстановить устойчивость в денежных системах, сконцентрироваться, повышать, а также сократить расходы на обороты, связанные с обслуживанием денежного обращения. «Сокращенные» формы золотого стандарта действовали на короткий срок. В результате мирового экономического кризиса (в 1929-1933 гг.) Все формы золотого монометаллизма были уничтожены и удостоверены в том, что золото и золото не могут использоваться без необеспеченных кредитов и бумажных денег. Знаки стоимости – банкноты, чеки, векселя, деньги-вытеснили золото в отношении.

Система бумажно-кредитных денег учитывает доминирующее положение банкнот, выпущенных эмиссионным центром страны.

Международная денежная система капитализма 1944 года построила мировую валютную систему в рамках валютно-финансовой конференции ООН в Бреттон-Вудс (США). По форме Бреттон – Вудской денежной системы-самобытный межгосударственный стандарт Алтынкуль. Его главными ориентирами являются:

- золото выполняет функции мировых денег, он действовал средством окончательных расчетов между странами и с общей реализацией всего общественного богатства.;

- в международном платежном обороте помимо золота использовались национальные денежные измерения США – доллар и английский фунт стерлингов;

- доллары США смогли перейти на золото в финансовом учреждении США по официально поставленной связи, если они заявили, что центральные банки и правительственные учреждения стран (с 1934 года). Цены на золото формировались на свободных рынках на базе официальных цен США и до 1968 года, не колебались от нее;

- национальные денежные параметры свободно перешли через центральный банк в международные валютные фонды, предназначенные между собой в доллары (мвф). Все переводимые национальные денежные размеры могли стать золотом через доллар, что обеспечило всесторонние расчеты между странами.

В связи с ослаблением позиций США на внешнем рынке сокращение международной денежной системы, основанной на широком использовании доллара, широкое применение доллара произошло банкротство в 1971-1973 годах, как эталонная стоимость всей денежной единицы: доллар потерял быть единственной мировой резервной валютой; резервная валюта начала

выполнять роль марки ФРГ, японская иена; с 1 августа 1971 года отменена разница доллара на золото; нарушена двойная цена

Вместо денежной системы Бреттон-Вудс пришла денежная система Ямайка, оформленная соглашением стран-членов МВФ в Кингстоне от 1976 года. После этого соглашения стран в апреле 1978 года были внесены изменения в устав МВФ 1976 года. Новая денежная система отражена со следующими особенностями:

а) специальные права заимствования были объявлены на мировые деньги в соответствии с МВФ-СДР, которые стали международной учетной единицей;

б) доллар США сохранил важное место в международных отчетах и валютных резервах других стран, при этом продолжал играть важную роль в расчетах условной стоимости в СДР;

в) законность демонетизации золота; потеря денежных функций золотом, потеря его официальной оценки. Однако золото остается резервом государства и используется для реализации денежных единиц других стран.

В конечном счете, денежные системы, основанные на соотношении ненадежных бумажных денег, действуют прямо сейчас в большинстве стран, в которых они понимаются экономичностью, удобством и гибкостью. Принципы фидуциарной денежной системы также относятся к международным и региональным денежным системам.

#### 4. Денежная система РК.

Существует долгая история возникновения денежной системы Республики Казахстан. На территории Казахстана были китайские монеты, которые впервые начали использоваться. Они называли "УШУ", который был обнаружен в результате исследования археологами Кургана Мардан на Отрарском газоне.

Развитие здорового образа жизни на Великом Шелковом пути обеспечило развитие денежного оборота. Начиная с VI века, на территории нашего государства широко распространены деньги турецкого правительства.

Однако на территории нашей страны действовали не только собственные деньги, но и иностранные валюты – фельсы. Его привезли арабы, вторгшиеся в нашу страну в начале VIII века из Центральной Азии. В то же время южные соседи карлуков, принявшие ислам, Саманиды и Тахириды, до сих пор начали выражать «серебряные дирхемы» мировых денег. В IX-XI веках дирхемы превратились в главный инструмент общения. Но их называли "черными дирхемами", так как в состав серебра было добавлено большое количество меди. Даже серебряные дирхемы иногда добавляли в золото. Денежные дворцы работали в Фарабе (Отрарский район Фарабе), Испиджабе, Таразе. В государстве Караханидов широко распространено искажение денег. В середине XI века между Центральной Азией и Югом Казахстана произошел «серебряный кризис», который длился 250 лет. Уменьшились серебряные рудники на начало реки Талас и Аханагаран. Большая часть серебряной монеты ушла из края в Европу, в то время в ней нарастал

интенсивный рост городов. Серебряный кризис также привел к появлению официальных продолжений в отношениях. Государственные монетные дворцы изготовили из медных дирхемов, снаружи украшали серебром, а считали их настоящими серебряными деньгами. Тогда на территории Казахстана действовало не менее пяти денежных дворцов. В монгольском государстве, в котором входил Южный Казахстан, серебряные монеты быстро распространились и получили высокое качество. Даже в Отраре, Бухаре и Ходженте были выпущены золотые динары. Но золото, как правило, не превратилось в свою дорогостоящую. Деньги сломали на шпагах и засыпали таким образом, как склад. Но, несмотря на это, в 1251 году Менди хан учредил курултай, где объявил декрет об уплате налогов на золотые динары. Городами Южного Казахстана, Тараза, Отрара, Кендже занимались первые места в чагатайской империи по выпуску серебряных тиынов. Эти три центровые монеты были практически идентичными.

С распадом некоторых монгольских государств происходит и денежное дело. В XIV веке, когда большая часть Казахстана вошла в состав Ак-Орды, в Отраре была приостановлена граница денег. Но в годы этого столетия пришел Темир-хан, и экономика здесь возрождается. В Отраре медь возобновляет бесконечность денег. В торговле также используются серебряные танки, которые производятся в современном Узбекистане, на юге, преимущественно в Бухаре. Вот и на нашей территории впервые появилось название валюты современного Казахстана. Правда, тогда еще не слышали о тиыновах. На утро удалось разделить на четыре части, и одна четвертая его часть называлась quot; Мириquot;. В распространенных частях железных династий государств работали более тридцати дворцов денег. Тогда была проведена очередная денежная реформа во главе с известным ученым и государственным деятелем Улыкбеком. В 1428 году старые медные деньги обменялись на новые деньги, после чего все новые дворцы были закрыты.

В 1428 году старые медные деньги обменялись на новый вид, а по окончании дела все монетные дворцы были закрыты, и улкенская империя использовала целые деньги в течение 60 лет. А если этого не хватает, то дополнительные деньги были выражены только в массе.

После того, как Казахстан добровольно присоединился к России (1731-1798 годы), в денежных отношениях появились деньги России, денежные знаки кокандцев и денежные знаки ташкентских ханов. В XIX веке в Казахстане все торговые операции проводились только под знаком русских орд, и денежное обращение стало частью денежного обращения России.

До революции денежной реформы в 1895-1897 годах в Казахстане внедрена система отношений золотомонетализма. В отношениях были золотые, серебряные и медные монеты. Основным видом денежных знаков являлись кредитные билеты Государственного Банка России, 92% обеспечены золотом.

В октябре 1921 года был организован государственный банк РСФСР, который сразу стал центром единой эмиссионной страны, имеет учреждение в союзных республиках.

В связи с различными экономическими причинами с 1922 по 1961 годы проведено 4 денежных реформ с деноминацией банкнот и монет (1922 год - 1:10000, 1923 год - 1:100, 1947 год - 1:10, 1961 год - 1:10), которые сопровождаются изменением отделки банкнот и монет (1922 год-1: 10000, 1923 год-1: 100, 1947 год-1: 10, 1961 год-1: 10).

Казахстанский тенге-национальная валюта Республики Казахстан.

27 августа 1992 года Национальный банк утвердил образцы купюры тенге. В Англию отправились художники Тимур Сулейменов, Мендыбай Алин, Агымсалы Дузелханов, Кайролла Абжалеловы. В 1992 году были утверждены портреты в тенге дизайне. Тенге отпечатано в Великобритании.

12 ноября 1993 года глава государства Нурсултан Назарбаев подписал указ «о введении национальной валюты в Республике Казахстан».

15 ноября 1993 года была введена в обращение национальная валюта Казахстана – тенге. Обмен старых денег Казахстаном в тенге начался 15 ноября 1993 года в 8.00 часов и закончился 20 ноября в 20.00 часов. Национальный Банк первоначально оценил 1 тенге за тысячу рублей на тот момент. Тем не менее, с учетом политических, социальных вопросов страны и межгосударственных отношений 1 тенге закреплен за 500 рублей. Тенге был утвержден в день вступления в первый оборот 4,75 тенге за 1 доллар.

Банкнотная фабрика Национального Банка Республики Казахстан выпускает не только банкноты национальной валюты, но и защищенную по государственным и коммерческим заказам полиграфическую продукцию, оснащенную современным печатным оборудованием для защищенной печати.

Свойства денежной системы Казахстана:

- \* Денежная система республики не базируется на деньгах, являющихся денежным товаром;
- \* Относится к валютному режиму в пол обращения;
- \* Денежная единица Республики Казахстан-тенге;
- \* Выпуск денег в Казахстане, организация их оборота и изъятие из обращения осуществляется только Национальным Банком Казахстана.
- \* Поскольку эмиссионный орган является Национальным банком, структура бумажных денег состоит из одного вида денежных знаков – банкнот (банковские билеты));
- \* Бумажные деньги (билеты Национального банка) не обмениваются, то есть эмитент не имеет возможности конвертировать другие виды (драгоценные металлы и активы) ;
- \* Казахстанский тенге является единственным законным платежным средством на территории республики;
- \* Деньги в денежной системе эмитированы 10% в год;
- \* Используется официальный валютный курс. Используется курс, внедренный Национальным банком РК.

\* Порядок денежного обращения регулируется государством, определение количества, объема и выпуска денег при деноминации находится в компетенции Президента РК.

#### Контрольные вопросы

1. денежная деятельность.
2. денежная система: понятие и характеристика.
3. элементы денежной системы.
4. типология денежных систем.
5. понятие деноминации, обесценения и ревальвации.
6. масштаб цен и понятие валютного курса.
7. организация и регулирование денежного обращения и правовые аспекты денежной системы государства.

#### Основные и дополнительные литературы:

##### Основная литература:

1. Конституция Республики Казахстан, принята 30 августа 1995 года.
2. Закон Республики Казахстан от 13 июня 2005 года № 57 "О валютном регулировании и валютном контроле".
3. Закон Республики Казахстан от 30 марта 1995 года № 2155 "о Национальном Банке Республики Казахстан".
4. Закон Республики Казахстан от 2 июля 2003 года № 461-ІІ О рынке ценных бумаг.

##### Дополнительная литература:

1. Худяков А.И. Финансовое право Республики Казахстан. Общая часть.- Алматы: Қаржы-Қаражат, 2001.
2. Худяков А.И. Основы теории финансового права Алматы: Жеты Жаргы, 1995.
3. Найманбаев С.М. Финансовое право Республики Казахстан Алматы: Демеу, 1994.
4. Финансовое право. Учебник под ред. Химичевой И.И. - М.: Изд. БЕК, 1995.
5. Финансовое право. Учебник под ред. проф. О.Н. Горбуновой.- М.: Юрист, 1996.
6. Бельский К.С. Финансовое право. - М., 1995.
7. Жданов А.А. Финансовое право Р.Ф. Учебное пособие. Изд. 2-ое.-М., 1995.
8. Худяков А.И. Финансовое право РК. Особенная часть. - А., 2002.
9. Желудков А., Новиков А. Финансовое право (конспект лекций).- М., 2000.
10. Жусупов А.Д. Финансовое право РК. Астана, 2008.

Лекция 5. Актуальные проблемы правовых основ финансовой структуры государства

Цель лекции: раскрыть понятие правовых основ финансовой структуры государства, сформировать различие и анализ деталей финансовой структуры государства.

Ключевые слова: финансовая структура, финансовая система, система финансовых органов, финансовое регулирование

Основные вопросы:

1. Понятие правовых основ финансовой структуры государства
2. Детали финансовой структуры государства

### 1. Понятие правовых основ финансовой структуры государства

Правовые основы финансового строительства является институтом общего раздела финансового права, устанавливающим принципиальную и организационную основу создания финансовой системы государства, определяющим механизм использования финансовой системы и систему органов финансового управления, а также определяющим обобщение организации государственного финансового регулирования. Финансовая структура государства, показывает готовность соответствующих звеньев, основанных на государственном строительстве и определенных финансово-правовых нормах. Как системный элемент потенциала финансового строительства государства (финансового) Республики Казахстан, отражаются такие звенья финансовой системы как финансовые, фискальные и кредитные государственные органы, перспективы финансовой политики государства, а также механизмы государственного финансового регулирования.

Следовательно, финансовое строительство государства будет происходить следующим образом: :

- 1) совокупность государственных средств, отраженных в соответствующих денежных фондах государства;
- 2) свод специализированных финансовых, кредитных, валютных, страховых и фискальных органов государства;
- 3) совокупность инструментов и способов, способствующих осуществлению организационного и результативного воздействия на финансовые процессы в рамках централизованной системы управления финансовыми потоками из стороны государства.

### 2. Детали финансовой структуры государства

Финансовое строительство государства, связанное с государственными финансами, создающими базис финансовой системы Республики Казахстан:

- 1) из бюджетного строительства-бюджетного звена (бюджетная система РК; бюджетные полномочия местные и другие государственные органы; Национальный банк РК; Совет по национальному резерву; Президент РК; Правительство РК; Национальный банк РК; функции по накоплению и стабилизации; государственное бюджетное регулирование);
- 2) Налогового строительства - налогового звена (налоговая система РК; уполномоченные государственные и специализированные фискальные

органы; налоговый комитет Министерства финансов; налоговое регулирование);

3) из строительства внебюджетных государственных фондов-из звеньев внебюджетных фондов (система и органы внебюджетных фондов РК; государственный накопительный пенсионный фонд; государственный Фонд социального страхования; государственное социальное обеспечение);

4) банковского строительства-банковского звена (банковская система РК; денежные фонды Национального банка РК; денежные фонды Дамбанка Казахстана; денежные фонды Сберегательного банка жилищного строительства РК; Агентство РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций; государственное финансовое банковское регулирование);

5) от страхового строительства-страхового звена (система страхования РК; денежные ресурсы (финансовые резервы) государственного страхования; Правительство РК; Агентство РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций; регулирование государственного финансового страхования);

6) от строительства нецентрализованных средств - от нецентрализованных звеньев (децентрализованная система нецентрализованных финансов; денежные фонды государственных предприятий; денежные фонды государственных учреждений; Правительство РК; министерства и ведомства РК; акиматы административно-территориальных строений РК; Национальный банк РК; Агентство РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций; Агентство РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций; Агентство РК по; будет формироваться государственное финансовое регулирование. Осуществление государственного финансового контроля, централизация финансовых ресурсов государства, определение видов и направлений использования государственных фондов, распределение доходов и расходов республиканского бюджета и др. законодательно оформленная система государства, способствующая целям обеспечения надлежащего функционирования финансовой системы государства и каждого ее звена, является государственным регулированием. Главной целью финансового регулирования государства является достижение обеспечения стабильности финансовой системы государства. Следовательно, в ходе государственного финансового регулирования доходные базы всех звеньев финансовой системы государства обеспечиваются денежными средствами в планируемом объеме. Государственное финансовое регулирование осуществляется путем::

1) формирование состава и экономической основы финансовой системы государства;

2) определение видов и целевых направлений денежных фондов, составляющих финансовую систему государства;

3) распределение доходов и расходов государства между ключевыми звеньями финансовой системы;

- 4) финансовое регулирование цен;
  - 5) бюджетное регулирование цен;
  - 6) финансовое регулирование инвестиционной деятельности государства;
  - 7) прогнозирование макроэкономических показателей социально-экономического развития как необходимой базы для определения основных приоритетов и расчета республиканского бюджета на основе государственного финансового планирования;
  - 8) планирование формирования и распределения средств мошенников, входящих в состав финансовой системы государства;
  - 9) осуществление государственного финансового контроля в рамках использования денежных средств общественного государственного значения;
  - 10) уточнение и определение приоритетов функционирования финансовых ресурсов финансовой системы государства;
  - 11) обеспечение стабильности цен;
  - 12) обеспечение стабильности и надлежащего функционирования финансовой системы государства;
  - 13) бюджетное регулирование доходной базы бюджетной системы;
  - 14) распределение доходной и расходной частей республиканского бюджета и местных бюджетов;
  - 15) установления финансовой правоспособности за нарушение финансового законодательства. Таким образом, государственное финансовое регулирование в целях обеспечения надлежащего функционирования финансово-хозяйственной системы государства, а также взаимодействия ее структурных частей на значительном уровне, имеет организационный характер и направленное на него финансово-экономическое воздействие. является государственным финансовым управлением. Уполномоченные государственные органы, специализирующиеся на системе органов государственного финансового управления и осуществляющие принадлежащие им финансово-кредитные полномочия:
1. Правительство Республики Казахстан;
  2. Министерству финансов Республики Казахстан;
  3. районные финансовые отделы и областные финансовые департаменты в компетенции (на территориях) Министерства финансов Республики Казахстан;
  4. Национальный Банк Республики Казахстан;
  5. соответствующие департаменты Национального Банка Республики Казахстан;
  6. Банк Развития Республики Казахстан;
  7. Министерство экономики и бюджетного планирования Республики Казахстан и др.

Контрольные вопросы:

1. Что такое понятие правовых основ финансовой структуры государства?
2. Каковы детали финансовой структуры государства?

Основная и дополнительная литература:

Основная литература:

1. Конституция Республики Казахстан, принятая 30 августа 1995 года.
2. Закон Республики Казахстан от 2 августа 1999 года № 464 "о государственном и гарантированном государством заимствовании и долге".
3. Худяков А.И. Финансовое право Республики Казахстан. Общая часть. - Алматы: Каржы-Каражат, 2001.
4. Худяков А.И. Основы теории финансового права Алматы: ЖетыЖаргы, 1995.
5. Найманбаев С.М. Финансовое право Республики Казахстан Алматы: Демеу, 1994.

Дополнительная литература:

1. Финансовое право. Учебник под ред. Химичевой И.И.-М.: Изд. БЕК, 1995.
2. Финансовое право. Учебник под ред. проф. О.Н. Горбуновой.- М.: Юрист, 1996.
3. Бурцев В. В. Методология формирования правовой концепции государственного финансового контроля. Российская юстиция. 2005.-№4. - С. 40-44.

Лекция 6. Актуальные вопросы управления в сфере государственных финансов

Ключевые слова: государственные финансы, государственное управление, уполномоченные органы в финансовом управлении и др.

Цель лекции: определение понятия и общих характеристик управления в сфере государственных финансов и анализ уполномоченных органов в области управления

Основные вопросы:

1. управление в сфере государственных финансов как Институт общего отдела финансового права: понятие, значение, нормативно-правовая база.

2. уполномоченные органы в финансовом управлении

а) компетенция представительных органов государства в финансовой сфере.

б) компетенция исполнительных органов государства в финансовой сфере.

б) компетенция специальных финансовых органов государства в области финансов.

1. управление в сфере государственных финансов как Институт общего отдела финансового права: понятие, значение, нормативно-правовая база.

К сфере государственного управления в Республике Казахстан относятся финансовое и кредитное регулирование; эмиссия денег; основы ценовой политики; Национальный банк, государственные банки; государственный бюджет; общегосударственные налоги и другие обязательные платежи в бюджет.

Система уполномоченных органов, связанных с государственным управлением в финансовой сфере, является масштабной, т. е. в числе органов, осуществляющих управление, наряду с органами управления (исполнительной), принимают участие и органы правительства. Поэтому здесь термин "управление" подразумевается в широком смысле, то есть включает в себя организационно-управленческую деятельность государственных органов и исполнительно-властную деятельность, а также управление в этой сфере осуществляется государственными представительными органами и органами государственной исполнительной власти. Нам известно, что данный рассматриваемый институт охватывает компетенцию всех государственных органов в сфере финансовой деятельности.

В основном органы управления финансовой отраслью (здесь следует понимать в широком смысле), как это предусмотрено законодательными актами, являются специальными компетентными, специализированными органами управления (исполняющими). Например, Министерство финансов, Национальный банк и другие. А при Государственном управлении в число этих специальных компетентных органов включаются уполномоченные органы-Парламент, местные маслихаты. Они осуществляют управление в финансовой сфере по направлениям, относящимся к его компетенции, поэтому данные действия отражаются в управленческом характере.

В целом, термин "управление», используемый в юридической литературе, состоит из трех значений:

Во - первых, следует понимать, что управление оказывает влияние на поведение субъекта в организованной форме. Например. Министерство управляет предприятиями, подчиненными ему. В этом случае подчиненным субъектом признается объект управления РСТ.

Второе, что такое управление.регулирование каких-либо процессов, то есть объектом управления пвзп является передвижение людей, которые осуществляют и осуществляют процессы.

Третий, по смыслу, управление считается системой органов, основанной на внутренней стадии власти, которая формирует определенный спад, т. е. власть и подчиненность.

Теперь мы используем чистые значения этого термина управления приспособивая к сфере финансов.там они выглядят следующим образом:

- под управлением в финансовой сфере понимается организация, оказывающая содействие уполномоченным государственным органом в поведении субъектов, осуществляющих финансовую деятельность — ;

- управление финансами является распределением, расходом денежных средств, находящихся в государственной собственности, на соответствующие направления. При этом полномочия управляющего возникают в связи с его полномочиями по собственности, то есть правом хозяйственного ведения, то есть, в зависимости от того, что данный управляющий субъект, выступая как финансовый орган государства, осуществляет право собственности на принадлежащие ему денежные средства.;

- под управлением в финансовой сфере понимается система государственных уполномоченных органов, осуществляющих финансовую деятельность государства, от имени государства или по поручению государства и в интересах государства.

Эти органы являются органами управления финансами.

В этой связи роль уполномоченных субъектов, осуществляющих деятельность в сфере управления финансами, будет различна.

## 2. уполномоченные органы в финансовом управлении

Система органов управления финансами в Казахстане выглядит следующим образом:

- \* Государственные представительные органы: Парламент РК и местные маслихаты.

- \* Государственные (управленческие) исполнительные органы, разделяемые по компетенции на три:

- а) общие компетентные органы;
- б) отраслевые и функциональные компетентные органы;
- б) специализированные (специальные) финансовые органы;

Таким образом, в широком смысле, если четко раскрыть систему органов управления этими средствами, она состоит из следующих органов::

Представительные органы Мемлекетпк:

- а) Парламент РК-высший законодательный и представительный орган государства;
- б) маслихаты - местные представительные органы.

Исполнительные (управленческие) органы:

а) общие органы:

- Президент РК;
- Правительство РК;
- Местные акимы - местные органы исполнительной власти.

б) отраслевые и функциональные органы:

- Министерства РК;
- отделы и управления министерств и местных администраций;

б) специализированные (исполнительные) финансовые органы:

- Министерство финансов РК;
- Министерство экономики и бюджетного планирования РК
- Счетный комитет по контролю за исполнением республиканского бюджета;
- Агентство РК по борьбе с экономической и коррупционной преступностью (финансовая полиция));
- Национальный банк РК;
- Агентство РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций;

— Комитет таможенного контроля Министерства финансов РК;

— Налоговый комитет Министерства финансов РК;

Теперь общее описание полномочий по управлению финансами каждого из вышеназванных уполномоченных государственных органов.

а) компетенция представительных органов государства в финансовой сфере.

Как мы уже отмечали, это позволит государственным представительным органам:

а) парламент РК-высший законодательный и представительный орган государства;

б) маслихаты - местные представительные органы.

В соответствии со статьей 49 Конституции РК Парламент РК является высшим законодательным и представительным органом государства.

Вместе с тем, согласно пункту 2 статьи 53,54 нашей Конституции и конституционному закону РК, принятому 16 октября 1995 года (О Парламенте РК и статусе его депутатов), парламент РК:

- Обсуждение республиканского бюджета и отчетов об его исполнении, изменений и дополнений в бюджет;

- Устанавливает и отменяет налоги и другие обязательные платежи в бюджет государства;;

- определяет финансовую систему нашего государства, в том числе бюджетную и налоговую систему

- издает законы, устанавливающие основные положения и нормы, касающиеся налогообложения, установления сборов и других обязательных платежей;

- Осуществляет контроль за исполнением республиканского бюджета, а также осуществляет контроль за утверждаемыми ею фондами;

- Определяет денежную систему республики

- Утверждает отчеты об исполнении республиканского бюджета Счетного комитета в системе контроля за исполнением республиканского бюджета и Правительства РК;

- решает вопросы о государственных внешних и внутренних займах.

Под местными представительными органами (маслихатами) понимается избираемый населением области (города республиканского значения, столицы), района (города областного значения) избираемый выборный орган, избираемый населением и контролирующий его реализацию в соответствии с законодательством РК.

В соответствии со статьей 86 Конституции РК и статьей 6 Закона РК от 23 января 2001 года "О местном государственном управлении в Республике Казахстан" маслихаты;

- утверждает планы развития соответствующей территории, экономические и социальные программы

- утверждает местный бюджет и отчеты об их исполнении, в том числе утверждает смету расходов на содержание района в городе республиканского значения (столице), поселка, аула(села), аульного (сельского) округа

— определяет изменения и дополнения в этот бюджет и несет ответственность за сбалансированное исполнение своих бюджетов.

- при необходимости образует местные внебюджетные фонды и определяет их цели и цели

- осуществляет регулирование налогов и других обязательных платежей в бюджет на территории маслихата в соответствии с налоговым законодательством;

б) обеспечение компетентных органов в финансовой сфере исполнительных органов государства;:

а) общие компетентные органы:

— Президент РК

- Правительство РК

— Местные акимы-местные органы исполнительной власти.

б) отраслевые и функциональные компетентные органы:

- Министерства РК

- Территориальные органы министерств и отделы и управления местных администраций

В соответствии со статьей 40 Конституции РК и Конституционным Законом РК от 26 декабря 1995 года "О Президенте РК" Президент РК Н. а. Назарбаев подписал указ "об объявлении 1 мая Днем единства народа Казахстана".:

- определяет порядок разработки и представления отчета об исполнении республиканского бюджета

- Принимает решение о введении чрезвычайного государственного бюджета на территории РК и определяет порядок его разработки

- определяет основные направления бюджетной политики РК на предстоящий год в ежегодном Послании народу Казахстана о положении в стране и основных направлениях внутренней и внешней политики Республики;

- Создает Совет по управлению Национальным фондом РК и утверждает Положение о нем;

- Принимает решения по повышению эффективности формирования и использования Национального фонда РК, а также по объемам и направлениям его использования

- Утверждает отчеты о формировании и использовании Национального фонда РК

- С согласия парламента назначает на должность премьер-министра Республики, освобождает его от должности;

- По представлению премьер-министра республики утверждает единую систему финансирования и оплаты труда работников всех органов, содержащихся за счет бюджета республики

В соответствии со статьей 64 Конституции РК и Законом РК "О Правительстве РК", принятым 18 декабря 1995 года, Правительство РК осуществляет исполнительную власть, управляет системой исполнительных органов и руководит их деятельностью.

Кроме того, в соответствии с Конституцией (ст. 66) и законом правительство РК:

- Разрабатывает меры по реализации финансовой политики, способствующей переходу к рыночной экономике в финансовой сфере

- Обеспечивает исполнение республиканского бюджета
- Анализирует и реализует государственную ценообразовательную политику
- разрабатывает и осуществляет меры по укреплению финансовой системы республики
- обеспечивает государственный контроль за соблюдением законодательства при формировании и использовании государственных валютных, финансовых и материальных ресурсов
- осуществляет сотрудничество и взаимодействие с международными финансовыми организациями
- Назначает на должность сроком на пять лет четырех членов Счетного комитета по контролю за исполнением республиканского бюджета
- осуществляет инвестиционную политику
- решает вопросы выпуска внутренних займов государства
- Осуществляет контроль за формированием республиканского валютного фонда и осуществляет его запрещение в пределах, установленных парламентом.
- определяет улучшение финансовых условий отраслей народного хозяйства
- осуществление кредитных ресурсов в увязке с основными направлениями единой денежно-кредитной политики государства
- определяет меры по сбалансированию денежных доходов и расходов населения, сокращению инфляции

Местным исполнительным органом города, управляющих местных исполнительных органов, осуществляющими государственное управление в свои құзіреттішегінде коллегиального говорим района"

Местный исполнительный орган по статье 87 Конституции РК и статьям 27, 29, 31, 33 и 35 Закона РК "О местном государственном управлении в РК" от 23 января 2001 года:

- разрабатывает и представляет на утверждение в маслихат проект бюджета

- осуществляет контроль за исполнением местного бюджета и рассматривает отчеты об исполнении местного бюджета

- обеспечивает исполнение бюджета

- создает внебюджетные фонды, определяет их формы и цели и расходует средства, внесенные в них

- принимает решения о кредитах, займах и других долгосрочных финансовых обязательствах

- подписывает договоры и документы

- осуществляет внешнеэкономические связи

- расходует свободные финансовые ресурсы между сессиями

- обеспечивает расходование дотаций и субвенций, предоставленных из вышестоящего бюджета на преследуемые цели

К полномочиям министерств - отраслевых и функциональных компетентных органов:

- организует финансовую деятельность на подведомственных им предприятиях и организациях и учреждениях;

- организует переданную в свое распоряжение финансовую деятельность

- распределение переданных в их распоряжение средств и кредитных ресурсов между подчиненными им предприятиями и объединениями

- планирование финансовых ресурсов по отрасли

- утверждает количественные и нормативы и лимиты контроля подведомственных предприятий и учреждений

- создание централизованных денежных фондов внутри отрасли для развития производства, социально-культурных мероприятий, развития ученого и техники, материального поощрения

- осуществление контроля за юридическим и эффективным состоянием денежных средств государства подчиненными субъектами

- установление нормативов использования доходов, полученных предприятиями и учреждениями

- централизованное распределение денежных средств из бюджета и внебюджетных фондов между подчиненными субъектами

Денежные фонды министерств и ведомств формируются за счет двух источников поступления: денежные суммы, переведенные из подведомственных предприятий денежными средствами, выделенными из бюджета.

Все упомянутые выше органы относятся к числу общих компетентных органов, но они признаются как финансовые органы государства в зависимости от своих органов, деятельность и власть, связанные с финансами. Они управляют финансами только после того, как они касаются их компетенции

как известно, на территории государства существуют специальные компетентные государственные органы, которые участвуют в сфере управления финансами и специализирующимися на их участии.

б) компетенция специализированных финансовых органов государства в области финансов

Специализированные (исполнительные) финансовые органы РК:

— Министерство финансов РК

— Министерство экономики и бюджетного планирования РК

- Счетный комитет по контролю за исполнением республиканского бюджета

— Агентство РК по борьбе с экономической и коррупционной преступностью (финансовая полиция));

- Национальный банк РК

— Агентство РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций

— Комитет таможенного контроля Министерства финансов РК

— Налоговый комитет Министерства финансов РК.

Министерство финансов РК, как главный центральный финансово-экономический орган страны, в соответствии с Положением о Министерстве финансов РК, принятым 28 октября 2004 года:

— Обеспечение формирования и реализации государственной политики в области таможенного, налогового контроля за исполнением государственного бюджета, внутреннего финансового контроля и государственных закупок, государственного регулирования производства и оборота табачных изделий, этилового спирта и алкогольной продукции, отдельных видов пищевой продукции, внесудебной процедуры ликвидации должника, реабилитационных процедур в отношении несостоятельных должников, Управления государственной собственностью, бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудита.

— межотраслевая координация и методическое руководство в области исполнения государственного бюджета, бюджетного учета, таможенного, налогового контроля, внутреннего финансового контроля и государственных закупок, государственного регулирования производства и оборота табачных изделий, этилового спирта и алкогольной продукции, отдельных видов нефтепродуктов, внесудебной процедуры ликвидации должника, реабилитационных процедур в отношении несостоятельных должников, Управления государственной собственностью, бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудита.

Министерство финансов имеет следующие функции.:

- участвует в разработке проектов индиктивных планов, сводного финансового баланса государства, проведении мероприятий по укреплению денежного оборота и стабилизации национальной валюты

- участвует в управлении государственными финансовыми ресурсами и разрабатывает предложения по рациональному использованию доходов бюджета

- осуществляет контроль за соблюдением государственной финансовой дисциплины и выполнением всеми хозяйственными органами финансовых обязательств перед государством;

- планирует доходы и расходы государственного бюджета, планомерно распределяет финансовые ресурсы государства

- обеспечивает контроль за разработкой проекта республиканского бюджета, его исполнением и кассовым исполнением.

- разрабатывает проекты финансового законодательства, совершенствует формы финансовых отношений между государственными предприятиями и организациями

- предусматривает меры по созданию государственных резервов

Теперь отмечаем специальную специализированную, которая осуществляет непосредственное управление. Они выглядят следующим образом:

— Казначейства

- Комитет таможенного контроля

- Налоговый комитет

— Комитет финансового контроля и государственных закупок

— Комитет по работе с несостоятельными должниками

- Комитет государственного имущества и приватизации

Министерство экономики и бюджетного планирования РК

Министерство экономики и бюджетного планирования РК, как главный центральный финансово-экономический орган страны, в соответствии с Положением о Министерстве экономики и бюджетного планирования РК, принятым 28 октября 2004 года:

- Формирование основных направлений, приоритетов и стратегических целей социально-экономического развития РК

- формирование государственной фискальной, таможенной и бюджетной инвестиционной политики во взаимоотношениях с приоритетами социально-экономического развития государства и денежно-кредитной политикой, а также политики в области международных экономических финансовых отношений

- осуществляет формирование государственной политики в сфере управления государственными активами в секторах экономики

Основные функции министерства:

- осуществление межотраслевой и межрегиональной координации разработки основных направлений государственной социально-экономической политики;

- Совершенствование системы стратегического, среднесрочного экономического, бюджетного планирования и разрешительной системы, регламентирующей осуществление видов экономической деятельности в РК

- методологическое руководство бюджетным процессом

- формирование программы Правительства РК и плана мероприятий по ее реализации с участием центральных и местных исполнительных органов, осуществление мониторинга их исполнения

- формирование перечня приоритетных бюджетных инвестиционных проектов, программ

- осуществление планирования и анализа государственного и гарантированного государством заимствования и долга, бюджетного кредитования

Счетный комитет по контролю за исполнением республиканского бюджета

Счетный комитет по контролю за исполнением республиканского бюджета, как главный центральный финансово-экономический орган страны, в соответствии с Положением о Счетном комитете по контролю за исполнением республиканского бюджета, принятым 5 августа 2002 года, является государственным органом, непосредственно подчиненным и подотчетным Президенту РК, осуществляющим внешний контроль за исполнением республиканского бюджета.

Полномочия Счетного комитета:

- Представляет в Парламент РК отчет об исполнении республиканского бюджета в сроки, установленные законодательными актами

- Анализирует акты проведения контроля, представленные уполномоченными Правительством РК государственными органами, и дает рекомендации Правительству РК по повышению эффективности контроля за исполнением республиканского бюджета, осуществляемого этими органами

Разрабатывает и утверждает стандарты внешнего контроля за исполнением республиканского бюджета, утверждает стандарты внутреннего контроля за исполнением республиканского и местных бюджетов под внешним контролем за исполнением местных бюджетов

Агентство РК по борьбе с экономической и коррупционной преступностью (финансовая полиция))

В соответствии с Законом РК "Об органах финансовой полиции РК", принятым 4 июля 2002 года, финансовая полиция РК является специальным

государственным органом, осуществляющим правоохранительную деятельность, направленную на предупреждение, выявление, пресечение, раскрытие и расследование преступных и иных противоправных посягательств на имущество общества и государства в сфере экономики и финансов путем частно-розыскной деятельности, предварительного следствия и дознания, административного производства в пределах установленных законом полномочий.

Задачами органов финансовой полиции:

— Обеспечение в пределах полномочий экономической безопасности государства, законных прав и интересов субъектов предпринимательской деятельности, общества и государства

— выявление, пресечение, раскрытие и расследование преступлений, связанных с уклонением от уплаты налогов, иных преступлений и правонарушений в сфере экономики и финансов

- участие в разработке и реализации государственной политики в деле борьбы с коррупцией в сфере экономики

- осуществление международного сотрудничества по вопросам, отнесенным к ведению органов Финансовой полиции

Национальный банк РК

В соответствии с законом "О Национальном банке РК", принятым 30 марта 1995 года, Национальный банк РК является центральным банком и представляет собой высокий уровень банковской системы РК

Национальный банк РК не должен руководствоваться целями извлечения прибыли при исполнении своих обязанностей

Основные цели и задачи Национального банка РК:

Основной целью Национального банка РК является обеспечение стабильности цен в РК

Для реализации основной цели на Национальный банк РК возлагаются следующие задачи:

- Разработка и проведение денежно-кредитной политики государства

- обеспечение функционирования платежных систем

- осуществление валютного регулирования и валютного контроля
- содействие обеспечению стабильности финансовой системы

Основные финансовые функции, полномочия и положения Национального банка РК

- Проводит государственную денежную кредитную политику путем регулирования размера денежного объема в обращении в РК, является единственным эмитентом банкнот и монет на территории РК, производит эмиссию ценных бумаг

- Осуществляет валютный контроль с регулированием валют в РК

— Участвует в обслуживании государственных займов Правительства РК по согласованию с правительством РК и обслуживает государственные займы Национального банка РК

— Кредитовать банки, а также юридические лица, открывшие банкшоты в Национальном банке РК по решению Правления Национального банка РК

— выдает лицензии на проведение операций, связанных с использованием валютных ценностей

- Формирует денежную кредитную и финансовую статистику государства

- устанавливает порядок учета, хранения, перевозки и инкасации наличных банкнот, участвует в обеспечении хранения, транспортировки и инкасации банкнот, образует государственный резерв банкнот

Агентство РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций

Принятый 4 июля 2003 года закон " О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций " регулирует общественные отношения, связанные с осуществлением государственного регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций, и устанавливает условия по повышению устойчивости финансовой системы РК и недопущению нарушений прав и законных интересов потребителей финансовых услуг.

Обязанности Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций в соответствии с настоящим Законом:

- реализация мер по недопущению нарушений прав и законных интересов потребителей в оказании финансовых услуг

- Создание равных условий для работы на принципах добросовестной конкуренции соответствующих видов финансовых организаций

- Повышение уровня стандартов и методов регулирования и надзора за деятельностью финансовых организаций, использование мер по обеспечению своевременного и полного выполнения принятых ими обязательств.

#### Комитет таможенного контроля Министерства финансов РК

Таможенные органы РК по Таможенному кодексу РК, принятому 5 апреля 2003 года, - государственный орган, в своей компетенции участвующий в реализации таможенной политики РК и непосредственно осуществляющий таможенное дело, а также выполняющий иные полномочия, предусмотренные законодательными актами РК

#### Функции таможенных органов РК в финансовой сфере:

- Получение товаров на территорию РК при проведении налоговых и других обязательных платежей бюджетке

- осуществление валютного контроля в своей компетенции

- Борьба с правонарушениями в сфере таможенного дела в соответствии с законодательством РК

#### Права таможенных органов РК в финансовой сфере:

- в пределах своих полномочий издавать нормативные правовые акты

- Осуществляет получение товаров через таможенную границу РК при проведении налоговых и других обязательных платежей бюджетке

#### Обязанности таможенных органов РК в финансовой сфере:

- обеспечение полноты взимания и своевременного перечисления таможенных платежей и налогов в республиканский бюджет

- взыскание сумм таможенных платежей и налогов, не уплаченных в установленные сроки в государственный бюджет, а также пени по ним

#### Налоговый комитет РК

На органы налоговой службы возложены обязанности по обеспечению полноты поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет, полноты и своевременности перечисления обязательных пенсионных взносов, а также по осуществлению налогового контроля за исполнением налоговых обязательств налогоплательщиками.

Органы налоговой службы состоят из налоговых органов уполномоченным государственным органом. К налоговым органам относятся налоговые комитеты по областям, городам Астана и Алматы, межрайонные налоговые комитеты по районам, городам и районам в городах, налоговые комитеты по районам, городам и районам в городах

Права органов налоговой службы (статья 16);

- Разработка и утверждение нормативных правовых актов

— Осуществлять разъяснение и давать разъяснения по возникновению, исполнению и прекращению налоговых обязательств в пределах своей компетенции.

- осуществление налогового контроля

— Проводить проверку денежных документов, бухгалтерских книг, отчетов, смет, ценных бумаг на наличие денег, расчетов, деклараций и иных документов, связанных с исполнением налоговых обязательств, с соблюдением требований, установленных законодательными актами РК.

- требовать от налогоплательщика представления по установленным уполномоченным государственным органом формам документов по исчислению и уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, пояснений по их заполнению, а также документов, подтверждающих правильность исчисления и своевременность уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет, пенсионных взносов в накопительные пенсионные фонды —

— Изымать у налогоплательщика документы, свидетельствующие о совершении налоговых правонарушений при осуществлении налоговой проверки в порядке, установленном законодательными актами РК

- Провести инвентаризацию имущества налогоплательщика по обследованию любых объектов налогообложения и объектов, связанных с налогообложением, используемых для получения доходов, независимо от места нахождения

- Получать информацию от налогоплательщика в виде электронных документов в порядке, установленном уполномоченным государственным органом по перечню, утверждаемому Правительством РК

- получать сведения о наличии и номерах у проверяемого налогоплательщика - юридического лица и индивидуального предпринимателя сведений, составляющих коммерческую банковскую и иную охраняемую законом тайну по вопросам, связанным с налогообложением, в банках или организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, с соблюдением требований, предъявляемых законодательными актами РК.

- В случаях, предусмотренных особенной частью Налогового кодекса, налогоплательщик вправе предъявить иск в суды в соответствии с законодательством РК к опосредованному методу определения налогового обязательства.

Обязанности органов налоговой службы (статья 17);

- Соблюдать права налогоплательщиков

- защита интересов государств

- осуществлять налоговый контроль за исполнением налогоплательщиком налоговых обязательств, а также своевременным удержанием и перечислением обязательных пенсионных взносов в накопительные пенсионные фонды

- вести в установленном порядке учет объектов налогообложения и объектов, связанных с налогообложением налогоплательщиков, учет начисленных и уплаченных налогов и других обязательных платежей в бюджет

- разъяснение порядка заполнения установленных форм налоговой отчетности

- Соблюдать налоговую тайну на проведение налоговых проверок по строгим предписаниям

- в случаях, предусмотренных сроками, поручить налогоплательщику уведомление об исполнении налогового обязательства

- по заявлению налогоплательщика не позднее чем в 3-х дневный срок представить выписку из лицевого счета налогоплательщика о состоянии расчетов с бюджетом по исполнению налоговых обязательств.

обеспечение сохранности в течение пяти лет копии квитанций (поддонов), выдаваемых налогоплательщику, подтверждающих факт исполнения налоговых обязательств по налогам и другим обязательным платежам в бюджет

- осуществлять контроль за соблюдением порядка учета, хранения, оценки и реализации имущества, обращенного в собственность государства, а также за полнотой и своевременностью поступления в бюджет денег от его реализации

<url>-в соответствии с Кодексом РК Об административных правонарушениях плательщику обязаны налагать административные штрафы.

Контрольные вопросы:

1. управление в сфере государственных финансов как Институт общего отдела финансового права: понятие, значение, нормативно-правовая база.

2. Управление государственными финансами: понятие, элементы, принципы организации управления, основные задачи. Субъективные элементы формирования и реализации управления государственными финансами.

3. основные методы, правовые формы и актуальные проблемы осуществления управления в сфере государственных финансов.

Литература:

1. Сартаев С. С., Найманбаев С. М. бюджетное право: Учебное пособие. - Алматы: семь уставов. 2006. 360 стр..

2. Финансовое право Республики Казахстан: учебник /н. Р. Весельская, М. Т. Какимжанов.-М.: 2015. - 312 стр.

3. Сактаганова И. С. финансовое право Республики Казахстан. Общая и особая часть. Учебник /Сактаганова И. С.-Алматы: издательство "Эверо", 2016, - 256 с.

4. Сактаганова И. С. финансовое право Республики Казахстан. Показуемой технологии. Учебное пособие / И. С. Сактаганова. - Алматы: Изд-во "Эпиграф", 2016. - 390 С.

5. Куаналиева г. А. финансовое право: Учебное пособие / г. А. Куаналиева. - Алматы: Казахский университет, 2017. - 162 С.

6. Финансовое право Республики Казахстан: учеб. пособие / под ред. И. О. Жатканбаевой. - Алматы, 2018. - 270 С.

Лекция 7. Актуальные проблемы правовых основ финансового планирования

Цель лекции: раскрыть понятие и значение как правовой основы финансового планирования, сформировать процесс анализа стадий процесса финансового планирования

Ключевые слова: государственные финансы, Финансовое планирование, проект финансовых планов, рассмотрение финансовых планов, утверждение финансового плана и т. д.

Основные вопросы:

1. правовые основы финансового планирования как Института общей части финансового права: понятие, значение.

2. финансовое планирование-одно из основных направлений финансовой деятельности государства: понятие, объект, принципы, методы, правовые основы.

3. процесс финансового планирования: цель, реализуемые и участвующие финансово-планировочные органы и уполномоченные государственные органы, стадии, юридические формы.

4. финансовые планы: система, виды, правовые формы, особенности. Финансовый план является важным элементом государственного плана.

Тезисы:

Министерство финансов является центральным финансово-экономическим органом, осуществляющим разработку и практическую реализацию стратегических направлений единой финансовой политики государства, взаимосвязанных с налоговой и таможенной политиками, а также разработку внешнеэкономической финансовой политики государства.

Правовое регулирование финансового планирования разработка финансовых планов рассмотрение института общего раздела финансового права, устанавливающего полномочия плановых финансовых органов, осуществляющих процессы утверждения и организации исполнения, а также основные положения по организации рассмотрения и исполнения финансовых планов.

Финансовое планирование процесс составления, рассмотрения, утверждения и организации исполнения финансовых планов.

Этапы финансового планирования:

1. составление проектов финансовых планов.
2. рассмотрение финансовых планов.
3. утверждение финансового плана.
4. организация исполнения финансового плана и контроль за его исполнением.

Правовая форма финансового плана финансовые плановые акты.

Система финансовых планов:

1. сводный финансовый план государства.
2. государственный бюджет.
3. валютный план государства.
4. финансовые планы государственных предприятий и объединений.
5. финансовые планы государственных банков.
6. финансовые планы министерств и ведомств.
7. финансовые планы государственных страховых компаний.
8. сметы и финансовые планы бюджетных учреждений.

Правовое регулирование финансового контроля Институт общего раздела финансового права, определяющий компетенцию системы органов финансового контроля, а также порядок организации и проведения финансовых проверок. Российский ученый юрист А. Жданов указал, что средства следует понимать как экономические отношения по созданию, знанию и использованию денежных фондов государства и частных

учреждений, а финансовую систему-как взаимосвязи и совокупность различных звеньев финансов. Российский ученый О. Н. Горбунова рассматривает финансовую систему с двух сторон:

а) совокупность финансовых институтов, каждый из которых создает и использует соответствующие денежные фонды;

б) как совокупность государственных органов и учреждений, осуществляющих финансовую деятельность в пределах их компетенции.

А совокупность финансовых институтов создала финансовую систему государства. Финансовая система состоит из следующих звеньев с указанием особенностей развития государства в условиях перехода на рынок:

1) бюджетный фонд, состоящий из бюджетов федеральных, субъектов Федерации и муниципальных бюджетов;

2) внебюджетные централизованные целевые фонды;

3) внебюджетные нецентрализованные целевые фонды;

4) финансы хозяйствующих субъектов и отраслей;

5) имущество и личное страхование;

6) государственный и банковский кредит.

В основном "финансы " охватывает значительную территорию экономических отношений, связанных с знанием общественных продуктов в денежном виде. Наличие средств денежного характера показывает, что они относятся к категории экономической ценности и являются объектом их реализации. Мы должны изучить и изучить их смысл, чтобы мы могли знать, что мы делаем в разряд экономических категорий. В курсе экономической теории мы знали, что денежные отношения, входящие в состав общественных отношений, являются экономическими отношениями.

Так как экономические отношения присоединяются к производственным отношениям, общественные отношения относятся к базисным отношениям как один из признаков производственных отношений. Казахский ученый-экономист Мельников В. Д. показывает формирование и возникновение финансовых отношений финансов следующим образом: процесс воспроизводства в обществе состоит из четырех последовательно связанных и взаимозависимых этапов: производство (производство); знание; обмен; потребление.

Через четыре стадии этого воспроизводства определяется наличие товарных отношений между участниками процесса общественного производства, так как произведенная продукция здесь становится товаром, подлежащим купле-продаже. Эти продукты должны не только знать перед потреблением, но и удовлетворять требования и интересы участников общения. Из этого следует, что материальная или нематериальная продукция, произведенная нами, оказывается в натуральном и денежном выражении в качестве указанной общественной продукции.

Продукция и другие необходимые предметы, услуги, произведенные здесь, измеряются с помощью денег, то есть общедоступных альтернативных и стоимостных критериев. Деятельность средств как экономической категории очевидна при знании совокупного общественного продукта.

Контрольные вопросы:

1. Понятие и значение финансового планирования.
2. финансовое планирование: принципы, методы, правовые основы.
3. стадии финансового планирования.

Литература:

- 1.Сартаев С. С., Найманбаев С. М. бюджетное право: Учебное пособие. - Алматы: семь уставов. 2006. 360 стр..
2. Финансовое право Республики Казахстан: учебник /н. Р. Весельская, М. Т. Какимжанов.-М.: 2015. - 312 стр.
- 3.Сактаганова И. С. финансовое право Республики Казахстан. Общая и особая часть. Учебник /Сактаганова И. С.-Алматы: издательство "Эверо", 2016, - 256 с.
- 4.Сактаганова И. С. финансовое право Республики Казахстан. По казусной технологии. Учебное пособие / И. С. Сактаганова. - Алматы: Изд - во "Эпиграф", 2016. - 390 С.
5. Куаналиева г. А. финансовое право: Учебное пособие / г. А. Куаналиева. - Алматы: Казахский университет, 2017. - 162 С.
6. Финансовое право Республики Казахстан: учеб.пособие / под ред. И. О. Жатканбаевой. - Алматы, 2018. - 270 С.

## Лекция 8. Актуальные вопросы правового регулирования государственного финансового контроля

Цель лекции: раскрыть понятие и сущность государственного финансового контроля, сформировать умение анализировать виды органов, осуществляющих государственный финансовый контроль, их полномочия

Ключевые слова: государственный финансовый контроль, уполномоченные органы контроля, объекты и субъекты контроля и т. д.

Основные вопросы:

1. понятие, элементы, стадии финансового контроля.
2. формы финансового контроля.
3. правила осуществления финансового контроля и его правовое содержание.
4. органы финансового контроля.
5. цель финансового контроля.
6. правовая основа финансового контроля как институт финансового права.

1. понятие, элементы, стадии финансового контроля.

В условиях рыночной экономики развитие финансового контроля уделяет особое внимание законному, эффективному и целевому использованию хозяйствующими субъектами бюджетных, заемных и принадлежащих ему средств. В этой связи в Республике Казахстан было принято несколько нормативно - правовых актов для реформирования системы финансового контроля за хозяйственной деятельностью государственных, общественных и различных отдельных отраслей.

Основная задача финансового контроля - содействие эффективному осуществлению экономических целей в стране и процветанию в стране, регионе, секторах, производственных отраслях хозяйственных систем. В отличие от прежнего властно - административного подхода к управлению

потребовалась необходимость регулирования различных отраслей национальной экономики рыночными методами, реорганизации органов финансового контроля.

Опыт цивилизованного развития производственных сил и различные социально-экономические отношения общества отражают производственные процессы. Это может быть достигнуто только тогда, когда принятые законы и общественный порядок соблюдают нормы.

Необходимо контролировать соблюдение законодательства экономическими субъектами и эффективное управление закрепленной за ними частной собственностью. В силу того, что контроль является механизмом управления подчиняется поставленным задачам и решениям управления. Поэтому контрольное значение должно соответствовать целям управления определенным сообществом, определяющим задачи экономического контроля управления.

Контроль является системой управления процессами общественного развития. Это напрямую относится к демократическому политическому руководству, социальному управлению. Механизм управления контроля социальной болгандыктан, эркашан он кажет. Он ориентирует объект на стадии контроля, ориентируя на ход процесса, процесс управления ориентируется на максимально закрепленной модели управления. Определяется экономическими закономерностями правового государства.

"Контроль" получен от латинского слова «контрарутулус», означающего «против» определенного окига или процесса, обозначенного или предполагаемого. В переводе с французского слова *quot; контрольquot;* означает Магин, что проверить что-то. Но, основываясь на слове «контроле», он дал значение «контроль» путем трансформации. В специальной литературе, предназначенной для ревизионно - контрольной деятельности, основным предметом контроля является контроль за соблюдением хозяйствующим субъектом законодательства и выявление нарушений государственной дисциплины. А действительно, субъект, управляющий проводит проверку объекта, чтобы проверить ход выполнения возложенных на него задач.

Это означает, что контроль является проверочным и контрольным, а также руководящим механизмом контроля за работой управляемых объектов. Элементы контроля составляют единую систему контроля в целях ее достижения.

- а) контроль);
- б) объект контроля (кого контролирует);
- в) вещества контроля (что контролирует);
- г) принцип контроля;
- д) методика контроля (что контролируется);
- е) техника и технология контроля;
- ж) процесс контроля;
- з) сбор и обработка исходных данных для проведения контроля;
- и) результаты контроля и затраты на него;
- к) субъект, принимающий решение по результатам контроля;
- л) решение, принятое по итогам контроля.

Под финансовым контролем в течение длительного времени при командно - административной системе управления и при экономическом переходе рынка понимается структура, определяющая и проверяющая учетные записи и, как правило, правильную структуру отчетности, а также налоги и сборы. Постепенно это понятие стало применяться по-новому. Понятие, содержание, задачи финансового контроля на современном этапе можно заметить, что руда и его целесообразность в многостороннем, разном направлении. В частности, наиболее важным является проверка достоверности финансовой надежности, соблюдения хозяйственного законодательства, правильности механизмов управления экономическими структурами различных уровней хозяйствования.

Финансовый контроль - вид деятельности, обладающий особенностями, направленным на проверку распределения валового продукта по соответствующим финансовым ценам и расходованию на одни и те же цели.

Предметом финансового контроля является управление расширенными процессами воспроизводства и финансовыми ресурсами, основанными на соблюдении нормативно - правового регулирования на основе установленных правил.

Финансовый контроль-одна из важнейших форм экономического контроля, которая помогает соблюдать законность, защищать собственность,

правильно, эффективно использовать бюджетные, заемные и собственные средства, раскрыть нарушения финансовой дисциплины.

Одной из основных целей финансового контроля является эффективное использование и использование финансовых ресурсов предприятий, учреждений и других экономических субъектов.

Содействие успешной реализации финансовой политики.

Финансовая функция контроля позволяет обществу влиять на процесс производства, распределения, обмена и потребления материальных благ. С помощью этой финансовой функции она предупреждает накопление несовместимости распределения, формирование запасов.

Но эта возможность может быть реализована только при наличии общественных отношений и определенных обстоятельств, т. е.:

А) создание органов особого финансового контроля;

Б) органов финансового контроля квалифицированными специалистами

Дополнение;

В) регулирование деятельности органов правительственного, ведомственного и независимого контроля.

Функция финансового контроля определяет объективное состояние использования в качестве производственного инструмента и представляет собой отношение экономических основ общества, является частью производственных отношений, т. е. одним из элементов финансового контроля, управления финансами (наряду с планированием, расчетом и анализом).

Суть финансового контроля заключается в том, что он осуществляется в денежной форме. непосредственным объектом его является процесс формирования доходов, накопление, создание и использование финансового фонда, механизмы регулирования финансово - экономических взаимоотношений в хозяйственной жизни сотрудничающего государства или отдельной страны, общества на всех уровнях. Деятельность финансового контроля распространилась на широкий объем финансовых отношений, так как сама финансовая деятельность связана с другими датами, в том числе с оплатой труда, собственной датой продукции, финансовыми результатами, производственными инвестициями. Вместе с тем, финансовый контроль осуществляет проверку правильности использования бюджетных средств

государственными региональными структурами, учреждениями, организациями, осуществляет все стороны деятельности, включая расширенные сети и контингенты (деки), расходование средств в установленном размере и т. д.

Предмет, цель и назначение финансового контроля определяются его проблемы. Самый из них являются:

государства контроль и проверка финансовой организации, обязательства перед населением;

Обеспечение соблюдения действующего законодательства по налогообложению юридических и физических лиц,

бухгалтерский учет и контроль финансовой отчетности экономических субъектов;

контроль за правильностью составления и исполнения всех уровней бюджета;

Анализ состояния и эффективного использования финансовых, трудовых и материальных ресурсов предприятий и учреждений;

Увеличение резервов финансовых ресурсов,

Ускорить оборот денежных средств, определить повышение рентабельности деятельности производительности труда,

Инструкция по проверке формирования и использования финансовых фондов организаций и учреждений и соблюдения правил совершенствования финансовых операций, расчетов;

4.меры по предотвращению и устранению нарушений финансовой дисциплины и связанных с ней негативных действий.

Целью государства является рациональное, рациональное расходование денег.

Каждое государство стремится защитить средства от уничтожения или взяточничества. С помощью взяточничества правонарушитель уклоняется от уплаты налогов или снижает налогооблагаемую базу. В свое время человек Смит, «каждый налогоплательщик находится под властью налогоплательщика. Налогополучатель вынуждает оплатить налог в качестве

подарка или взятки от любых нежелательных налогоплательщиков или в силу своей безопасности".

Изложенные выше вопросы государство стремится решить с помощью финансового контроля. Финансовый контроль является основным направлением финансовых действий, охватывающим каждый элемент.

Финансовый контроль можно рассматривать как один из видов государственной финансовой деятельности. Финансовые действия любого государства осуществляются в трех направлениях, определяющих из множества и различных функций: создание, распределение и организация использования государственного резерва. Одним из необходимых их элементов является государственный финансовый контроль. Наличие финансового контроля объясняется наличием контрольных функций государств, наряду с функциями распределения средств как экономической категории.

По словам Н. Д. Эрнашвили, можно рассмотреть два аспекта финансового контроля:

Как регламентированная деятельность специальных контролирующих органов, контролирующих все дисциплины (контролируемые) финансовой сферы и экономических субъектов.

Как неотъемлемый элемент управления финансами и денежными потоками для обеспечения целесообразности и эффективности финансовых операций.

Неотъемлемой составляющей государственной деятельности является финансовый контроль как необходимой и общественно-полезной деятельности. Для контроля на всех уровнях системы управления хозяйственными процессами установлен особый, координационный рел. В экономической литературе учеными даны различные определения финансового контроля. Например, Радионова В. М. в своей монографии писала: «финансовый контроль - совокупность операций и действий по проверке вопросов, связанных с применением специальных форм и организационных методов и деятельностью хозяйствующих субъектов». И. В. Фирулин, как экономическая категория, дал полное определение финансовым контролям. По его мнению, постановка бухгалтерского учета; своевременность и правильность исполнения бюджета, негосударственного внебюджета их финансовых обязательств; законность операций, связанных с созданием, распределением, использованием централизованных и

нецентрализованных денежных фондов; совокупность методов, методов, форм ревизий производства и проверок организаций, предприятий, объединений, занимающихся финансово-хозяйственной деятельностью.

Финансовый контроль-сложная организаторская система, состоящая из следующих элементов: 1) субъект контроля; 2) Объект; 3) предмет контроля; 4) цель контроля; 5) методы контроля.

По мнению А. И. Худякова, вскрытие состава указанных элементов происходит с помощью следующих вопросов:

- 1) ответ на вопрос " кто проверяет» - определяет субъекта контроля;
- 2) ответ на вопрос» кто проверяет " - определяет объект контроля;
- 3) Ответ на вопрос» что проверяется " - определяет предмет контроля;
- 4) ответ на вопрос» за что проверяется " - определяет цель;
- 5) ответ на вопрос» как проверяется " - определяет методы контроля.

Развитие рыночных отношений оставило след в финансовой деятельности и выполнении караоке контроля в процессе ее реализации. В связи с этим изменены цели, состав, сфера применения финансового контроля. В результате были ликвидированы органы народного и партийного контроля, созданы новые контролирующие органы. Это привело к изменению субъективного состава финансового контроля.

Субъектами государственного финансового контроля являются государственные органы, обладающие властными полномочиями, способными осуществлять контроль, или негосударственные лица, выполняющие от имени и поручение государства. В этом случае они играют роль государственного наблюдателя.

Погосян Н.Д.: «объект государственного управления - деятельность государственного сектора в правильном, целеустремленном, рациональном, результативном использовании государственных средств и иных материальных и нематериальных ресурсов.

Поскольку общее управление в государстве осуществляется исполнительной властью, контрольным объектом выступает правительство, должностные лица. В отдельных случаях государственный контроль распространяется на главу государства, судебную власть, органы местного управления, правоохранительные органы и т. д. Объектом контроля могут

быть частные предприятия при совершении публичных действий". Финансовый контроль не должен ограничиваться проверкой. В настоящее время процесс добычи и распределения связан с быстрыми отношениями, в результате чего он представляет собой контроль за природными, материальными, трудовыми и иными государственными ресурсами.

Сфера государственного регулирования процессов создания, распределения и использования собственных средств негосударственными субъектами широка. Нормативными актами при выполнении государственного регулирования, катар использует индивидуальные акты. При этом объектом финансового контроля могут быть негосударственные юридические лица и в некоторых случаях граждане. Предмет контроля-соблюдение установленных субъектов требований к формированию, распределению и исполнению общих выявленных нарушений в использовании денежных средств.

Цель финансового контроля: а) установление законности, целеустремленности, достоверности финансовых отношений с субъектами; б) вынесение фактов нарушения субъектами финансового законодательства; в) выявление виновных и привлечение их к уголовной ответственности; г) выработка повышения резервов результативности публичных финансовых хозяйственных действий; д) выявление потенциальных источников финансирования приоритетов социально-экономического роста государства; е) устранение последствий нарушений и устранение нарушений финансовой дисциплины.

Задача финансового контроля.

- 1) обеспечение исполнения финансового законодательства;
- 2) обеспечение рационального, юридического, целевого использования государственных денежных инструментов;
- 3) обеспечение соблюдения финансовой правовой дисциплины,
- 4) оказание помощи в выполнении финансовых обязанностей;
- 5) предотвращение и предупреждение нарушений финансовой дисциплины,

Определенные методы и формы финансового контроля позволяют соблюдать права государства и его учреждений, экономических субъектов, имеющих финансовые отношения, влекущие юридическую ответственность.

Финансовый контроль характерен для всех финансово-правовых институтов. Следовательно, помимо общих финансово-правовых норм, регулирующих порядок, организацию финансового контроля, существуют нормы, предусматривающие особенности отдельных финансово-правовых институтов.

Основывается на составе отношений финансового контроля, регулируемых финансовым правом:

1) оперативное управление денежными ресурсами или правильное обследование в пользовании государственными учреждениями, организациями, находящимися в ведении хозяйства;

2) проверки при исполнении финансовых задач перед государством;

3) Проверка учреждениями, организациями, предприятиями правил хранения и учета денежных инструментов и финансовых операций;

4) выпуск внутренних резервов производства;

5) предотвращение и предупреждение нарушений финансовой дисциплины. Выполнение финансового контроля как основной функции государства регламентировано нормами финансового права.

## 2. формы финансового контроля.

На сегодняшний день в науке финансового права о финансовом контроле говорится как финансовый институт. Имеет место особенности проведения финансового контроля бюджетных, налоговых, хранительных, кредитных, валютных отношений.

Финансовое право, как и другие правовые сферы, состоит из общей и Особенной части. Общая часть финансового права содержит финансово-правовые нормы, регулирующие порядок и организацию проведения, общие цели, задачи, принципы, характер различных методов финансового контроля. Финансовые институты включают регламент проведения финансового контроля в области финансовых отношений и, как следствие, финансово-правовые нормы, определяющие, с особыми целями, задачами, состав и специальные нормативные правовые акты (Бюджетный кодекс РК, налоговый кодекс РК, страховое, валютное, банковское законодательство), а также правовую степень органов контроля за конкретными областями финансовой деятельности.

Финансовый контроль осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью всех хозяйствующих субъектов, расположенных на территории Республики Казахстан. Это требует осуществления иных видов контроля за хозяйственной деятельностью.

Исходя из международного опыта, финансовый контроль можно разделить на две взаимосвязанные, независимые основы: государственный финансовый контроль и негосударственный финансовый контроль.

Государственный финансовый контроль является одним из видов государственного контроля. Государственный финансовый контроль осуществляет концентрацию, распределение и использование денежных фондов на всех стадиях финансовой деятельности. Ее основной целью является соблюдение финансового законодательства и проверка целесообразности деятельности государственных и местных органов власти.

Государственный финансовый контроль необходим для создания состояния финансовой устойчивости, а также для реализации государственной финансовой политики. Это: контроль за финансовой деятельностью государственных учреждений, государственных банков и корпораций и создание, утверждение и исполнение бюджетов всех уровней и внебюджетных фондов.

Государственный финансовый контроль - проверка законности и эффективности, связанных с планированием и организацией процессов создания, распределения и использования государственных денежных фондов, осуществляемых государственными уполномоченными органами или учреждениями, а также негосударственными специальными уполномоченными государственными учреждениями, предоставленными государством в качестве государственного представителя.

Внутрихозяйственный и аудиторский контроль, отнесенный к виду негосударственного финансового контроля, хозяйственный контроль проводится самим учреждением, экономической деятельностью финансово-хозяйственной деятельности учреждения, филиалами и дочерними организациями, которые делятся на оперативные (текущие) и стратегические.

Аудиторский контроль-финансовый контроль независимыми ведомствами Данас. Его осуществляют отдельные физические лица, а также аудиторские фирмы (включая иностранные), обладающие организационно-правовой формой, предусмотренной законодательством (за исключением общественных объединений).

Является одной из самых сложных категорий финансово - экономической науки. В целом - совокупность стоимостных потоков, связанных с распределением и использованием денежных фондов. Материальным основанием для существования государства являются финансы. В связи с этим основная цель государственных финансов – это денежное обеспечение существования государства. В материальном значении и соотношении к понятию "деньги«, в литературе выделяют 3 значения категории» Финансы".

В широком смысле понятие "финансы» означает понятие "деньги".

Все денежные отношения не признаются финансовыми.

Понятие "финансы" в узком смысле означает средства государственных и юридических лиц.

Отнесение денежных отношений к финансовым отношениям основывается на использовании двух критериев: 1) субъекты денежных операций-государство и юридические лица; 2) стадия распределения в зависимости от отрасли.

Это привело к разделению юридических лиц на государственные и частные в финансовых понятиях в связи с государственным или негосударственным пребыванием, соответственно государственным и частным пребыванием денежных фондов.

Понятие "финансы" в специальном значении (материальном значении) понимается только как деньги государства.

Сумма денежных средств, находящихся в распоряжении государства в материальном значении.

Деньги (и финансы) находятся в наличной и безналичной формах.

Понятие финансов как экономической категории определяется как совокупность определенных «финансовых» отношений. Финансовые отношения определяются на основе отношений" создание, распределение, использование денежных фондов".

Государственные финансы в экономическом смысле совокупность экономических отношений на стадии формирования и распределения государственных денежных фондов.

Финансовые отношения, связанные с появлением денежных фондов, возникают при обнаружении денег в государстве. Собственные расходы государства вследствие финансирования возникают финансовые отношения при распределении денежных фондов. Это финансирование расходов на культуру, оборону, науку, здравоохранение и другие.

Для финансирования характерны две функции: разделитель и контролер. При осуществлении распределения и перераспределения совокупной стоимости общественного продукта через средства (валовые), в результате чего денежные средства переходят от одного лица к другому и представляют собой делительную функцию процесса создания или расходования фондов США.

Финансы также выполняет контрольные функции одновременно. Данная функция отслеживает распределение валового внутреннего продукта (ВВП) в соответствии с денежным кором и его целевым назначением.

Функции финансового контроля проявляются многогранной деятельностью уполномоченных финансовых органов. Осуществляет контроль за процессом финансового планирования работниками финансовых служб, а также за исполнением доходной и расходной частей бюджета.

Кроме разделительных и контрольных функций, выполняет финансовые функции в регуляторных и стабильных рыночных условиях. При описании регуляторной функции можно отметить, что использование средств в процессе переработки связано с вмешательством государства.

Функция стабилизации основывается на оснащении устойчивых экономических и социальных условий для всех хозяйствующих субъектов и граждан.

Контрольная и делительная функции финансов осуществляется через финансовый механизм. А включает в себя совокупность организационных форм финансовых отношений в сфере экономики, порядка накопления и использования денежных ресурсов централизованных и децентрализованных средств, финансового законодательства, формы управления финансовой системой, методов финансового планирования.

Финансовый контроль-это практическое превращение контрольных свойств, присущих финансам.

Объектом финансового контроля являются процессы формирования и использования денежных средств. Это характеризует распределение

стоимости общественного продукта, а также распределение данного продукта в натурально-вещественном виде.

Финансовая деятельность государства-это деятельность государства или соответствующих уполномоченных органов в создании, распределении и использовании денежной системы государства и ее надлежащего функционирования, а также использования государственного фонда.

Государство выступает с двумя качествами в осуществлении финансовой деятельности: субъект политической системы основан на предупрежденных фондах. Как владелец денежных средств.

Главная цель финансовой деятельности-это создание благоприятных условий для функционирования структур общества.

Осуществляя финансовую деятельность, государство выполняет три основных цели:

Создание и обеспечение функционирования общественной денежной системы;

Получение и обслуживание денежных средств для собственного денежного обеспечения;

Денежное влияние на социально-экономические процессы, происходящие в обществе, которые являются полезными для общества в государстве.

Принцип исполнения законодательного утверждения, а также усиление финансового контроля являются гарантом социальной позиции государственной экономической, финансовой политики в осуществлении финансовой деятельности.

Значение финансовой деятельности государства отражено в его функциях создания, распределения и использования государственных денежных фондов. Им свойственна функция контроля в финансовом смысле. Поэтому контроль в финансовой деятельности является финансовым.

Финансовая деятельность государства осуществляется в соответствии с принципами, присущими Казахстану.

Законодательная стадия, придерживающаяся Всемирными государствами, учитывает осуществление финансового контроля специальными независимыми высшими органами. В 1953 году Организацией

Объединенных Наций была создана организация высших и специальных органов финансового контроля – ЖАҚБОУ. В нее входят 178 государств. ЖАҚБОУ а-степени, его состав, его назначение 1992 года. В городе Вашингтон, рассматриваемых и принятых после 2001 года. В октябре дополнения утверждаются Уставом. ОКПО разрабатывает и публикует международные рекомендации по вопросам финансового управления и методической характеристики. Римская декларация, принятая в 1977 году на IX конгрессе ЦАПО, основанная на финансовом контроле, является основным документом, разработанным ЦАПО. Утвержденные в декларации принципы финансового контроля отражены в национальном законодательстве многих мировых государств.

### 3. правила осуществления финансового контроля и правила

Его правовое содержание. Правила государственного финансового контроля в соответствии со статьей 137 КРБК:

Правила независимости-предотвращение посягающего на независимость органов государственного финансового контроля и должностных работников; правила объективности-проведение контроля в соответствии с законодательством Республики Казахстан, стандартами государственного финансового контроля, ликвидациями сторон; правила достоверности-подтверждение результатов контроля бухгалтерскими, банковскими и другими документами объекта контроля.; Правила, четкое изложение итогов контроля Президенту Республики Казахстан, Правительству Республики Казахстан, маслихатам, руководителям государственных органов, обществу, ответственность государственного финансового контроля;

Правила компетентности-совокупность органов государственного контроля для осуществления контроля за профессиональными знаниями и навыками, необходимыми для работников; правила конфиденциальности, служебной, охраняемой законом тайны, гласности коммерческой или иной охраняемой законом тайны.

В связи с принятием Закона Республики Казахстан "О государственном контроле и надзоре в Республике Казахстан"; принцип законности - это один из основных принципов деятельности субъектов контроля. Финансовый контроль-это область отношений, которые часто подвергаются правовому регулированию, потому что это

Очень важно сохранение законности в области общественных отношений.

Уполномоченный как Институт общей части финансового права государственного финансового контроля, утверждающий компетенцию органов специального государственного финансового контроля и государственных финансов в сфере государственных финансов, а также вид финансового контроля, виды, порядок проведения финансовых проверок, представляется как специфические финансово-правовые нормы, правовые основы. В соответствии с подпунктом 1 статьи 135 КРП государственный финансовый контроль осуществляется органами государственного финансового контроля в целях выявления, устранения и недопущения нарушений бюджетного и иного законодательства Республики Казахстан объектами контроля.

Финансовый контроль в зависимости от пунктов государственной власти подразделяется следующим образом:

- 1) финансовый контроль, проводимый с представительными органами;
- 2) финансовый контроль, проводимый исполнительными органами;
- 3) судебный контроль.
4. органы финансового контроля.

В соответствии с законом органы финансового контроля:

Счетный комитет;

- \* Ревизионные комиссии в отношении местного бюджета;
- \* Министерство финансов;
- \* Налоговый комитет;
- \* Комитет таможенного контроля;
- \* Национальный банк РК;
- \* Агентство финансового надзора;
- \* Финансовая полиция;
- \* Комитет национальной безопасности.

Счетный комитет по контролю за исполнением республиканского бюджета:

- осуществляет оценку исполнения республиканского бюджета, в том числе в соответствии с принципами бюджетной системы Республики Казахстан;

- \* осуществляет контроль эффективности по направлениям своей деятельности;

- \* осуществляет контроль за достоверностью и правильностью ведения объектами контроля учета и отчетности;

- \* осуществляет оценку реализации стратегических планов, государственных и бюджетных программ центральных государственных органов;

- Не позднее 15 мая текущего года представляет в Парламент Республики Казахстан отчет об исполнении республиканского бюджета за финансовый год.

Ревизионные комиссии в отношении местного бюджета:

- 1) осуществляет оценку исполнения местного бюджета, в том числе в соответствии с принципами бюджетной системы Республики Казахстан;;

- 2) осуществляет контроль эффективности по направлениям своей деятельности;

- 3) осуществляет контроль за достоверностью и правильностью ведения объектами контроля учета и отчетности;

- 4) осуществляет оценку реализации стратегических планов местных государственных органов и бюджетных программ;

- 5) представляет в маслихат в установленный срок отчет об исполнении местного бюджета, который по своему содержанию является заключением к соответствующему отчету местного исполнительного органа.

Компетенция других органов финансового контроля:

- 1) государственный контроль в пределах своих полномочий также выполняет Комитет казначейства на праве юридического лица Министерства финансов. Одной из основных задач органов казначейства является организация, осуществление и контроль за кассовым исполнением республиканского бюджета.

2) Налоговый комитет Министерства финансов, его территориальные органы осуществляют налоговые проверки полноты и своевременности поступления в бюджет начисленных сумм налогов и других обязательных платежей в бюджет, пеней и штрафов.

3) в сфере экономики и финансовой деятельности также участвует Агентство Республики Казахстан по борьбе с экономической и коррупционной преступностью (финансовая полиция). Внутренний контроль осуществляется Центральным уполномоченным органом по внутреннему контролю и службой внутреннего контроля Комитета финансового контроля Министерства финансов Республики Казахстан. Они определяют правильность составления и утверждения индивидуальных планов финансирования расходов государственных учреждений, финансируемых из бюджета, правильности расходования средств, отчислений доли доходов в соответствующие бюджеты, полноты и своевременности государственных предприятий.

4) осуществление внутреннего государственного финансового контроля на местном уровне по внутреннему контролю, уполномоченному правительством Республики Казахстан;

орган и Службы внутреннего контроля органов, финансируемых из областного бюджета, бюджетов города республиканского значения, столицы, осуществляют в порядке, установленном Правительством Республики Казахстан. Высшим органом государственного финансового контроля, осуществляющим внешний контроль за исполнением республиканского бюджета, является Счетный комитет. Если говорить об истории возникновения этого органа, то Счетный комитет был создан в 1996 году в соответствии с Конституцией Республики Казахстан. Он является высшим органом финансового контроля, непосредственно подотчетным и подотчетным Президенту Республики Казахстан. Данный орган играет важную роль в расширении эффективности использования государственных ресурсов, подотчетности и прозрачности. Нормативные правовые акты, устанавливающие задачи, права, функции данного органа: Бюджетный кодекс Республики Казахстан; Счетный комитет для контроля за исполнением республиканского бюджета.

Счетный комитет имеет право:

1) осуществление контроля:

- Соблюдение требований бюджетного законодательства Республики Казахстан государственными учреждениями, финансируемыми из республиканского бюджета;

- выполнение республиканских бюджетных программ и целевое использование кредитов, в том числе государственных гарантированных займов;

- обеспечение своевременной и полной доставки средств в республиканский бюджет деятельностью государственных органов;

-оборудование, переданное из республиканского бюджета, предназначенное для погашения обязательств государства;

2) проведение контроля за финансовыми отчетами государственных учреждений, финансируемых из республиканского бюджета;

3) осуществление контроля за эффективностью использования республиканского бюджета, а также средств, полученных по заказу государства;

4) направление запроса и получение информации по вопросам для необходимых документов о полном поступлении и использовании средств в республиканский бюджет от Правительства Республики Казахстан и объектов контроля;

Если Счетный комитет осуществляет внешний контроль за исполнением республиканского бюджета, то внешний государственный финансовый контроль на местном уровне осуществляется ревизионными комиссиями маслихатов.

Законодательным регулированием деятельности ревизионных комиссий маслихата являются: «Бюджетный кодекс Республики Казахстан», «Закон Республики Казахстан» О местном государственном управлении в Республике Казахстан».

Осуществляет государственный финансовый контроль на республиканском уровне уполномоченным Правительством Республики Казахстан органом внутреннего контроля. В настоящее время этим органом является Комитет финансового контроля Министерства финансов Республики Казахстан.

Деятельность данного комитета регулируется Конституцией Республики Казахстан, законами Республики Казахстан, актами Президента и

Правительства Республики Казахстан, иными нормативными правовыми актами, а также Уставом Комитета финансового контроля Министерства финансов Республики Казахстан от 24 апреля 2008 года №202.

Министерство финансов - это центральный исполнительный орган Республики Казахстан, осуществляющий руководство, а также в пределах своей компетенции - координирующий управление в межотраслевой сфере финансового управления и использования государственных денежных фондов.

Данное министерство является юридическим лицом в организационно-правовой форме, осуществляющим деятельность государственного учреждения и на основании законов Республики Казахстан, конституционных норм, актов Президента и Правительства Республики Казахстан, иных нормативных правовых актов, а также Устава Министерства финансов Республики Казахстан.

В Казахстане с 2009 года вступил в силу новый Налоговый кодекс, призванный модернизировать и способствовать диверсификации экономики, выйти из "тени" бизнеса. Налоговый кодекс учитывает:

- выполнение закона прямой деятельности;
- снижение общей нагрузки несырьевого сектора экономики;
- улучшение условий для ведения бизнеса благодаря совершенствованию налогового администрирования и упрощению налоговых процессов.

Каждый гражданин, поступающий на службу государственного финансового контроля, должен быть ознакомлен с правилами этики государственных служащих финансового контроля, утвержденными в соответствии с Бюджетным кодексом Республики Казахстан, кодексом чести государственных служащих Республики Казахстан, нормативными правовыми актами Республики Казахстан «О государственной службе», «о борьбе с взяточничеством» и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан, а также Лим-декларацией основополагающих правил контроля.

В заключение, нормы финансового контроля регулируют существующие аспекты финансово - контрольной деятельности, утверждают границы и пределы государственного финансового контроля, определяют статус

правового, определяют полномочия финансово-контрольной деятельности государства.,

Также определяет вид и порядок проведения финансового контроля. Можно отметить, что благодаря данным нормам, государственный финансовый контроль охватывает сферу публичного хозяйства, как непосредственно, так и сферы совместной хозяйственной и самостоятельной деятельности.

Финансовый контроль осуществляется на всех этапах воспроизводства макроуровня и микроуровня. Государство и хозяйствующие субъекты образуют специальные органы, выполняющие контрольные функции. Деятельностью этих органов является контроль за чрезмерным выходом деятельности конкретных обобщенных учреждений, предприятий, организаций.

Внутренний контроль служит целям обеспечения производства на уровне хозяйствующего субъекта, необходимым для предоставления владельцам достоверной информации о применении материальных средств и решения задач оптимизации финансовых ресурсов. Хозяйствующие субъекты различных организационно - правовых форм формируют ревизионные комиссии или привлекаются к участию независимых ревизоров.

Внутренний контроль в Республике Казахстан осуществляется Центральным уполномоченным органом и осуществляется с целью проверки правильности составления и представления финансовой отчетности, исполнения субъектами государственного финансового контроля требований законодательства республиканского и местного бюджетов, государственных активов, займов, гарантированных государством, государственных гарантий, связанных грантов, использования и обоснования денег от производства товаров (работ, услуг) государственных учреждений, остающихся в распоряжении государственных учреждений.

Службой внешнего контроля является высокий уровень контроля над реализацией общесистемных целей, оценивающий нижестоящую подсистему. Государство или соответствующие уполномоченные органы контролируют финансовую деятельность субъектов, занимающихся хозяйственной деятельностью, связанную с накоплением, пополнением бюджетных и внебюджетных фондов или расходом государственных денежных инструментов.

## 5. цель финансового контроля

Главной целью государственного финансового контроля является максимальное поступление финансовых ресурсов в казну и минимальное издержка государственного управления. Главная цель негосударственного финансового контроля (внутрифирменного) - минимизация затрат и целей использования в пользу государства на вложенный капитал. Однако обе отрасли ограничены действующим законодательством. Осуществление финансового контроля на основе финансово-хозяйственной деятельности, во-первых, актуализирует законодательно регламентированную деятельность специально созданных органов по контролю за соблюдением финансового законодательства и финансовой дисциплины всеми субъектами хозяйствования.

Во - вторых, финансовый контроль-это обязательный элемент и одна из важнейших функций управления финансовыми процессами, необходимость которых обусловлена объективными потребностями общественного развития, так как усиливает свою ответственность перед обществом управления общественными финансовыми инструментами.

Основной целью финансового контроля является максимальное поступление денежных средств в бюджет, обеспечение их открытого использования и недопущение нецелевого использования.

Значение финансового контроля, с одной стороны, подтверждается проверкой соблюдения установленного законодательством порядка в финансовой деятельности объектов финансового контроля, с другой- проверкой эффективности и экономической необходимости проводимых данных объектов финансовых операций, их соответствия целям общества, государства в целом.

Проведение финансового контроля, являющегося необходимой частью системы управления, позволит получить полную информацию о реальном состоянии объектов контроля. А с помощью такой информации можно оценить результаты деятельности объектов, определить допущенные отклонения и их последствия, в целом, эффективность управленческих решений.

Развитие и совершенствование системы государственного финансового контроля в республике осуществляется в соответствии с международным

порядком, но с учетом особенностей развития национальной экономики и действий государственных органов различных уровней и соблюдением действующих подходов, инструментов и методических решений.

Согласно действующему законодательству в соответствии со статьей 138 БК РК государственный финансовый контроль подразделяется на следующие виды::

1) контроль на соответствие-оценка соответствия деятельности контролируемого объекта требованиям Бюджетного и иного законодательства Республики Казахстан;

2) контроль финансовой отчетности-объективность контролируемого объекта, обоснованность и своевременность составления и оценка предложения финансовой отчетности;

3) Контроль эффективности-оценка деятельности государственного органа, проводимая на основе комплексного и четкого анализа влияния деятельности государственного органа, контроля за финансовой отчетностью государственных органов на соответствие государственных активов, займов, гарантированных государством, гарантий государства, смежных грантов, услуг государственных учреждений, остающихся в распоряжении, и конечных результатов, предусмотренных его стратегическими планами, субъектами квазигосударственного сектора в отдельно взятой сфере (отрасли) развития экономики, социальной сферы или государственного управления.

Для достижения поставленных целей перед финансовым контролем необходимо выполнить определенные вопросы.

Основные цели финансового контроля:

1) проверка исполнения финансовых обязательств государства и организаций перед населением;

2) Проверка правильности использования субъектами хозяйствования денежных инструментов (бюджетных и собственных инструментов, банковских займов, внебюджетных инструментов) ;

3) Проверка субъектами, занимающимися хозяйственной деятельностью финансовых операций с денежными инструментами;

4) выявление внутренних резервов производства - ускорение трудовых, оборотных средств, оборотных средств материальных и денежных средств,

повышение экономичности и эффективности использования возможностей повышения эффективности, производительности хозяйства;;

5) устранение и предупреждение финансовых нарушений.

6) правовая основа финансового контроля как институт финансового права.

Финансовый контроль можно классифицировать по следующим основаниям:

1.Классификация по субъектам, осуществляющим финансовый контроль. Химичева Н.И.определила следующие виды финансового контроля: а) государственные структуры, уполномоченные на власть и местное самоуправление; б) президент; в) органы исполнительной власти общей компетенции; г) финансово-кредитные органы; д) внутри учреждения и хозяйства; е) общественные; ж) аудиторские.

2. распределение по срокам проведения финансового контроля:

А) при предварительном обсуждении и утверждении проектов законов О бюджете и других проектах по вопросам бюджетно-финансового законодательства;

Б) текущая - рассмотрение отдельных вопросов исполнения бюджета на заседаниях комитетов, комиссий и рабочих групп законодательных органов государственной власти, уполномоченных органов местного самоуправления, во время слушаний в парламенте и в период, связанный с депутатскими запросами;

В) далее - при рассмотрении и утверждении отчетов об исполнении бюджета.

3.при наличии государственного финансового контроля в зависимости от сфер финансовой деятельности: а) бюджетный контроль; б)налоговый контроль; в) валютный контроль; г) страховой контроль; Д) контроль за функционированием государственных внебюджетных фондов; е) финансово-хозяйственный контроль; ж) контроль за организацией денежной системы; 3) Контроль за деятельностью государственных банков.

4.в зависимости от правовой степени и характеристики финансового контроля: а) специализированный финансовый контроль; б) функциональный контроль.

5. внешнее выражение и способ осуществления:

А) косвенный финансовый контроль;

Б) прямой финансовый контроль.

В итоге возникла необходимость определения и утверждения вида, метода правового ранжирования.

Определяется судебным контролем:

1) финансовых правонарушений и деятельности финансовых органов;

Место суда в государстве при рассмотрении заявлений;

2) при рассмотрении жалоб со стороны налогоплательщиков на деятельность фискальных органов;

3) рассматривает уголовные финансовые правонарушения;

4) при рассмотрении спора, возникшего из условий финансово-правового договора;

5) при обжаловании законности финансово - правовых актов.

Национальный банк РК является финансово-кредитным органом государства. Он осуществляет контроль в своих пределах и устанавливает порядок, вид и сроки представления отчетности по вопросам незаконного финансового надзора организаций, валютного контроля, валютного регулирования и валютного контроля в Республике Казахстан.

Внутренний хозяйственный контроль является функцией самостоятельного управления внутри предприятия, организации, отличается точностью и глубиной. Его главной целью является выявление финансово-экономической, снабженческо-сбытовой и производственной деятельности, внутрихозяйственных резервов, обеспечение сохранности денежных и материальных средств, постоянный надзор за устранением причин и условий, вызывающих хищение и невиновность.

Субъектами внутриведомственного контроля являются Министерство, учреждение, промышленное объединение или другой вышестоящий орган хозяйственного управления. В зависимости от времени проведения ведомственный финансовый контроль подразделяется на предварительный, текущий и следующий. Предварительный и текущий финансовый контроль осуществляется под руководством руководителей: 1) главных управлений; 2)

управлений; 3) подчиненных или подведомственных подразделений; 4) должностных лиц, руководителей финансовых служб, главных бухгалтеров, имеющих право подписи финансовых документов.

К методам предварительного и текущего финансового контроля относятся внезапные проверки в местах хранения денежных средств и инвентаризация материально-ценностей и материальных ценностей и денег.

Финансовый контроль дополняется общественным финансовым контролем, осуществляемым органами местного самоуправления и уполномоченными государственными органами. Он основан на Конституции Республики Казахстан, закрепляющей права граждан, одним из которых является право на участие в управлении государством, обязанность органов государственной власти, обеспечение каждого гражданина возможностью ознакомиться с документами, решениями и источниками информации общественными объединениями, должностными лицами и средствами массовой информации.

Аудиторский контроль - независимый финансовый контроль, заключаемый как с физическими лицами, прошедшими государственную аттестацию и прошедшими регистрацию в качестве предпринимателей – аудиторов, так и с аудиторскими организациями, созданными в организационно-правовой форме товарищества с ограниченной ответственностью.

Основными целями аудиторского контроля являются:

А) определение бухгалтерского и финансового учета финансовых и хозяйственных операций, вынесенных в нормативные акты;

Б) оплата-проверка отчетных документов, налоговой информации и других финансовых обязательств и требований экономических субъектов.

Бюджетный контроль-это один из финансовых инструментов. По мнению А. И. Худякова, деятельность государственных органов (органов бюджетного контроля), имеющих результаты проверки соблюдения порядка формирования и координации бюджетов бюджетного контроля, а также проверки участниками проверок законности и значимости использования бюджетных средств.

Бюджет-вид формирования и расходования денежных средств.

Бюджетный кодекс РК разделяет государственный финансовый контроль на 2 вида: внутренний и внешний.

Контролирует исполнение республиканского бюджета и ревизионные комиссии со Счетным комитетом маслихатов

Государственный финансовый контроль-внешний контроль. Внешний контроль государственный финансовый контроль, осуществляемый службой внутреннего контроля и внутреннего контроля через центральный уполномоченный орган.

Бюджетный контроль осуществляется в соответствии с бюджетным законодательством, в следующих видах

Осуществляется: а) комплексный контроль; б) тематический контроль; в) Карсовый контроль.

В случае, если комплексный контроль назначит, то непосредственно осуществляется проверка и оценка деятельности объекта бюджетного контроля в конкретный срок времени проведенного метода.

В конкретном промежутке методических указаний осуществляется проверка по отдельным вопросам, и система оценки деятельности объекта бюджетного контроля.

Встречный контроль представляет собой контроль третьей стороны, связанный с необходимостью получения информации в сопоставлении документов, взаимосвязанных с единицей операций объекта бюджетного контроля. В зависимости от времени осуществления бюджетного контроля выделяется: а) предварительный; б) текущий ; в) следующий.

Предварительный контроль осуществляется местными представительными органами (маслихатами) с Парламентом РК при обсуждении и утверждении законов О республиканском бюджете и решений о местных бюджетах, а также проектов законов, касающихся бюджетно-финансовых вопросов.

При этом предварительный бюджетный контроль осуществляется специализированными органами (например, региональными финансовыми организациями). Данный субъект осуществляет предварительный контроль за исполнением казначейских решений в производстве платежей с учетом финансирования из бюджета.

Следующий бюджетный контроль осуществляется непосредственно комитетом финансового контроля Министерства финансов РК. Данный вид контроля посвящается этапу планирования бюджета заключения бюджета о структуре, рассмотрении, утверждении отчета об исполнении государственного бюджета.

Органами бюджетного контроля являются комитет сельскохозяйственной ярмарки по исполнению республиканского бюджета по внутреннему контролю и центральные уполномоченные органы.

Контрольные вопросы :

Что такое финансовый контроль ?

Назовите элементы финансового контроля.

Каковы правила осуществления финансового контроля

Какие органы осуществляют финансовый контроль

Какова основная цель финансового контроля

Формы финансового контроля.

Основная литература:

Литература:

1. Сартаев С. С., Найманбаев С. М. бюджетное право: Учебное пособие. - Алматы: семь уставов. 2006. 360 стр..

2. финансовое право Республики Казахстан: учебник /Н. Р. Весельская, М. Т. Какимжанов. -М.: 2015. - Страница 312.

3. Сактаганова И. С. финансовое право Республики Казахстан. Общая и особая часть. - Алматы: издательство "Эверо", 2016, - 256 с.

4. Сактаганова И. С. финансовое право Республики Казахстан. Показуемой технологии. Учебное пособие / И. С. Сактаганова. - Алматы: Изд - во "Эпиграф", 2016. - 390 С.

5. Куаналиева г. А. финансовое право: Учебное пособие / г. А. Куаналиева. - Алматы: Казахский университет, 2017. - 162 С.

6.финансовое право Республики Казахстан: обучение. пособие / под ред. И. О. Жатканбаевой. -Алматы, 2018. - 270 б.

Дополнительная литература:

Худяков А. И. финансовое право Республики Казахстан. Общая часть. - Алматы: Финансы-Финансы, 2001.

Худяков А. И. Основы теории финансового права. Алматы: Семь 1995  
Года.

Финансовое право Республики Казахстан. Демография, 1994.

Финансовое право. Учебник под ред. Химичевой И. И. И.-М.: изд. БЕК, 1995.

Финансовое право. Учебник под ред. Проф. О. Н. Горбунова.- М.: Юрист, 1996.

Ул. Бельская Д. С. финансовое право.- М., 1995.

Жданов А. Финансовое право Р. Ф. учебное пособие. Изд. 2-й, - М., 1995.

Худяков А. И. финансовое право РК. Особая часть.-А., 2002.

Финансовое право (конспект лекции) - М.: 2000.

Финансы и Банковское право: словарь – справочник. / Под ред. Проф. О. Н. Горбунова. М. 1997.

Жусупов С. Д. финансовое право РК. Астана, 2008.

Лекция 9. Актуальные проблемы правового регулирования финансово-правовой ответственности

Цель лекции: анализ понятия и целей финансово-правовой ответственности, формирование умения анализировать виды финансово-правовых правонарушений.

Ключевые слова: финансово-правовая ответственность, финансовое правонарушение. Состав правонарушения, объективный, субъективный, субъективный и т. д.

Основные вопросы:

1. правовое регулирование финансово-правовой ответственности как Института общей части финансового права: понятие, значение.

2. государственное принуждение в сфере государственных финансов: понятие, меры, характерные признаки, особенности.

3. финансовые правонарушения в сфере государственных финансов: понятие, основные признаки, состав.

4. финансово-правовая ответственность: понятие, цель, основные признаки, виды, меры. Административные правонарушения финансово-правового характера.

#### Тезисы

Ответственность за противоправные действия, совершенные в сфере финансового права, в связи с уровнем их общественной опасности может быть: уголовная, административная, налоговая, гражданско-правовая ответственность.

Уголовная ответственность-одна из форм правовой ответственности, которая относится к государственной принудительной мере, назначаемой по приговору суда на основании Уголовного кодекса Республики Казахстан. Уголовная ответственность заключается в том, что лицо, признанное виновным в совершении преступления, и является лишением или ограничением прав и свобод человека, предусмотренных Уголовным кодексом. Уголовное наказание применяется в целях восстановления социальной справедливости, а также предупреждения совершения новых преступлений как осужденным, так и другими лицами.

На основании Уголовного кодекса Республики Казахстан установлены следующие виды наказаний:

а)наложение штрафа;

э) лишение права занимать определенную должность или заниматься определенной деятельностью;

б) привлечение к общественным работам;

в) работа по выпрямлению;

г) военные работы;

Г) ограничение свободы;

- д) содержание на гауптвахте;
- е) лишение свободы;
- ж) может применяться смертная казнь;

Так, 7 пунктов Уголовного кодекса Республики Казахстан посвящены» преступлениям в сфере экономической деятельности". В частности, опра: статья 190 Незаконное предпринимательство; статья 191. Незаконная банковская деятельность; статья 192. Лжепредпринимательство; статья 192-1. Совершение субъектом частного предпринимательства сделки (сделок) без намерения осуществлять предпринимательскую деятельность; статья 193. Легализация денежных средств или иного имущества, полученного преступным путем; статья 194. Незаконное получение и нецелевое использование кредита. Статья 194-1. Нецелевое использование денег, полученных от размещения облигаций; статья 196. Монополистическая деятельность; статья 198. Заведомо ложная реклама; статья 199. Малое использование товарного знака; статья 20. Незаконное получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую или банковскую тайну; Статья 202. Нарушение порядка выпуска эмиссионных ценных бумаг статья 202-1. Не предоставление информации либо представление заведомо ложных сведений должностным лицом эмитента ценных бумаг; 203-имеется. Внесение сведений, отраженных в реестре держателей ценных бумаг; статья 204. Представление заведомо ложных сведений профессиональными участниками рынка ценных бумаг; статья 205. Нарушение правил проведения операций с ценными бумагами; статья 205-1. Утрата документов и сведений, составляющих систему реестров держателей ценных бумаг; статья 206. Изготовление или продажа поддельных денег или ценных бумаг; статья 207. Изготовление или продажа поддельных платежных карточек и иных платежных и расчетных документов;

Статья 208. Нарушение порядка и правил маркировки подакцизных товаров акцизными марками и учетно-контрольными марками, изготовление и использование учетно-контрольных марок акцизными марками; Экономическая контрабанда 209п и др.

Административная ответственность-это всего одно из форм правовой ответственности, назначаемой за административные правонарушения. Административная ответственность наступает при совершении деяния, содержащего признаки состава правонарушения,

предусмотренного Особенной частью Кодекса Республики Казахстан Об административных правонарушениях.

А административным правонарушением является противоправное, виновное (умышленное или неосторожное) действие либо бездействие физического лица или противоправное действие либо бездействие юридического лица, за которое Кодексом Республики Казахстан об административных правонарушениях предусмотрена административная ответственность. Наложение административного взыскания на физическое лицо привлечение юридического лица к административной ответственности за данное правонарушение также не освобождает виновное физическое лицо от административной ответственности за данное правонарушение.

Субъектами административного правонарушения признаются юридическое лицо и физическое лицо, при этом для физических лиц администрация начинается с шестнадцати лет.

Виды административных взысканий предусмотрены статьей 45 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях. За совершение административных правонарушений к физическому лицу могут налагаться следующие административные взыскания:

- 1) портировать;
- 2) наложение административного штрафа;
- 3) возмездное изъятие предмета, явившегося орудием либо предметом совершения административного правонарушения;
- 4) конфискация предмета, явившегося орудием либо предметом совершения административного правонарушения, а равно имущества, полученного вследствие совершения административного правонарушения;
- 5) лишение специального права;
- 6) лишение лицензии, специального разрешения, квалификационного аттестата (свидетельства) или приостановление его действия на определенный вид деятельности либо совершение определенных действий, в том числе снятие в реестре;
- 7) приостановление или запрещение деятельности индивидуального предпринимателя;

8) демонтаж без хвойных строящихся или построенных сооружений;

9) (административный арест);

10) административное выдворение за пределы Республики Казахстан иностранца или лица без гражданства.

Кроме того, за совершение административных правонарушений на юридических лиц могут налагаться следующие административные взыскания:

1) предупреждение;

2) наложение административного штрафа;

3) изъятие платежа возмещения предмета, явившегося орудием либо предметом совершения административного правонарушения;

4) конфискация предмета, явившегося орудием либо предметом совершения административного правонарушения, а равно имущества, полученного вследствие совершения административного правонарушения;

5) лишение специального права;

6) лишение лицензии, специального разрешения, квалификационного аттестата (свидетельства) или приостановление его действия на определенный вид деятельности либо совершение определенных действий, в том числе исключение в реестр;

8) незаконное удаление или принудительного исключения строительства, строящихся с нарушением;

9) приостановление или запрещение деятельности или отдельных видов деятельности юридического лица.

Налоговая ответственность - это вид правовой ответственности, назначаемый физическим и юридическим лицам за налоговые правонарушения. Установление налоговой ответственности в отдельном виде связано с увеличением совершаемых правонарушений в этой сфере. В отличие от другой правовой ответственности, к лицам, совершившим правонарушения, устанавливаются штрафы денежного характера, связанные с назначением специальных финансовых санкций. Поэтому налоговая ответственность является имущественным характером.

Гражданско - правовая ответственность-ответственность за нарушение лицом, совершившим правонарушение за гражданские правонарушения, нарушенных прав и обязанностей

вид правовой ответственности, состоящий из совокупности имущественных мер восстановительного характера.

Особая форма гражданско-правовой ответственности имеет обязательную ответственность. Имущественная ответственность гражданина в соответствии со статьей 20 Гражданского кодекса.

1.гражданин отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, за исключением имущества, на которое в соответствии с законодательными актами взыскание не может быть обращено.

2.перечень имущества граждан, на которое не может быть обращено взыскание, устанавливается Гражданским процессуальным кодексом Республики Казахстан.

Таким образом, под правовой ответственностью понимается ответственность уголовного, административного, налогового, гражданско-правового характера, возникающая в связи с уровнем их общественной опасности против противоправных действий, совершенных в сфере финансовой деятельности.

Контрольные вопросы:

1. правовое регулирование финансово-правовой ответственности как Института общей части финансового права: понятие, значение.

2.финансовые правонарушения в сфере государственных финансов: понятие, основные признаки, состав.

3.финансово-правовая ответственность: понятие, цель, основные признаки, виды, меры. Административные правонарушения финансово-правового характера.

Литература:

1.Сартаев С. С., Найманбаев С. М. бюджетное право: Учебное пособие. - Алматы: семь уставов. 2006. 360 стр..

2. Финансовое право Республики Казахстан: учебник /н. Р. Весельская, М. Т. Какимжанов.-М.: 2015. - 312 стр.

3. Сактаганова И. С. финансовое право Республики Казахстан. Общая и особая часть. Учебник / Сактаганова И. С. - Алматы: издательство "Эверо", 2016, - 256 с.

4. Сактаганова И. С. финансовое право Республики Казахстан. По казусной технологии. Учебное пособие / И. С. Сактаганова. - Алматы: Изд - во "Эпиграф", 2016. - 390 С.

5. Куаналиева г. А. финансовое право: Учебное пособие / г. А. Куаналиева. - Алматы: Казахский университет, 2017. - 162 С.

6. Финансовое право Республики Казахстан: учеб. пособие / под ред. И. О. Жатканбаевой. - Алматы, 2018. - 270 С.

Лекция 10. Бюджетное право-актуальные проблемы как основного института финансового права. Понятие и общая характеристика бюджетного права.

Цель лекции: анализ понятий и содержания понятия бюджета и формирование понятия бюджетного права как правовой сферы

Ключевые слова: бюджетное право, местный бюджет, республиканский бюджет, чрезвычайный бюджет и т. д.

Основные вопросы:

1. понятие, свойства, содержание бюджета.

2. строительство бюджета. Понятие бюджетной деятельности, методы ее реализации.

3. бюджетное право: понятие, предмет, методы, системы и источники

1. понятие, свойства, содержание бюджета

Термин "Бюджет" в переводе с нормандского языка означает карман, сумку, кожную оболочку. После этого произошло слово budget из меховой сумки, в которой англичане вкладывают входные и расходные документы. Отсюда и открытие бюджета», что означает утверждение этого документа парламентом. Позднее этим словом начали обозначать слова концлера специального казначейства для остального положения государства. Начиная с конца XVIII века, он сформировался как документ, содержащий сведения о доходах и убытках.

В соответствии со статьей 3 Бюджетного кодекса РК от 04.12.2008 года-го расчеты и централизованный денежный фонд государств, приемлемый для финансового обеспечения реализации функций.

На сегодняшний день в соответствии с этим понятием существует множество точек зрения.

Например, Е. Ю Грачев рассматривает бюджет как инструмент централизованного финансового фонда.

Справка, выданная по нашему мнению, не является неполной, то есть собственник фонда также не определен. Однако вряд ли одобрить данное определение как успешное, и соответственно бюджет - это форма образования и расходования средств, функция финансового обеспечения государства.

Бюджет не является формой, это фонд денежных средств. Данное определение относится к любому финансовому фонду, однако оно предназначено для обеспечения финансов и осуществления государственных функций.

Справка, выданная в соответствии с этим, соответствует определению бюджета, изданной законодательной организацией, а именно в данной справке дана полная характеристика.

Бюджет-это сложное явление, которое имеет несколько значений. В этой связи термин "бюджет" имеет различное значение и используется в различных значениях. В финансовом праве выделяют следующие значения бюджета:

в предметном смысле;

как экономическая категория;

в финансово-организационном значении;

как правовая категория.

Бюджет в вещном значении-это государственный денежный фонд. Данный фонд предназначен для реализации функций государств, которые являются учетным и межгосударственным значением.

Бюджет является основным и совокупным денежным фондом для всех уровней финансовой системы государства.

Бюджет как экономическая категория-это сочетание экономических отношений, т. е. расчеты на Центральном и местном уровнях и совокупность экономических отношений, возникающих в связи с гармонизацией основного государственного денежного фонда, приемлемого для финансирования общих функций государства.

В финансово - организационном смысле бюджет - это единый финансовый план, созданный на Центральном и местном уровнях государственного денежного фонда, приемлемый для расчетов и выполнения общих функций государства.

Бюджет как правовая категория-это правовой акт, обеспечивающий формирование государственного денежного фонда, созданного на Центральном и местном уровнях, приемлемый для финансирования межгосударственных расчетов и его функций и утверждающий единый финансовый план.

Бюджет современного государства является одним из сложнейших многоплановых инструментов, призывающих к сговору с экономическими взглядами - в связи с социально – экономическими интересами различных участников финансовых отношений. Бюджет отражает политическую и социальную динамику общества.

Бюджетный кодекс РК определяет бюджетную систему следующим образом: "бюджетная система-это совокупность бюджетов и Национального фонда Республики Казахстан, а также отражение бюджетных процессов и отношений».

Бюджетное законодательство устанавливает основные принципы , принципы и механизмы бюджетного, межбюджетных отношений, функционирования бюджетной системы, создания и использования бюджетных средств, а также формирование и использование Национального фонда Республики Казахстан. Функционирование бюджетной системы основывается на взаимосвязи различных уровней бюджетов и обеспечивается порядком их планирования, разработки, рассмотрения, утверждения, исполнения, контроля, а также отчетом об исполнении республиканского и местных бюджетов. Бюджетная система Республики Казахстан основывается на следующих принципах:

Принцип единства означает степень организационно – экономической централизации бюджетной системы.. принцип единства был наиболее полным в бюджетной системе бывшего СССР. В настоящее время связано с

получением самостоятельности местных органов власти и передачей им прав по владению финансовыми ресурсами. Этот принцип несколько ослаблен. Единство бюджетной системы направлено на обеспечение единой финансовой политики и опирает, прежде всего, общеэкономическую и политическую основу суверенного государства Республики Казахстан. Она обеспечивается использованием единой бюджетной классификации и единых процедур бюджетного процесса организации и функционирования целевой и территориальной бюджетной системы частичного перераспределения для сбалансированности бюджетов нижестоящего уровня к взаимодействию бюджетов всех уровней с использованием регуляторных доходных источников. Единство бюджетной системы будет реализовываться через единую социально-экономическую политику, включая налоговую политику.

Однако единство бюджетов не исключает самостоятельности отдельных ее звеньев, которые являются важным принципом построения бюджетной системы. Принцип самостоятельности бюджета-установление постоянного распределения поступлений между бюджетами разных уровней и определение направлений их расходования в соответствии с Бюджетным кодексом, право самостоятельно осуществлять бюджетный процесс всех уровней государственного управления, недопустимость изъятия в вышестоящие бюджеты доходов, дополнительно полученных в ходе исполнения местных бюджетов, и остатков средств местных бюджетов недопустимость возложения на нижестоящие бюджеты дополнительных соответствующих безвозмездных расходов.

Принцип полноты бюджета означает отражение в бюджете и Национальном фонде Республики Казахстан всех поступлений и расходов, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, недопущение зачета взаимных требований с использованием бюджетных средств, а равно отступления от прав требований по бюджетным средствам. Таким образом, он отражает объективную необходимость мобилизации и сбора в бюджет всех доходов и расходов органов управления государственной властью. В этой связи необходимо определить все денежные поступления, а также объемы и конкретные направления расходов бюджета. В мировой практике этот принцип предполагает его четкое применение в самостоятельном использовании доходов в бюджет в настоящее время не считается целесообразным, так как наибольшие издержки, которые могут быть автономно распределены с существующими источниками.

В Казахстане принят централизованный метод формирования государственных средств, поэтому, начиная с 1998 года, в государственный бюджет зачисляются внебюджетные фонды - пенсии, социальные

интегрированы средства фондов страхования, пути, содействия занятости населения и др.

Принцип реалистичности-соответствие утвержденных, скорректированных бюджетных показателей направлениям прогноза социально-экономического развития и бюджетных параметров, утвержденных параметров, стратегических планов государственных органов. Реалистичный принцип достигается, прежде всего, в процессе разработки индивидуальных финансовых планов и бюджетного проекта соответствующего уровня в целом.

Обязательное опубликование нормативных правовых актов в области бюджетного законодательства, утвержденных, уточненных скорректированных бюджетов и отчетов об их исполнении, стратегических планов и отчетов об их реализации, информации о формировании и использовании Национального фонда Республики Казахстан, за исключением сведений, составляющих государственную или иную охраняемую законом тайну, а также обязательной прозрачности бюджетного процесса обществом для средств массовой информации.

Принцип последовательности подразумевает соблюдение государственными органами ранее принятых решений в сфере бюджетных отношений. Принцип результативности разработка и исполнение бюджета, ориентированного на достижение прямых и конечных результатов, предусмотренных стратегическими планами государственных органов.

Принцип преемственности-планирование республиканского и местных бюджетов, основанное на утвержденных в предыдущие периоды бюджетных параметров социально-экономического развития, базовых расходов, прогнозах, итогах бюджетного мониторинга, оценке результатов. Принцип обоснованности-планирование бюджета на основе нормативных правовых актов и других документов, определяющих необходимость интеграции каких-либо поступлений или расходов в проект бюджета. Принцип кассовой единицы - принцип единого Казына всех поступлений в бюджет-зачисление всех поступлений в бюджет на единый казначейский счет и осуществление всех предусмотренных расходов с единого казначейского счета в национальной валюте.

Принцип своевременности – зачисление поступлений в республиканский и местные бюджеты, на контрольный счет наличности Национального фонда Республики Казахстан и перечисление их на счета правительства в Национальном банке, принятие государственными учреждениями обязательств в соответствии с индивидуальными планами финансирования по обязательствам, осуществление платежей в соответствии с индивидуальными планами финансирования по платежам и перечисление бюджетных средств в сроки на счета получателей бюджетных средств с соблюдением порядка, установленного

Принцип эффективности - разработка и исполнение бюджетов или достижение прямого результата с использованием меньшего объема бюджетных средств, исходя из необходимости достижения наилучших прямых результатов с использованием утвержденного объема бюджетных средств.

Принцип ответственности-принятие необходимых административных и управленческих решений, направленных на достижение прямых и конечных результатов и обеспечение ответственности администраторов бюджетных программ и руководителей государственных учреждений за принятие решений, не соответствующих законодательству Республики Казахстан.

Принцип адресности и целевого характера бюджетных средств-направление и использование администраторами бюджетных программ бюджетных средств на достижение показателей результатов, предусмотренных стратегическими планами государственных органов, с соблюдением законодательства Республики Казахстан.

Все принципы создания бюджетной системы взаимосвязаны и взаимодополняются, которые отражены в Конституции суверенной страны и Бюджетном кодексе, специальных законах О местных представительных и исполнительных органах, о местном государственном управлении и других законодательных актах Республики Казахстан. В конкретных случаях происходит частое отступление от этих принципов. Например, иногда отступают от принципа единства бюджета, так как образуются многие и внебюджетные фонды. Реалистичный принцип также теряет свое значение: могут функционировать различные внебюджетные фонды, через которые государство стремится дифференцировать финансовые отношения. Бюджетная система основана на взаимодействии бюджетов всех уровней, осуществляемых посредством использования регуляторных доходных

источников, создания фондов целевого и регионального бюджета, их частичного перераспределения.

Бюджетное законодательство Республики Казахстан определяет следующие виды бюджетов:

утвержденный бюджет - бюджет, утвержденный парламентом Республики Казахстан или соответствующим маслихатом

утвержденный бюджет - утвержденный бюджет с учетом изменений и дополнений, принятых Парламентом Республики Казахстан или соответствующим маслихатом в ходе исполнения

чрезвычайный государственный бюджет формируется на основе республиканского и местных бюджетов и вводится в чрезвычайных или военных условиях в Республике Казахстан

Будет 2 вида бюджетной системы:

в правилах, входящих в состав вышестоящего бюджета, каждый нижестоящий бюджет основан на бюджетном центре

бюджетные системы, принцип, основанный на добровольности в управлении бюджетами административно – территориальных единиц.

Рассматривает бюджеты в Республике Казахстан в соответствии с Бюджетным кодексом в бюджетную систему следующим образом и на уровне:

республиканский бюджет

областной бюджет, бюджет города республиканского значения, столицы

бюджет района (города областного значения))

Все виды и уровни бюджета являются самостоятельными по бюджетному законодательству.

2 строительство бюджета. Понятие бюджетной деятельности, методы ее реализации.

Структура бюджетной системы рассматривается государственным бюджетом и Национальным фондом Республики Казахстан.

На основе республиканского и местных бюджетов производится в условиях государственного бюджета или военного положения в Республике Казахстан.

О принятии государственного бюджета незамедлительно передается в Парламент Республики Казахстан. Действие закона О республиканском бюджете приостанавливается по влиянию государственного бюджета временно и по решениям маслихатов о бюджетах всех уровней местного бюджета.

Вопросы отмены государственного бюджета взыскиваются на основе корректировки республиканского и местных бюджетов. Введение для введения бюджета является основополагающим экономическим и финансовым ущербом, приведенным в результате чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера, носящих глобальный (глобальный) характер распространения через Президента Республики Казахстан, предусматривающий чрезвычайную ситуацию в РК.

Национальный фонд РК в основном оказывает финансовые отношения государства, в том числе Национальный банк РК, входящий в состав органа управления РК, а также Финансовый фонд, накопленный в качестве банка, оказывает другие нематериальные услуги. Инструменты этого фонда предназначены для обеспечения устойчивого социально-экономического развития государства от воздействия сырьевой сети и неблагоприятных внешних факторов, накопления финансовых активов и другого мира, снижения зависимости экономики.

Республиканский бюджет, занимающий центральное место в бюджетной системе страны, в соответствии со статьей 7 Бюджетного кодекса РК, Республиканский бюджет определяется как централизованный денежный фонд, в том числе учетные и центральные государственные структуры, благоприятные для их финансового обеспечения подведомственными государственными учреждениями.,

вместе с тем предусматривается соответствующий финансовый фонд, который утверждает реализацию государственной политики всех направлений республики.

Правовой основой республиканского бюджета на сегодняшний день является Закон РК «О республиканском бюджете на 2012-2014 годы» от 24 ноября 2011 года. В связи с этим, в настоящий закон внесены изменения и дополнения в экономическую ситуацию в стране и согласно

дополнительному Посланию Президента Республики Казахстан от 31 января 2012 года Н.А. Назарбаева является национальным руководителем.

Доработав послание президента и в баланс на его исполнение, внесли следующие 10 приоритетных направлений и предложений: «внесу в правительство и парламент предложения по пересмотру данного проекта, пересмотру бюджета для выделения потребностей в реализации вышеназванных проектов". Нам приходится получать займы на реализацию проектов в Национальном фонде.

Закон Республики Казахстан» О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Казахстан "О республиканском бюджете на 2012-2014 годы" рассмотрен Мажилисом Парламента с 15 марта 2012 года.

Структура бюджета состоит из следующих этапов:::

Доходы: доходы, официальные трансферты, суммы погашения займов по ранее выделенным кредитам в бюджете;

Расходы бюджета и кредитование;

Дефицит бюджета (дефицит) и состоит из профицита.

Финансирование дефицита бюджета и использование профицита бюджета.

Каждый бюджет состоит из двух разделов: доходов и расходов. Однако в Бюджетном кодексе сложная структура бюджета рассматривается. В ней структура бюджета рассчитана следующим образом:

Поступления в бюджет, а именно: а) в бюджетном доходе; б) суммы погашения бюджетных займов; в) Поступления от продажи финансовых активов государства; г) займы.

2...Доходы бюджета, в частности: продажа основного капитала, налоговые, неналоговые поступления от поступления трансфертов.

3...Дефицит (профицит) бюджета.

Профицит бюджета-это превышение займов над значительным основным отличительным объемом затрат над общей суммой поступлений в бюджет.

Дефицит бюджета-это превышение объема выделенных бюджетных расходов на основе долговременной основе над общей суммой поступлений в бюджет. Он государства

финансовый кризис, негативным фактором дефицита бюджета является профицит и рассматривается как правильное явление.

Бюджетная деятельность государства является одним из направлений нелегальной финансовой деятельности государства.

Бюджетная деятельность-это организация, в которой уполномоченные органы по организации бюджетной структуры составляют основу деятельности государства в основном или на странице, а также формирования, распределения и использования центрального и местных бюджетов.

Бюджетная деятельность в процессе осуществления государством бюджетных правоотношений возникает такой вид общественных отношений. Бюджетная деятельность использует бюджетные отношения двух групп:

организационный;

материально.

Предметные бюджетные отношения движения бюджетных средств представляют собой процессы его формирования или, наоборот, процессы распределения из бюджета. Субъект, предусматривающий эти регулировки, является государством. Соответственно возникают два вида этих вещных бюджетных отношений: а) отношения, связанные с формированием (доходные бюджетные отношения; б) бюджеты, связанные с распределением отношений (расходные бюджетные отношения).

Предметные бюджетные отношения отражаются следующими признаками::

Они являются одним из видов экономических отношений.

Это обусловлено, прежде всего, распределением и перераспределением валового внутреннего продукта посредством таких отношений.

В экономической литературе государство подчеркивает, что возникновение бюджетных отношений невозможно; хотя они являются элементом, рассчитываемым государством, не является ягни структурой. Бюджетные отношения-это органическая часть экономической структуры

общества; объективно predeterminedено их функционирование - финансовая база для осуществления государством его функций».

Бюджетный процесс регулируется структурой государственного денежного фонда или в процессе его расходования. Поэтому бюджет в предметном значении рассматривается как денежный фонд.

Предметные бюджетные отношения, соответствующие характеру налога, децентрализуются стоимостью товаров в денежной форме.

Вместе с тем, в соответствии с уплатой налогоплательщиком налога в государственный бюджет изымает или исполняет свои конституционные обязательства, не получив ничего взамен. В соответствии со статьей 35 Конституции РК, «уплата налогов, сборов и других обязательных платежей, предусмотренных законом, является долгом и обязанностью каждого».

Предметные бюджетные отношения предусматривают характер распределения.

В процессе осуществления бюджетной деятельности субъекта Республики Казахстан путем перераспределения денежной части валового внутреннего продукта в пользу этого субъекта, а затем - при координации данного бюджета - деньги бюджетные средства ограничивают расходующих бюджет, формируя доход от его бюджета. В итоге будет распространяться экономические взгляды.

Организационные бюджетные отношения возникают в процессе организации бюджетной структуры страны, формирования, рассмотрения и утверждения бюджета Республики Казахстан. Это единый финансовый план.

Согласно данным, экономическое положение страны не является регулятором организационных бюджетных отношений и относится к числу наднациональных общественных отношений.

Общий признак вещных и организационных бюджетных отношений - наличие их государственной и бюджетной деятельности. Его уполномоченные органы осуществляют данное регулирование со стороны государства.

В бюджетной деятельности используются методы, используемые в финансовой деятельности:

А. методы формирования государственных денежных фондов:

1. изъятие у собственников денежных средств в принудительном и безвозвратном порядке (налоги и другие платежи));

2. изъятие денежных средств в принудительном и возвратном виде (займы));

3. предоставление денежных средств добровольно и безвозвратно (Благотворительные платежи));

4. добровольные и возвратные денежные средства (добровольные займы));

5. привлечение денежных средств на основании осуществления государственной услуги (Государственная пошлина));

6. поступление денежных средств на основе использования и осуществления государственного имущества (аренда земли));

7. Эмиссия.

Б. метод распределения государственных денежных фондов:

Финансирование : дотация; субвенция; субсидия.

Кредитование: банковское; бюджетное.

Выполнение государством своих финансовых обязательств: погашение внешних и внутренних займов

Б. метод организации распределения денежных средств

Определение обозначения денежных фондов;

Определение порядка использования средств, полученных из денежного фонда государства;

Установление порядка и нормативов распределения пада государственных организаций;

Утверждение финансовых нормативов и лимитов распределения денежных средств;

Планирование использования денежных фондов;

Контроль за расходованием средств, выделенных из денежных фондов.

Основные методы бюджетного регулирования:

\* Дотации-бюджетные средства, предоставляемые на безвозмездной и безвозвратной основе на основе других бюджетов для покрытия текущих затрат при недостаточности собственных доходов других инструментов бюджетного регулирования.

\* Субвенции-бюджетные средства, передаваемые на безвозмездной и безвозвратной основе в другой бюджет или юридическое лицо для осуществления фактических затрат.

\* Взаимные расчеты-это затраты, по которым не предусмотрено утверждение бюджетов, наделение полномочиями по финансированию связано с возникновением операций по передаче средств из одного бюджета другому, по которым были вызваны изменения в налоговом и бюджетном законодательстве, либо одного, а также условий для бюджетной компенсации.

\* Бюджетные компенсации-средства, предоставляемые из одного бюджета в другой для возмещения дополнительных доходов и дополнительных расходов, связанных с решениями органа власти или присоединенными дополнительными затратами.

\* Основные различия между дотациями и субвенцией: в ней субвенция носит целевой характер, дотация может использоваться в соответствии с переданным бюджетом.

Лекция 11.Налоговое право – актуальные проблемы, как института финансового права

Цель лекций:Раскрыть и проанализировать значение налогового права как сферы права. Формирование знаний по практическому применению налогового законодательства

Ключевые слова: Налоговое право, налоги, пошлины,платежи, налоговые объекты, налоговые субъекты и т. д.

Основные вопросы:

1. Структура общей части налогового права РК.
2. Значение общей части налогового права РК.
3. Элементы налогового права РК.
4. Институты, рассматриваемые в особой части налогового права.
5. Налоговый учет и учетная документация.

## 1. Структура общей части налогового права РК.

Государственная налоговая политика - система мер в области налогообложения осуществляется в соответствии с экономической политикой, разработанной в соответствии с социально-экономическими целями и задачами общества в его текущем периоде. На этапе формирования рыночной экономики основным направлением налоговой политики или основной целью налоговой политики является создание налоговой системы и внедрение налогового механизма, позволяющего ей эффективно функционировать. Налоговая система представляет собой сложную модель, состоящую из нескольких компонентов. Компоненты налоговой системы следующие: финансовые отношения и налоги, которые определяют эти отношения; налоговый механизм, т. е. методы и способы налогообложения; инструкции и методические документы; органы налоговой администрации и налоговой службы. Методы и способы налогообложения, инструкции и руководства, организация налогообложения, основные принципы налогообложения и др. относятся к налоговому механизму. Налоговый механизм оказывает существенное влияние на хорошее и эффективное функционирование налоговой системы. Теперь давайте посмотрим на состав этой налоговой системы и механизм налогообложения. Любой механизм состоит из нескольких механизмов и элементов. Механизм налогообложения также состоит из определенных налоговых элементов.

Основным источником финансирования развития государства являются налоги. Поэтому государство устанавливает различные наборы налогов в своей налоговой системе. Прежде чем говорить о налогах, нам нужно дать ему четкое определение. Сегодня существует много концепций. Одним из них является С.Д. Цыпкин: «Налоги - это материальные ценности, которые выплачиваются в бюджет через обязательные индивидуальные и безвозвратные платежи, утвержденные государством, в заранее установленное время и по ставке». Э.Д. Соколова: «Налог является обязательным, невозмещаемым платежом, установленным законом, и он должен быть уплачен налогоплательщиком в размере и в рамках закона».

В большинстве случаев мы основываемся на взглядах А. И. Худякова, в работе «Налоги: понятие, элемент, структура, вид» он посвятил полную главу понятию налогов. Он проанализировал мнение зарубежных авторов и пришел к следующему выводу: «Налог - денежный платеж, срок и размер которого утверждаются органами власти, признается в качестве поступлений в государственный бюджет, невозвратный, неэквивалентный, нормальный, уплачивается путем государственного принуждения».

Власти определили налог следующим образом: «Налоги являются обязательными платежами в утвержденный государством бюджет и не подлежат возврату, если иное не предусмотрено Налоговым кодексом».

Налог является сложным, многогранным явлением, а также имеет материальную, экономическую, юридическую категорию. Теперь рассмотрим признаки налогов:

Юридические признаки налога:

- установление налогов государством;
- реализация только в правовой форме;
- применение налога органом или актом;
- принудительная мера налога;
- обязательные платежи;
- обязательность уплаты налогов;
- формирование устойчивых средств через налоги;
- равенство налогообложения;
- взимание налогов на основе государственной ответственности;
- ведение государственного контроля налогов.

Экономические признаки налога:

- налог уплачивается как государственный платеж
- невозвратный;
- неэквивалентный;
- равновесие налоговых отношений;
- выявленные налоговые субъекты;
- установление размера налога;
- налогообложение существующего объекта;
- замена сроков платежа;
- налог-источник доходов государства;
- замена формы собственности при оплате.

Основными задачами налоговой службы:

- обеспечение исполнения налогового законодательства, изучение его эффективности;
- участие в разработке проектов законов, соглашений с другими государствами по вопросам налогообложения;
- разъяснение налогоплательщикам их прав и обязанностей, своевременное информирование налогоплательщиков об изменениях в налоговом законодательстве и нормативных актах по налогообложению.

Налогоплательщики, со своей стороны, должны выполнять следующие обязанности:

- своевременно зарегистрироваться в налоговой инспекции и получить регистрационный номер;
- вести бухгалтерский учет в соответствии с актами Государственного налогового комитета, вести эти записи в течение пяти лет;
- представление налоговой декларации в установленные сроки;
- налогоплательщик, осуществляющий оплату за выполненную работу или оказанные услуги, обязан представить исполнителю информацию об уплаченных суммах по требованию налоговой службы;
- строго соблюдать налоговое законодательство, порядок уплаты налогов, сроки уплаты налогов;
- по объекту обложения они делятся на прямые и косвенные налоги.

Налог-очень актуальный вопрос сегодняшнего дня. Большую роль в развитии экономики страны и улучшении жизни населения играет налог.

Разработчики Налогового кодекса не контролируют повышение налоговой культуры населения и профессионального уровня руководителей предприятий, эффективное внедрение и реализацию Налогового кодекса в жизнь.

Новый метод расчета налога более эффективен, чем предыдущая система. Это помогает налогоплательщику установить прямой контакт с налоговыми органами и позволяет налоговым органам вести точный учет. Эффективность учитывается прямо с помощью электронных средств без искажений.

Поэтому при уплате налогов не допускаются различные негативные ситуации (опираясь на знакомых, скрывая объем налогов и др.).

## 2. Значение общей части налогового права РК.

Налоги представляют собой часть финансовых отношений в формировании доходов хозяйствующих субъектов и населения. Государство использует налоги как экономический механизм в процессе развития экономики и ее стабилизации.

В нашей работе мы хотим сказать, что налоги занимают особое место в обществе.

Под налогами и другими платежами понимаются взносы плательщиков в бюджет или внебюджетные фонды в соответствии с порядком и условиями, установленными законодательными актами. Являясь фактором перераспределения национального дохода, налоги осуществляются в следующих случаях. Позволяет устранить риски, возникающие в системе распределения. Стимулирует (или не поощряет) развитие тех или иных действий людей.

Сумма сборов, пошлин и других платежей (далее-налоги), поступающих государству, и совокупность форм и методов их образования, составляют налоговую систему.

Налоговая система основывается на соответствующих законодательных актах государства. Благодаря этому будут определены конкретные методы образования и сбора налогов, то есть элементы налогов.

Субъект налога или налогоплательщик-лицо, на которое законом возложена обязанность по уплате налогов. Но бремя налога может быть возложено на другого лица через механизм цен. Таким образом, исполнитель специальных налоговых платежей – лицо, которое фактически уплачивает налог.

Объект налога-доход или имущество, на который исчисляется налог (заработная плата, прибыль, ценные бумаги, недвижимость и т. д.).

Источник дохода-доход, за счет которого производится налог.

Ставка налога – размер налога на единицу налогообложения (денежная единица доходов, единица измерения товара и т. д.).

Существуют регулярные, пропорциональные, прогрессивные налоговые ставки.

Постоянные ставки устанавливаются в абсолютной сумме на единицу вклада, независимо от размера доходов.

Пропорциональные взимаются с объекта налогообложения в едином процентном соотношении независимо от его классификации.

Прогрессивные ставки - средняя ставка прогрессивного налога увеличивается с увеличением дохода. По прогрессивной ставке налогообложения налогоплательщик выплачивает большую долю дохода. Последствия прогрессивных налогов видят люди с большим успехом.

Регрессивные ставки - по мере роста доходов. Регрессивные налоги выгодны для людей с высокими доходами и очень сложны для физических и юридических лиц с низкими доходами.

Налогообложение является нормативным инструментом пополнения государственных средств, которые являются источниками доходов. С появлением государства возник и налог. Налоги делятся веками. Поиск принципа оптимального налогообложения был впервые сформулирован Адамом Смитом в экономической теории.

Современная налоговая система использует несколько принципов:

- Развитие общих тем экономических личностей, получающих доходы;
- Стабильность, то есть своевременность уплаты налогов и стабильность формы налогов;
- Равное принуждение, то есть налогообложение должно быть одинаковым для всех налогоплательщиков;
- Обязательство тем принудительное налогообложение не спасает от уплаты, самостоятельность лица в уплате и исчислении налогов;
- Социальная справедливость, то есть создание размера и льгот налога, это сострадание к малоимущему предпринимателю, населению;
- Налоговая система основывается на законодательных актах государства, где формируются элементы налогов.

Сюда входят:

1. Налоговым лицом или налогоплательщиком, то есть лицом, повышающим обязанность по уплате налогов, он может быть юридическим и физическим лицом.

2. Форма налога, т. е. доход и имущество, исчисление налогов (заработная плата, доход, ценная бумага, недвижимость).

Источником налогообложения является налогообложение независимо от зависимости чистого дохода компании.

Сумма налога является важным элементом налога, который определяет сумму налога на единицу вклада.

Налоги делятся на прямые и косвенные, в зависимости от платежеспособности.

Прямые налоги прямо пропорциональны платежеспособности.

К этому относятся:

- Подоходный налог с граждан и налог на прибыль корпораций (фирм);
- Налоги на имущество, включая налоги на имущество (землю, недвижимость), социальное страхование, заработную плату и труд (так

называемая социальная реклама), являются налогами на перевод прибыли за границу.

Косвенные налоги - это налоги на определенные товары и услуги. Косвенные налоги преобладают в ценах (например, акцизы). Они частично или полностью переведены в цену товаров и услуг.

Основные виды косвенных налогов:

- налог на добавленную стоимость акцизы (налоги, включаемые в стоимость товаров или услуг);
- наследственный налог;
- налоги на операции с недвижимостью и ценными бумагами и т. д.

Согласно опыту налогообложения в развитых странах, существует два ведущих вида налогов. По сути, подоходный налог представляет собой прогрессивный налог на общий доход от всех источников доходов физических и юридических лиц и налог на добавленную стоимость.

Налоги на доход различаются как доход физических лиц и подоходный налог с юридических лиц.

Индивидуальный подоходный налог-это индивидуальный подоходный налог, который является вкладом, взимаемым налогоплательщиком с доходов физического лица (как правило, годовых). Выплаты производятся в течение года. Но окончательный отчет составляется в конце года. Конечный расчет один из видов налога непосредственно относится к прогрессивному налогу. Система налоговых систем каждой страны имеет центральное сходство, при этом зачастую налоговые системы не считаются самостоятельными объектами налогообложения. Подоходный налог с прибыли товарищества, членов товарищества, так как они идут через его членов запрещается.

В последние годы наблюдается тенденция снижения ставок подоходного налога. По мнению многих экономистов, для «справедливой»налоговой системы необходимы прогрессивные ставки подоходного налога с открытым отражением, то есть богатые должны платить больше налогов по сравнению с бедными.

Подоходный налог для юридических лиц - это налог, взимаемый с прибыли корпораций (фирм).

Во многих странах это непосредственно прогрессивный налог. Данный налог взимается только в том случае, если корпорация (фирма) является юридическим лицом.

Корпоративные налоги составляют основную часть корпоративных налоговых платежей. Налог взимается с чистой прибыли фирмы (оставшейся после вычета всех затрат и убытков из валового дохода). Налогообложение части чистого дохода, подлежащего распределению между акционерами в форме дивидендов, в разных странах производится по-разному. Полученные дивиденды облагаются подоходным налогом с физических лиц. В результате одна и та же сумма облагается налогом дважды.Первоначально, как часть прибыли фирмы, после этого, под распределяемой прибылью, которая, с точки зрения системы налогообложения, стала доходом акционеров, облагается индивидуальным подоходным налогом.

Второй по значимости вид налога, применяемый в большинстве развитых стран, налог на добавленную стоимость, на предметы труда, поступившие в свое распоряжение в процессе труда, облагается налогом на добавленную стоимость налогоплательщикам. Но каждый из налогоплательщиков добавляет эту сумму к цене товаров, которые продвигаются конечным потребителям.

Второй по значимости вид налога, применяемый в большинстве развитых стран, налог на добавленную стоимость, на предметы труда, поступившие в свое распоряжение в процессе труда, облагается налогом на добавленную стоимость налогоплательщикам. Но каждый налогоплательщик включает эту сумму в цену товаров, движущихся конечным потребителям.

Налог на добавленную стоимость взимается с фирм, продающих товары и услуги, в размере от 5% до 38% от стоимости товаров, и этот налог взимается с наиболее распространенных товаров и услуг.

Налоговая система развитых стран использует налоги и стимулы для поддержки предпринимательства. Для этой цели используются определенные льготы, наиболее важными из которых являются инвестиционный налоговый кредит, ускоренная амортизация, льготы по истощению недр.

По сути, инвестиционный кредит - это государственное финансирование частного бизнеса с капитальными вложениями. С точки зрения содержания, это требует введения инвестиционного налога или налога.

Он требует замены устаревшего оборудования и внедрения новой техники.

Что касается значения льготной амортизации, то она заключается в том, чтобы сделать амортизацию в масштабе, значительно превосходя рыночный износ основного капитала.

По сути, это уменьшает сумму налогооблагаемой прибыли, предоставленной предпринимателям. Ускоряет оборот основного капитала.

В Казахстане налог делится на две группы-республиканские и местные:

Республиканский это обязательный. Равная доля суммы платежей поступает в республиканский бюджет и налогоплательщик в бюджет города или района.

Размер местного определяется решением местного исполнительного органа.

### 3. Элементы налогового права РК.

Налоговым элементом является совокупность составных частей, определяющих условия применения налога, регламентированные налоговым законодательством.

Элементы налога:

- Налоговый субъект;
- Налоговый объект;
- Источник налога;
- Сумма налога;
- Налоговые льготы;

- Налоговая ставка;
- Налоговый период;
- Порядок исчисления налога;
- Налоговая отчетность;
- Порядок уплаты налогов.

1. Субъект налога-юридическое или физическое лицо, то есть платим налоги.

Налогоплательщики:

Работники-физические лица, своим трудом совершающие материальные и нематериальные блага, а также получающие определенную выручку;

Хозяйствующие субъекты-владельцы капитала, то есть юридические лица;

Налогоплательщик-лицо, являющееся плательщиком налогов и других обязательных платежей в бюджет.

Налоговый объект-учетная база, которая предусматривает за что оплачивается налог.

Товар-это вещество, удовлетворяющее потребности и потреблению. Не изъятый из оборота, предназначенный для продажи или обмена.

Наследство-переход имущества умершего гражданина к его наследникам. Во многих государствах наследование облагается налогом.

Земля-это природное богатство определенного размера, возможность использования которого огромна.

3. Источник налога-денежные средства, установленные и применяемые для уплаты налогов, это-заработная плата, доход, дивиденды, то есть определить, из чего производится налог.

Источник налога-денежные средства, предназначенные или применяемые для уплаты налогов.

У налогоплательщиков в основном 5 источников для уплаты налогов:

- доход;
- фонд и сбережения;
- денежная часть производственного капитала, включающая оборотный капитал;
- основные средства, выручка от продажи имущества, в том числе выручка имущественной части производственного капитала;
- заемные средства.

Доход - денежные или материальные ресурсы, полученные государством, предприятием, учреждением или частным лицом при распределении национального дохода.

4. Ставка налога представляет собой сумму налога, взимаемого с дохода налогоплательщика, и делится на предельную, льготную, среднюю и нулевую.

5. Налоговые льготы-исключение из общего положения, предусмотренного законом, с учетом платежеспособности, участия в общественном производстве и других факторов.

6. Налоговая ставка-представляет собой величину налоговых расчетов на единицу измерения налоговой базы.

7. Налоговые периоды-период времени, установленный в отношении налогов и других обязательных платежей в бюджет, по окончании которого определяется налоговая база и рассчитывается сумма налогов и других обязательных платежей, подлежащих уплате в бюджет.

8. Порядок исчисления налога.

Существует 5 этапов исчисления налога:

- первый – учет объекта налогообложения;
- второе-расчет налоговой базы с объекта налогообложения;
- третье-применение налоговых ставок;
- четвертое-применение налоговых льгот;
- пятое-исчисление суммы налога.

9.Налоговая отчетность-документация, представляемая налогоплательщиком и налоговым агентом в налоговые органы, содержащая информацию об исчислении налоговых обязательств.

10. Порядок уплаты — налогов-это положение, утвержденное налоговым законодательством, в котором налогоплательщик осуществляет уплату налоговых платежей в бюджет.

Налоги классифицируются по нескольким признакам:

- По способу взыскания или объекту налогообложения: прямой и косвенный налог;
- Прямые налоги: реальные и персональные налоги;
- По экономическим признакам объекта: налоги на потребление и доход;
- По методу определения размера налога: пропорциональный, поступающий и уменьшенный налог;
- В зависимости от уровня бюджета, в который поступает сумма налога, или органа, получающего и распоряжающегося налогами: республиканский и местный налог;
- По мере использования: общие и целевые налоги;
- В связи с уплатой налогов: натуральные и денежные налоги;
- В зависимости от налоговых субъектов: налоги с юридических и физических лиц;
- Применение налогов в зависимости от услуг: обычные и чрезвычайные налоги;
- По субъекту исчисления и уплаты налога: налоги через деятельность и услуги бесплатно;
- В зависимости от образования налоговой базы и источника выплаты налога: активный и пассивный налог;
- В зависимости от распределения налогов между налогоплательщиками: раздаточные и количественные налоги;
- По мере уплаты налогов: постоянные и единовременные налоги.

#### 4. Институты, рассматриваемые в особой части налогового права.

В особой части налогового права рассматриваются следующие вопросы:

Виды налогов и других обязательных платежей в бюджет подлежат уплате в Республике Казахстан в следующих размерах:

1) налоги: корпоративный подоходный налог, индивидуальный подоходный налог, налог на добавленную стоимость, акцизы, рентный налог на экспорт, специальные платежи и налоги недропользователей, социальный налог, налог на транспортные средства, земельный налог, налог на имущество, налог на игорный бизнес, фиксированный налог, единый земельный налог;

2) другие обязательные платежи в бюджет: государственная пошлина, сборы, регистрационные сборы, сбор за проезд автотранспортных средств по территории Республики Казахстан, сбор с аукциона, лицензионный сбор за право занятия отдельными видами деятельности, сбор за выдачу разрешения на использование радиочастотного спектра телевизионным и радиовещательным организациям, плата за пользование земельным участком, за пользование водными ресурсами поверхностных источников, за эмиссии в окружающую среду, за пользование животным миром, за, платы за использование радиочастотного спектра, за предоставление междугородной и международной телефонной связи, а также сотовой связи, за пользование судоходными водными путями, за размещение наружной рекламы.

Косвенные налоги - это налоги на определенные товары и услуги. Косвенные налоги взимаются над ценой (например, акцизы). Это частично или полностью переводится на цены товаров.

Основные виды косвенных налогов:

Налог на добавленную стоимость акцизы (налоги, включаемые в стоимость товаров или услуг);

Наследственный налог;

Налог на сделки с недвижимым имуществом и ценными бумагами и другие.

Исходя из опыта налогообложения в развитых странах, будут два ведущих вида налогов. В основном подоходный налог составляет прогрессивное налогообложение совокупных поступлений от всех источников доходов людей и юридических лиц, и налог на сверхприбыль.

Налоги на доход различаются как доход физических лиц и подоходный налог с юридических лиц.

Индивидуальный подоходный налог-это индивидуальный подоходный налог, который является вкладом, взимаемым налогоплательщиком с доходов физического лица (как правило, годовых). Выплаты производятся в течение года. Но окончательный отчет составляется в конце года. Конечный расчет один из видов налога непосредственно относится к прогрессивному налогу. Система налоговых систем каждой страны имеет центральное сходство, при этом зачастую налоговые системы не считаются самостоятельными объектами налогообложения. Подоходный налог с прибыли товарищества, членов товарищества, так как они идут через его членов запрещается.

В последние годы наблюдается тенденция снижения ставок подоходного налога. По мнению многих экономистов, для «справедливой» налоговой системы необходимы прогрессивные ставки подоходного налога с открытым отражением, то есть богатые должны платить больше налогов по сравнению с бедными.

Подоходный налог с юридических лиц – налог в пользу корпораций (фирм).

Во многих странах это непосредственно прогрессивный налог. Данный налог взимается только в том случае, если корпорация (фирма) является юридическим лицом.

Корпоративный налог составляет приоритетную долю налоговых платежей фирм. Налог облагается в чистую прибыль фирмы (остальные за вычетом всех расходов и убытков от валовой выручки). Налогообложение части чистой прибыли, подлежащей распределению между акционерами в виде дивидендов, происходит в разных странах. Полученные дивиденды относятся к объекту подоходного налога с физических лиц. В результате этого на одну сумму дважды облагаются налогом. Первоначально, как часть прибыли фирмы, после этого, под распределяемой прибылью, которая, с точки зрения системы налогообложения, стала доходом акционеров, облагается индивидуальным подоходным налогом.

Второй по значимости вид налога, применяемый в большинстве развитых стран, налог на добавленную стоимость, на предметы труда, поступившие в свое распоряжение в процессе труда, облагается налогом на добавленную стоимость налогоплательщикам. Но каждый налогоплательщик добавляет эту сумму в цену товаров, движущихся конечным потребителям.

Налог на добавленную стоимость облагается налогом на товары и услуги, которые облагаются налогом на объем стоимости товара фирмам, торгующим товарами и услугами, и облагаются этим налогом.

Налоговая система развитых стран используется для стимулирования налогов и поддержки предпринимательства. С этой целью применяются определенные льготы, в том числе инвестиционные налоговые кредиты, ускоренная амортизация, льгота на ослабление недр.

По сути, инвестиционным кредитом является финансирование частного бизнеса капитальным вложением государства. По содержанию требуется введение инвестиционного налога или налога.

Он требует замены устаревшего оборудования и внедрения новой техники.

Что касается значения льготной амортизации, то она заключается в том, чтобы сделать амортизацию в масштабе, значительно превосходя рыночный износ основного капитала.

По сути, это уменьшает сумму налогооблагаемой прибыли, предоставленной предпринимателям. Ускоряет оборот основного капитала.

## 5. Налоговый учет и учетная документация.

Налоговый учет-процесс ведения учетной документации в соответствии с требованиями НК налогоплательщика в целях обобщения и систематизации информации об объектах налогообложения и объектах, связанных с налогообложением, а также исчисления налогов и других обязательных платежей в бюджет и составления налоговой отчетности.

Сводный налоговый учет – налоговый учет, осуществляемый уполномоченным представителем участников Договора о совместной деятельности как в сводном виде по такой деятельности, так и по доле участия каждого участника Договора о совместной деятельности.

Налоговый учет основывается на данных бухгалтерского учета. Порядок ведения бухгалтерской документации устанавливается законодательством Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности».

Налогоплательщик самостоятельно и через уполномоченного представителя участников Договора о совместной деятельности, ответственного за ведение сводного налогового учета, организует налоговый учет и обеспечивает:

- 1) формирование полной и достоверной информации о порядке учета в целях налогообложения операций, осуществленных налогоплательщиком в течение налогового периода;
- 2) расшифровка каждой строки форм налоговой отчетности;
- 3) формирование достоверной налоговой отчетности;
- 4) формы обобщения и систематизации информации в налоговых целях для обеспечения предоставления информации органам налоговой службы для налогового контроля.

Налогоплательщиком, если иное не установлено настоящим пунктом, самостоятельно разрабатывает и утверждает налоговую учетную политику.

Налогоплательщики, применяющие специальный налоговый режим для субъектов малого бизнеса, специальный налоговый режим для крестьянских и фермерских хозяйств, утверждают налоговую учетную политику, разработанную самостоятельно по форме, установленной уполномоченным органом по деятельности, на которую применяются такие специальные налоговые режимы.

Налоговая учетная политика-принятый налогоплательщиком документ, устанавливающий порядок ведения налогового учета с соблюдением требований НК.

Налоговая учетная политика может быть введена в виде отдельного раздела в учетную политику, разработанную в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и законодательством Республики Казахстан О бухгалтерском учете и финансовой отчетности.

Учетная документация включает в себя:

- 1) для лиц, на которых в соответствии с законодательным актом «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» возложено обязательство по ведению бухгалтерской документации – документ, подтверждающий достоверность бухгалтерской документации;
- 2) налоговые формы;

3) налоговой учетной политики;

4) и объектов, связанных с налогообложением, а также для исчисления налогового обязательства.

Правила налогового учета:

1. Налогоплательщик (налоговый агент) осуществляет ведение налогового учета по методу начисления в порядке и на условиях, установленных НК.

2. Метод начисления – метод учета, в соответствии с которым доходы и расходы учитываются с момента выполнения работ, оказания услуг, отгрузки товаров с целью их реализации и оприходования имущества, независимо от времени их уплаты.

3. По итогам налогового периода налогоплательщик на основании налогового учета выявляет объекты налогообложения и объекты, связанные с налогообложением, исчисляет налоги и другие обязательные платежи в бюджет.

4. Если иное не предусмотрено НК, учет курсовой разницы в целях налогообложения с применением рыночного курса обмена валюты осуществляется в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности».

5. Учет товарно-материальных запасов в целях налогообложения осуществляется в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», если иное не предусмотрено НК.

6. При неисполнении должником обязательства, обеспеченного залогом, операция по договору мены, передача предмета залога залогодержателю рассматриваются в налоговых целях как реализация товаров, выполнение работ, оказание услуг.

Правила ведения отдельного налогового учета:

1. Налогоплательщик, осуществляющий виды деятельности, для которых в НК предусмотрены различные условия налогообложения, обязан вести отдельный учет объектов налогообложения и (или) объектов, связанных с налогообложением, в целях исчисления налоговых обязательств по таким видам деятельности.

2. Недропользователь обязан вести отдельный налоговый учет объектов налогообложения и объектов, связанных с налогообложением, отдельно от внеконтрактной деятельности, в целях исчисления налоговых обязательств по контрактной деятельности в порядке, предусмотренном статьей 310 НК.

3. Операции с производными финансовыми инструментами не относятся к операциям по недропользованию.

4. В случае, предусмотренном пунктом 4 статьи 80 НК, уполномоченный представитель участников Договора о совместной деятельности обязан вести отдельный налоговый учет объектов налогообложения и объектов,

связанных с налогообложением, по совместной деятельности и иной деятельности.

5. Доверительный управляющий обязан вести отдельный налоговый учет объектов налогообложения и объектов, связанных с налогообложением, по деятельности доверительного управления и иной деятельности, осуществляемой в интересах учредителя доверительного управления по договору доверительного управления имуществом либо выгодоприобретателя в иных случаях возникновения доверительного управления.

6. Налогоплательщик ведет отдельный налоговый учет на основании учетной документации с соблюдением требований, установленных НК.

Налогоплательщик не может объединять в НК объекты налогообложения и объекты, связанные с налогообложением, в целях исчисления налоговых обязательств по видам деятельности, по которым установлено требование по отдельному налоговому учету.

7. Налогоплательщик самостоятельно устанавливает в налоговой учетной политике порядок ведения отдельного налогового учета, в том числе перечень видов валового дохода и расходов, способы распределения таких доходов и расходов среди видов деятельности, для которых в СК установлены различные условия налогообложения.

При этом учетной политикой доходы и расходы налогоплательщика, непосредственно связаны с осуществлением деятельности, в том числе отдельные причинно-следственные связи в СК и не в полном объеме-это в целом различные условия налогообложения, понимаются доходы и расходы по фиксированным активам, относимые одному из видов деятельности.

8. Если в налоговой учетной политике не установлен порядок распределения валовых доходов и расходов при различных условиях налогообложения в СК, органы налоговой службы при проведении налоговой проверки распределяют такие доходы и расходы в порядке, установленном подпунктом 1 пункта 9 статьи 310 СК.

Требования к составлению и хранению учетной документации:

1. Учетная документация составляется на бумажном и (или) электронном носителях и представляется в органы налоговой службы при проведении налоговой проверки.

2. Учетная документация составляется налогоплательщиком (налоговым агентом) на казахском и (или) русском языках.

При наличии отдельных документов, составленных на иностранных языках, орган налоговой службы вправе потребовать их перевода на казахский или русский язык.

3. При составлении учетной документации в электронном виде налогоплательщик (налоговый агент) обязан в ходе налоговой проверки по требованию должностных лиц органов налоговой службы представить копии такой документации на бумажных носителях.

4. Учетная документация хранится до истечения срока исковой давности, установленного статьей 46 НК для каждого вида налога или другого обязательного платежа, к которому относится такая документация, начиная с налогового периода, следующего за периодом, в котором составлена учетная документация, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 5 и 6 настоящей статьи.

5. Учетная документация, подтверждающая стоимость фиксированных активов, в том числе активов, переданных по финансовому лизингу, хранится до истечения срока исковой давности, установленного статьей 46 НК, начинающегося с окончания последнего налогового периода, по которому исчисляются амортизационные отчисления по таким активам.

6. Учетная документация, подтверждающая стоимость активов, не подлежащих амортизации в целях налогообложения, хранится до истечения срока исковой давности, установленного статьей 46 НК, начинающегося с окончания налогового периода, в котором произошло выбытие или полное использование таких активов.

7. При реорганизации налогоплательщика – юридического лица обязательство по хранению учетной документации реорганизованного лица возлагается на его правопреемника.

Требования к налоговой учетной политике:

1. В налоговой учетной политике должны быть установлены следующие положения:

1) Формы и порядок составления налоговых регистров, разработанных налогоплательщиком самостоятельно;

2) Перечень видов деятельности, осуществляемых в соответствии с общим классификатором видов экономической деятельности, утвержденным уполномоченным государственным органом по стандартизации;

3) Наименование должностей лиц, ответственных за соблюдение налоговой учетной политики;

4) Порядок ведения отдельного налогового учета с соблюдением правил, установленных статьей 58 НК, в случае осуществления видов деятельности, для которых в НК предусмотрены различные условия налогообложения;

5) Порядок ведения отдельного налогового учета в случае осуществления операций по недропользованию;

6) Выбранные налогоплательщиком методы отнесения на вычеты расходов в целях исчисления корпоративного подоходного налога, а также отнесения в зачет налога на добавленную стоимость;

7) Политика определения хеджируемых рисков, хеджируемых статей и используемых в отношении них инструментов хеджирования, методики оценки степени эффективности хеджирования;

8) Политика учета доходов по исламским ценным бумагам;

9) Нормы амортизации по каждой подгруппе, группе фиксированных активов с учетом положений пункта 2 статьи 120 НК;

10) Структурные подразделения юридического лица-резидента, являющиеся плательщиками налога на добавленную стоимость, по структурным подразделениям, выписывающим счет-фактуру, в случае выписки счетов-фактур в соответствии с Налоговым кодексом:

Код каждого из таких структурных подразделений, используемый при нумерации счетов-фактур для идентификации таких структурных подразделений.

максимальное количество цифр, используемых при их нумерации при выписке счетов-фактур.

2. Налоговая учетная политика по совместной деятельности разрабатывается и утверждается участниками Договора о совместной деятельности в порядке и по основаниям, установленным НК.

2. При осуществлении деятельности по недропользованию в составе простого товарищества (консорциума) в рамках соглашения (контракта) о разделе продукции наряду с требованиями, предусмотренными СНН в налоговой учетной политике, должен содержать выбранный в соответствии с пунктом 3 статьи 308-1 НК способ исполнения участниками простого товарищества и (или) оператором налогового обязательства по каждому виду налогов и других обязательных платежей в бюджет, предусмотренный налоговым законодательством Республики Казахстан.

3. действие правил, установленных налоговой учетной политикой, распространяется на календарный год.

При осуществлении налогоплательщиком видов деятельности, ранее не указанных в налоговой учетной политике, подлежат внесению соответствующие изменения и дополнения в налоговую учетную политику.

Следующие изменения и дополнение налоговой учетной политики осуществляются налогоплательщиком:

1) «Об утверждении новой налоговой учетной политики или учетной политики», разработанной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан О бухгалтерском учете и финансовой отчетности;

2) Изменения и дополнения в действующую налоговую учетную политику или раздел действующей учетной политики, разработанные в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности».

6. Налогоплательщика следующие;

1) К налоговой учетной политике проверяемого налогового периода в период проведения комплексных и тематических проверок ;

2) В период срока подачи и рассмотрения жалобы на уведомление о результатах налоговой проверки и решение вышестоящего органа налоговой службы, вынесенное по результатам рассмотрения жалобы на уведомление, с учетом восстановленного срока подачи жалобы не допускается внесение

изменений и дополнений в налоговую учетную политику налогового периода, в котором обжалуется жалоба.

Налоговые формы и порядок их составления:

1. Налоговые формы включают в себя налоговую отчетность, налоговое заявление и налоговые регистры.

2. Налоговые формы составляются налогоплательщиком на казахском и русском языках на бумажных и электронных носителях.

3. Налоговые формы, сделанные на бумажном носителе, должны быть подписаны налогоплательщиком или его представителем, а также заверены печатью налогоплательщика или его представителя с печатью его имени в случаях, установленных законодательством Республики Казахстан.

За исключением налоговых регистров, налоговые формы, составленные на электронном носителе, должны быть заверены электронной цифровой подписью налогоплательщика.

Срок хранения налоговых форм :

1. Налоговые формы хранятся у налогоплательщика в течение срока исковой давности, установленного статьей 46 НК.

2. При реорганизации юридического лица налогоплательщика, налогового агента обязательство по соблюдению налоговых форм реорганизованного лица возлагается на его правопреемника (правопреемника).

Контрольные вопросы:

1. Понятие налогов, налогообложения и налоговой деятельности государства.

2. Методы налогообложения и его характеристика.

3. Элементы налога.

4. Структура общего отдела налогового права РК.

Основная и дополнительная литература:

Основная литература:

1. Конституция Республики Казахстан от 30 августа 1995 года.

2. Кодекс Республики Казахстан от 25 декабря 2017 года "О налогах и других обязательных платежах в бюджет" (налоговый кодекс).

3. О Национальном Банке Республики Казахстан Закон Республики Казахстан от 30 марта 1995 года №2155.

дополнительная литература:

1. Худяков А.И. Налоговое право Республики Казахстан. (общая и особенная части). Алматы, 2003.

2. Худяков А.И. Финансовое право Республики Казахстан. Общая часть. Алматы: Қаржы-Қаражат, 2001.

3. Гуреев В.И. Налоговое право. М.: Экономика, 1995.

4. Основы налогового права. Учебно-методическое пособие под ред. С.П. Пепеляева. М.: Инвест, 1995.

5. Диденко П.В. Налоговое право в вопросах и ответах. Алматы, 2001.
6. Балабин В.И. Налоговое право: теория, практика, споры. М.2000.
7. Иванова Г.А. Налоговое право. Конспект лекции. М. 2000.

Лекция 12. Актуальные проблемы финансово-банковского права как отрасли финансового права.

Цель лекции: анализ правовых основ государственного регулирования банковской деятельности, формирование особенностей практического применения норм банковского законодательства

Ключевые слова: финансово-банковское право, Национальный банк, Банк Развития, банки второго уровня и др.

1. Государственное регулирование и методы банковской деятельности.
2. Уровни банковской системы Республики Казахстан.
3. Понятие финансовых основ деятельности Национального банка структура и органы управления Национального банка. Компетенция Национального банка.
4. Понятие коммерческого банка и его свойства, виды.

Государственное регулирование банковской деятельности и ее методы .

Банк осуществляет сбор, кредитование денежных средств и фондов, осуществление посредничества в денежных расчетах и взаимных платежах между государствами, предприятиями, учреждениями и физическими лицами , введение в обращение определенного вида денег, выпуск денег и ценных бумаг, совершение различных операций в золоте и иностранной валюте и другие функции.

Образование и развитие банка неразрывно связано с развитием товарно-денежных отношений. Банки компенсируют финансовые нужды путем накопления временно свободных средств предприятий, фирм, компаний, а также населения и временного кредитования с ростом на нуждающихся.

Всесторонние реформы, проводимые сегодня в нашей стране, оказывают существенное влияние и на сферу банковской деятельности . В этой связи целенаправленные ориентиры банковской деятельности характеризуются процессами социально-экономической и политической системы страны.

В настоящее время банковская деятельность направлена на приведение финансовой системы и финансового рынка в соответствие с рыночными условиями, развитие кредитной системы и инвестиционной активности, надлежащее обеспечение социально-экономической стабильности, осуществляемую в соответствии с соответствующими законодательными и подзаконными нормативными правовыми актами, способствующими

решению сложных вопросов, связанных с интересами общества и потребностями государства, а также на обеспечение частных, корпоративных экономических интересов., в качестве лицензируемых банковских операций и сделок.

Банк Казахстана, Банк развития Казахстана, Жилищный строительный сберегательный банк Республики Казахстан работают над обеспечением экономических и финансовых интересов общества и государства. Например, Национальный Банк Казахстана проводит различные банковские операции для проведения единой государственной политики в области денежного обращения, валютного регулирования, кредитования и расчетов, а также для обеспечения интересов национального бюджета и его расходов.

Коммерческие банки осуществляют такие услуги, как организация безналичного оборота и наличного денежного обращения; привлечение средств, необходимых для кредитования; финансирование капитальных вложений, связанных с основными средствами ; организация накопления денежных средств населения, выпуск ценных бумаг, векселей и чеков, проведение различных валютных операций в качестве уполномоченных банков и т. д. на основе соответствующих законодательных актов, подзаконных нормативных правовых актов и лицензий.

Банки принимают активное участие в получении максимальной прибыли в процессе своей деятельности. К предмету банковской деятельности относятся деньги, валютные ценности и иные финансовые инструменты.

Развитие Республики Казахстан как суверенного государства, его экономическая безопасность , непрерывное и эффективное функционирование государственных предприятий и учреждений органов государственной власти и местного государственного управления напрямую зависят от вопросов состояния и стабильности, обеспечения устойчивости и устойчивости банковской системы страны, имеющей стратегическое значение.

## 2. Уровни банковской системы Республики Казахстан.

Банковская система Республики Казахстан состоит из двух уровней, верхнего и нижнего.

Высший уровень банковской системы Республики Казахстан состоит из Национального Банка Казахстана, который является центральным банком суверенного Казахстана.

Главный орган монетарной власти государства и государственного банковского менеджмента содействует надлежащему обеспечению экономических финансовых интересов Республики Казахстан.

Банк Развития Казахстана, имеющий инвестиционную финансовую и кредитную компетенцию в интересах общества и государства, в силу своего особого правового статуса, выступает в качестве межуровневого государственного банка.

Нижний уровень банковской системы Республики Казахстан:

1. Межгосударственные банки;
2. Банки-резиденты Республики Казахстан (юридические лица коммерческие организации);
3. Банки-нерезиденты Республики Казахстан;
4. Банк-резидент Республики Казахстан с иностранным участием составляет банки со смешанным капиталом.

Создание банковской системы Республики Казахстан подобного типа и существенное формирование ее нормативных правовых основ относятся к плодотворным результатам проводимой в стране экономической и правовой реформы.

Кредитными организациями являются коммерческие банки в банковской системе Республики Казахстан, созданные в форме акционерного общества, созданные в форме акционерного общества, подзаконные нормативные правовые акты Республики Казахстан О банках, банковской деятельности, иные законодательные акты по отношению к ним, а также коммерческие юридические лица, осуществляющие широкий спектр банковских операций и сведений на основании специального лицензии, разрешений и соответствующей финансовой деятельности.

Коммерческие банки низкого (второго) уровня банковской системы отличаются как коммерческие институты чисто-рыночного характера, предусматривающие получение значительного количества в определенном объеме посредством осуществления особого вида предпринимательской деятельности банковских операций в соответствии с соответствующим законодательством и лицензиями.

Коммерческие банки создаются в форме акционерного общества в порядке, установленном соответствующими законами Республики Казахстан для юридических лиц, и на основании обстоятельств и особенностей, установленных законодательством о банках.

Вновь созданный коммерческий банк производит оплату уставного капитала акционерного банка в размере пятидесяти процентов в зависимости от срока регистрации банка в Министерстве юстиции либо его местных отделах и полностью в течение одного календарного года со дня регистрации.

Создание банковской системы Республики Казахстан такого рыночного типа и существенное формирование ее нормативных правовых основ относятся к плодотворным результатам проводимой в стране экономической и правовой реформы.

Республика Казахстан показывает, что банковская система Республики Казахстан может всесторонне регулировать общественные банковские отношения, возникающие в ходе банковской деятельности (банковской операции, сделки, действия), осуществляемой в рамках взаимных генетических, функциональных и масштабных норм банковских законодательных актов, составляющих нормативную правовую основу, а также иных законодательных актов, имеющих отношение к банковскому сектору.

Особенности организации и основы ресурсной организации разнообразной банковской (операционной) деятельности, проводимой в банковской системе, определяются в процессе создания.

Создание банковской системы Республики Казахстан зависит от свойственных ему целостности и структурных особенностей.

Такой иерархический, унитарный и структурный характер имеет значение для надлежащего формирования банковской системы. Современная банковская система Республики Казахстан отличается не только обстоятельствами государственного банковского менеджмента своего масштаба, но и способностью к самостоятельному (корпоративному) управлению и организации.

Таким образом, описательные признаки современной банковской системы Республики Казахстан отражаются в следующем виде

1. Банковская система Республики Казахстан относится к группе сложных социальных систем;

2. Функционирование банковской системы в интересах общества и государства обеспечивается положениями банковских законодательных актов, составляющих ее нормативную правовую базу, а также международных банковских соглашений и банковского стандарта;

3. Банковская система Республики Казахстан функционирует в рамках государственного банковского менеджмента (госуправление функционирует под влиянием регулирования);

4. Банковская система Республики Казахстан является важнейшей частью кредитной системы средств;

5. Банковская система Республики Казахстан является двухуровневой иерархической, единой и самоорганизационно-способной структурой;

6. Банковская система высшего и нижнего уровней состоит из Национального Банка Казахстана, Банка Развития Казахстана, жилищного строительного сберегательного банка Республики Казахстан, коммерческих банков, межгосударственных банков, банковской инфраструктуры и банковского рынка;

7. Национальный банк Казахстана на высшем (особом) уровне банковской системы является главным органом государственной монетарной власти экономическим субъектом, имеющим особый правовой статус финансового характера, независимо от воздействия соответствующих органов государственной власти в объеме определенной степени;

8. Банковская система Республики Казахстан, формы ее организации и другие обстоятельства регламентируются Конституцией Республики Казахстан, банковскими законодательными актами РК, иными законодательными актами, имеющими отношение, а также подзаконными нормативными правовыми актами Национального Банка Казахстана;

9. Банк оказывает существенное содействие в реализации экономической политики государства и создает механизм эффективного

взаимодействия с международной банковской системой в рамках мировой экономики;

10. Банковская система будет способствовать реформированию государственной собственности, обеспечению стабильности цен и Национальной валютной стабильности, а также будет способствовать снижению инфляции;

11. Функционирование банковской системы проявляется в тесном контакте с экономическими, отраслевыми и местными органами государственного управления при надлежащей организации кредитных финансовых услуг.

Сегодня все банки в банковской системе Республики Казахстан, усовершенствованные в соответствии с рыночными требованиями и положениями международного банковского стандарта, взаимодействуют в рамках единого кредитного финансового механизма и осуществляют принадлежащую им профессиональную деятельность, экономические финансовые банковские операции.

3. Понятие финансовых основ деятельности Национального банка. Структура и органы управления Национального банка. Компетенция Национального банка.

Центральные банки, выполняя роль главного контролирующего и регулирующего органа кредитной системы всей страны, занимают особое место и являются государственным органом экономического управления. Их главная роль определяется большими полномочиями, предоставленными государством.

Центральный банк выступает в роли эмиссионного, резервного и кассового центра страны, а также банка банков, обладающего правом на нормотворчество, управление, «кредитора последней инстанции», определяет денежно – кредитную и валютную политику, основной целью которой является получение прибыли, осуществление денежно - кредитной политики и управление кредитной системой страны.

Как показывает мировой опыт, широкое представительство государства в Центральном банке обеспечит эффективное функционирование банковской системы второго уровня.

Основным объектом денежно-кредитного регулирования со стороны Центрального банка будет лежать наличная и безналичная денежная масса в экономике, от ее динамики зависит изменение различных компонентов спроса, способных вложить в нее. На современном этапе развития деньги приобретают кредитный характер, т. е. денежная масса возникает, в основном, в зависимости от кредитно - депозитной деятельности банков. Поэтому Центральный банк регулирует структуру и объем денежного обращения посредством управления операциями банков второго уровня.

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О Национальном банке Республики Казахстан» Национальным банком Республики Казахстан является Центральный банк Республики Казахстан и высокий уровень банковской системы республики.

Национальный банк – юридическое лицо, имеющее частное имущество, состоящее из денежных резервов, золотовалютных резервов, других материальных ценностей.

В соответствии со статьей 9 Закона, уставный капитал Национального Банка Казахстана принадлежит государству и формируется в размере не менее 20 миллиардов казахстанских тенге путем перевода из нераспределенного чистого дохода.

Основным Национальным банком является унитарный орган. Государство является общим владельцем уставного фонда. Основной фонд состоит из зданий, сооружений, транспортных и других ценностей, а оборотные средства – из денежных средств, принадлежащих банку.

Национальный банк создает резервные и другие фонды. Резервный фонд формируется в уставном объеме, который заполняется за счет собственного дохода и предназначен для покрытия убытков по операциям, проводимым в соответствии с нормами, связанными с этим фондом.

Прибыль Национального банка за финансовый год определяется как разница между доходами и затратами, относящимися к тому же году. К таким затратам относятся: амортизация активов, в том числе часть стоимости банкнот и монет.

Оставшаяся часть прибыли от создания уставного, резервного и других фондов перечисляется в республиканский бюджет. Национальный банк и его учреждения освобождаются от всех налогов и платежей.

Основной деятельностью Национального банка Республики Казахстан является обеспечение внутренней и внешней стабильности национальной валюты Республики Казахстан.

При этом на Национальный банк Республики Казахстан возлагаются следующие дополнительные обязанности:

- Разработка и проведение политики государства в области экономического развития Казахстана и его денежного обращения, кредита, между банками и их клиентами, способствующих в целях достижения мировой экономики;

- Содействие обеспечению стабильности денежной, кредитной и банковской системы;

- Защита интересов кредиторов и клиентов банков путем принятия нормативных правовых актов, регулирующих банковскую деятельность, и осуществления контроля за их исполнением.

Главной целью Национального банка РК является обеспечение бесперебойного снабжения экономики платежными средствами и создание условий функционирования всей кредитной системы страны, восстановление системы расчетов, регулирование банковской деятельности.

#### 4. Понятие и свойства коммерческого банка.

Кредитными организациями являются коммерческие банки в банковской системе Республики Казахстан, созданные в форме акционерного общества, коммерческие юридические лица, осуществляющие широкий спектр банковских операций и сведений и соответствующей финансовой

деятельности на основании законодательных актов Республики Казахстан «О банках», законодательных актов Республики Казахстан «О банковской деятельности», иных законодательных актов и нормативных правовых актов в их отношении, а также специальных лицензий-разрешений.

Коммерческие анкеты низкого (второго) уровня банковской системы отличаются как коммерческие институты чистого рыночного характера, предусматривающие получение большей прибыли в определенном объеме посредством осуществления (в результате) исключительного вида предпринимательской деятельности – банковских операций в соответствии с соответствующими законами и лицензиями.

Коммерческие банки создаются в форме акционерного общества в порядке, установленном для юридических лиц соответствующим законодательством Республики Казахстан, и на основании обстоятельств и особенностей, установленных законодательством о банках.

Акционеры вновь созданного коммерческого банка производят оплату уставного капитала банка в размере пятидесяти процентов в зависимости от срока регистрации банка в Министерстве юстиции либо его местных отделах и полностью в течение одного календарного года со дня регистрации.

Агентство Республики Казахстан по государственному регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций в пределах своей компетенции и в установленном им порядке выдает коммерческим банкам лицензию на проведение видов банковских операций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан. Кроме того, данное агентство устанавливает пруденциальные нормативы для банков, банковских групп и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты для банков, а также дает согласие на открытие, реорганизацию и ликвидацию коммерческих банков.

Национальный банк Казахстана и иные уполномоченные государственные органы не вмешиваются в операционные действия коммерческих банков. Они предполагают создание условий для формирования добросовестной конкуренции в банковской системе.

Пассивные операции коммерческих банков включают привлечение средств через обслуживание клиентов или из других источников обслуживания клиентов.

Активными операциями коммерческих банков являются операции, проводимые в пользу самого банка за счет клиентов банка и по их поручению.

Операции и межбанковские отношения между коммерческими банками и их клиентами осуществляются на основании соответствующих банковских договоров.

Коммерческие банки в банковском секторе экономики Республики Казахстан осуществляют все виды кредитных, финансовых и расчетных операций, связанных с внешнеэкономической деятельностью и в отношении субъектов хозяйственной деятельности в едином экономическом пространстве страны.

В соответствии со статьей 30 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности» в Республике Казахстан коммерческие банки:

- 1) Принимает депозиты юридических лиц, а также открывает и ведет их банковские счета;
- 2) Принимает депозиты физических лиц, а также открывает и ведет их банковские счета;
- 3) Открывает и ведет корреспондентские счета банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
- 4) Открывает и ведет металлические счета физических и юридических лиц;
- 5) Осуществляет кассовые операции;
- 6) Исполняет поручения юридических лиц и физических лиц по переводу денег;
- 7) Учет векселей и иных долговых обязательств юридических и физических лиц;
- 8) Осуществляет расчеты физических лиц и юридических лиц, в том числе по их банковским счетам по поручению банков-корреспондентов;
- 9) Осуществляет операции поверенного;
- 10) Проводит межбанковский клиринг;
- 11) Осуществляет сейфовые операции;
- 12) осуществляет ломбардные операции;
- 13) выпускает платежные карточки;
- 14) инкассирует банкноты, монеты и сокровища;
- 15) осуществляет обменные операции с иностранной валютой;
- 16) выпускает чековые книжки;
- 17) открывает Аккредитив, подтверждает его и выполняет обязательства по нему;
- 18) выдает банковские гарантии, предусматривающие исполнение в денежной форме;
- 19) осуществляет лизинговую деятельность;
- 20) эмитирует находящиеся в собственности ценные бумаги.

Законодательно полное отражение банковских операций и обязательное наличие лицензий, выдаваемых коммерческим банкам, определит объем специальных прав коммерческих банков.

Контрольные вопросы:

1. Тесно ли связаны возникновение и развитие банка?
2. Каковы уровни банковской системы Республики Казахстан?
3. Каковы характеристики нынешней системы Республики Казахстан?
4. Что такое центральный банк?
5. Назовите Центральный банк Республики Казахстан и его функции.
6. Каков правовой статус коммерческих банков в Республике Казахстан?

Литература.

1. Конституция РК от 30 августа 1995 г.
2. Закон РК от 13 июня 2005 г. № 57 О валютном регулировании и валютном контроле.
3. Закон РК от 30 марта 1995 г. №2155 о Национальном банке РК
4. О банках и банковской деятельности в РК. Закон РК от 31 августа 1995 г. №2444
5. Сартаев С.С., Найманбаев С.М. Бюджетное право: Учебное пособие.- Алматы: Жеті жарғы. 2006. 360 стр.
6. Финансовое право Республики Казахстан: учебник /Н.Р.Весельская, М.Т.Какимжанов.-Алматы: 2015. - 312 стр.
7. Сактаганова И.С. Финансовое право Республики Казахстан. Общая и особая часть. Учебник /Сактаганова И.С. - Алматы: "Эверо" издательство, 2016, - 256 стр.
8. Сактаганова И.С. Финансовое право Республики Казахстан. Показуемой технологии. Учебное пособие / И.С.Сактаганова. - Алматы: Эверо" издательство, 2016. - 390 стр.
9. Қуаналиева Г.А. Финансовое право: Учебное пособие / Г.А. Қуаналиева. - Алматы: Казахский университет, 2017. - 162 стр.
10. Финансовое право Республики Казахстан: учеб. пособие / под ред. А.Е. Жатқанбаевой. - Алматы, 2018. - 270 с.

### Лекция 13. Финансово-страховое право как институт финансового права

Цель лекции: раскрыть понятия страхования и страховой деятельности, сформировать особенности практического применения страхового законодательства

Ключевые слова: финансово-страховое право, страхование, предмет страхового права, метод страхового права, источники страхового права, принципы страхового права и т. д.

Основные вопросы:

1. Понятие страхования и страховой деятельности.
2. Формы, отрасли, задачи страхования.
3. Понятие, признаки, виды и строение страховых правоотношений.
4. Нормы страхового права, их виды и строение.

1. Понятие страхования и страховой деятельности.

Корни страхования находятся в недрах древних веков. В период до н. э. вавилонцев существовала система заимствования в морском хозяйстве, в соответствии с которой в случае прекращения дела с ущербом, задолженность не была возвращена.

В 916 году д.н., была внедрена система получения общего среднего значения. Данная система соответствует действующим страховым тарифам.

Принятый в 1584 году порядок страхования морских грузов предусматривает выплату 5% денежной премии за перевозку грузов. В конце 16 века в Англии страхование морских перевозок было утверждено парламентом в 1601 году, который называется «Акт в отношении страховых случаев между торговцами». В течение всего времени страховой бизнес живет как часть торговой операции.

В 1584 году в страховом полисе было подписано три страховщика, одна из которых взяла на себя обязанность, вторую половину разделили остальные два.

В 18 веке увеличение объема торговли привело к появлению первых профессиональных страховщиков. Элементарные виды пожарной предохранения развивались в среднем веке. В Англии за 30 лет было создано несколько беспорядочных компаний и совместных обществ. Они не занимались только сбором денег у населения, но и фактически работали. Самым важным событием в страховом деле стало создание в 1797 году совместной страховой компании по селезащите в Центральной Европе. Первой компанией, занимающейся страхованием жизни, стало «Общество дружбы», созданное в 1706 году.

В России до конца 18 века отечественных страховых организаций не было, используется только деятельность иностранных страховых обществ. Таким образом, многие средства ушли за рубеж и нанесли ущерб российской экономике.

В 1786 году в России была утверждена Государственная страховая монополия. Страховая экспедиция проводилась в объеме 75% от стоимости пожара. Выплаты составили 1,5% от страховой суммы в год.

В 1827 году появились собственные страховые предприятия. В 1846 году было создано акционерное страховое общество «Саламандра», которое приобрело право страхования строений в отдельных регионах страны.

В 1835 году в России было организовано личное страхование и создано частное акционерное общество страхования "Өмір".

В 1875 году был организован страховой синдикат первого доминирующего объединения. Этот синдикат служил до 1918 года.

В 1864 году появились первые общества взаимного страхования. В 1885 году в России была запрещена деятельность иностранных страховых обществ. Доля иностранного капитала в страховой деятельности в 1890 году достигла 24%. Иностранные страховые общества взяты на государственный контроль со стороны Министерства внутренних дел.

В 1913 году во всех страховых организациях России было выпущено более 21 млрд. долл. сохранено имущество сом, где доля акционерного страхового общества составила 65%; местных обществ-15%; между собой городских обществ-8%. Русские акционерные страховые общества в 1913 году составили 129 млн. долларов США. набрали платежей предосторожности, иностранцев-12 млн. сом, взаимные общества-14 млн.

долл. собирали сома. Источник крупных инвестиций в финансовые ресурсы страховых обществ. Они были направлены на государственные займы и акции.

Страхование-совокупность замкнутых отношений перераспределения между его участниками о создании целевых страховых фондов за счет денежных взносов на возмещение потерь в доходах семей в связи с возможным ущербом хозяйствующим субъектам или последствиями произошедших страховых случаев.

Страхование-особая, сфера со своими звеньями: социальное страхование (все методы), общее страхование, страхование жизни, страхование ответственности, страхование предпринимательских рисков и т. д.

Страхование-одна из древнейших категорий, отражающая специфику экономических отношений общества. Сфера страхования охватывает все стороны производственной и социально - экономической деятельности человека. Главная причина, которая побуждает страховать-это рискованный характер производства и человеческой жизни.

Целью страхования является общественная и коллективная защита процессов производства граждан, имущества для обеспечения непрерывности общественного воспроизводства.

Для категории страхования характерны следующие признаки:

1. вероятностный характер отношений;
2. чрезвычайный (простой) характер отношений (в любом масштабе-на региональном уровне государства, на уровне личности предприятия или его подразделения);
3. экономическая сущность страхования выражается ниже, чем в случае инцидента за счет платежей всех участников.

Следовательно, страхование - особая сфера вновь устанавливаемых отношений по созданию и использованию целевых денежных ресурсов для защиты имущественных интересов физических и юридических лиц и выплаты им материального ущерба при неблагоприятных явлениях и непредвиденных событиях.

Страховая деятельность-деятельность страховой организации, связанная с заключением и исполнением договоров страхования, осуществляемая на основании лицензии уполномоченного органа в соответствии с требованиями законодательства РК.

Для организации и осуществления государственного регулирования и лицензирования страховой деятельности страхование подразделяется на отрасли, классы и виды.

Страховая деятельность страховой организации осуществляется по отрасли«страхование жизни» и отрасли«общее страхование».

Сфера страхования жизни в форму добровольного страхования включает следующие классы: страхование жизни; аннуитетное страхование.

2. Формы, отрасли, задачи страхования.

Все звено страховой классификации включает два вида страхования. Они:

Обязательное страхование.

Добровольное страхование.

Обязательное страхование связано с созданием и использованием на законодательной основе ресурсов страховых фондов. То есть подразумевает гражданские, правовые связи. Инициатором обязательного страхования является государство. То есть, в целях обеспечения общественных интересов юридических и физических лиц.

В 1997 году Республика Казахстан использовала обязательное страхование для обновления сельскохозяйственного производства. И действует только в установленные сроки, независимо от страховой выплаты на основании договора обязательного страхования.

Добровольное страхование - страховщик (страховые компании) возник на основании взаимного соглашения между страховщиком (физическими и юридическими лицами), которое возникло на основании гражданских правоотношений, а не действия обязательного страхования.

Инициаторами добровольного страхования являются юридические и физические лица.

Форма обязательного страхования устанавливается государством не только в целях защиты интересов личных страховок, но и для общества в целом. Закон определяет страховое учреждение, осуществляющее обязательное страхование.

При добровольном страховании определяется заранее согласованный срок страхования. Добровольное страхование вступает в силу только с уплаты страхового взноса.

Обязательное страхование:

страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автотранспортных средств;

страхование гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами.

Добровольное страхование можно разделить на две большие отрасли:

Страхование имущества.

Личное страхования.

Страхование основывается на теоретических и эмпирических подходах познания в своей деятельности и основывается на результатах ряда ученых, экономики, статистики, теории вероятностей.

В связи с массовым характером организуемых явлений, сфера страхования вынуждена собирать, сгруппировать, систематизировать и обобщать всю информацию. Данная информация используется для выработки эффективной стратегии повышения эффективности деятельности страховой отрасли.

На рынке услуги оказывают специальные страховые организации, которые по форме собственности делятся на государственные и негосударственные.

Сфера деятельности этих организаций охватывает сферы внутреннего, внешнего и смешанного рынка. Это организация страховой отрасли как вида экономической деятельности.

В зависимости от вида организации страхование подразделяется на государственные, акционерные, взаимно кооперативные. К исключительной организационной форме относится медицинское страхование.

Государственное страхование - форма организации, в которой государство выступает в качестве страховщика в лице специально уполномоченной организации: к рамкам интересов государства относится его доминирование на проведение любых и отдельных видов страхования.

Акционерное страхование относится к негосударственному виду организации, уставный фонд которого в качестве страховщика является частным капиталом в виде акционерного общества, уставный фонд которого состоит из акций, принадлежащих физическим и юридическим лицам, и других ценных бумаг. Данный вид организации обеспечивает эффективную работу страховых компаний.

Взаимное страхование относится к негосударственному виду организации, отражающему соглашение между группами физических и юридических лиц по покрытию возможных затрат друг другу в объеме определенных долей в соответствии с принятыми договорами. Деятельность данного вида осуществляется через общество взаимного страхования, являющееся страховой организацией некоммерческого профиля, деятельность которого не преследует цели извлечения прибыли от созданного страхового предприятия. Это относится к организационному виду страхования.

Особенностью страховых договорных отношений является то, что страхователь должен присоединиться к условиям, указанным в выпускаемых страховщиком правилах. В свою очередь, страховщик исполняет обязанности по соблюдению всех требований закона и интересов потребителей его услуг. Если уполномоченный государственный орган, контролирующий деятельность страхователя, видит нарушение закона в правилах, то основанием для выдачи лицензии на осуществление той или иной страховой деятельности является отсутствие лицензии.

Современное Страховое право участвует в решении широкого круга правовых, экономико-финансовых и организационных вопросов надлежащего функционирования национального страхового рынка, реформируемого как крупную, сложную и крупную правовую сферу, дальнейшего развития национальной страховой системы, рациональной организации страхового дела и страховой деятельности, охвата страховой защитой имущественных интересов общества и государства и граждан и хозяйствующих субъектов, а также обеспечения законности в отраслях национальной страховой индустрии. Такое обстоятельство обусловлено особенностями дисциплины правового регулирования и характерными признаками общественных отношений, составляющих эту дисциплину. При этом такие общественные отношения, проявляющиеся в качестве предмета

правового регулирования, состоят из групп страховых отношений организационного и материального характера, которые возникают и формируются в связи с организацией страхового дела и страховой деятельности на национальном страховом рынке, а также обеспечением страховой защиты соответствующих интересов.

Следовательно, предметом правового регулирования права страхования является организация осуществления страхования как одного из видов предпринимательской деятельности, выполнение условий лицензирования страховой деятельности, заключение договоров добровольного и обязательного страхования, реализация положений и принципов соответствующих законодательных актов, положений международных договоров и стандартов страхования, обеспечение страховой защиты в отношении лиц, находящихся в страховых отношениях, с целью возмещения причиненного им имущественного ущерба при наступлении страхового случая, обеспечение, представляет собой систему комплексных содержательных общественных отношений, формирующуюся и развивающуюся в ходе надзора и инспектирования.

В этой связи предмет страхового права можно определить как совокупность комплексных общественных отношений, страховых отношений, возникающих в ходе осуществления страховой деятельности между страхователями и страхователями, профессиональными участниками страхового рынка и страхователями и страхователями, обеспечения конституционных прав и интересов страхователей, застрахованных либо выгодоприобретателей, государственного надзора и регулирования деятельности субъектов и профессиональных участников страхования.

Таким образом, комплексно-содержательные особые общественные отношения, отличающиеся своими экономическими, социальными и политическими обстоятельствами, – следующие страховые отношения:

1. На эффективное построение страхового строительства страны через развитие национального страхового рынка и страховой индустрии;
2. На осуществление страховых отраслей в масштабах страхового рынка, в том числе личного, аннуитетного, экологического страхования;
3. На создание страховых (перестраховочных) организаций, лицензирование их деятельности, специализацию по отраслям страхования, внедрение новых страховых технологий;
4. Предоставление страховщиком на страховом рынке страховых услуг страхователям (потребителям) на законодательной основе (на реализацию страховой продукции);
5. К функционированию АО «Фонд гарантирования страховых выплат»;
6. На функционирование ЗАО «Казахстанский актуарный центр»;
7. К функционированию АО «Казахстанский фонд гарантирования ипотечных кредитов»;
8. Для функционирования АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства»;
9. К функционированию государственной аннуитетной компании;

10. Нефтяные операции и эксплуатация по разведке, добыче, строительству подземных хранилищ и нефтяных резервуаров, проводимые на суше, в пределах рек, озер и других внутренних водоемов, а также страхование нефтяных операций на море;
11. Международное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств, осуществляемое в рамках ЕврАзЭС и СНГ;
12. Добровольное страхование в области торгового мореплавания;
13. Страхование экспортных кредитов (займов) акционерным обществом «Государственная страховая корпорация по страхованию экспортных кредитов и инвестиций»;
14. Добровольное страхование жизни;
15. Добровольное аннуитетное страхование;
16. Добровольное страхование наступления определенного события в жизни;
17. Добровольное страхование жизни ввиду участия страхователя в инвестиционном доходе страховщика;
18. Добровольное страхование от несчастных случаев;
19. Добровольное страхование от случаев заболевания;
20. Добровольное страхование автомобильного транспорта;
21. Добровольное страхование железнодорожного транспорта;
22. Добровольное страхование воздушного транспорта;
23. Добровольное страхование транспорта;
24. Добровольное страхование грузов;
25. Добровольное страхование имущества от ущерба;
26. Добровольное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта;
27. Добровольное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев водного транспорта;
28. Добровольное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев воздушного транспорта;
29. Добровольное страхование гражданско-правовой ответственности;
30. Добровольное страхование займов;
31. Добровольное страхование ипотеки;
32. Добровольное страхование гарантий и поручительств;
33. Добровольное страхование от прочих финансовых убытков;
34. Добровольное страхование от судебных расходов;
35. На добровольное взаимное страхование;
36. Обязательное социальное страхование;
37. Обязательное экологическое страхование;
38. Обязательное страхование в растениеводстве;
39. Обязательное страхование гражданско-правовой ответственности частных нотариусов;

40. Обязательное страхование гражданско-правовой ответственности работодателя за причинение вреда жизни и здоровью работника при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей;

41. Обязательное страхование гражданско-правовой ответственности туроператора и турагента;

42. Обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств;

43. Обязательное страхование гражданско-правовой ответственности аудиторских организаций;

44. Обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам;

45. Отношения объективного страхования материального характера, связанные с государственным обязательным страхованием судей и их имущества, охватываются регулирующим потенциалом страхового права.

Таким образом, право на страхование предусматривает организацию страхового дела и страховой деятельности в Республике Казахстан, национального страхового рынка и системы страхования, а также их развитие в соответствии с приоритетами сегодняшней государственной политики и положениями международных стандартов страхования, осуществление новых видов страхования жизни и имущества, аннуитетного, обязательного и добровольного страхования, в том числе при поддержке государства., формирование государственных и частных (частных) страховых резервов и распределение их средств по конкретным лицам и территориям, которые должны быть охвачены страховой защитой в связи с возникновением страховых случаев, является совокупностью правовых норм, регулирующих общественные отношения комплексного характера, возникающие в ходе государственного надзора и регулирования деятельности страховых (перестраховочных) организаций, субъектов и иных участников страхового рынка.

В кратком изложении этого слова, право на страхование выражается как сфера права, регулирующая комплексные общественные отношения, возникающие в ходе формирования страхового строения страны, организации страхового дела и страховой деятельности в его масштабах, оказания страховыми (перестраховочными) компаниями добровольных и обязательных форм страховых услуг на национальном страховом рынке, а также создания и распределения страхового резерва, государственного регулирования и надзора за страховыми рынками и страховыми организациями.

Право на страхование оказывает регулирующее воздействие на отношения организационного и материального страхования путем обеспечения созданного им специального режима страхования-правового регулирования. При этом право на страхование использует совокупность определенных правовых приемов и способов в целях регулирования общественных отношений, составляющих свою предмет, поведения и

действий их участников. Такие методы правового регулирования определяют приоритеты регуляторного потенциала страхового права в зависимости от особенностей и характера становления, развития и иных обстоятельств общественных отношений в охватываемом ими масштабе.

### 3. Понятие, признаки, виды и строение страховых правоотношений.

Значительная часть отношений в сфере страхования, в частности, имущественные обязательства, возникающие между страховыми организациями и страховщиками, регулируются гражданским правом.

В страховые отношения участвуют: во – первых, страховщики и страхователь; во-вторых, другие юридические и физические лица-застрахованные, страховые агенты, брокеры, банковские учреждения, финансовые, налоговые, правоохранительные организации, организации государственной власти и т. д.

Под страховыми правоотношениями понимаются отношения, возникающие при проведении страховых действий, регулируемые нормами права.

После того, как страховые отношения урегулированы правовыми нормами, страховые правоотношения становятся правоотношениями. Эти правоотношения имеют следующие признаки:

1. Страховые отношения-государство возникает после правового регулирования страховых отношений.
2. Страховые отношения-это юридические связи между субъектами.
3. К содержанию страховых отношений относятся права и обязанности субъектов.
4. Страховые правоотношения охраняются государством.

Страховые отношения имеют следующие признаки:

1. Это экономические отношения, то есть при наступлении страхового случая страховщик, уплачивает страхователю страховые платежи.

2. Имущественные отношения-при современном экономическом развитии страховыми отношениями являются денежные отношения, то есть страховые выплаты предоставляются в денежной форме. Но в настоящее время есть и вещевое страхование. Страховые выплаты по данному виду страхования предоставляются в товарной материальной форме.

3. Страховые отношения являются возвратными отношениями, то есть денежные выплаты, предоставленные страховщику, возвращаются в денежной форме.

4. Страховые отношения являются эквивалентным отношением в отношении страхования, т. е. страховщик имеет определенную защиту при страховании себя, так как он обеспечивает, что страховщик возвращает его после выплаты.

Страховые правоотношения схожи с финансовыми отношениями. Но между ними существует ряд различий.

1. Финансовые отношения всегда находятся в денежной форме, а страховые отношения могут быть в натуральной форме.

2. Финансовые отношения находятся в форме без эквивалента.
3. Финансовые отношения всегда находятся в правовой форме.

Налоговые правоотношения:

- Материальные
- Организационные

Страхование влияет на возникновение правоотношений на юридические факты:

Действия-юридические факты, возникающие от волеизъявления, являющиеся продуктом разумной деятельности граждан: правовые и не правовые.

События-юридические факты, возникающие вне воли граждан (смерть человека, чрезвычайные ситуации).

Действия, влияющие на прекращение страховых отношений:

- а) исполнение страховых обязательств;
- э) от расторжения договора страхования;
- б) односторонний отказ государства от выполнения своей страховой обязанности.

На прекращение страховых отношений также могут повлиять факты:

- а) смерти гражданина или ликвидации юридического лица,;
- э) уничтожение имущества, являющегося объектом страхования;
- б) изменение семейного и социального положения.

Страхование как система экономических отношений включает в себя различные объекты и субъекты страховой ответственности, виды организации деятельности в соответствии с законодательными правилами и процедурами.

Для регулирования разнообразия экономических отношений, создания единой и взаимосвязанной системы необходимо систематизировать страхование. Систематизация страхования является научной системой деления каждого последующего звена страхования на звенья и отрасли так, чтобы оно было частью предыдущего звена. На основе классификации страхования получены два критерия: различие в объеме ответственности и страховой ответственности на объектах страхования. В соответствии с этим распределением применяются две системы классификации: по объектам страхования и по роду риска. Классификация страхования в развернутом и конкретном значении отражает вид отражения различий у страховщиков и их работы, объектов, категории страховщиков, в объеме страховой ответственности и в виде проведения страхования.

#### 4. Нормы страхового права, их виды и строение.

Совокупность правовых отношений страхования регулируется нормами нескольких отраслей права, влияющими на различные стороны этих отношений. Группа принципов и норм, имеющих значение все отрасли права, регистрирует государственное право в качестве основного законодательства РК. Нормы социального и финансового права распространяются на отношения страховых учреждений с органами страхового надзора и

налоговой службой. Ими регулируются вопросы лицензирования страховой деятельности, порядка организации и использования страховых фондов, контроля за обоснованием страховых тарифов и обеспечением платежеспособности страховщиков, формы учета страховых операций и отчетности страховой деятельности, налогообложения доходов от страховой деятельности и др. В страховании также важны нормы трудового права, связанные с вопросами организации труда работников страховой структуры, приема на работу и увольнения и др.

В большинстве случаев методы правового регулирования, выступающие в роли критерия (дополнительных) определения права на страхование как сферы права, проявляются посредством разрешительных, запретных, возложенных (обязывающих) обязанностей и методов признания. Методы правового регулирования право на страхование представляет собой сущность и силу какого-либо законодательного режима регулирования в юрисдикции. Особенности, характерные для имущественных и иных интересов общества и государства, а также граждан и хозяйствующих субъектов в рамках страхового права, способствуют тщательному выбору способов, средств и способов правового регулирования. При этом важно отметить, что методы правового регулирования страхового права описывают его как отрасль права, раскрывают специфические признаки (например, комплексный характер) соответствующей дисциплины правового регулирования (общественных отношений). Следовательно, в зависимости от такого комплексного значения общественных отношений можно использовать несколько методов страхования-правового регулирования.

Таким образом, в праве страхования, в основном, существуют следующие методы правового регулирования:

1) императивный (командный) – метод государственно-властного правового регулирования;

2) метод диспозитивно-договорного правового регулирования.

Диспозитивным методом является главный и единственный метод правового регулирования в рамках национального страхового рынка Республики Казахстан, регулирующий общественные отношения, возникающие в ходе осуществления страхования в силу договора добровольного страхования, заключенного между страхователем и страховщиком. Так, в соответствии с пунктом 2 и пунктом 3 статьи 6 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности» виды страхования по отраслям «страхование жизни» и «общее страхование» предусматривают осуществление видов страхования в добровольной форме, формирующиеся и развивающиеся в данной сфере общественные отношения охватываются только методом диспозитивного правового регулирования.

Методом «государственного управления» и командно-контрольного правового регулирования является в основном организация страховой деятельности и страховой деятельности на национальном страховом рынке, создание фонда гарантирования страховых выплат, осуществление обязательного страхования, в том числе обязательного государственного

страхования, обязательного страхования урожая. деятельность АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства» в связи с государственной поддержкой, а также профессиональное развитие страховых (перестраховочных) организаций и страхового рынка регулирует общественные отношения, возникающие в процессе установления обязательных правил поведения и действий их субъектов в сфере государственного регулирования и надзора за деятельностью участников.

В составе таких методов правового регулирования можно отметить следующие обстоятельства по разрешительным, запретам, обязываниям и методам признания, которые отражаются и регулярно реализуемые. Так, Закон Республики Казахстан» Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности работодателя за причинение вреда жизни и здоровью работника при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей " не ограничивает права работодателей в связи с осуществлением ими деятельности по дополнительному страхованию гражданско-правовой ответственности в добровольной форме, подлежит обязательному экологическому страхованию гражданско-правовая ответственность физических или юридических лиц, осуществляющих экологически опасные виды хозяйственной и иной деятельности; эксплуатация транспортного средства при отсутствии у владельца договора обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств не допускается; страховой случай считается наступившим на День признания страхователем требований третьих лиц по возмещению вреда обоснованным.

Таким образом, отражение справедливости и равенства сторон в масштабе охвата страховыми защитой интересов по отраслям страхования, наряду с широким использованием диспозитивного метода, на сегодняшний день широкое применение императивного метода, отвечающего требованиям рыночного развития, общественной жизни и социального государства, демонстрирует значительные темпы развития суверенного Казахстана как цивилизованной демократической страны. При этом важно учитывать, что, несмотря на принципы «должен применяться как можно реже в рыночных отношениях», метод императивного правового регулирования регулирует общественные отношения, возникающие в ходе признания взаимных интересов общества, государства, граждан и организаций в общественных отношениях, а также установления обязательных для субъектов правил поведения и действий при государственном регулировании и надзоре за деятельностью органов государственного администрирования и граждан и юридических лиц.

В составе таких методов правового регулирования можно отметить следующие обстоятельства по разрешительным, запретам, обязываниям и методам признания, которые отражаются и регулярно реализуемые. Так, Закон Республики Казахстан» Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности работодателя за причинение вреда жизни и здоровью работника при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей " не ограничивает права работодателей по дополнительному страхованию

гражданско-правовой ответственности в добровольной форме в связи с осуществлением ими деятельности, гражданско-правовая ответственность физических или юридических лиц, осуществляющих экологически опасные виды хозяйственной и иной деятельности, подлежит обязательному экологическому страхованию; эксплуатация транспортного средства при отсутствии у владельца договора обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств не допускается; страховой случай считается наступившим на День признания страхователем требований третьих лиц по возмещению вреда обоснованным.

Таким образом, отражение справедливости и равенства сторон в масштабе охвата страховыми защитой интересов по отраслям страхования, наряду с широким использованием диспозитивного метода, на сегодняшний день широкое применение императивного метода, отвечающего требованиям рыночного развития, общественной жизни и социального государства, демонстрирует значительные темпы развития суверенного Казахстана как цивилизованной демократической страны. При этом важно учитывать, что, несмотря на принципы «в рыночных отношениях должно применяться как можно реже», метод императивного правового регулирования способствует признанию взаимных интересов общества, государства, граждан и организаций в общественных отношениях, а также организации сотрудничества органов государственного администрирования и граждан и юридических лиц в области страхования.

Контрольные вопросы:

1. Понятие страхования.
2. Некоторые вопросы правовой основы страхования.
3. Понятие страхования: его необходимость, сущность, функции, принципы в современном обществе, правовая природа страхования.
4. Необходимость страховой классификации.
5. формы и методы проведения страхования.
6. Особенности страховых правоотношений от других правоотношений.
7. Понятие страховых правовых норм.
8. Признаки страховых правоотношений.

Основная и дополнительная литература:

Основная литература:

1. Конституция Республики Казахстан от 30 августа 1995 года.
2. Закон Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности».
3. Закон Республики Казахстан от 3 июня 2003 года «О Фонде гарантирования страховых выплат».
4. Указ Президента РК от 16 апреля 1994 года №1658 «Об организационно-правовых мерах по формированию и развитию страхового рынка».

5. Закон Республики Казахстан от 25 апреля 2003 года № 405 «Об обязательном социальном страховании».

Дополнительная литература:

1. Сартаев С.С., Найманбаев С.М. Бюджеттік құқық: Оқу құралы. - Алматы: Жеті жарғы. 2006. 360 бет.
2. Финансовое право Республики Казахстан: учебник /Н.Р.Весельская, М.Т.Какимжанов.-Алматы: 2015. - 312 стр.
3. Сактаганова И.С.Қазақстан Республикасының қаржы құқығы. Жалпы және ерекше бөлім. Оқулық /Сактаганова И.С. - Алматы: "Эверо" баспасы, 2016, - 256 б.
4. Сактаганова И.С.Қазақстан Республикасының қаржы құқығы. Қаз устық технологиясы бойынша. Оқу құралы / И.С.Сактаганова. - Алматы: "Эпиграф" баспасы, 2016. - 390 б.
5. Қуаналиева Г.А. Қаржы құқығы: оқу құралы / Г.А. Қуаналиева. - Алматы: Қазақ университеті, 2017. - 162 б.
6. Финансовое право Республики Казахстан: учеб. пособие / под ред. А.Е. Жатқанбаевой. - Алматы, 2018. - 270 с.

14 лекция. Финансово-хозяйственное право как часть финансового права.

Цель лекции: анализ основных принципов, методов, источников и принципов финансово – хозяйственного права, формирование понятий финансово-хозяйственного права как раздела финансового права.

Ключевые слова: финансово-хозяйственное право, предмет хозяйственного права, метод хозяйственного права, источники хозяйственного права, принципы хозяйственного права и др.

Основные вопросы:

1. Понятие финансово-хозяйственного права как части финансового права.
2. Предмет, метод, источники и принципы финансово – хозяйственного права.

Тезис:

*Государственные учреждения и государственные предприятия. Основы хозяйственно-финансовой и производственной направленности государственных предприятий. Государственные предприятия основаны на праве хозяйственного ведения. Государственные предприятия, основанные на праве оперативного управления, осуществляют деятельность в таких целях. Республиканские государственные предприятия. Коммунальные государственные предприятия.*

*Финансово – хозяйственное право финансового права предусматривает правовое положение государственных учреждений и*

*предприятий. Предметом финансово – хозяйственного права является совокупность общественных отношений, возникающих при осуществлении деятельности государственных предприятий.*

*К государственным предприятиям относятся предприятия, основанные на праве хозяйственного ведения и основанные на праве оперативного управления. В зависимости от формы государственной собственности предприятия подразделяются на следующие виды::*

*Предприятия, находящиеся в республиканской собственности – государственные республиканские предприятия; предприятия, находящиеся в коммунальной собственности – государственные коммунальные учреждения.*

Общие положения о государственном предприятии

Статья 132. Виды государственных предприятий

К государственным предприятиям относятся государственные предприятия, основанные на праве:

- 1) хозяйственного ведения;
- 2) оперативного управления (казенные предприятия).

Статья 133. Создание, реорганизация и ликвидация государственного предприятия

1. Республиканское государственное предприятие создается Правительством Республики Казахстан, коммунальное государственное предприятие – местным исполнительным органом или по согласованию с акимом района (города областного значения) и собранием местного сообщества – аппаратом акима города районного значения, села, поселка, сельского округа.

2. Государство создает государственные предприятия в следующих случаях:

1) отсутствия иной возможности обеспечения национальной безопасности, обороноспособности государства или защиты интересов общества;

2) использования и содержания стратегических объектов, принадлежащих государству;

3) осуществления деятельности в сферах, отнесенных к государственной монополии;

4) отсутствия на соответствующем товарном рынке субъекта (субъектов) частного предпринимательства, осуществляющего (осуществляющих) производство и (или) реализацию аналогичного либо взаимозаменяемого товара;

5) когда такое создание прямо предусмотрено законами Республики Казахстан.

3. Государственные предприятия в случаях, указанных в подпункте 1) пункта 2 настоящей статьи, создаются Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан.

Государственные предприятия в случаях, указанных в подпункте 3) пункта 2 настоящей статьи, создаются Правительством Республики

Казахстан либо местными исполнительными органами областей, городов республиканского значения, столицы по решению Правительства Республики Казахстан.

В остальных случаях государственные предприятия создаются Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан (республиканские предприятия) или местным исполнительным органом либо по согласованию с акимом района (города областного значения) и собранием местного сообщества – аппаратом акима города районного значения, села, поселка, сельского округа (коммунальные предприятия).

Создание государственных предприятий осуществляется в порядке, определенном Предпринимательским кодексом Республики Казахстан и иными законами Республики Казахстан, с учетом ограничений, установленных статьей 134 настоящего Закона.

4. Реорганизация и ликвидация государственного предприятия осуществляются в порядке, предусмотренном статьей 130 настоящего Закона, с особенностями, установленными настоящей статьей.

5. Преобразование республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения в казенное предприятие производится по решению Правительства Республики Казахстан по представлению уполномоченного органа соответствующей отрасли, согласованному с уполномоченным органом по государственному имуществу, преобразование коммунального государственного предприятия на праве хозяйственного ведения в казенное предприятие – по решению местного исполнительного органа или по согласованию с собранием местного сообщества – по решению аппарата акима города районного значения, села, поселка, сельского округа.

6. Все расходы по преобразованию государственного предприятия на праве хозяйственного ведения в казенное предприятие, а также расчеты преобразуемого государственного предприятия с его кредиторами при отсутствии достаточных средств у самого государственного предприятия осуществляются за счет соответствующего бюджета.

7. Создаваемое на базе государственного предприятия на праве хозяйственного ведения казенное предприятие является правопреемником преобразуемого государственного предприятия по ранее выделенным ему государственному имуществу и деньгам, а также в части землепользования, природопользования, использования недр, предоставления квот, лицензий и ранее заключенных договоров, если последние соответствуют предмету и цели деятельности вновь созданного казенного предприятия.

8. При преобразовании государственного предприятия на праве хозяйственного ведения в казенное предприятие правовой режим закрепленного за ним имущества меняется с права хозяйственного ведения на право оперативного управления с момента принятия решения о преобразовании государственного предприятия.

Статья 134. Назначение деятельности государственных предприятий

1. Государственные предприятия в случаях, предусмотренных подпунктом 4) пункта 2 статьи 133 настоящего Закона, могут создаваться, а ранее созданные - действовать только для осуществления видов деятельности, предусмотренных настоящей статьей.

2. Государственные предприятия на праве хозяйственного ведения осуществляют свою деятельность в области:

1) жизнеобеспечения населенных пунктов (энерго-, газо-, водо-, теплоснабжение, водоотведение и захоронение коммунальных отходов, создание и эксплуатация полигонов отходов);

2) создания лесопарковых, зеленых и защитных зон с ограниченным режимом природопользования и лесоразведения;

3) способствующей осуществлению Национальным Банком Республики Казахстан, Управлением делами Президента Республики Казахстан и его ведомствами и органами дипломатической службы Республики Казахстан возложенных на них функций, а также местными исполнительными органами столицы и города Алматы функций в сфере обеспечения принудительного отчуждения земельных участков для государственных нужд, их освобождения от зданий (строений, сооружений);

4) содержания государственных автомобильных дорог;

4-1) экспертизы качества работ и материалов при строительстве, реконструкции, ремонте и содержании автомобильных дорог, а также управления дорожными активами;

5) здравоохранения; начального, основного среднего, общего среднего, технического и профессионального, послесреднего, высшего, послевузовского и дополнительного образования;

5-1) предоставления специальных социальных услуг для лиц (семей), находящихся в трудной жизненной ситуации;

5-2) оказания протезно-ортопедической и слухопротезной помощи;

5-3) оказания услуг в сфере занятости населения;

6) эксплуатации спортивно-оздоровительных объектов, парков культуры и отдыха;

7) научных исследований, коммерциализации результатов научной деятельности;

7-1) обеспечения научной лингвистической экспертизы проектов законодательных актов, международных договоров, участницей которых намеревается стать Республика Казахстан, проектов международных договоров, обеспечения анализа эффективности законодательства (анализ нормативных правовых актов), разработки научных концепций развития законодательства Республики Казахстан, проведения фундаментальных и прикладных научных исследований при разработке проектов нормативных правовых актов;

7-2) обеспечения перевода законодательных актов на английский язык и доступа к ним;

8) производства топографо-геодезических и картографических работ, ведения землеустроительных работ для государственного земельного

кадастра, информационных баз данных о недрах и недропользовании, государственного фонда экологической информации и государственных кадастров природных ресурсов Республики Казахстан, государственного реестра нормативных правовых актов Республики Казахстан, эталонного контрольного банка нормативных правовых актов Республики Казахстан, единой базы данных аналитических и социологических исследований государственных органов Республики Казахстан, финансируемых из республиканского бюджета, в том числе совместных исследований с международными организациями;

9) содержания, эксплуатации, ремонта и реконструкции, а также обеспечения безопасности водохозяйственных систем и сооружений, находящихся в государственной собственности;

10) защиты и карантина растений, карантинной фитосанитарной экспертизы подкарантинной продукции;

11) выполнения работ по научному исследованию, консервации, реставрации, воссозданию, ремонту и приспособлению памятников истории и культуры;

12) деятельности морского порта;

13) предоставления аэронавигационного обслуживания пользователям воздушного пространства Республики Казахстан;

14) формирования и хранения государственного материального резерва;

15) осуществления производственно-хозяйственной деятельности в области технического регулирования, обеспечения единства измерений и сфере стандартизации;

15-1) осуществления производственно-хозяйственной деятельности в сфере экономики, ценообразования и управления в строительстве;

16) осуществления производственной деятельности в сфере уголовно-исполнительной системы и организации трудовой занятости осужденных;

17) исключен Законом РК от 29.01.2013 № 74-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования);

18) осуществления функций по:

референтной функции по диагностике болезней животных;

эпизоотическому мониторингу;

ведению Национальной коллекции депонированных штаммов микроорганизмов;

регистрационным испытаниям, апробации ветеринарных препаратов, кормовых добавок, а также контролю серий (партий) препаратов при их рекламации;

государственному мониторингу, референции по обеспечению пищевой безопасности;

мониторингу безопасности ветеринарных препаратов, кормов и кормовых добавок;

проведению ветеринарных мероприятий против особо опасных, незаразных и энзоотических болезней животных;

проведению идентификации сельскохозяйственных животных;  
оказанию услуг по искусственному осеменению сельскохозяйственных животных;

оказанию услуг по транспортировке (доставке), хранению ветеринарных препаратов против особо опасных и энзоотических болезней животных, а также транспортировке (доставке) изделий (средств) и атрибутов для проведения идентификации сельскохозяйственных животных;

содержанию скотомогильников (биотермических ям), убойных площадок (площадок по убою сельскохозяйственных животных), строительство которых организовано местными исполнительными органами соответствующих административно-территориальных единиц;

отлову и уничтожению бродячих собак и кошек;

ведению, представлению ветеринарного учета и отчетности;

выдаче ветеринарной справки;

ведению базы данных по идентификации сельскохозяйственных животных и выдаче выписки из нее;

отбору проб биологического материала и доставке их в ветеринарную лабораторию;

оказанию услуг по транспортировке больных животных на санитарный убой;

депонированию штаммов микроорганизмов;

диагностике впервые выявленных на территории Республики Казахстан особо опасных и экзотических болезней животных;

19) исключен Законом РК от 10.07.2012 № 34-V (вводится в действие со дня его первого официального опубликования);

20) исключен Законом РК от 10.07.2012 № 34-V (вводится в действие со дня его первого официального опубликования);

20-1) реализации (в том числе экспорта), ликвидации посредством уничтожения, утилизации, захоронения и переработки неиспользуемого имущества, сдачи в аренду оборонных объектов, закупки (в том числе импорта) товаров (продукции) военного назначения, товаров (продукции) двойного назначения (применения), работ военного назначения и услуг военного назначения для нужд Вооруженных Сил Республики Казахстан, других войск и воинских формирований, специальных государственных и правоохранительных органов Республики Казахстан, государственного материального резерва, мобилизации, космической деятельности, а также экспорта товаров (продукции) военного назначения, товаров (продукции) двойного назначения (применения);

21) исключен Законом РК от 08.04.2016 № 490-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования);

22) исключен Законом РК от 17.11.2015 № 408-V (вводится в действие с 01.03.2016);

23) ведения государственного градостроительного кадастра;

24) выполнения горноспасательных, противодымных, газоспасательных, профилактических работ, а также работ, связанных с тушением пожаров и оказанием первой медицинской помощи, и других аварийно-спасательных работ, проводимых в чрезвычайных и аварийных ситуациях;

25) эксплуатации (содержания, развития) метрополитена, а также осуществления перевозки пассажиров и багажа метрополитеном;

26) исключен Законом РК от 17.11.2015 № 408-V (вводится в действие с 01.03.2016);

27) выполнение специальных инженерных мероприятий гражданской защиты;

28) охраны прав интеллектуальной собственности.

3. Казенные предприятия осуществляют свою деятельность в области:

1) исключен Законом РК от 11.04.2014 № 189-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2) здравоохранения;

3) дошкольного воспитания и обучения, дополнительного образования, технического, профессионального и послесреднего образования;

3-1) послевузовского образования, если они являются организациями образования при Президенте Республики Казахстан;

4) безопасности и охраны труда, занятости, культуры и спорта;

4-1) предоставления специальных социальных услуг для лиц (семей), находящихся в трудной жизненной ситуации;

4-2) оказания протезно-ортопедической и слухопротезной помощи;

5) научных исследований;

6) обеспечения охраны, устойчивого использования, воспроизводства и искусственного разведения объектов животного, растительного мира в целях сохранения биологического разнообразия и генофонда, а также охраны природы (зоологические парки, ботанические сады, дендрологические парки), выполнения авиационных работ по охране и защите лесного фонда;

7) исключен Законом РК от 28.10.2019 № 268-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования);

8) предоставления специальных социальных услуг для лиц (семей), находящихся в трудной жизненной ситуации;

9) исключен Законом РК от 10.07.2012 № 34-V (вводится в действие со дня его первого официального опубликования);

10) классификации и обеспечения технической безопасности судов;

11) судебно-экспертной деятельности.

3-1. Государственные ветеринарные организации, образуемые местными исполнительными органами, могут осуществлять в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, виды предпринимательской

деятельности в области ветеринарии, указанные в статье 13 Закона Республики Казахстан "О ветеринарии".

4. Государственным предприятиям – субъектам естественных и государственных монополий запрещается осуществлять виды деятельности, не предусмотренные настоящим Законом и иными законами Республики Казахстан.

Статья 135. Распоряжение имуществом государственного предприятия

1. Государственное предприятие самостоятельно реализует производимую им продукцию.

2. Государственное предприятие не имеет право отчуждать на основании договоров купли-продажи, мены, дарения имущество, относящееся к основным средствам.

3. Государственное предприятие не может создавать юридические лица, а также выступать учредителем (участником) другого юридического лица, за исключением случаев, предусмотренных законами Республики Казахстан.

Статья 136. Государственное предприятие как имущественный комплекс

1. В состав государственного предприятия как имущественного комплекса входят все виды имущества, предназначенного для его деятельности, включая здания, сооружения, оборудование, инвентарь, сырье, продукцию, право на земельный участок, права требования, долги, а также права на обозначения, индивидуализирующие его деятельность (фирменное наименование, товарные знаки), и другие исключительные права.

2. Совершение в отношении республиканского государственного предприятия сделок (залога, аренды и других), где предприятие выступает в качестве единого имущественного комплекса, производится по решению Правительства Республики Казахстан, а в отношении коммунального государственного предприятия – по решению местного исполнительного органа или по согласованию с собранием местного сообщества – по решению аппарата акима города районного значения, села, поселка, сельского округа.

Статья 137. Изъятие у государственного предприятия незаконно полученных доходов

Доходы, полученные государственным предприятием от совершения деятельности, запрещенной законодательством Республики Казахстан, не предусмотренной его уставом, а также доходы, полученные в результате завышения установленных цен на реализуемые товары (работы, услуги), созданные за счет финансирования из бюджета, подлежат изъятию в бюджет в порядке, определяемом законодательством Республики Казахстан. В случае выявления фактов использования имущества без соответствующего его отражения по правилам бухгалтерского учета оно также подлежит изъятию.

Статья 138. Оплата труда работников государственного предприятия

1. Размер фонда оплаты труда республиканского государственного предприятия ежегодно устанавливается уполномоченным органом соответствующей отрасли, а коммунального государственного предприятия – местным исполнительным органом или по согласованию с собранием местного сообщества – аппаратом акима города районного значения, села, поселка, сельского округа.

2. Формы оплаты труда, штатное расписание, размеры должностных окладов, система премирования и иного вознаграждения определяются государственным предприятием на праве хозяйственного ведения самостоятельно в пределах установленного фонда оплаты труда.

Система оплаты труда работников казенного предприятия устанавливается Правительством Республики Казахстан.

3. Размеры должностных окладов руководителя республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения, его заместителей, главного (старшего) бухгалтера, система их премирования и иного вознаграждения устанавливаются уполномоченным органом соответствующей отрасли, а размеры должностных окладов руководителя коммунального государственного предприятия, его заместителей, главного (старшего) бухгалтера, система их премирования и иного вознаграждения – местным исполнительным органом или по согласованию с собранием местного сообщества – аппаратом акима города районного значения, села, поселка, сельского округа.

Статья 139. Управление государственным предприятием

1. Трудовые отношения с руководителем государственного предприятия оформляются посредством заключения трудового договора в соответствии с Трудовым кодексом Республики Казахстан:

республиканского государственного предприятия с уполномоченным органом соответствующей отрасли;  
коммунального государственного предприятия с местным исполнительным органом или аппаратом акима города районного значения, села, поселка, сельского округа.

2. В трудовом договоре, помимо условий, установленных Трудовым кодексом Республики Казахстан, определяется ответственность руководителя государственного предприятия за несвоевременные перечисления установленной части чистого дохода в бюджет.

3. Назначение руководителя, согласование кандидатуры руководителя в случаях, предусмотренных настоящим Законом, проведение его аттестации осуществляются в порядке, определяемом уполномоченным органом по государственному планированию, за исключением первых руководителей отдельных государственных предприятий образования и культуры, назначаемых на должность и освобождаемых от должности Президентом Республики Казахстан, а также первых руководителей организаций среднего образования в организационно-правовой форме государственных предприятий на праве хозяйственного ведения, назначаемых на должность в

соответствии с законодательством Республики Казахстан в области образования.

4. Руководитель государственного предприятия действует на принципах единоначалия и самостоятельно решает все вопросы деятельности государственного предприятия в соответствии с его компетенцией, определяемой настоящим Законом и уставом государственного предприятия, если иное не предусмотрено настоящим Законом и уставом предприятия.

5. Ответственность за результативность и эффективность реализации плана развития государственного предприятия несет руководитель государственного предприятия в соответствии с законами Республики Казахстан.

Руководитель государственного предприятия несет персональную ответственность за финансово-хозяйственную деятельность и сохранность имущества государственного предприятия.

6. Руководитель государственного предприятия без доверенности действует от имени государственного предприятия, представляет его интересы во всех органах, распоряжается имуществом государственного предприятия в пределах, установленных настоящим Законом, заключает договоры, выдает доверенности, открывает банковские счета и совершает иные сделки, издает приказы и дает указания, обязательные для всех работников.

7. Руководитель государственного предприятия в соответствии с Трудовым кодексом Республики Казахстан принимает на работу и расторгает трудовой договор с работниками государственного предприятия, применяет меры поощрения и налагает взыскания на них, если иное не предусмотрено настоящим Законом и уставом предприятия.

8. Заместители руководителя государственного предприятия назначаются на должность и освобождаются от должности уполномоченным органом соответствующей отрасли или местным исполнительным органом либо аппаратом акима города районного значения, села, поселка, сельского округа по представлению руководителя государственного предприятия.

Компетенция заместителей руководителя и других руководящих работников государственного предприятия устанавливается руководителем.

9. В случаях признания государственного предприятия банкротом или применения реабилитационной процедуры и назначения временного либо банкротного или реабилитационного управляющего в порядке, установленном законодательным актом Республики Казахстан о реабилитации и банкротстве, все полномочия по управлению им переходят соответственно к временному либо банкротному или реабилитационному управляющему.

Статья 140. Финансирование деятельности государственных предприятий

1. Деятельность государственного предприятия финансируется в соответствии с планом развития за счет собственного дохода и бюджетных

средств, полученных в порядке, определенном бюджетным законодательством Республики Казахстан.

Порядок разработки и утверждения планов развития государственных предприятий определяется уполномоченным органом по государственному планированию.

1-1. Деятельность государственного предприятия, созданного Национальным Банком Республики Казахстан, финансируется за счет его собственного дохода.

Порядок разработки, утверждения планов развития государственных предприятий, созданных Национальным Банком Республики Казахстан, мониторинга и оценки их реализации, а также отчетов по их исполнению определяется Национальным Банком Республики Казахстан.

2. Норматив отчисления части чистого дохода республиканских государственных предприятий, за исключением республиканских государственных предприятий, созданных Национальным Банком Республики Казахстан, устанавливается центральным уполномоченным органом по государственному планированию.

2-1. Поставщик аэронавигационного обслуживания, являющийся государственным предприятием, подведомственным уполномоченному органу в сфере гражданской авиации, осуществляет отчисления на обеспечение безопасности полетов в соответствии с законодательством Республики Казахстан об использовании воздушного пространства Республики Казахстан и деятельности авиации.

3. Часть чистого дохода государственных предприятий по установленным нормативам подлежит зачислению в соответствующий бюджет в порядке, установленном Бюджетным кодексом Республики Казахстан.

4. Уполномоченный орган соответствующей отрасли или местный исполнительный орган либо аппарат акима города районного значения, села, поселка, сельского округа осуществляет контроль за полнотой и своевременностью перечисления государственными предприятиями в бюджет установленной части чистого дохода.

Государственные предприятия производят перечисление в соответствующий бюджет части чистого дохода не позднее десяти рабочих дней после срока, установленного для сдачи декларации по корпоративному подоходному налогу.

При нарушении государственным предприятием срока перечисления в соответствующий бюджет части чистого дохода начисляется пеня на не уплаченную в срок сумму части чистого дохода в размере 2,5-кратной официальной ставки рефинансирования, установленной Национальным Банком Республики Казахстан, на каждый день просрочки.

Казенное предприятие

Статья 153. Распоряжение имуществом казенного предприятия

Республиканское казенное предприятие вправе отчуждать или иным способом распоряжаться закрепленным за ним имуществом, относящимся к

основным средствам, передавать и списывать дебиторскую задолженность лишь с письменного согласия уполномоченного органа по государственному имуществу, а коммунальное казенное предприятие – лишь с письменного согласия местного исполнительного органа или по согласованию с собранием местного сообщества – аппарата акима города районного значения, села, поселка, сельского округа, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 2 статьи 135 настоящего Закона.

Казенное предприятие самостоятельно распоряжается не относящимся к основным средствам движимым имуществом, закрепленным за ним на праве оперативного управления.

Статья 154. Право государства на изъятие и перераспределение имущества, переданного в оперативное управление казенному предприятию

1. Уполномоченный орган по государственному имуществу по согласованию с уполномоченным органом соответствующей отрасли или местный исполнительный орган либо по согласованию с собранием местного сообщества аппарат акима города районного значения, села, поселка, сельского округа вправе изъять закрепленное за казенным предприятием имущество либо перераспределять его между другими созданными им юридическими лицами, если иное не установлено законами Республики Казахстан.

2. В решении об изъятии имущества, находящегося на праве оперативного управления, уполномоченный орган по государственному имуществу или местный исполнительный орган либо аппарат акима города районного значения, села, поселка, сельского округа вправе установить казенному предприятию сроки содержания и обеспечения сохранности изъятого имущества до его передачи иному лицу.

Статья 155. Хозяйственная деятельность казенного предприятия

1. Хозяйственная деятельность казенного предприятия определяется его целями и задачами, зафиксированными в уставе.

2. Осуществление иной хозяйственной деятельности не допускается.

Статья 156. Цены на товары (работы, услуги), производимые и реализуемые казенным предприятием

1. Цены на товары (работы, услуги), производимые и реализуемые республиканским казенным предприятием, устанавливаются уполномоченным органом соответствующей отрасли.

2. Цены на товары (работы, услуги), производимые и реализуемые коммунальным казенным предприятием, устанавливаются местным исполнительным органом или аппаратом акима города районного значения, села, поселка, сельского округа, если иное не предусмотрено законами Республики Казахстан.

3. Цены на товары (работы, услуги), производимые и реализуемые казенным предприятием, включая казенные предприятия, относящиеся к субъекту естественной монополии или государственной монополии, устанавливаются с учетом требований Предпринимательского кодекса Республики Казахстан и иных законов Республики Казахстан.

### Статья 157. Уставный капитал казенного предприятия

Уставный капитал казенного предприятия формируется из имущества, полученного от собственника в управление для осуществления уставной деятельности.

### Статья 158. Ответственность казенного предприятия

1. Казенное предприятие отвечает по своим обязательствам находящимися в его распоряжении деньгами.

Обращение взыскания на остальное имущество казенного предприятия не допускается, за исключением случаев ликвидации этого юридического лица.

2. Казенное предприятие не отвечает по обязательствам государства.

3. При недостаточности у казенного предприятия денег субсидиарную ответственность по его обязательствам несет Республика Казахстан или административно-территориальная единица средствами соответствующего бюджета.

### Государственное учреждение

### Статья 159. Создание государственного учреждения

1. Республиканское государственное учреждение создается Президентом Республики Казахстан или Правительством Республики Казахстан, коммунальное государственное учреждение – местным исполнительным органом области, города республиканского значения, столицы, района, города областного значения, а также по согласованию с акимом района (города областного значения) и собранием местного сообщества – аппаратом акима города районного значения, села, поселка, сельского округа.

2. Создание государственного учреждения государством совместно с физическими лицами и негосударственными юридическими лицами не допускается.

3. Особенности создания государственного учреждения, являющегося государственным органом, и особенности правового регулирования участия государственных органов в имущественном обороте устанавливаются статьями 163 и 164 настоящего Закона.

### Статья 160. Финансирование деятельности государственного учреждения

1. Деятельность государственного учреждения финансируется из бюджета уполномоченным органом соответствующей отрасли, местным исполнительным органом или аппаратом акима города районного значения, села, поселка, сельского округа либо бюджета (сметы расходов) Национального Банка Республики Казахстан, если дополнительный источник финансирования не установлен законами Республики Казахстан.

2. Законами Республики Казахстан государственным учреждениям, не являющимся государственными органами, помимо осуществления управленческих, социально-культурных или иных функций некоммерческого характера, может быть предоставлено право осуществлять приносящую доходы деятельность (оказание платных услуг).

### Статья 161. Реализация имущественных прав государственным учреждением

1. Государственное учреждение, если иное не предусмотрено частями второй и третьей настоящего пункта, не вправе самостоятельно отчуждать или иным способом распоряжаться закрепленным за ним имуществом и имуществом, приобретенным за счет средств, выделенных ему по смете.

Государственные учреждения Вооруженных Сил Республики Казахстан, других войск и воинских формирований, специальных государственных органов Республики Казахстан имеют право передавать и перераспределять военное имущество в пределах государственного органа на основании решения первого руководителя государственного органа или уполномоченного им лица.

Уполномоченный орган в области оборонной промышленности и государственного оборонного заказа вправе распределять государственным учреждениям получателя государственного оборонного заказа товары (продукцию) военного назначения, товары (продукцию) двойного назначения (применения), работы военного назначения и услуги военного назначения, приобретаемые в рамках государственного оборонного заказа.

2. Деньги от реализации государственными учреждениями товаров (работ, услуг), которым законами Республики Казахстан предоставлено право осуществлять приносящую доходы деятельность, подлежат зачислению в соответствующий бюджет, за исключением денег от реализации товаров (работ, услуг), производимых государственными учреждениями в сферах образования, физической культуры и спорта, сортоиспытания, агрохимического обслуживания сельскохозяйственного производства, мониторинга и оценки мелиоративного состояния орошаемых земель, ветеринарии, лесного хозяйства, особо охраняемых природных территорий, Вооруженных Сил, специализирующимся в области спорта, сфере оказания медицинской помощи в рамках гарантированного объема бесплатной медицинской помощи и в системе обязательного социального медицинского страхования, специальных государственных и правоохранительных органов в сфере оказания медицинской помощи в рамках гарантированного объема бесплатной медицинской помощи и в системе обязательного социального медицинского страхования, а также государственными библиотеками, государственными музеями, музеями-заповедниками и государственными архивами, в соответствии с законами Республики Казахстан.

3. Порядок передачи, реализации, утилизации и списания, а также предоставления в имущественный наем (аренду) недвижимого имущества специальных государственных органов определяется Правительством Республики Казахстан.

Статья 162. Право государства на изъятие и перераспределение имущества, переданного в оперативное управление государственному учреждению

Уполномоченный орган по государственному имуществу по согласованию с уполномоченным органом соответствующей отрасли или местный исполнительный орган либо по согласованию с собранием местного сообщества аппарат акима города районного значения, села, поселка,

сельского округа вправе изъять закрепленное за государственным учреждением имущество либо перераспределить его между другими государственными юридическими лицами, если иное не установлено законодательством Республики Казахстан.

Статья 163. Участие государственных органов в имущественных отношениях

1. Государственные органы, которые являются таковыми в силу Конституции Республики Казахстан, конституционных законов Республики Казахстан, иных законов Республики Казахстан, указов Президента Республики Казахстан или постановлений Правительства Республики Казахстан, признаются государственными учреждениями, если указанным законодательством Республики Казахстан и правовыми актами индивидуального применения об их создании они определены в качестве юридического лица.

2. Государственные органы, определенные в качестве юридического лица, рассматриваются в качестве государственных учреждений в том случае, если они выступают в гражданско-правовых отношениях не от имени государства, а от своего собственного имени (заключают договоры аренды, купли-продажи канцелярских принадлежностей, оборудования, несут ответственность по обязательствам из причинения вреда, совершают другие гражданско-правовые действия).

Статья 164. Особенности создания и деятельности государственных учреждений, являющихся государственными органами

1. Государственное учреждение, являющееся государственным органом, указанное в пункте 1 статьи 163 настоящего Закона, создается на основе законодательства Республики Казахстан и правовых актов индивидуального применения о создании государственного органа и действует на основании положений об этом учреждении.

2. Государственное учреждение, являющееся государственным органом, не вправе выступать от своего имени в качестве учредителя (акционера, участника, члена) другого юридического лица. При учреждении государственных юридических лиц, акционерных обществ и товариществ с ограниченной ответственностью государственные органы вправе выступать в качестве учредителя (акционера, участника) лишь от имени государства (Республики Казахстан или административно-территориальной единицы).

3. Государственные учреждения, являющиеся государственными органами, за исключением Национального Банка Республики Казахстан, специальных государственных органов Республики Казахстан, не вправе заниматься деятельностью, приносящей доходы. Национальный Банк Республики Казахстан вправе заниматься деятельностью, приносящей доходы, в случаях и порядке, которые предусмотрены Законом Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан".

Специальные государственные органы вправе заниматься деятельностью, приносящей доходы, в соответствии со статьей 83 Закона Республики Казахстан "О специальных государственных органах Республики Казахстан".

4. Компетенция, структура, ведомственная подчиненность и другие вопросы, связанные с осуществлением функций государственного органа, определяются законодательством Республики Казахстан и правовыми актами индивидуального применения о создании этих государственных органов.

Статья 165. Ответственность государственного учреждения

1. Государственное учреждение отвечает по своим обязательствам находящимися в его распоряжении деньгами.

Обращение взыскания на остальное имущество государственного учреждения не допускается.

2. При недостаточности у государственного учреждения денег субсидиарную ответственность по его обязательствам несет Республика Казахстан или административно-территориальная единица средствами соответствующего бюджета.

Контрольные вопросы:

1. понятие финансово – хозяйственного права.

2. предмет, метод, источники и принципы Финансово – хозяйственного права.

Литература

1. Сартаев С.С., Найманбаев С.М. Бюджеттік құқық: Оқу құралы. - Алматы: Жеті жарғы. 2006. 360 бет.

2. Финансовое право Республики Казахстан: учебник /Н.Р.Весельская, М.Т.Какимжанов.-Алматы: 2015. - 312 стр.

3. Сактаганова И.С.Қазақстан Республикасының қаржы құқығы. Жалпы және ерекше бөлім. Оқулық /Сактаганова И.С. - Алматы: "Эверо" баспасы, 2016, - 256 б.

4. Сактаганова И.С.Қазақстан Республикасының қаржы құқығы. Казустық технологиясы бойынша. Оқу құралы / И.С.Сактаганова. - Алматы: "Эпиграф" баспасы, 2016. - 390 б.

5. Қуаналиева Г.А. Қаржы құқығы: оқу құралы / Г.А. Қуаналиева. - Алматы: Қазақ университеті, 2017. - 162 б.

6. Финансовое право Республики Казахстан: учеб. пособие / под ред. А.Е. Жатқанбаевой. - Алматы, 2018. - 270 с.

Лекция 15. Актуальные проблемы правовых основ и условий государственного кредитования.

Цель лекции: раскрыть понятие и общую характеристику государственного кредитования, знать субъекты кредитных отношений, сформировать понятие и классификацию видов государственного кредитования.

Ключевые слова: государственный кредит, кредит, кредитная политика, виды кредитов, государственное заимствование, погашение заимствования, вопрос ответственности.

Основные вопросы:

1. Государственный кредит: понятие и сущность
2. Функции государственного кредита
3. Государственное заимствование и их виды

1. Государственный кредит: понятие и сущность

Прежде чем определить понятие государственного кредита, считаем необходимым раскрыть сущность и содержание понятия кредита. Кредит является понятием, относящимся к экономической категории. В понятии кредит как экономической категории государство имеет преимущественные права по отношению к другим сторонам, участвующим в этих отношениях как кредитора и залогодателя.

Государственный кредит является основным инструментом, обеспечивающим равенство доходов и расходов бюджета. Зачастую государственный кредит используется государственными органами в случае возникновения дефицита бюджета в государстве. А в связи с развитием рыночных отношений государственный кредит стал выступать как важный инструмент регулирования денежного обращения для нужд общества в целом. С экономической точки зрения, государственный кредит является понятием, представляющим собой одну из форм движения капитала.

Государственный кредит-один из главных звеньев общегосударственных финансов и совокупность кредитных отношений, в которых государство может проявиться в роли как кредитора, так и заемщика, гаранта. Одной из сторон кредитных отношений является государство, а юридическими и физическими лицами-кредиторы или заемщики. Специфика государственного кредита заключается в возвратности, периодичности и платности заемных средств. Однако эти отношения нельзя путать с банковским кредитом.

Государства кредитных ресурсов:

Финансирование дефицита (использование профицита) бюджета

Финансирование капитальных вложений на национализированные и смежные предприятия

Финансирование хозяйственных органов местных органов власти

Используется для регулирования денежного обращения страны.

Средства, привлеченные с помощью государственного кредита, должны иметь производственный характер, так как зачастую направлены на

финансирование экономики. Интегрирует отношения по государственному кредиту в финансовые отношения по следующим основаниям::

Средства, привлекаемые путем государственного кредита, рассматриваются как финансовые ресурсы государства, направляемые на финансирование различных нужд – как производственных, так и непроизводственных нужд, так и стратегических, так и оперативных.

Расчеты за полученные и выданные кредиты, выплата процентов за них производятся за счет средств местных бюджетов при заимствовании бюджетов – Правительства центральных или местных органов власти.

Государственный кредит составляет важную составляющую финансовой системы Республики Казахстан. Поэтому принципы, относящиеся к любым кредитным отношениям, применяются и в отношении понятия государственного кредита. Например, принцип срочности, принцип возвратности, принцип необходимости компенсации. При этом принцип возвратности и принципы необходимости погашения являются категорией, отличающейся государственным кредитом от финансовой категории «налоги», так как в налоговых отношениях деньги поступают только в одном направлении, то есть в государственный бюджет. Следующий признак государственного кредита-это признак того, что эти отношения строятся на основе добровольности, что отличает его от налогов и др.

## 2. Функции государственного кредита

На сегодняшний день существует три вида государственного кредита как финансовой категории: распределительная деятельность, регулирующая деятельность, контрольная деятельность и т. д.

Под распределяющей функцией понимается продвижение денежных ресурсов, направленных на один вид социально-экономической деятельности или развитие определенной части экономики, то есть, при этом государство целенаправленно выделяет денежные ресурсы. В результате этой деятельности будут предоставлены денежные ресурсы секторам экономики, которые необходимо развивать для государства.

Регулирующая деятельность-государство, как один из субъектов кредитных отношений, оказывает влияние на направление движения денег в экономике через государственное кредитование, процентное, Уровень Денег и капитала на рынке, развитие занятости и производства. Таким образом, государственные органы осуществляют финансовую политику через государственное кредитование.

Контрольная служба-государственные органы контролируют возврат государственного кредита в соответствии с установленными сроками, своевременную выплату процентов и целевое использование кредита. Вместе с тем, на важнейшем месте среди государственного кредита занимают займы под поручительство государства. Займы под поручительство государства преимущественно целенаправленно предоставляются секторам, требующим развития для экономики государства. Контроль, регулирование, а также

регистрация и учет поручительств государства осуществляются на основании постановления Правительства Республики Казахстан О предоставлении поручительства государства и договора поручительства, заключенного между центральным уполномоченным органом по исполнению бюджета и заимодателем.

### 3. Государственное заимствование и их виды

По видам государственного кредита различаются как внутренние, внешние, условные. Во внутреннем кредите государственно-кредитные отношения возникают между правительством, местными органами власти, предприятиями, организациями и населением страны в всестороннем плане как заемщики, так и кредиторы. В международном кредите в отношении вмешиваются правительство, местные органы власти, с одной стороны, правительства, банки, компании других государств, а также международные финансово-банковские организации. Сторона-кредитор называется государством-донором или организацией-донором, а страна-получателем кредита-страной-реципиентом. Условный государственный кредит выступает в качестве обязательств правительства по гарантиям и поручительствам, выданным кредиторам других стран на займы, полученные отечественными заемщиками предприятиями, организациями, фирмами, местными органами власти. В случае невыполнения условий займа правительство отвечает по наступившим обязательствам отечественного заемщика-оплачивает сумму займа из имущества или других активов заемщика за счет бюджетных средств. Основной формой государственного кредита являются государственные займы, которые представляют собой кредитные отношения, в этих отношениях государство в основном выступает в качестве заемщика.

А государственное заимствование-это особый вид государственного кредита. В соответствии со статьей 726 Гражданского кодекса Республики Казахстан заемщик выступает государством - заемщиком по договору государственного займа, а заимодателем-гражданином или юридическим лицом. Государственные займы являются добровольными.

Государственное заимствование в Республике Казахстан осуществляется Правительством Республики Казахстан Национальным Банком Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан и местными исполнительными органами Республики Казахстан. Заимствование Правительством Республики Казахстан осуществляется в целях финансирования дефицита республиканского бюджета.

Заимствование Национальным Банком Республики Казахстан осуществляется в целях поддержания платежного баланса Республики Казахстан и пополнения золотовалютных активов Национального Банка Республики Казахстан, а также в других целях, определяемых проводимой денежно-кредитной политикой в Республике Казахстан.

Государственное заимствование местными исполнительными органами осуществляется в целях финансирования местных инвестиционных проектов, а также в других целях, предусмотренных бюджетным законодательством Республики Казахстан.

Существуют следующие виды и формы государственного долга:  
В зависимости от методов размещения подразделяются на следующие виды:  
Свободно размещаемых  
Размещаемых по специальной  
Принудительно размещаемых  
В связи с обеспечением заемных обязательств:  
Обеспечен имуществом  
Займы, не обеспеченные имуществом  
В зависимости от сроков имеются следующие виды:  
Краткосрочные займы, то есть со сроком обращения до 1 года  
Среднесрочные займы, то есть со сроком обращения от 1 года до 10 лет  
Долгосрочные займы, то есть со сроком обращения более 10 лет  
В зависимости от места размещения кредитного капитала установлены следующие виды:  
Внешние государственные займы  
Внутренние государственные займы  
Государственные займы по отношению к заемщикам государственного займа подразделяются на следующие виды:  
Займы правительства Республики Казахстан  
Займы Национального Банка Республики Казахстан  
Займы местных исполнительных органов Республики Казахстан.

Контрольные вопросы:

Каковы функции государственного кредита?  
Что такое служба распределения?  
Что такое регулирующая деятельность?  
Что такое государственное заимствование?  
Назовите виды государственного заимствования?  
Какие виды государственных займов установлены в отношении получателя государственного займа?

Литература:

1. Сартаев С.С., Найманбаев С.М. Бюджеттік құқық: Оқу құралы. - Алматы: Жеті жарғы. 2006. 360 бет.
2. Финансовое право Республики Казахстан: учебник /Н.Р.Весельская, М.Т.Какимжанов.-Алматы: 2015. - 312 стр.
3. Сактаганова И.С.Қазақстан Республикасының қаржы құқығы. Жалпы және ерекше бөлім. Оқулық /Сактаганова И.С. - Алматы: "Эверо" баспасы, 2016, - 256 б.
4. Сактаганова И.С.Қазақстан Республикасының қаржы құқығы. Казустық технологиясы бойынша. Оқу құралы / И.С.Сактаганова. - Алматы: "Эпиграф" баспасы, 2016. - 390 б.
5. Қуаналиева Г.А. Қаржы құқығы: оқу құралы / Г.А. Қуаналиева. - Алматы: Қазақ университеті, 2017. - 162 б.

6. Финансовое право Республики Казахстан: учеб. пособие / под ред. А.Е. Жатканбаевой. - Алматы, 2018. - 270 с.