

ӘЛ-ФАРАБИ АТЫНДАҒЫ ҚАЗАҚ ҰЛТТЫҚ УНИВЕРСИТЕТІ

Заң факультеті

Кеден, қаржы және экологиялық құқық кафедрасы

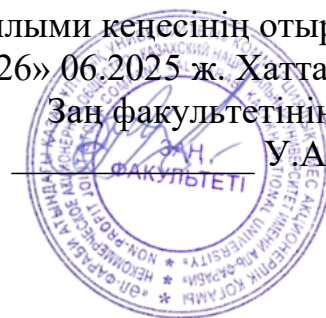
Бекітілді

Факультетінің Ғылыми кеңесінің отырысында

«26» 06.2025 ж. Хаттама № 10

Заң факультетінің деканы

У.А. Ахатов



ПӘННІҢ ОҚУ-ӘДІСТЕМЕЛІК КЕШЕНІ

93986 Қаржылық құқықтың өзекті проблемалары

«7M04217 Құқықтану» білім беру бағдарламасы

**Курс - 2, Семестр - 3,
Кредит саны - 5,
Оқу нысаны - күндізгі.**

Алматы, 2025

«7M04217 - Құқықтану» білім беру бағдарламасы бойынша оқу жоспарының негізінде жасалынды.
ПОӘК құрастырған – PhD, аға оқытушы Қ.М. Қожабек.

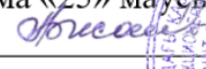
Кеден, қаржы және экологиялық құқық кафедрасының мәжілісінде қаралып ұсынылды.

№ 21 Хаттама «24» маусым 2025 ж.

Кафедра меңгерушісі, з.ғ.д., профессор  Г.А. Куаналиева

Білім беру және оқыту сапасы бойынша академиялық комитетпен мақұлданды.

№ 11 хаттама «25» маусым 2025 ж.

Төрайымы  А.А. Урисбаева

Факультеттің Ғылыми кеңесінде ұсынылды.

№ 10 хаттама «26» маусым 2025 ж.

Ғалым хатшы  Г.М. Атаханова

СИЛЛАБУС
2025-2026 оқу жылының күзгі семестрі
«7М04217 Құқықтану» білім беру бағдарламасы
2 курс, қазақ бөлімі

Пәннің ID және атауы	Студенттің өзіндік жұмысын (МӨЖ)	Кредиттер/ сағаттар саны			Кредиттердің жалпы саны	Оқытушының жетекшілігімен студенттің өзіндік жұмысы (МОӨЖ)	
		Дәрістер (Д)	Семинар сабақтар (СС)	Зерт. сабақтар (ЗС)			
93986 Қаржылық құқықтың өзекті проблемалары	4	1,7	3,3	0	5	6	
ПӘН ТУРАЛЫ АКАДЕМИЯЛЫҚ АҚПАРАТ							
Оқыту түрі	Циклы, компоненті	Дәріс түрлері	Семинар сабақтарының түрлері		Қорытынды бақылаудың түрі мен платформасы		
Офлайн	БП, таңдау компоненті	Классикалық шолу, аналитикалық дәріс	логикалық тапсырмалар, пікірталас, ғылыми жобалар құрастыру, тест-сұрақтар				
Дәріскер (лер)	Қожабек Қанат Мұратұлы						
e-mail:	kozhabek-@mail.ru						
Телефоны:	87784691621						
Ассистент (тер)	Қожабек Қанат Мұратұлы						
e-mail:	kozhabek-@mail.ru						
Телефоны:	87784691621						
ПӘННІҢ АКАДЕМИЯЛЫҚ ПРЕЗЕНТАЦИЯСЫ							
Пәннің мақсаты	Оқытудан күтілетін нәтижелер (ОН)*				ОН қол жеткізу индикаторлары (ЖИ)		
Пәнді оқытудың мақсаты қаржылық құқық теориясының негіздерін, мемлекеттің қаржылық қызметі мен жүйесінің құқықтық аспектілерін зерделеу болып табылады. Пәнді оқудың нәтижесінде магистранттар келесі қабілеттіктерге ие болады: - қазіргі жағдайда қаржылық құқықтық реттеудің механизмін зерттеу; - замануи мемлекеттің қаржылық-құқытық қызметінің мазмұнын, мәселелерін және даму жолдарын ашып талдау; - қаржылық құқық институттары жай-күйі туралы құқықтық ілімдерді алуға және бағалауға негізгі тәсілдемелерді мазмұндау; - қаржылық құқық саласында жеке дара зерттеу жұмыстарын жүргізу әдістерін игеру; - қаржы	1. Білім беру бағдарламасы бойынша ОН мемлекеттің қаржылық қызметі мен қаржы жүйісін және қаржы құқығы пәнінің ұғымдық аппаратын, құрылымдық элементтерін түсіндіру.				1.1 Мемлекеттің қаржылық қызметі мен қаржы жүйесінің құқықтық реттелу ерекшеліктерін дәлелдей біледі.		
					1.2 Қаржы құқығының пәні мен жүйесін, әдістері мен қағидаларын талдай біледі.		
					1.3 Құқық жүйесіндегі қаржы құқығының орны мен рөлін анықтап береді.		
					1.4 Қаржылық-құқықтық нормалар мен қатынастарды талдай біледі.		
	2. Қазақстан Республикасының ақша жүйесінің құқықтық негіздерін саралауды түсіндіру.				2.1 Ақша жүйесінің ұғымы мен элементтерін талдайды.		
					2.2 Қазақстан Республикасының ақша жүйесінің ерекшеліктерін зерттей алады.		
					2.3 Валюталық реттеудің құқықтық негіздерін талдай алады.		
					2.4 Валюталық заңнамаға талдау жүргізіп, тәжірибеде қолдана алады.		
	3. Қаржылық құқықтың жалпы бөлімінің институттарын талдау. Қаржы саласындағы мемлекеттік басқару, қаржылық жоспарлау, қаржылық бақылаудың құқықтық негіздері мәселелерін ажыратып саралау.				3.1 Мемлекеттік қаржылар саласындағы басқаруды жүзеге асыратын органдардың жүйесі мен		

саласында пайда болатын мәселелер мен казустарды шешу дағдылары мен икемдерін көрсете білу.		өкілеттіліктерін негіздей алады.
		3.2 Қаржылық жоспарлауды құқықтық реттеу негіздерін және сатыларын ажыратып талдай алады.
		3.3 Қаржылық бақылаудың ұғымы мен элементтерін ажыратып, қаржылық бақылауды жүзеге асыратын органдардың өкілеттіктерін түсіндіре алады.
	4. Қаржылық құқықтың ерекше бөлімінің негізгі институттарын білу, оларды ажырату және қолдану аясын зерттеуді негіздеу.	4.1 Бюджет жүйесінің құқықтық негіздерін саралай алады. Қазақстан Республикасының бюджет заңнамасына талдау жасай алады.
		4.2 Салық құқығына талдау жасай алады. Салық түрлерін біледі.
		4.3 Қазақстан Республикасының банк жүйесін меңгереді. Қазақстан Республикасының банк заңнамасына талдау жасай алады. ҚР Ұлттық банк өкілеттіліктерін біледі.
		4.4 Сақтандыру құқығының пәні мен мазмұнын талдай білу. Сақтандыру түрлерін саралау.
	5. Мемлекеттік қарыз алу, несиелеу шарттарын саралау. Қаржылық-құқықтық қатынас аясында туындайтын дауларды шешіп, тұжырымдай алуға қабілетті болу. Халықаралық қаржылық құқық ерекшеліктерін түсіну.	5.1 Мемлекеттік қарыз алу, несиелеу шарттары мен тәртібін меңгеру.
		5.2 Қаржы саласында туындайтын дауларды шешудеге қабілетті болу.
		5.3 Қаржылық қатынастарды реттеу саласындағы шет елдердің тәжірибесін қолдана біледі.
		5.4 Халықаралық байланыс. Шет мемлекеттердің қаржы жүйесін талдау. Қаржылық дауларлы саралау барсында шет елдердің оң тәжірибесін қолдану мүмкіндігіне баға бере алады.
Пререквизиттер	93980 Қазақстан Республикасының халықаралық қаржы институттарына қатысуының өзекті мәселелері; 67774 Қылмыстық құқық ғылымының қазіргі тенденциялары мен проблемалары; 93970 ҚР-да конституционализм жүйесінің қалыптасуы мен даму мәселелері	
Постреквизиттер	90043 Ғылыми журналда/ ғылыми-практикалық конференция материалдарында жариялау; 86183 Ғылыми семинар; 83578 Ғылыми тағылымдама	
Оқу ресурстары	Әдебиеттер: Негізгі: 1. Финансовое право Республики Казахстан: учебник /Н.Р.Весельская, М.Т.Какимжанов. - Алматы: 2020. - 312 стр. 2. Сактаганова И.С. Қазақстан Республикасының қаржы құқығы. Жалпы және ерекше бөлім. Оқулық /Сактаганова И.С. - Алматы: "Эверо" баспасы, 2022. - 256 б. 3. Сактаганова И.С. Қазақстан Республикасының қаржы құқығы. Казустық технологиясы бойынша. Оқу құралы / И.С.Сактаганова. - Алматы: "Эпиграф" баспасы, 2019. - 390 б.	

	4. Қуаналиева Г.А. Қаржы құқығы: оқу құралы / Г.А. Қуаналиева. - Алматы: Қазақ университеті, 2017. - 162 б. 5. Финансовое право Республики Казахстан: учеб. пособие / Под ред. А.Е. Жатқанбаевой. - Алматы, 2018. - 270 с. Қосымша: 6. Финансовое право: учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина [и др.] ; под редакцией Г. Ф. Ручкиной. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Издательство Юрайт, 2023. - 361 с. 7. Ашмарина Е.М. Финансовое право. Учебник для СПО. Изд. 3, пер. и доп. - 2023. - 370 с. 8. Болтинова О. В. Бюджетное право. Издательство: Юридическое издательство Норма, 2023. - 260 с. Интернет-ресурстар 1. http://elibrary.kaznu.kz/ru 2. https://adilet.zan.kz/kaz/ 3. https://blog.agrokebety.com/ponyatiye-agrarnogo-prava
--	--

Пәннің академиялық саясаты		Пәннің академиялық саясаты әл-Фараби атындағы ҚазҰУ-дың Академиялық саясатымен және академиялық адалдық саясатымен айқындалады. Құжаттар Univer ИЖ басты бетінде қолжетімді. Ғылым мен білімнің интеграциясы. Магистранттардың ғылыми-зерттеу жұмысы – бұл оқу үдерісінің тереңдетілуі. Ол тікелей кафедраларда, зертханаларда, университеттің ғылыми және жобалау бөлімшелерінде, ғылыми-техникалық бірлестіктерінде ұйымдастырылады. Білім берудің барлық деңгейлеріндегі білім алушылардың өзіндік жұмысы заманауи ғылыми-зерттеу және ақпараттық технологияларды қолдана отырып, жаңа білім алу негізінде зерттеу дағдылары мен құзыреттіліктерін дамытуға бағытталған. Зерттеу университетінің оқытушысы ғылыми-зерттеу қызметінің нәтижелерін дәрістер мен семинарлық (практикалық) сабақтар, зертханалық сабақтар тақырыбында, силлабустарда көрініс табатын және оқу сабақтары мен тапсырмалар тақырыптарының өзектілігіне жауап беретін МОӨЖ, МӨЖ тапсырмаларына біріктіреді. Сабаққа қатысуы. Әр тапсырманың мерзімі пән мазмұнын іске асыру күнтізбесінде (кестесінде) көрсетілген. Мерзімдерді сақтамау баллдардың жоғалуына әкеледі. Академиялық адалдық. Практикалық/зертханалық сабақтар, МӨЖ білім алушының дербестігін, сыни ойлауын, шығармашылығын дамытады. Плагиат, жалғандық, шпаргалка пайдалану, тапсырмаларды орындаудың барлық кезеңдерінде көшіруге жол берілмейді. Теориялық оқыту кезеңінде және емтихандарда академиялық адалдықты сақтау негізгі саясаттардан басқа «Қорытынды бақылауды жүргізу Ережелері», «Ағымдағы оқу жылының күзгі/көктемгі семестрінің қорытынды бақылауын жүргізуге арналған Нұсқаулықтары», «Білім алушылардың тестілік құжаттарының көшіріліп алынуын тексеру туралы Ережесі» тәрізді құжаттармен регламенттеледі. Инклюзивті білім берудің негізгі принциптері. Университеттің білім беру ортасы гендерлік, нәсілдік/этникалық тегіне, діни сенімдеріне, әлеуметтік-экономикалық мәртебесіне, физикалық денсаулығына және т.б. қарамастан, оқытушы тарапынан барлық білім алушыларға және білім алушылардың бір-біріне әрқашан қолдау мен тең қарым-қатынас болатын қауіпсіз орын ретінде ойластырылған. Барлық адамдар құрдастары мен курстастарының қолдауы мен достығына мұқтаж. Барлық магистранттар үшін жетістікке жету, мүмкін емес нәрселерден гөрі не істей алатындығы болып табылады. Әртүрлілік өмірдің барлық жақтарын күшейтеді. Барлық білім алушылар, әсіресе мүмкіндігі шектеулі жандар, телефон 87019510402 kozhabek@mail.ru https://us04web.zoom.us/j/4175819644?pwd=UWFtS0hicFVick5vaE5WSy83WUVxZz09 https://teams.live.com/l/invite/FEAOhRY5m0bHxAnbQE кеңестік көмек ала алады. МООС интеграциясы (massive openlline course). МООС-тың пәнге интеграциялануы жағдайында барлық білім алушылар МООС-қа тіркелуі қажет. МООС модульдерінің өту мерзімі пәнді оқу кестесіне сәйкес қатаң сақталуы керек. Назар салыңыз! Әр тапсырманың мерзімі пәннің мазмұнын іске асыру күнтізбесінде (кестесінде) көрсетілген, сондай-ақ МООС-та көрсетілген. Мерзімдерді сақтамау баллдардың жоғалуына әкеледі.		
БІЛІМ БЕРУ, БІЛІМ АЛУ ЖӘНЕ БАҒАЛАНУ ТУРАЛЫ АҚПАРАТ				
Оқу жетістіктерін есептеудің баллдық-рейтингтік әріптік бағалау жүйесі			Бағалау әдістері	
Баға	Баллдардың сандық баламасы	% мәндегі баллдар	Дәстүрлі жүйедегі баға	Критериялды бағалау – айқын әзірленген критерийлер негізінде оқытудың нақты қол жеткізілген нәтижелерін

A	4,0	95-100	Өте жақсы	оқытудан күтілетін нәтижелерімен ара салмақтық процесі. Формативті және жиынтық бағалауға негізделген. Формативті бағалау – күнделікті оқу қызметі барысында жүргізілетін бағалау түрі. Ағымдағы көрсеткіш болып табылады. Білім алушы мен оқытушы арасындағы жедел өзара байланысты қамтамасыз етеді. Білім алушының мүмкіндіктерін айқындауға, қиындықтарды анықтауға, ең жақсы нәтижелерге қол жеткізуге көмектесуге, оқытушының білім беру процесін уақтылы түзетуге мүмкіндік береді. Дәрістер, семинарлар, практикалық сабақтар (пікірталастар, викториналар, жарыссөздер, дөңгелек үстелдер, зертханалық жұмыстар және т.б.) кезінде тапсырмалардың орындалуы, аудиториядағы жұмыс белсенділігі бағаланады. Алынған білім мен құзыреттілік бағаланады. Жиынтық бағалау – пән бағдарламасына сәйкес бөлімді зерделеу аяқталғаннан кейін жүргізілетін бағалау түрі. МӨЖ орындаған кезде семестр ішінде 3-4 рет өткізіледі. Бұл оқытудан күтілетін нәтижелерін игеруді дескрипторлармен арақатынаста бағалау. Белгілі бір кезеңдегі пәнді меңгеру деңгейін анықтауға және тіркеуге мүмкіндік береді. Оқу нәтижелері бағаланады.	
A-	3,67	90-94			
B+	3,33	85-89	Жақсы		
B	3,0	80-84			
B-	2,67	75-79			
C+	2,33	70-74			
C	2,0	65-69	Қанағаттанарлық		
C-	1,67	60-64			
D+		55-59			
D		50-54			
FX	0,5	25-49	Қанағаттанарлықсыз		
F	0	0-24			
				Формативті және жиынтық бағалау	% мәндегі баллдар
				Дәрістердегі белсенділік	-
				Практикалық сабақтарда жұмыс істеуі	30
				Өзіндік жұмысы	30
				Қорытынды бақылау (емтихан)	40
				ЖИЫНТЫҒЫ	100

Оқу курсының мазмұнын іске асыру күнтізбесі (кестесі). Оқытудың және білім берудің әдістері.

Аптасы	Тақырып атауы	Сағат саны	Макс. балл
МОДУЛЬ 1 Мемлекеттің қаржылық қызметінің өзекті мәселелері			
1	Д 1. Мемлекеттің қаржылық қызметінің ұғымы мен жалпы сипаттамасы. Қаржылық қызметті жүзеге асырудың әдістері мен нысандары.	1	
	СС 1. Мемлекеттің қаржылық қызметінің түсінігі. Қаржы жүйесі және оның құрамын талдау.	2	0
2	Д 2. Қаржылық құқық - құқық саласы ретінде. Қаржылық құқықтың құқық жүйесіндегі орны мен ерекшеліктері.	1	
	СС 2. Қаржылық құқықтың әдістері және жүйесі. Қаржылық құқықтың жалпы және ерекше бөлімдерінің өзара байланысы.	2	3
	МӨЖ 1. 1 МӨЖ орындау бойынша кеңестер беру.		
3	Д 3. Қаржылық-құқықтық нормалар және қаржылық-құқықтық қатынастардың жалпы сипаттамасы.	1	
	СС 3. Қаржылық құқықтық нормалардың түрлері және олардың қаржылық -құқықтық қатынастардың пайда болуына, өзгеруіне және тоқтатылуына әсер етуі	2	7
	1 МӨЖ. Тақырыбы: Қаржылық құқықтың құқық саласы ретіндегі ерекшелігі және қазіргі таңдағы мәселелері (презентация).		25
4	Д 4. Ақша жүйесінің құқықтық негіздері. Қазақстан Республикасының ақша жүйесі және оның элементтері.	1	
	СС 4. Валюталық реттеудің құқықтық мәселелері. Валюталық заңнамаға талдау жүргізу.	2	8
5	Д 5. Мемлекеттің қаржылық құрылымының құқықтық негіздері.	1	
	СС 5. Мемлекеттің қаржылық құрылымы және қаржылық реттеудің құқықтық негіздері.	2	8
МОДУЛЬ 2 Мемлекеттік қаржыларды басқару және бақылауды құқықтық реттеу			

6	Д 6. Мемлекеттік қаржылар саласындағы басқару.	1	
	СС 6. Мемлекеттік қаржылар саласындағы басқаруды жүзеге асыратын органдардың жүйесі, өкілеттіліктері.	2	8
	МОӨЖ 2. 2 МӨЖ орындау бойынша кеңестер беру.		
7	Д 7. Қаржылық жоспарлаудың құқықтық негіздері.	1	
	СС 7. Қаржылық жоспарлаудың сатылары. Қаржы жылы. Қаржы кезеңі.	2	8
	2 МӨЖ(нысаны дебат). Тақырыбы: Ақша жүйесінің құқықтық негіздерінің өзекті мәселелері.		25
8	Д 8. Мемлекеттік қаржылық бақылауды құқықтық реттеу.	1	
	СС 8. Қаржылық бақылаудың ұғымы мен элементтері.	2	8
Аралық бақылау 1			100
9	Д 9. Қаржылық-құқықтық жауапкершілік.	1	
	СС 9. Қаржылық құқық бұзушылық және оның түрлері. Қаржылық құқық бұзушылықтарды саралау.	2	7
	МОӨЖ 3. ҚР Президентінің Қазақстан халқына жолдауы бойынша экономикалық-қаржылық саясаттың өзекті мәселелерін талқылау (дөңгелек үстел).		
МОДУЛЬ 3 Қаржылық құқықтың ерекше бөлімінің институттары			
10	Д 10. Бюджеттік құқық - қаржылық құқықтың басты институты. Бюджеттік құқықтың ұғымы мен жалпы сипаттамасы.	1	
	СС 10. Бюджет жүйесінің құқықтық негіздері. Қазақстан Республикасының бюджет заңнамасына талдау жасау.	2	7
	МОӨЖ 4. 3 МӨЖ орындау бойынша кеңестер		
11	Д 11. Салық құқығы - қаржылық құқықтың институты ретінде.	1	
	СС 11. Салық құқығының жалпы сипаттамасы мен ұғымы. Салықтың түрлері.	2	7
	3 МӨЖ қорғау. Тақырыбы: Қазақстан Республикасының салық қызметін құқықтық реттеу мәселелері. Салық түрлері. Салық заңнамасына талдау жасау (реферат).		25
12	Д 12. Банк құқығының жалпы сипаттамасы.	1	
	СС 12. Қазақстан Республикасының банк жүйесі. Қазақстан Республикасының банк заңнамасы. Ұлттық банк өкілеттіліктері	2	7
	МОӨЖ 5. 4 МӨЖ орындау бойынша кеңестер		
13	Д 13. Сақтандыру құқығының түсінігі мен жалпы сипаттамасы.	1	
	СС 13. Қазақстан Республикасының сақтандыру жүйесін құқықтық реттеу. Сақтандыру түрлері. Сақтандыру заңнамасын талдау.	2	7
	4 МӨЖ қорғау. Тақырыбы: Қазақстан Республикасының банк жүйесі (жоба дайындау).		25
14	Д 14. Қаржылық-шаруашылық құқығы - қаржылық құқықтың институты ретінде.	1	
	СС 14. Қаржылық-шаруашылық құқығының ұғымы мен жалпы сипаттамасы, пәні, жүйесі.	2	7
15	Д 15. Мемлекеттік несиелеудің құқықтық негіздері мен шарттары. Халықаралық аспектілер.	1	
	СС 15. Мемлекеттік несиелеу және мемлекеттік қарыз алудың жалпы сипаттамасы. Халықаралық мәселелер.	2	8
	МОӨЖ 6. Емтихан бойынша кеңестер беру.		
Аралық бақылау 2			100
Қорытынды бақылау (емтихан)			100
Пән үшін жиынтығы			100

Факультет деканы

Кафедра меңгерушісі

Оқыту және білім беру сапасы бойынша академиялық комитет төрайымы

Дәріскер



Қ.М. Қожабек

У.А. Ахатов

Г.А. Куаналиева

А.А. Урисбаева

Қ.М. Қожабек

**ЖИЫНТЫҚ БАҒАЛАУ РУБРИКАТОРЫ
ОҚУ НӘТИЖЕЛЕРІН БАҒАЛАУ КРИТЕРИЙЛЕРІ**

1 МӨЖ. Қаржылық құқықтың құқық саласы ретіндегі ерекшелігі және қазіргі таңдағы мәселелері (АБ 100%-ның 25%)

Критерий	«Өте жақсы» 20-25 %	«Жақсы» 15-20%	«Қанағаттанарлық» 10-15%	«Қанағаттанарлықсыз» 0-10%
Қаржылық-құқықтық жалпы сипаттамасы мен түрлерін түсіну	Қаржылық-құқықтық ұғымы мен түрлерін терең түсіну. Негізгі дереккөздерге тиісті және орынды сілтемелер (дәйексөздер) беріледі.	Қаржылық-құқықтық ұғымы мен түрлерін түсіну. Негізгі дереккөздерге тиісті және орынды сілтемелер (дәйексөздер) беріледі.	Қаржылық-құқықтық ұғымы мен түрлерін шектеулі түсіну. Негізгі дереккөздерге тиісті және орынды сілтемелер (дәйексөздер) беріледі.	Қаржылық-құқықтық ұғымы мен түрлерін үстірт түсіну/ түсінбеушілік. Негізгі дереккөздерге тиісті және орынды сілтемелер (дәйексөздер) берілмейді.
Қаржылық құқық негізгі мәселелерін ұғынуы	Қазақстан Республикасындағы қаржылық құқықты реттейтін заңнамаларды салыстыруды өте жақсы байланыстырады. Аргументтерді эмпирикалық зерттеудің дәлелдерімен тамаша негіздеу (мысалы, салыстырмалы құқықтық немесе статистикалық талдау негізінде).	Қазақстан Республикасындағы қаржылық құқықты реттейтін заңнамаларды салыстыруды байланыстырады. Аргументтерді эмпирикалық зерттеудің дәлелдерімен күшейтеді.	Қазақстан Республикасындағы қаржылық құқықты реттейтін заңнамаларды салыстыруда байланысы шектеулі. Эмпирикалық зерттеулердің дәлелдерін шектеулі қолдану.	Қазақстан Республикасындағы қаржылық құқықты реттейтін заңнамаларды салыстыруда байланысы шамалы немесе жоқ. Эмпирикалық зерттеулерді аз немесе мүлдем қолданбайды.
Саясат ұсынысы немесе практикалық ұсынымдар / ұсыныстар	Қазақстанда қаржылық құқықтың алдын алуға байланысты сауатты ғылыми және/немесе практикалық ұсынымдар мен ұсыныстар жасау.	Қазақстанда қаржылық құқыққа байланысты кейбір ойлар және/немесе практикалық ұсынымдарды және ұсыныстарды ұсынады	Қазақстанда қаржылық құқыққа байланысты шектеулі пікірлер және практикалық ұсынымдар. Ұсынымдар маңыздылау емес, мұқият талдауға негізделмеген және таяз.	Қазақстанда қаржылық құқыққа байланысты ойлар пен практикалық ұсынымдар аз немесе мүлдем жоқ немесе өте төмен сападағы ұсынымдар.
Жазу, APA style	Жазу айқындықты, нақтылықты және дұрыстығын көрсетеді. APA style-ды қатаң ұстанады.	Жазу айқындықты, нақтылықты және дұрыстығын көрсетеді. Негізінен APA style-ды ұстанады.	Жазуда кейбір негізгі қателер бар және анықтықты жақсарту қажет. APA style-ды ұстануда қателіктер бар.	Жазғаны түсініксіз, мазмұнына ілесу қиын. APA style-ды ұстануда көптеген қателіктер бар.

2 МӨЖ. Ақша жүйесінің құқықтық негіздерінің өзекті мәселелері. (АБ 100%-ның 25%)

Критерий	«Өте жақсы» 20-25 %	«Жақсы» 15-20%	«Қанағаттанарлық» 10-15%	«Қанағаттанарлықсыз» 0-10%
Қаржылық-құқықтық жалпы сипаттамасы мен түрлерін түсіну	Қаржылық-құқықтық ұғымы мен түрлерін терең түсіну. Негізгі дереккөздерге тиісті және орынды сілтемелер (дәйексөздер) беріледі.	Қаржылық-құқықтық ұғымы мен түрлерін түсіну. Негізгі дереккөздерге тиісті және орынды сілтемелер (дәйексөздер) беріледі.	Қаржылық-құқықтық ұғымы мен түрлерін шектеулі түсіну. Негізгі дереккөздерге тиісті және орынды сілтемелер (дәйексөздер) беріледі.	Қаржылық-құқықтық ұғымы мен түрлерін үстірт түсіну/ түсінбеушілік. Негізгі дереккөздерге тиісті және орынды сілтемелер (дәйексөздер) берілмейді.
Қаржылық құқық негізгі мәселелерін ұғынуы	Қазақстан Республикасындағы қаржылық құқықты реттейтін заңнамаларды салыстыруды өте жақсы байланыстырады. Аргументтерді эмпирикалық зерттеудің дәлелдерімен тамаша негіздеу (мысалы, салыстырмалы құқықтық немесе статистикалық талдау негізінде).	Қазақстан Республикасындағы қаржылық құқықты реттейтін заңнамаларды салыстыруды байланыстырады. Аргументтерді эмпирикалық зерттеудің дәлелдерімен күшейтеді.	Қазақстан Республикасындағы қаржылық құқықты реттейтін заңнамаларды салыстыруда байланысы шектеулі. Эмпирикалық зерттеулердің дәлелдерін шектеулі қолдану.	Қазақстан Республикасындағы қаржылық құқықты реттейтін заңнамаларды салыстыруда байланысы шамалы немесе жоқ. Эмпирикалық зерттеулерді аз немесе мүлдем қолданбайды.
Саясат ұсынысы немесе практикалық ұсынымдар / ұсыныстар	Қазақстанда қаржылық құқықтың алдын алуға байланысты сауатты ғылыми және/немесе практикалық ұсынымдар мен ұсыныстар жасау.	Қазақстанда қаржылық құқыққа байланысты кейбір ойлар және/немесе практикалық ұсынымдарды және ұсыныстарды ұсынады	Қазақстанда қаржылық құқыққа байланысты шектеулі пікірлер және практикалық ұсынымдар. Ұсынымдар маңыздылау емес, мұқият талдауға негізделмеген және таяз.	Қазақстанда қаржылық құқыққа байланысты ойлар пен практикалық ұсынымдар аз немесе мүлдем жоқ немесе өте төмен сападағы ұсынымдар.
Жазу, APA style	Жазу айқындықты, нақтылықты және дұрыстығын көрсетеді. APA style-ды қатаң ұстанады.	Жазу айқындықты, нақтылықты және дұрыстығын көрсетеді. Негізінен APA style-ды ұстанады.	Жазуда кейбір негізгі қателер бар және анықтықты жақсарту қажет. APA style-ды ұстануда қателіктер бар.	Жазғаны түсініксіз, мазмұнына ілесу қиын. APA style-ды ұстануда көптеген қателіктер бар.

3 МӨЖ. Қазақстан Республикасының салық қызметін құқықтық реттеу мәселелері. Салық түрлері. Салық заңнамасына талдау жасау (АБ 100%-ның 25%)

Критерий	«Өте жақсы» 20-25 %	«Жақсы» 15-20%	«Қанағаттанарлық» 10-15%	«Қанағаттанарлықсыз» 0-10%
Қаржылық-құқықтық жалпы сипаттамасы мен түрлерін түсіну	Қаржылық-құқықтық ұғымы мен түрлерін терең түсіну. Негізгі дереккөздерге тиісті және орынды сілтемелер (дәйексөздер) беріледі.	Қаржылық-құқықтық ұғымы мен түрлерін түсіну. Негізгі дереккөздерге тиісті және орынды сілтемелер (дәйексөздер) беріледі.	Қаржылық-құқықтық ұғымы мен түрлерін шектеулі түсіну. Негізгі дереккөздерге тиісті және орынды сілтемелер (дәйексөздер) беріледі.	Қаржылық-құқықтық ұғымы мен түрлерін үстірт түсіну/ түсінбеушілік. Негізгі дереккөздерге тиісті және орынды сілтемелер (дәйексөздер) берілмейді.
Қаржылық құқық негізгі мәселелерін ұғынуы	Қазақстан Республикасындағы қаржылық құқықты реттейтін заңнамаларды салыстыруды өте жақсы байланыстырады. Аргументтерді эмпирикалық зерттеудің дәлелдерімен тамаша негіздеу (мысалы, салыстырмалы құқықтық немесе статистикалық талдау негізінде).	Қазақстан Республикасындағы қаржылық құқықты реттейтін заңнамаларды салыстыруды байланыстырады. Аргументтерді эмпирикалық зерттеудің дәлелдерімен күшейтеді.	Қазақстан Республикасындағы қаржылық құқықты реттейтін заңнамаларды салыстыруда байланысы шектеулі. Эмпирикалық зерттеулердің дәлелдерін шектеулі қолдану.	Қазақстан Республикасындағы қаржылық құқықты реттейтін заңнамаларды салыстыруда байланысы шамалы немесе жоқ. Эмпирикалық зерттеулерді аз немесе мүлдем қолданбайды.
Саясат ұсынысы немесе практикалық ұсынымдар / ұсыныстар	Қазақстанда қаржылық құқықтың алдын алуға байланысты сауатты ғылыми және/немесе практикалық ұсынымдар мен ұсыныстар жасау.	Қазақстанда қаржылық құқыққа байланысты кейбір ойлар және/немесе практикалық ұсынымдарды және ұсыныстарды ұсынады	Қазақстанда қаржылық құқыққа байланысты шектеулі пікірлер және практикалық ұсынымдар. Ұсынымдар маңыздылау емес, мұқият талдауға негізделмеген және таяз.	Қазақстанда қаржылық құқыққа байланысты ойлар пен практикалық ұсынымдар аз немесе мүлдем жоқ немесе өте төмен сападағы ұсынымдар.
Жазу, APA style	Жазу айқындықты, нақтылықты және дұрыстығын көрсетеді. APA style-ды қатаң ұстанады.	Жазу айқындықты, нақтылықты және дұрыстығын көрсетеді. Негізінен APA style-ды ұстанады.	Жазуда кейбір негізгі қателер бар және анықтықты жақсарту қажет. APA style-ды ұстануда қателіктер бар.	Жазғаны түсініксіз, мазмұнына ілесу қиын. APA style-ды ұстануда көптеген қателіктер бар.

4 МӨЖ. Қазақстан Республикасының банк жүйесі (АБ 100%-ның 25%)

Критерий	«Өте жақсы» 20-25 %	«Жақсы» 15-20%	«Қанағаттанарлық» 10-15%	«Қанағаттанарлықсыз» 0-10%
Қазақстан Республикасының банк жүйесі жалпы сипаттамасы мен түрлерін түсіну	Қазақстан Республикасының банк жүйесі ұғымы мен түрлерін терең түсіну. Негізгі дереккөздерге тиісті және орынды сілтемелер (дәйексөздер) беріледі.	Қазақстан Республикасының банк жүйесі ұғымы мен түрлерін түсіну. Негізгі дереккөздерге тиісті және орынды сілтемелер (дәйексөздер) беріледі.	Қазақстан Республикасының банк жүйесі ұғымы мен түрлерін шектеулі түсіну. Негізгі дереккөздерге тиісті және орынды сілтемелер (дәйексөздер) беріледі.	Қазақстан Республикасының банк жүйесі ұғымы мен түрлерін үстірт түсіну/ түсінбеушілік. Негізгі дереккөздерге тиісті және орынды сілтемелер (дәйексөздер) берілмейді.
Қазақстан Республикасының банк жүйесі негізгі мәселелерін ұғынуы	Қазақстан Республикасының банк жүйесін реттейтін заңнамаларды салыстыруды өте жақсы байланыстырады. Аргументтерді эмпирикалық зерттеудің дәлелдерімен тамаша негіздеу (мысалы, салыстырмалы құқықтық немесе статистикалық талдау негізінде).	Қазақстан Республикасының банк жүйесін реттейтін заңнамаларды салыстыруды байланыстырады. Аргументтерді эмпирикалық зерттеудің дәлелдерімен күшейтеді.	Қазақстан Республикасының банк жүйесін реттейтін заңнамаларды салыстыруда байланысы шектеулі. Эмпирикалық зерттеулердің дәлелдерін шектеулі қолдану.	Қазақстан Республикасының банк жүйесін реттейтін заңнамаларды салыстыруда байланысы шамалы немесе жоқ. Эмпирикалық зерттеулерді аз немесе мүлдем қолданбайды.
Саясат ұсынысы немесе практикалық ұсынымдар / ұсыныстар	Қазақстан Республикасының банк жүйесіне байланысты сауатты ғылыми және/немесе практикалық ұсынымдар мен ұсыныстар жасау.	Қазақстан Республикасының банк жүйесі байланысты кейбір ойлар және/немесе практикалық ұсынымдарды және ұсыныстарды ұсынады	Қазақстан Республикасының банк жүйесіне байланысты шектеулі пікірлер және практикалық ұсынымдар. Ұсынымдар маңыздылау емес, мұқият талдауға негізделмеген және таяз.	Қазақстан Республикасының банк жүйесіне байланысты ойлар пен практикалық ұсынымдар аз немесе мүлдем жоқ немесе өте төмен сападағы ұсынымдар.
Жазу, APA style	Жазу айқындықты, нақтылықты және дұрыстығын көрсетеді. APA style-ды қатаң ұстанады.	Жазу айқындықты, нақтылықты және дұрыстығын көрсетеді. Негізінен APA style-ды ұстанады.	Жазуда кейбір негізгі қателер бар және анықтықты жақсарту қажет. APA style-ды ұстануда қателіктер бар.	Жазғаны түсініксіз, мазмұнына ілесу қиын. APA style-ды ұстануда көптеген қателіктер бар.

Пән: Қаржы құқығы

Дәріс сабақтарының тезисы

Тақырып 1 дәріс «Қаржы жүйесі және мемлекеттің қаржылық қызметінің мәселелері»

Түйінді сөздер: Қаржы, қаржы жүйесі, мемлекеттік қаржылар, мемлекеттің қаржылық қызметі, мемлекеттің ақшалай қорлары және т.б.

Негізгі сұрақтар:

1. Қаржы және мемлекеттің қаржылық қызметінің түсінігі.
Мемлекеттің қаржылық қызметінің мақсаты, міндеті және қағидалары.
2. Қаржы жүйесі және оның құрамы.
3. Мемлекеттің қаржылық қызметінің әдістері мен нысандары.

Тезис:

Қазақстан Республикасының қаржы құқығы пәнін оқуды бастаудан бұрын біз қаржылардың ғылыми тұрғыдан мағынасы мен экономикалық табиғатын анықтауымыз қажет.

Қаржылардың қоғам және жекелеген азаматтардың өмірінде алатын орны, олардың мұқтаждықтарын қамтамасыз ету жөнінде атқаратын рөлі өте зор. Қаржылар мемлекеттің өсіп дамуының материалдық негізі және тірегі, сондай-ақ оның міндеттері мен қызметін жүзеге асыруды қамтамасыз етудің қайнар көзі болып табылады. Қаржылық құралдар арқылы мемлекет еліміздің экономикасының өсіп дамуына белсенді, пәрменді түрде ықпалын тигізеді. Бұл жерде күнделікті қоғам өмірінде, өндіріс аясында да көбінесе қаржыларды ақша немесе қаражат деп түсінетінін айта кетуіміз қажет. Ақшалардың атқаратын қызметін білмейтін адамдар кемде-кем шығар. Ақшалар күн өлшеу, айналым, айырбас және т.б құрал ретінде жалпыға бірдей құндылық баламасын көрсетеді.

Ал, қаржылардың атқаратын басты рөлі мемлекетке жүктелген қызметтерді орындау, қоғам және экономикаға мұқтаждықтарын қанағаттандыру болып саналады. Қаржылар сатып алу, сату, айырбастау және тұтыну процестерін жүзеге асырмайды. Тағы бір айта кететін жайт, ақшаларды пайдалану А- Т және Т- А процесінде тікелей жұмсау түрінде көрініс тапса, ал мемлекеттік қаржыларды жұмсау – бөлу нысанында жүзеге асырылып, тікелей пайда табу көзделмейді.

Өркениетті, нарықтық мемлекеттердің өзінде де қаржыларға айрықша көңіл бөлінеді. Себебі, осы дамыған елдердің қаржы жүйесі арқылы ұлттық табысты қайта бөлу көрсеткіші елу пайыздан асып отыр. Осыған байланысты, олардың мемлекеттік бюджеттерінің көлемі күрт өсіп отырады.

Сонымен, қаржылардың көпқырлы ұғым екенін байқадық. Сондықтан, оның мәнін ашып көрсету мақсатында оны бірыңғай термин ретінде қарастырсақ, онда оның негізгі үш қырынан көрініс табатынын көреміз.

Біріншіден, қаржылар деп өндіріс және тұтытуда экономикалық ресурстардың бір түрі ретінде пайдаланылатын ақшаларды және ақша қаражаттарын айтуға болады.

Екіншіден, қаржылар ақша қаражаттарының жиынтығы ретінде қаржыландыру терминімен байланыста болады. Сондықтан болар, бұл жерде қаржы термині мемлекетті, кәсіпорындарды, кәсіпкерлерді, аумақтарды, әлеуметтік-экономикалық т.б бағдарламаларды қаржылық ресурстармен қамтамасыз етудің қайнар көзін, көлемін, түрлерін және тәсілін білдіреді.

Үшіншіден, қаржылар арнайы және дербес экономикалық категория ретінде бөлу қатынастарын көрсетеді. Нақты бағыттарға арналып ақша бөлу түрінде жүзеге асырылатын қаржыландырудың өзі бөлу болып табылады.

Сонымен, қорыта келсек, экономикалық категория ретіндегі қаржыларды өте маңызды белгілері қаржылық қатынастардың бөлу сипатында болуы, ақша нысанындағы құнның тек бір жақты қозғалысын білдіруі.

Енді осы қаржылар жөнінде оқымысты ғалымдардың көз қарастарына көз жүгірте отырып, салыстырып көрейік. Қаржылық құқық саласының көрнекті ғалымы А.И. Худяков «қаржы» термині латынның «финис», яғни қандай да істің бітуі арқылы немесе төлемнің, жалақының төленуі мерзімі деген сөзден туындаған дейді. Орта ғасырлық латын тілінде «финанс» міндетті ақшалай төлем деген мағынада айтылған болатын. XVIII ғасырда француздар «финанс» деп мемлекеттің шығыс пен кірісін, мемлекет мүліктері жиынтығын немесе мемлекеттік шаруашылықты айтатын болатын. Ал, қазіргі кезде «финанс»- қаржы терминінің мағынасы ақшалармен тығыз байланысқан. Сондықтан болар көптеген жағдайларда қолда бар немесе құжат жүзіндегі ақшалар деген түсінік қалыптасқан. Ал, экономистер азаматтардың, мемлекеттің, заңды тұлғалардың қаржылары деп бөлінеді. Кейбіреулер тар мағынада қаржылар тек мемлекет пен заңды тұлғалардың ақша қаражаттарын қамтиды деп түсіндіреді.

Сонымен, қорыта келгенде, қаржылар деп мемлекеттің ақшалай кірістерін қалыптастыру, бөлу және пайдалану процесінде туындайтын экономикалық қатынастардың жүйесін айтамыз.

Енді осы жоғарыда айтылған барлық ғылыми көзқарастарды тұжырымдасақ, «қаржы» терминінің екі категориядан тұратынын көреміз: материалдық және экономикалық. Материалдық мағынада «қаржы» деп, мемлекеттің өз қарамағындағы ақша қаражаттары қорларының жиынтығын айтамыз.

Бұл жерде айта кететін бір жағдай, күнделікті өмірде, халық арасында қаржыны көбінесе ақша деп түсінеді. «Финансымыз таусылды», «Финанс жағынан қиналып тұрмыз» деген сөздерді әрқайсымыз жиі естіп жүрміз. Қаржы мен ақшаның айырмашылығын айтып өткенбіз. Сондықтан, қаржыны ақша деп түсінген қателік. Өйткені, қаржылар, жаңа айтып кеткендей, тек мемлекет қарамағындағы ақша қаражаттары қорларының түрлері болғандықтан, олар тек мемлекетке мүдделі, яғни мемлекетпен тығыз байланыста. Сонымен қатар, қаржыларды мемлекеттің мемлекет болып қалыптасуының ең басты және бірден-бір материалдық тірегі, деп айтсақ дәлірек болар. Ал, егер қаржыларды ақша деп түсінсек, онда олар тек мемлекет қорларындағы ақшалар ғана. Жаңа, кейде қателесіп, қаржыны ақша деп атап жүрміз дегенбіз. Бұл жағдайда күнделікті өмірде өзіміз жұмсайтын қолымыздағы жалпыға бірдей эквивалентті – нақты ақшаларды айтқанбыз.

Экономикалық категория ретінде «қаржы» деп, мемлекеттің ақшалай ресурстарын жоспарлы түрде қалыптастыратын және бөлетін, сондай-ақ олардың пайдаланылуын ұйымдастыратын экономикалық қатынастардың жүйесін айтамыз.

Сонымен, қаржылар терминінің мағынасын анықтадық.

Енді мемлекеттің қаржылық қызметіне, оны жүзеге асыру әдістері мен құқықтық негіздеріне және формаларына тоқталайық.

Мемлекеттің қаржылық қызметі, басқару қызметінің бір түрі болғандықтан, сондай-ақ басқару термині бұл аяда кең мағынада, яғни мемлекеттің уәкілетті органдар мен басқару органдарының қызметін қамтитындықтан көрініс табады. Мемлекет мақсатты және жоспарлы түрде өзінің және қоғамның мұқтаждығын қанағаттандыруға, қамтамасыз етуге қажетті орталықтандырылған және орталықтандырылмаған ақша қаражаттарын қалыптастыру, бөлу және пайдалану процесін жүзеге асырады, сондай-ақ осы ақша қаражаттары қорларының, яғни қаржылардың иесі болып табылады.

Қаржылардың көмегімен мемлекет өзіне жүктелген міндеттер мен қызметтерді іс жүзінде жүзеге асырады. Осы қаржылардың мемлекеттің материалдық базасы екенін және өсіп дамуына ықпал тигізетінін білеміз. Мемлекеттің қаржылық қызметі барысында мемлекет (немесе оның уәкілетті органы) экономикалық қаржылық қатынастардың субъектісі болады, сондай-ақ осы қатынастар қаржылық-құқықтық қатынастарға айналғаннан кейін де сол мәртебелері сақталып қала береді. Сондықтан, қаржылық-

экономикалық қатынастар әрқашанда императивтік нысанда, яғни өктем ұйымдастыру түрінде жүзеге асырылады.

Сонымен, мемлекеттің қаржылық қызметі деп, өз меншігіндегі ақша қаражаттар қорларын қалыптастыру, бөлу және оның дұрыс пайдалануын ұйымдастыру жөніндегі мемлекеттің іс-әрекетін айтамыз.

Мемлекеттің қаржылық қызметі іс жүзінде барлық шаруашылық субъектілерін қамтиды. Мемлекеттің ақша қорлары, әрқашанда мемлекеттің қаржылық қызметінің түпкілікті объектісі болып есептеледі. Қаржылық қызметтің процесінде қаржылардың үш қызметі жүзеге асырылады.

Бірінші қызметінің мәні мынада: жаңа, қаржылар туралы сөз қозғағанымызда мемлекеттің өз меншігіндегі ақша қаражаттары болмай, мемлекет бола алмайды дегенбіз. Ендеше осы қызмет арқылы мемлекет өз мұқтаждықтарын өтеуге қажетті ақша қаражаттарын жиыстырады және осы қаражаттарды ақша қорларына қалыптастырады, яғни мемлекет өз мұқтаждығын өтеуге қажетті ақша қаражаттарын жұмылдырады.

Бірақ біз мемлекеттің алға қойған негізгі мақсаты – тек ақша қаражаттарын қалыптастыру ғана емес екендігін білеміз. Сондықтан, екінші қызмет, мемлекеттің өзіне және өз тарапынан жасалатын қызметтеріне пайдаланудан тұрады.

Үшінші қызмет – мемлекеттің ақша қорларын қалыптастыру және бөлу, сондай-ақ қандай да болмасын шаруашылық субъектілерінің осы қорлардан алған ақша қаражаттарын мақсатқа сай пайдаланулары кезіндегі барлық әрекеттерін дұрыс және заңды болуын қамтамасыз етуге бағытталған.

Енді мемлекеттің қаржылық қызметін, мақсатын, міндетін және негізгі қағидаларын қарастырып өтейік.

Қаржылық қызметтің негізгі мақсаты- қоғамның әлеуметтік-экономикалық қызметінің дұрыс жұмыс істеуіне қолайлы жағдай жасау болып табылады.

Мемлекет өз қаржылық қызметін орындау барысында мынадай негізгі қағидаларға сүйенеді: қоғамның мүддесіне бағыну және оған есеп беру; жариялық; заңдылық; жоспарлық және нормаға сәйкестік; ақша қаражаттарын жұмсау барысындағы оны үнемдеу және құнттау. Мемлекеттің бастапқы пайда болған кезінде мемлекеттік қаржылар ешқандай түрлерге бөлінбей, тек қазына деген түсінікпен аталған. Алайда мемлекеттің қызметінің дамуы барысында және оның әкімшілік-территорияларға бөлінуі мемлекеттің қаржыларын белгілі бір жүйе құруға әкеп соқты. Соңында қаржылар мемлекеттің ақша қорларының жиынтығы ретінде белгілі бір қорларға бөліне бастады.

Қаржы жүйесінің институттары:

- бюджет жүйесі;
- белгілі бір мақсатпен құрылған бюджеттен тыс қорлар;
- мемлекеттік кәсіпорындар мен мекемелердің ақша қорлары;
- сақтандыру;
- несие беру.

Орталықтандыру дәрежесі мен осы институттарға жататын ақша қорларының түрлері бойынша Қазақстан Республикасының қаржы жүйесінің институттары орталықтандырылған және орталықтандырылмаған болып екіге бөлінеді.

Құқықтық нысан дегеніміз, ақша қаражаттары қорларын қалыптастыру, бөлу және пайдалануды ұйымдастыру кезіндегі мемлекеттік органдардың құқықтық нормаларға сәйкестендірілген немесе құқықтық нормаларды іс жүзінде қолданатын әрекеттері.

Қаржылық процесінде қолданылатын нақты құқылық нормалар толық – өктем және атқару- өкім ету түрінд жүргізіледі. Сонымен қатар бұл процеске барлық мемлекеттік органдар қатысады.

Мемлекеттік органдар қаржылық қызметті жүзеге асыру кезінде уәкілеттіліктер көлемінде қаржылық ресурстарды қалыптастыру, бөлу және пайдалануды ұйымдастыру ,

сондай-ақ пайдалануы жөнінде бақылау жүргізу саласында пайда болатын қоғамдық қатынастарды реттейтін қаржылық-құқылық актілерді қабылдайды. Осы актілерді қабылдау мемлекеттің қаржылық қызметінің құқылық формасы болып табылады.

Қаржылық-құқылық актілер төмендегідей болып келеді: нормативті қабілеті бар заң актілерін (қаржылық заңдар) қабылдау; дербес қаржылық-құқықтық шарттар жасау; мемлекеттің өз құқықтары мен міндеттерін нақтылы бір қаржылық құқықтық қатынастарда жүзеге асыруы.

Ұсынылатын нормативті құқықтық актілер мен әдебиеттер

Нормативті материал:

1. Қазақстан Республикасының Конституциясы 1995 жыл 30 тамыз
2. «Құқықтық актілері туралы» Қазақстан Республикасының 2016 жылғы 6 сәуірдегі № 480 – V ҚР
3. «Қазақстан Республикасының 2010 жылдан 2020 жылға дейінгі кезеңге арналған құқықтық саясат тұжырымдамасы туралы» Қазақстан Республикасы Президентінің 2009 жылғы 24 тамыздағы N 858 Жарлығы
4. Қазақстан Республикасының 2015 жылғы 23 қарашадағы № 414-V Еңбек Кодексі
5. «Кәсіптік одақтар туралы» Қазақстан Республикасының 2014 жылғы 27 маусым дағы № 211-V Заңы
6. «Әкімшілік құқық бұзушылық туралы» Қазақстан Республикасының 2014 жылғы 5 шілдедегі № 235-V Кодексі
7. Қазақстан Республикасындағы жергілікті мемлекеттік басқару және өзін-өзі басқару туралы 2001 ж. 23 қаңтардағы № 148-II Қазақстан Республикасының Заңы
8. «Қазақстан Республикасының мемлекеттік қызметі туралы» Қазақстан Республикасының 2015 жылғы 23 қарашадағы № 416-V Заңы
9. Қазақстан Республикасының Азаматтық Кодексі (Жалпы бөлім 1999 ж. 1 шілдедегі № 409-1)
10. Қазақстан Республикасының азаматтық кодексі (1999 ж. 1 шілдедегі № 409-1) (ерекше бөлім)
11. Қазақстан Республикасының 2014 жылғы 3 шілдедегі № 226-V Қылмыстық кодексі
12. «Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының 2015 жылғы 18 қарашадағы № 410-V Заңы
13. Қазақстан Республикасының 2015-2025 жылдарға арналған сыбайлас жемқорлыққа қарсы стратегиясы туралы Қазақстан Республикасы Президентінің 2014 жылғы 26 желтоқсандағы № 986 Жарлығы
14. Салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер туралы (Салық кодксі) Қазақстан Республикасының 2017 жылғы 25 желтоқсандағы № 121-VI Кодексі
15. «Қазақстан Республикасының Бюджет Кодексі» 2008 жылғы 4 желтоқсан № 95-IV
16. 2013 жылғы 26 маусымдағы «Қазақстан Республикасының жаңа бюджет саясатының тұжырымдамасы» атты Қазақстан Республикасы Президентінің №590 Жарлығы <http://www.akorda.kz>.
17. «Қазақстан Республикасының Кәсіпкерлік Кодексі» Қазақстан Республикасының 2015 жылғы 29 қазандағы № 375-V Кодексі
18. Қазақстан Республикасының 1995 жылғы 30-наурыздағы «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы Заңы.
19. Қазақстан Республикасының 1995 жылғы 31-тамыздағы «Қазақстан Республикасындағы банктер және банктік қызмет туралы Заңы.
20. Қазақстан Республикасының Даму банкісі туралы Қазақстан Республикасының 25.04.2001 жылы Заңы
21. Валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы Қазақстан Республикасының Заңы 2018 жылғы 2 шілдедегі № 167-VI ҚРЗ.

22. Қазақстан Республикасының 2000 жылғы 18 желтоқсандағы “Сақтандыру қызметі туралы” Заңы.

Әдебиеттер

1. Бабич А.М., Павлова Л.Н. Финансы, Москва, ИД ФБК-ПРЕСС, 2000
2. Бельский К.С. Финансовое право. М., Юристъ, 1995.
3. Годме Поль М. Финансовое право. М., Прогресс, 1978.
4. Дробозина Л.А. Финансы Москва, Юнити, 2000
5. Карасева М.В. Финансовое право. М., Юристъ, 1999.
6. Листопад А.Д. Финансовая деятельность таможенных органов Российской Федерации. М., РИО РТА, 1996.
7. Мухитдинов Н.Б., Найманбаев С.М. Қаржылар саласындағы мемлекеттік басқару. Алматы, 1998.
8. Мухитдинов Н.Б., Найманбаев С.М. Мемлекеттің салықтық қызметінің құқықтық негіздері. Алматы, 1998.
9. Рассолов М.М. Финансовое право. Москва, Юнити, 2001
10. Романовский М.В., Врублевский О.В., Сабанти Б.М. Финансы. Мочква, Юрайт, 2000
11. Химичева Н.Н. Финансовое право. М. БЕК, 1998.
12. Химичева Н.Н. Налоговое право. М. БЕК, 1997.
13. Худяков А.И. Финансовое право Республики Казахстан, Алматы, 2002
14. Худяков А.И. Основы теории финансового права. Алматы, 1995.
15. Худяков А.И. Финансовое право РК. Алматы, 2001.
16. Худяков А.И. Страхование право РК. Алматы, 1997.
17. Худяков А.И. Налоговое право РК. Алматы, 2003.
18. Худяков А.И., Найманбаев С.М. Русско-казахский финансово-правовой толковый словарь. Алматы, 1997.
19. Найманбаев С.М. ҚР қаржылық құқығы. Алматы, 1994.
20. Жуйриков К.К., Ким Г.В. Государственное страхование в Казахстане. Алма-Ата, 1992.

Тақырып 2 дәріс. Қаржылық құқық - құқық саласы ретіндегі өзекті мәселелері

Түйінді сөздер: Қаржылық құқық, қаржылық құқықтың пәні, қаржылық құқықтың әдісі, қаржылық құқықтың жүйесі және т.б.

Негізгі сұрақтар:

1. Қаржы құқығының пәні мен түсінігі.
2. Қаржы құқығының реттеу әдістері.
3. Қаржы құқығының жүйесі.
4. Мемлекеттің қаржылық қызметінің құқықтық негіздері.

Тезис:

Қаржы түсінігін өткенде, біз оның екі мағынасын ашып көрсеткен болатынбыз. Яғни, материалдық мағынада қаржылар мемлекет қарамағындағы ақша қаражаттары қорларының жиынтығын, ал экономикалық категория ретінде қаржылар мемлекеттің ақша қаражаттары қорларын қалыптастыратын, бөлетін және пайдалануды ұйымдастыратын экономикалық қатынастардың жүйесін білдіреді деп айқанбыз.

Мемлекетке қажетті ақша қаражаттары қорларын қалыптастыру, бөлу және пайдалануды ұйымдастыру жөніндегі мемлекеттің немесе оның уәкілетті органдарынан іс-әрекеттері мемлекеттің қаржылық қызметі болып табылатынын білеміз. Осы мемлекеттің қаржылық қызметінің, яғни мемлекеттің ақша қаражаттары қорларын

қалыптастыру, бөлу және пайдалануды ұйымдастыру барысында пайда болатын қоғамдық қатынастар қаржы құқығының пәні болып табылады.

Қаржылар экономикалық категориялардың бірі болғандықтан жоғарыда көрсетілген қоғамдық қатынастар экономикалық қатынастар жүйесіне кіретін қаржыларға байланысты қатынастар қаржылық қатынастар болып табылады.

Қаржылық-экономикалық қатынастардың өздеріне тән белгілері бар, олар: біріншіден, бұл қатынастар ақшаға байланысты қатынастар болып табылады. Бірақ ақшаға байланысты қатынастардың бәрін бірдей қаржылық қатынастар деп айта алмаймыз. Мысалы, ақша қорларын пайдалану жөніндегі қатынастар қаржылық қатынастарға жатпайды. Өйткені, «пайдалану» терминінің экономикалық мағынасына тоқталсақ, ол «пайда табу», «пайда қылу» деген мағынада айтылады. Ақшаның өзіндік тұтынушылық құны жоқ. Тұтыну құны деп белгілі бір заттың өзіндік пайдалылығын, адам мұқтажын қанағаттандыруарлық мүмкіншілігін айтамыз. Сондықтан ақшаны пайдалану экономикалық қатынастың бір түрі, айырбас процесінде ғана жүзеге асырылады, яғни ақша тауар қатынасында. Ал бұл қатынасты азаматтық құқық пәніне жатқызамыз.

Екіншіден, қаржылық қатынастар мемлекеттің өсіп-дамуымен, өркендеуімен болады және осы мемлекеттің қызметін жүзеге асыру процесін ақшалай қатамасыз етеді. Сондай-ақ, қоғам мұқтажы мен мүддесіне қажетті ақша қаражаттары қалыптастырады.

Үшіншіден, қаржылық қатынастар арқылы қаржылардың өткен тақырыпта айтып кеткендей, үш қызметі жүзеге асырылады.

Төртіншіден, бұл қатынастар мемлекеттің қаржылық қызметінің нәтижесінде пайда болады. Бесіншіден, қаржылық қатынастардың өздеріне тән, ерекше қасиеті бар, олар балама түрде кездеспейді. Балама түрде болмайтын себебі, олар «ақша-тауар», «тауар-ақша» қатынастарын жүзеге асырмайды. Қаржылық қатынастар тауар түріндегі құнның біржақты қозғалысын ғана білдіреді. Алтыншыдан, бұл қатынастар экономикалық қатынастар болып есептелгендіктен базистің құрамына жатады. Жетіншіден, қаржылық қатынастар әрқашанда құқықтық нысанда кездеседі және олар қаржылық-құқықтық қатынастар түрінде болады. Сонымен мемлекеттің алға қойған мақсатын жүзеге асыруға қажетті ақшаны қалыптастыру, бөлу және пайдалануды ұйымдастыру процесінде пайда болатын қоғамдық қатынастар құқықтық реттеуді керек етеді.

Енді осы қоғамдық қатынастарды, яғни қаржылық-экономикалық қатынастарды құқықпен реттесек, қаржылық-құқықтық қатынастар пайда болады. Бұл қаржылық-құқықтық қатынастарды мемлекеттің қаржылық қызметінің нәтижесінде пайда болатынын және оның тек қаржылық құқық пәні болып есептелінетінін есте сақтау қажет.

Осы аталған экономикалық және құқықтық белгілердің жиынтығы қаржылық қатынастардың ішінен, ал қаржылық-құқықтық қатынастарды жалпы құқықтық қатынастардың ішінен, ал қаржылық-құқықтық қатынастарды жалпы құқықтық қатынастардың ішінен бөліп шығаруға мүмкіндік береді.

Сонымен қатар, олардың ақша қатынастарын реттейтін азаматтық, еңбек және басқа да құқық нормаларынан айырмашылығы бар екенін көрсетеді. Осы айтқандарымызды қорыта келсек, қаржы құқығы деп, мемлекеттің ақша қорларын қалыптастыру, бөлу және пайдалануды ұйымдастыру барысында пайда болатын қоғамдық қатынастарды реттейтін құқықтық нормалардың жиынтығын айтамыз.

Қаржы құқығының ғылымы деп, қаржылық құқықтың құқық саласы ретіндегі мағынасы, рөлі мен маңызы туралы, сондай-ақ дамуы туралы түсініктемелер мен ілімдердің жиынтығын айтамыз.

Қаржы құқығы ғылымының негізін қалап, дамытқан, көптеген қаржылық-құқықтық ғылым көзқарастарын дүние жүзілік көлемде ғылыми тұрғыдан дәлелдеп, ілімге айналдырған бұрынғы кеңестер одағының осы саладағы көрнекті ғалымдары В.В.Бесчеревных, М.И.Ровинский, Н.И.Химичева және т.б. атап өтуге болады.

Қазақстан бойынша осы қаржы құқығы ғылымы саласында талай жылдар бойы ат

салысып келе жатқан А.И.Худяков, С.М.Найманбаев – Қазақстан Республикасындағы қаржы құқығының негізін қалаушылар.

Қаржы құқығы ғылымының пәні – мемлекеттің қаржылық қызметінің түрлері мен әдістерінен, қаржылық бақылаудан, сондай-ақ өзара байланысқан және бір даму жүйесіндегі қаржылық құқықтық нормалар мен олар реттейтін және бекітетін қоғамдық қатынастардан тұрады.

Қаржы құқығы ғылымының өзіне ғана тән қасиеті қаржылық-экономикалық ғылымымен өте тығыз байланыста болуы.

Қаржылық ғылым пәні – мемлекеттің ақшалай қорларын, сондай-ақ қоғамдағы басқа да табыстарды қалыптастыру, бөлу және пайдалану кезіндегі экономикалық қатынастар болып табылады.

Қаржы құқығында қоғамдық қатынастарды құқықпен реттеудің екі әдісі қолданылады:

- біржақты-өктем, әмірлі әдіс (б.а. императивтің-әмірлі)
- қаржылық шартты әдіс (яғни, диспозитивтік-келісімге келу)

Бірінші әдістің кеңінен таралғанын мемлекеттің қаржылық қызметінің маңызынан білеміз (әсіресе, ақша қаражаттарын табу, жиыстыру элементтері бізге белгілі). Мысалға алсақ, халықтан салық салу кезінде, ақша иесінің еркі (тілегі) есепке алынбайды, ақша қаражаттары міндетті және ықтиярсыз түрде жиналады. Бірақ кей кездерде, қаржылық қызметті жүзеге асыруға мемлекет тарапынан икемділік көрсетіледі, яғни, ақша қаражаттарын табу, жинастыру кезінде мәжбүр ету әдісін қолданбай-ақ, төлеушілер өз еріктерімен ақшаларын береді. Мәселен, мемлекеттік заедарды сатып алу, жинақ банктерінде азаматтардың ақшаларын сақтау кезінде. Бұл жағдайларда мемлекет шарт жасасу әдісін қолданады. Мысалы, банктердің қары беруі. Шарт жасасу, келісімге келу әдістері негізінде қаржылық қызметтің несиелік қатынастарын реттеуге қатысады (немесе қатысуы қажет), өйткені несие беру қатынастарының экономикалық табиғаты екі жақтың келісімінсіз ұымдастыру мүмкін еместігін ескеріп, қарыздың сомасы, оның қайтрылу мерзіміне және процентіне келісу, т.б. туралы талап қояды. Қазіргі кезде қолданылатын мына төмендегідей қаржылық шарттарды атап көрсетуге болады:

- бюджеттік-банктік заемдар шарты (бюджеттің мемлекеттік банктерден қарыз алуы);
- бюджетаралық ссудалар шарты (қандай да болмасын жергілікті бюджеттің өзінен төмен тұрған бюджеттердің қаржылық дәрменсіздігіне көмек ретінде қарыз беруі);
- мемлекеттік заем шарты;
- азаматтардың ҚР жинақ банктерінде ақша сақтау шарттары;
- ведомстволық ссудалар шарты (министрліктің қол астындағы кәсіпорындарға қаражат беруі);
- мемлекеттік банктің несие беру шарты.

Осы айтылған келісім-шарттарының бәрі қаржылық қызмет процесінде қолданылады да, қаржылық-құқықтық шарттарға жатады.

Қаржылық шарттардың құқықтық ерекшеліктеріне мыналар жатады:

- қаржылық шарттар мемлекеттің қаржылық қызметін жүзеге асырудың заңды жолы болып табылады;
- қаржылық шарттар, өздеріне тән экономикалық қасиеттерге байланысты қаржылық қатынастар болып табылатын қоғамдық қатынастардың заңды түрі ретінде кездеседі және бұл шарттарда екі жақтың келісімі өте қажет;
- қаржылық шарттың бір жағында әрқашан да мемлекеттің біртұтас өзі уәкілдік еткен органы туралы, мысалы ҚР Ұлттық банкі;
- шартқа қатысатын екі жақта азаматтық құқыққа тән тең құқық болмайды. Мұндағы қатынастар сияқты мемлекеттік-өктем сипатта болғанымен, құқықпен реттеудің әмірлі әдістеріндей үзілді-кесілді емес, кейбір белгілі жерлерінде қолданылады.

- қаржылық шарттардың қайсысы болмасын, тек екі жақтың келісімімен және өзара міндеттеме алулары арқылы жасалады.

Бұл жерде шартқа қатынасатын екі жақтың бірі мемлекет те, екінші жағы мемлекетпен шарт жасасуға өз еріктерімен келісім берген субъектілер. Құқықпен реттеудің әмірлі әдісін қолданған кезде қатынасқа қатысу міндеті мен қаржылық міндеттеме мемлекеттің біржақты еркінен пайда болып отырады. Мысалы, салықтар ақша төлеушілерден бюджетке өтеді, басқа ешқайда жіберілмейді, яғни ақша қаражаттары бір бағытта ғана қозғалады.

Ал, енді азаматтық-құқықтық шарттың құзыры жүретін келісімдегі екі жақтың құқықтары мен мемлекет уәкілдік еткен органмен қаржылық шартқа қатысатын жақты салыстырсақ, осы екінші жақтың ерік білдіруінің, яғни мемлекетпен немесе оның уәкілетті оргнмен келісіме келуі тек құқының шектелуі екенін көреміз. Ерік білдіру тек құқықтық қатынасқа қатысуға өз еркімен келісуі, ал екі жақтың келісімге келуі тек қаржылық міндеттеменің көлемі мен мерзімін белгілеуден ғана тұрады. Келісім шарттың қалғанын құқықтық қатынастың өкім етуші субъектісі мемлекеттің өзі мен мемлекет мүддесін көздейтін орган анық белгілейді.

Сонымен, реттеу құралы ретінде және қаржылық шарт субъектілерінің ықпал ету әдістері бойынша қаржылық арт біржақты өктем құқықпен реттеу әдісі мен азаматтық-құқықтық келісім әдісі аралығынан дербес орын алып отыр.

Қаржы құқығы басқа да құқық салалары сияқты мемлекеттің заң шығарушылық қызметі барысында пайда болады. Мұны айтып отырғанымыздың себебі, қалыптасқан дәстүр бойынша қаржы құқығы кейінірек, әкімшілік және мемлекеттік құқықтардан бөлініп шығуының нәтижесінде пайда болды деп айтылып жүрді. Бұл көзқарас дұрыс деп айтсақ қателікке ұрынамыз, өйткені қаржылар – мемлекеттің атрибуты, яғни ерекше белгі – нысаны. Қандай да болмасын мемлекеттің пайда болған уақытынан бастап, қаржылар пайда болды. Ал, қаржылық-экономикалық қатынастар объектілік түрде тек қаржылық-құқылық қатынастар арқылы өмірден орын алады. Былайша айтқанда, қаржылардың қаржылық-құқықтық болуын белгілейді. Дәлелдемекші көзқарасымызда мемлекет, қаржылар және қаржы құқығы өзара тығыз байланыста бола отырып, бір уақытта пайда болған деп айта аламыз.

Қаржы құқығының жүйесі барлық құқық салаларына тән жалпы және ерекше бөлімнен тұрады.

Жалпы бөлімге мына институттар кіреді:

- мемлекеттің қаржылық қызметінің құқықтық негіздері;
- мемлекеттің саласындағы бақылау;
- қаржылық жоспарлау;
- қаржылық бақылау;
- мемлекеттің ақша жүйесінің құқықтық негіздері;
- валюталық реттеу.

Қаржы құқығының ерекше бөлімінің құрылымында қаржы жүйесінің құрылымы жатыр. Оның әрбір институты белгілі қоғамдық қатынастардың жиынтығы бола отырып, қаржы құқығының ерекше бөлімінің құқықтық реттеу пәнін көрсетеді. Осыған байланысты қаржы құқығының ерекше бөлімінің құқықтық реттеу пәнін көрсетеді. Осыған байланысты қаржы құқығының ерекше бөлімі мына институттардан тұрады:

- бюджеттік құқық;
- қаржылық шаруашылық құқығы (мемлекеттік және жергілікті кәсіпорындардың қаржы қорлары қалыптасуының қайнар көздерін құқықтық реттеу);
- салық құқығы;
- банктік құқық (мемлекеттік несие берудің құқықтық негіздері);
- сақтандыру құқығы.

Бюджеттік құқық мемлекеттік бюджетті қалыптастыру және бөлу кезінде пайда болатын қатынастарды реттейтін қаржы құқығының бөлімі.

Қаржылық-шаруашылық құқық – бұл өз меншігіндегі ақша қорларын қалыптастыру, сондай-ақ осы ресурстар мен қорларды сала ішінде бөлу кезінде пайда болатын қатынастарды реттейтін қаржы құқығының бөлімі. Салық құқығы мемлекеттік бюджеттің қалыптасуының негізгі қайнар көзі болып табылатын салықтар мен басқа да міндетті төлемдердің құқықтық негіздерін реттейтін қаржы құқығының бөлімі.

Банктік құқық – банктердің ссудалық қорларын қалыптастыру және жұмсау кезінде пайда болатын қатынастарды реттейтін қаржы құқығының бөлімі.

Сақтандыру құқығы – мемлекеттің мүлікті және жеке басты сақтандыру ақшалай қорларын қалыптастыру, бөлуге байланысты пайда болатын қатынастарды реттейтін қаржы құқығының бөлімі.

Мемлекеттік қызмет әртүрлі әдістер арқылы жүзеге асырылатынын білеміз. Осы қаржылық қызметті жүзеге асыру барысында қаржылар атқаратын үш қызмет бар екені туралы алдында айтып кеткенбіз. Қаржылық қызметінің ең басты мемлекеттің ақша қаражаттары қорларын қалыптастыру, бөлу және пайдалануды ұйымдастыру сияқты үш әдістен тұратыны да бізге белгілі. Осы мемлекеттің қаржылық қызметін жүзеге асыру барысында пайа болатын қатынастар құқықтық нормалармен реттеуді қажет етеді. Демек, мемлекет атынан жүзеге асырылатын қаржылық қызметтің қандай түрі болмасын (бюджеттік, банктік, сақтандыру және т.б. қызметтері) құқықтық негіздерге сүйене отырып атқарылады.

Қаржылық қызметтің құқықтық негізінде бірінші кезекте ҚР Конституциясы – Ата заңымыз, арнайы қаржылық (қаржылар, салықтар, банктер, сақтандыру, валюта т.б.) заңдар мен нормативтік құқықтық актілер жатады.

Ұсынылатын нормативтік құқықтық актілер мен әдебиеттер

Нормативтік материал:

1. Қазақстан Республикасының Конституциясы 1995 жыл 30 тамыз
2. «Құқықтық актілері туралы» Қазақстан Республикасының 2016 жылғы 6 сәуірдегі № 480 – V ҚР
3. «Қазақстан Республикасының 2010 жылдан 2020 жылға дейінгі кезеңге арналған құқықтық саясат тұжырымдамасы туралы» Қазақстан Республикасы Президентінің 2009 жылғы 24 тамыздағы N 858 Жарлығы
4. Қазақстан Республикасының 2015 жылғы 23 қарашадағы № 414-V Еңбек Кодексі
5. «Кәсіптік одақтар туралы» Қазақстан Республикасының 2014 жылғы 27 маусым дағы № 211-V Заңы
6. «Әкімшілік құқық бұзушылық туралы» Қазақстан Республикасының 2014 жылғы 5 шілдедегі № 235-V Кодексі
7. Қазақстан Республикасындағы жергілікті мемлекеттік басқару және өзін-өзі басқару туралы 2001 ж. 23 қаңтардағы № 148-II Қазақстан Республикасының Заңы
8. «Қазақстан Республикасының мемлекеттік қызметі туралы» Қазақстан Республикасының 2015 жылғы 23 қарашадағы № 416-V Заңы
9. Қазақстан Республикасының Азаматтық Кодексі (Жалпы бөлім 1999 ж. 1 шілдедегі № 409-1)
10. Қазақстан Республикасының азаматтық кодексі (1999 ж. 1 шілдедегі № 409-1) (ерекше бөлім)
11. Қазақстан Республикасының 2014 жылғы 3 шілдедегі № 226-V Қылмыстық кодексі
12. «Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының 2015 жылғы 18 қарашадағы № 410-V Заңы
13. Қазақстан Республикасының 2015-2025 жылдарға арналған сыбайлас жемқорлыққа қарсы стратегиясы туралы Қазақстан Республикасы Президентінің 2014 жылғы 26 желтоқсандағы № 986 Жарлығы
14. Салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер туралы (Салық кодксі) Қазақстан Республикасының 2017 жылғы 25 желтоқсандағы № 121-VI Кодексі

15. «Қазақстан Республикасының Бюджет Кодексі» 2008 жылғы 4 желтоқсан № 95-IV
16. 2013 жылғы 26 маусымдағы «Қазақстан Республикасының жаңа бюджет саясатының тұжырымдамасы» атты Қазақстан Республикасы Президентінің №590 Жарлығы <http://www.akorda.kz>.
17. «Қазақстан Республикасының Кәсіпкерлік Кодексі» Қазақстан Республикасының 2015 жылғы 29 қазандағы № 375-V Кодексі
18. Қазақстан Республикасының 1995 жылғы 30-наурыздағы «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы Заңы.
19. Қазақстан Республикасының 1995 жылғы 31-тамыздағы «Қазақстан Республикасындағы банктер және банктік қызмет туралы Заңы.
20. Қазақстан Республикасының Даму банкісі туралы Қазақстан Республикасының 25.04.2001 жылы Заңы
21. Валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы Қазақстан Республикасының Заңы 2018 жылғы 2 шілдедегі № 167-VI ҚРЗ.
22. Қазақстан Республикасының 2000 жылғы 18 желтоқсандағы “Сақтандыру қызметі туралы” Заңы.

Әдебиеттер

1. Бабич А.М., Павлова Л.Н. Финансы, Москва, ИД ФБК-ПРЕСС, 2000
2. Бельский К.С. Финансовое право. М., Юрист, 1995.
3. Годме Поль М. Финансовое право. М., Прогресс, 1978.
4. Дробозина Л.А. Финансы Москва, Юнити, 2000
5. Карасева М.В. Финансовое право. М., Юрист, 1999.
6. Листопад А.Д. Финансовая деятельность таможенных органов Российской Федерации. М., РИО РТА, 1996.
7. Мухитдинов Н.Б., Найманбаев С.М. Қаржылар саласындағы мемлекеттік басқару. Алматы, 1998.
8. Мухитдинов Н.Б., Найманбаев С.М. Мемлекеттің салықтық қызметінің құқықтық негіздері. Алматы, 1998.
9. Рассолов М.М. Финансовое право. Москва, Юнити, 2001
10. Романовский М.В., Врублевский О.В., Сабанти Б.М. Финансы. Мочква, Юрайт, 2000
11. Химичева Н.Н. Финансовое право. М. БЕК, 1998.
12. Химичева Н.Н. Налоговое право. М. БЕК, 1997.
13. Худяков А.И. Финансовое право Республики Казахстан, Алматы, 2002
14. Худяков А.И. Основы теории финансового права. Алматы, 1995.
15. Худяков А.И. Финансовое право РК. Алматы, 2001.
16. Худяков А.И. Страхование право РК. Алматы, 1997.
17. Худяков А.И. Налоговое право РК. Алматы, 2003.
18. Худяков А.И., Найманбаев С.М. Русско-казахский финансово-правовой толковый словарь. Алматы, 1997.
19. Найманбаев С.М. ҚР қаржылық құқығы. Алматы, 1994.
20. Жуйриков К.К., Ким Г.В. Государственное страхование в Казахстане. Алма-Ата, 1992.

Тақырып 3 дәріс. Қаржылық-құқықтық нормалар және қаржылық құқықтық қатынастардың өзекті мәселелері.

Түйінді сөздер: Қаржылық құқық нормалары, қаржылық құқық қатынастар, заңи фактілер, және т.б.

Негізгі сұрақтар:

1. Қаржылық құқықтық нормалар: түсінігі, өздеріне тән белгілері мен ерекшеліктері, құрылымы.
2. Қаржылық құқықтық нормалардың негізгі түрлері, топтастырылуы. Қорғаушы және реттеуші қаржылық құқықтық нормалар.
3. Қаржылық құқықтық қатынастар: түсінігі, өздеріне тән белгілері, түрлері, объектілері.
4. Қаржылық құқық және қаржылық құқықтық қатынас субъектілері: түрлері, құқықтық жағдайларының ерекшеліктері.
5. Қаржылық құқықтық қатынастардағы заңи фактілер: түсінігі, маңызы, функциялары.

Тезис:

Қаржылық құқықтық қатынастар - құқықтың нормаларымен реттелген қаржылық экономикалық қатынастар. Қаржылық құқықтық қатынастардың өздеріне тән белгілері:

1. Олар мемлекеттің қаржылық экономикалық қатынастарды құқықпен реттеуінің нәтижесінде пайда болады және олардың құқықтық формасы болып саналады.
2. Қаржылық құқықтық қатынастардың объектісі ақшалар немесе ақшалай міндеттемелер болып табылады.
3. қаржылық құқықтық қатынастардың міндетті субъектісі мемлекет болып табылады.
4. қаржылық құқықтық қатынастар мемлекеттік өктем сипатта болады.
5. қаржылық құқықтық қатынастар мемлекеттің ақшалай қорларын қалыптастыруға бөлуге және пайдалануын ұйымдастыруға байланысты процестерді білдіреді.

Маңызы бойынша қаржылық құқықтық қатынастар материалдық және ұйымдастырылуы бойынша болып бөлінеді. Материалдық қаржылық құқықтық қатынастар ақша қаражаттарының тікелей қозғалысын білдіреді.

А) төлеушілерден қандай да болмасын мемлекеттік қорға өтуі арқылы оның қалыптасу процесін көрсетеді.

Б) бір қордан басқа қорға өтуі арқылы мемлекеттің ақша қаражаттарын бөлу процесін көрсетеді.

В) қордан мемлекеттік ақша қаражаттарын нақты алушыға.

Ұйымдастырылуы бойынша қаржылық құқықтық қатынастар мемлекеттің ақша жүйесін және оның қаржылық құрылымын қаржылар саласындағы басқару органдарының жүйесін қорларды қалыптастыру және бөлу процестерін жоспарлауды ұйымдастыру сондай-ақ мемлекеттің ақша қаражаттарын пайдалануға бақылау жасау процестерін білдіреді.

Қорларға байланысты қаржылық құқықтық қатынастар былайша бөлінеді:

1. бюджеттік
2. қаржылық-банктік
3. қаржылық-сақтандыру
4. қаржылық-шаруашылық

Құқықтық реттеу әдісіне байланысты қаржылық құқықтық қатынастар біржақты өктем және шартты болып бөлінеді.

Біржақты - өктем қаржылық құқықтық қатынастар мемлекеттің біржақты өмірінің негізінде пайда болады және өктемдік және бағыныштылық моделі бойынша құрылады.

Шартты қаржылық құқықтық қатынастар екі жақтың келісіміне негізделеді.

Мемлекет нақтылы қаржылық құқықтық қатынастарда өзінің қаржылық қызметін жүзеге асыра отырып мына төмендегідей көрініс табуы мүмкін:

1. тұтастай өзі;
2. а) мемлекет атынан; б) өзінің атынан бірақ мемлекеттің тапсырысуымен және оның мүддесін көздей отырып іс әрекет жасайтын өзінің органы арқылы.

Қаржылық құқықтық қатынас субъектілері мемлекеттік органдардың белгілері:

1. осы органдардың қызметтері мемлекеттің қаржы жүйесінің құрамына кіретін ақша қорларын қалыптастыру бөлу және пайдалануды ұйымдастыру процестерін көрсетеді.

2. бұл субъектілер өздеріне тиісті өктем өкілеттілік берілген мемлекеттік орган ретінде есептелінеді.

3. олардың іс әрекеттері жалпы мемлекеттік мүддемен анықталады.

4. осы әрекеттер барысында мемлекет функциялары жүзеге асырылады.

5. осы туындайтын қоғамдық қатынастар өздерінің құқықтық және экономикалық белгілері бойынша қаржылық болып табылады.

Қаржылық құқықтық қатынас субъектілерінің түрлері:

1. мемлекеттің біртұтас өзі

2. мемлекеттік өкімет және басқару органдары

3. өздерінің өкілді және атқарушы органдары арқылы әкімшілік аумақтық құрылымдар

4. заңды тұлғалар

5. жеке тұлғалар.

Қаржылық құқықтық қатынастардың пайда болуы өзгеруі және тоқтатылуы негіздері. Қаржылық құқықтық қатынастардың пайда болуы өзгеруі және тоқтатылуы негіздері қаржылық заңдарда көзделген заңды фактілер болып табылады.

Заңды фактілерге қимылдар және оқиғалар жатады: әрекет ерік білдіру нәтижесі болып табылатын заңды фактілер яғни адамдардың саналы қызметтерінің нәтижесі. Әрекеттер құқыққа сай және құқыққа сай емес болып бөлінеді. Оқиғалар адамдардың еркінен тыс пайда болатын заңдық мәні бар фактілер. Мемлекеттің қаржылық қызметінің құқықтық негіздері қаржылық қызметтің жалпы бастамасын оның принциптерін міндеттері мен мақсаттарын қаржы жүйесінің құрылымын қаржылық экономикалық институттардың түрлерін сондай-ақ олардың ақшалай ұорларын білгілейтін қаржылық құқықтың жалпы бөлімінің институты. Қаржылық қызметтің құқықтық негіздері Қазақстан Республикасының Конституциясы мен қаржылық заңдар болып табылады. Қаржылық қызмет белгілі бір құқықтық формада жүзеге асырылады. Мемлекеттің қаржылық қызметінің құқықтық формалары қаржылық қызмет мәселелері бойынша өздерінің құзыреттерінің шегінде мемлекеттік органдар қабылдаған қаржылық құқықтық яғни заңды актілер болып табылады.

Қаржылық қызметтің құқықтық формаларына:

1. Нормативтік сипаттағы заң актілерін шығару

2. мемлекеттің нақты қаржылық құқықтық қатынас субъектілерінің жүріс тұрыстарын реттеуіне қажетті дербес қаржылық құқықтық актілерді шығару.

3. қаржылық шарттар жасау

Мемлекеттің өзі субъектісі болып табылатын нақты қаржылық құқықтық қатынастыа өзінің құқықтары мен міндеттерінің жүзеге асыруы жатады.

Қаржылық құқықтық актілерді топтастыру:

➤ заңдық маңызды бойынша

➤ нормативтік

➤ дербес

б) құқықтық табиғаты бойынша

➤ заңдар

➤ заңға сәйкес

в) құқықпен реттеу пәні бойынша

➤ жалпы ұйымдастырушы

➤ бюджеттік

➤ банктік

➤ сақтандыру

➤ қаржылық шаруашылық

г) қаржылық құқықтық актілерді шығаратын органдар бойынша:

➤ өкілді органдардың актілері

➤ атқару органдарының актілері.

д) қаржылық қызмет процесінде заңдылықты қамтамасыз етудің негізгі тәсілдері:

- Конституциялық қадағалау
- Прокурорлық қадағалау
- Қаржылық құқықтық қатынастардан туындайтын істерді сотта қарау
- Қаржылық бақылауды жүзеге асыру
- Кінәлілерді жауапқа тарту.

Қаржылық- құқықтық нормалардың белгілері:

- Олар мемлекеттік өктем-әмірлі сипатта болады;
- Олар уәкілетті мемлекеттік органдармен қабылданады;
- Олар баршаға бірдей жүріп-тұру ережесі;
- Олардың қаржылық заң актілерін қабылдау жолымен белгіленеді.

Қаржылық-құқықтық нормалардың рөлі мен ерекшеліктерін жақсылап түсіну үшін оларды топсастыруымыз қажет.

Қаржылық қатынасқа қатысушыларға мемлекет тарапынан жасалатын ықпалды байланысты олардың заңды құқықтарымен сипаттамалары анықталады.

Мазмұн бағыттары мен аяларына, жай-күйлері мен заңды мән-жайларына қарай әр түрге бөлінетін қаржылық құқықтың нормалардың ішіндегі аса қажеттісі реттеуші қаржылық құқықтық нормалар болып табылады.

Реттеуші қаржылық құқықтық нормалар деп қаржылық құқықтық қатынас субъектілеріне белгілі бір құқықтар мен міндеттерді жүктейтін құқықтық нормалардың жиынтығын айтамыз.

Бұл реттеуші қаржылық – құқықтық нормалар өздерінің заңды мәніне байланысты:

1. Міндет жүктейтін қаржылық-құқықтық нормалар;
2. Тыйым салынатын қаржылық-құқықтық нормалар;
3. Рұқсат беретін қаржылық құқықтық нормалар болып бөлінеді.

Міндеттейтін, яғни міндет артатын қаржылық құқықтық нормалар қаржылық құқықтық қатынасқа қатысушылардың белгілі бір іс-әрекет жасалуына бұйрық етеді. Мысалы, олар қаржылық органдарға салық төлеушілерге төлемдер сомасымен төленетін мерзімдері жөнінде хабарлама беруге бұйрық етеді.

Тыйым салатын қаржылық құқықтық нормалар қаржы саласында белгілі бір әрекеттерді жасауға тыйым салады. Сондай – ақ, осы қаржылық қатынасқа қатысушыларға тыйым салынған іс-әрекеттерді жасаудан өздерін аулақ ұстауына міндет артады. Кейбір жағдайларда тыйым салынатын нормалар рұқсат етілген іс-әрекеттердің шегін ғана анықтайды. Сондықтан тыйым салатын нормалардың саны онша көп болмайды. Көбінесе, қаржылық-құқықтық қатынастарды реттеу кезінде міндеттейтін сипаттағы нормалар қолданылады.

Рұқсат беретін, яғни уәкілет беретін қаржылық-құқықтық нормалар қаржылық-құқықтық қатынасқа қатысушылардың уәкілеттіліктері аясынан шықпай, белгілі бір іс-әрекеттерді жасауларына рұқсат беретін нормалар. Мысалы жергілікті уәкілетті орган – маслихаттар жергілікті бюджет бойынша үнемделінген немесе қосымша алынған кірістерді өздерінің ұйғарымдары бойынша әлеуметтік- мәдениет шараларды не өздеріне бағынышты шарушылықтарды қаржыландыруға бағыттай алады.

Сонымен қатар, қаржылық-құқықтық нормалар тағыда бір түрге бөлінеді-ол, қорғайтын қаржылық құқықтық нормалар. Бұл нормаға қаржылық құқық бұзушылық жасаған үшін қаржылық құқықтық қатынас субъектілеріне қолданылатын қаржылық-құқықтық жауапкершілікке тартатын құқықтық нормалар жиынтығын жатқызамыз.

Қаржылық қызмет аясында қолданылатын құқықтық реттеу әістеріне байланысты қаржылық құқықтық нормалар императивтік және диспозитивтік болып бөлінеді.

Императивтік қаржылық құқықтық нормалар қаржылық- құқықтық қатынас субъектілерінің құқықтары мен міндеттерін нақты белгілеп, олардан оны міндетті түрде орындалуын талап етеді.

Диспозитивтік қаржылық-құқықтық нормалар керісінше оларға(яғни, субъектілерге) өз еріктерімен таңдауға құқық береді.

Сондай- ақ, қаржылық- құқықтық нормалар реттеу пәніне қарай: материалдық және ұйымдастырушылық қаржылық- құқықтық нормалар болып бөлінеді.

Материалдық қаржылық- құқықтық нормалар қаржылық- құқықтық қатынасқа қатысушылардың заңды құқықтары мен міндеттерінің материалдық (ақшалай) мәні болып табылады.

Яғни, азаматтар мен заңды тұлғалар мемлекет алдындағы ақшалай міндеттемелерінің түрлері мен көлемін, мемлекеттік банктің кредиттік ресурстарын қалыптастыратын түсім көздерін бекітеді.

Ұйымдастырушы қаржылық- құқықтық нормалар – мемлекеттің ақшалай қорларын қалыптастыру, бөлу және пайдалануды ұйымдастыру саласында қызмет тәртіптерін белгілейді.

Әрбір құқықтық норманың ішкі құрылысы бар. Оның құрылысы белгілі құрамды бөлшектерден тұрады: гипотеза (болжам), диспозиция (мінез-құлық ережесі) және санкциясы (жаза, шара).

Құқықтық норма гипотезасы- құқықтық норманы қолдану (немесе қолданбау) үшін қажетті өмірдегі мән-жайлардың бар екенін көрсететін құқықтық норма бөлшегі.

Бұл жерде қаржылық- құқықтық нормалар гипотезасы бірнеше нақты белгіленген шарттардан тұрақты және күрделі формада кездеседі.

Диспозиция- қалай жүріп-тұру шарты, яғни құқықтық нормалардың негізгі элементі болып табылады. Ол, құқықтық қатынастарға қатысушылардың мінез-құлқы қандай болу керек екенін анықтайтын құқықтық норма бөлшегі. Яғни, диспозиция құқықтық норманың ұйытқысы, мазмұны, өзегі.

Диспозиция субъектілерінің құқықтары мен міндеттерін дәл және үзілді-кесілді көрсеткені сондай, олардың басқаша жүріп-тұруларына мұршалары келмейді. Сонымен , диспозиция- мемлекеттің ақша қаражаттарын қалыптастыру, бөлу және пайдалануды ұйымдастыру жөніндегі белгілі бір әрекеттерді жасауға ғана талап қояды, яғни тәртіп қағидасының мағынасын дәл көрсетедү.

Диспозиция үш түрлі болады:

А) жай диспозиция, егер мінез-құлықтың мазмұны ашылса;

Ә)бейнеленген диспозиция, егер мінез-құлықтың барлық мәнді бөгілері анықталса;

б)сілтеме, егер құқықтық норма диспозициясы анықталмаған басқа құқықтық нормаға сілтесе.

Санкция- жазалау шарасы, яғни қаржылық-құқықтық нормалардың талаптарын бұзғаны үшін қолданылатын жауапкершілік шаралары. Санкция арқылы әрқашанда құқықтық талаптардың орындаулары қамтамасыз етіледі.

Қаржылық-құқықтық санкциялардың өзіне тән ерекшеліктері бар. Олар ақшаға байланысты болады және норма талаптарын бұзушыларға міндетті ету шаралары ақша қаражаттары мен қорлары арқылы қолданылады. Мысалы, уақытында төленбеген төлемдер үшін өсім пұл алынады, қаржыландыру немесе несиелеу доғарылады, немесе банктік кредит пайдаланғаны үшін көтеріңкі банктік есептеу ставкасы- процент (пайыз) төлеу міндеті артылады.

Қаржылық-құқықтық санкциялар өз құрылымында бұзылған қаржылық-құқықтық нормаларды (яғни, құқықтарды қалпына келтіретін элементтерді және жазалау элементтерін) біріктіреді.

Жоғарыда аталған қаржылық-экономикалық шаралардан басқа қаржылық тәртіп бұзылған кезде әкімшілік, қылмыстық және тәртіптік шаралар қолданылуы мүмкін.

Санкциялардың түрлері: а) абсолютті-анық; ә) баламалы; б) салыстырмалы.

Құқықтық қатынастар – құқыққа байланысты, құқық негізіндегі қатынастар. Құқықтық қатынастар қоғамдық қатынастардың ерекше түрі болып есептеледі. Сондықтан оған қатысушы екі жақтың да өзара, өздеріне тән (субъектілік) құқықтары мен міндеттері болады.

Бұл жерде айта кететін бір жайт, қандай да болмасын қоғамдық қатынастардың әлеуметтік құндылығы болуымен қатар, осы қоғамдағы қатынастарға қатысушылардың құқықтары мен міндеттерін көздейтін құқықтық нормалар арқылы жүзеге асырылады.

Қаржылық-құқықтық қатынастардың барлық құқықтық қатынастарға тән жалпы сипаттамасы бірдей болғанымен, өздеріне ғана қатысты ерекшеліктері де болады:

- ❖ Қаржылық-құқықтық қатынас мемлекеттің қаржылық- экономикалық қатынастарды құқықпен реттеудің нәтижесінде пайда болады, сондай-ақ олардың заңды нысаны болып табылады;
- ❖ Қаржылық- құқықтық қатынастар өз саласына байланысты қаржылық- құқықтық болып есептелінеді;
- ❖ қаржылық- құқықтық қатынастардың міндетті субъектісі – мемлекеттің біртұтас өзі немесе мемлекет мүддесін көздейтін уәкілетті органдары болып табылады;
- ❖ қаржылық- құқықтық қатынастардың материалдық объектісіне тауар немесе басқа да сатып алу, (айырбас) процесіне қатыспаған ақшалар ғана жатады;
- ❖ қаржылық- құқықтық қатынастар мемлекеттік-өктем түрде жүргізіледі, сондықтан қатынасқа қатысушылардың заң жүзінде тең құқылы емес екенін көрсетеді;
- ❖ қаржылық- құқықтық қатынастар маңызы бойынша қаржылық-экономикалық қатынастар болып табылады.

Бұл жерде айта кететініміз, қаржылық-экономикалық және қаржылық-құқықтық қатынастар қоғамдық қатынастардың әр түріне жатпайды, өйткені олар бір қоғамдық қатынастар. Сондықтан маңызы бойынша экономикалық, ал нысаны бойынша құқықтық қатынастарға жатады. Яғни, маңыздылығы бойынша- базиске, нысаны бойынша – қондырмаға жатады деп айта аламыз.

Қаржылық- құқықтық қатынастар екі түрге бөлінеді:

а) *Маңыздылығы бойынша:*

- 1) материалдық;
- 2) ұйымдастырушы.

ә) *Объектісі бойынша:*

- 1) бюджеттік;
- 2) салықтық;
- 3) банктік;
- 4) сақтандыру;
- 5) шаруашылық.

1. Материалдық құқықтық қатынас – ақша қаражаттарының тікелей – біржақты қозғалысын көрсетеді. Мысалы, төлеушілерден (жеке және заңды тұлғалардан) мемлекеттің ақша қорына (бюджетке); бір ақша қорынан – екінші қорға; республикалық бюджеттен – жергілікті бюджетке; белгілі бір ақша қорынан – нақты алушыға; Ұлттық банктің ссудалық қоры (мемлекеттің орталықтандырылған несие қоры) – заңды және жеке тұлғаларға берілуі. Бұл қозғалыстар ақша қаражаттарын пайдалану процесін көрсетпейді.

Қаржылық-құқықтық қатынастардың бір жағында әрқашанда ақша беруші – корреспондент, ал, екінші жағында, ақшаны алушы – адресат тұрады. Ақша қорларының түрлеріне байланысты қаржылық-құқықтық қатынастар мынадай түрлерге бөлінеді: а) бюджеттік; ә) банктік; б) қаржылық-сақтандыру; в) қаржылық-шаруашылық.

2. Ұйымдастырушы қаржылық-құқықтық қатынас- қаржы жүйесінің барлық құрамалы бөлімдерінің өзара бірқалыпты әрекет жасау процестерін және қаржылық бақылау істерін жүргізуді қамтамасыз етеді, сондай-ақ қаржылық жоспарлауды жүзеге асырады.

Қаржылық құқық өз пәніне жататын қоғамдық қатынастарды реттей отырып, осы қатынастарға қатынастарға қатысатын субъектілерді, яғни қатысушылар шеңберін белгілейді және олардың заңды құқықтары мен міндеттерін тағайындайды. Осы құқықтар мен міндеттерге ие болған қатысушылар қаржы құқығының субъектілері деп аталады.

Қаржылық-құқықтық қатынастардың пайда болуы, өзгеруі және тоқталуы құқықтық нормаларда дәл анықталған жағдайларға байланысты болады. Бұл жағдайлар ғылыми тілде заңды фактілер деп аталады.

Ұсынылатын нормативті құқықтық актілер мен әдебиеттер

Нормативті материал:

1. Қазақстан Республикасының Конституциясы 1995 жыл 30 тамыз
2. «Құқықтық актілері туралы» Қазақстан Республикасының 2016 жылғы 6 сәуірдегі № 480 – V ҚР
3. «Қазақстан Республикасының 2010 жылдан 2020 жылға дейінгі кезеңге арналған құқықтық саясат тұжырымдамасы туралы» Қазақстан Республикасы Президентінің 2009 жылғы 24 тамыздағы N 858 Жарлығы
4. Қазақстан Республикасының 2015 жылғы 23 қарашадағы № 414-V Еңбек Кодексі
5. «Кәсіптік одақтар туралы» Қазақстан Республикасының 2014 жылғы 27 маусымдағы № 211-V Заңы
6. «Әкімшілік құқық бұзушылық туралы» Қазақстан Республикасының 2014 жылғы 5 шілдедегі № 235-V Кодексі
7. Қазақстан Республикасындағы жергілікті мемлекеттік басқару және өзін-өзі басқару туралы 2001 ж. 23 қаңтардағы № 148-II Қазақстан Республикасының Заңы
8. «Қазақстан Республикасының мемлекеттік қызметі туралы» Қазақстан Республикасының 2015 жылғы 23 қарашадағы № 416-V Заңы
9. Қазақстан Республикасының Азаматтық Кодексі (Жалпы бөлім 1999 ж. 1 шілдедегі № 409-1)
10. Қазақстан Республикасының азаматтық кодексі (1999 ж. 1 шілдедегі № 409-1) (ерекше бөлім)
11. Қазақстан Республикасының 2014 жылғы 3 шілдедегі № 226-V Қылмыстық кодексі
12. «Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының 2015 жылғы 18 қарашадағы № 410-V Заңы
13. Қазақстан Республикасының 2015-2025 жылдарға арналған сыбайлас жемқорлыққа қарсы стратегиясы туралы Қазақстан Республикасы Президентінің 2014 жылғы 26 желтоқсандағы № 986 Жарлығы
14. Салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер туралы (Салық кодексі) Қазақстан Республикасының 2017 жылғы 25 желтоқсандағы № 121-VI Кодексі
15. «Қазақстан Республикасының Бюджет Кодексі» 2008 жылғы 4 желтоқсан № 95-IV
16. 2013 жылғы 26 маусымдағы «Қазақстан Республикасының жаңа бюджет саясатының тұжырымдамасы» атты Қазақстан Республикасы Президентінің №590 Жарлығы <http://www.akorda.kz>.
17. «Қазақстан Республикасының Кәсіпкерлік Кодексі» Қазақстан Республикасының 2015 жылғы 29 қазандағы № 375-V Кодексі
18. Қазақстан Республикасының 1995 жылғы 30-наурыздағы «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы Заңы.

19. Қазақстан Республикасының 1995 жылғы 31-тамыздағы «Қазақстан Республикасындағы банктер және банктік қызмет туралы Заңы.
20. Қазақстан Республикасының Даму банкісі туралы Қазақстан Республикасының 25.04.2001 жылы Заңы
21. Валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы Қазақстан Республикасының Заңы 2018 жылғы 2 шілдедегі № 167-VI ҚРЗ.
22. Қазақстан Республикасының 2000 жылғы 18 желтоқсандағы “Сақтандыру қызметі туралы” Заңы.

Әдебиеттер

1. Бабич А.М., Павлова Л.Н. Финансы, Москва, ИД ФБК-ПРЕСС, 2000
2. Бельский К.С. Финансовое право. М., Юристь, 1995.
3. Годме Поль М. Финансовое право. М., Прогресс, 1978.
4. Дробозина Л.А. Финансы Москва, Юнити, 2000
5. Карасева М.В. Финансовое право. М., Юристь, 1999.
6. Листопад А.Д. Финансовая деятельность таможенных органов Российской Федерации. М., РИО РТА, 1996.
7. Мухитдинов Н.Б., Найманбаев С.М. Қаржылар саласындағы мемлекеттік басқару. Алматы, 1998.
8. Мухитдинов Н.Б., Найманбаев С.М. Мемлекеттің салықтық қызметінің құқықтық негіздері. Алматы, 1998.
9. Рассолов М.М. Финансовое право. Москва, Юнити, 2001
10. Романовский М.В., Врублевский О.В., Сабанти Б.М. Финансы. Мочква, Юрайт, 2000
11. Химичева Н.Н. Финансовое право. М. БЕК, 1998.
12. Химичева Н.Н. Налоговое право. М. БЕК, 1997.
13. Худяков А.И. Финансовое право Республики Казахстан, Алматы, 2002
14. Худяков А.И. Основы теории финансового права. Алматы, 1995.
15. Худяков А.И. Финансовое право РК. Алматы, 2001.
16. Худяков А.И. Страхование право РК. Алматы, 1997.
17. Худяков А.И. Налоговое право РК. Алматы, 2003.
18. Худяков А.И., Найманбаев С.М. Русско-казахский финансово-правовой толковый словарь. Алматы, 1997.
19. Найманбаев С.М. ҚР қаржылық құқығы. Алматы, 1994.
20. Жуйриков К.К., Ким Г.В. Государственное страхование в Казахстане. Алма-Ата, 1992.

Тақырып 4 дәріс. Мемлекеттің қаржылық құрылымының құқықтық негіздерінің өзекті мәселелері.

Түйінді сөздер: Мемлекеттің қаржылық құрылысы, мемлекеттік валюталық қаржылық қызмет, мемлекеттік қаржылық банктік қызмет, мемлекеттік кредиттік қаржылық қызмет, мемлекеттік қаржылық сақтандыру қызметі, мемлекеттік қаржылық шаруашылық қызметі және т.б.

Негізгі сұрақтар:

1. Мемлекеттің қаржылық құрылысының құқықтық негіздері қаржылық құқықтың жалпы бөлімінің институты ретінде: түсінігі, маңызы.
2. Мемлекеттің қаржылық құрылысы: түсінігі, құрамы, ұйымдастырылу негіздері, нормативтік-құқықтық базасы. Мемлекеттің қаржы жүйесі.
3. Мемлекеттің қаржы жүйесі. Мемлекеттің қаржылық саясаты.
4. Мемлекеттің қаржылық құрылымы және қаржылық реттеу: түсінігі маңызы.

Тезис:

Мемлекеттің қаржылық құрылы қаржылық құқықтың жалпы бөлімінің бір институты ретінде қарастырылады. Қаржылық құрылыс өзіне тән элементтерден тұрады. Олар: қаржылық жүйе, қаржылық органдардың құрылымы және қаржылық реттеу. Қаржы жүйесінің әрі Қазақстандағы бағалардың тұрақтылығын қамтамасыз ету сияқты және т.б. қаржылық құқық нормаларында бекітілген принциптерге негізделіне отырып жүзеге асырылады.

өз аяларына орай мемлекеттің қаржылық қызметінің:

- бюджеттік қызмет
- мемлекеттік валюталық қаржылық қызмет
- мемлекеттік қаржылық банктік қызмет
- мемлекеттік кредиттік қаржылық қызмет
- мемлекеттік қаржылық сақтандыру қызметі;
- мемлекеттік қаржылық шаруашылық қызметі
- салықтық қызмет
- Мемлекеттік инвестициялық қызмет
- Мемлекеттік қаржылық жоспарлау;
- Мемлекеттік қаржылық бақылау сияқты түлері болады.

Қазақстан Республикасының қаржылық құрылысы ауқымындағы мемлекеттің қаржылық қызметі мемлекеттік ақшалай қорларды қалыптастыру мемлекеттік ақшалай қорларды бөлу және ақшалай қорларды пайдалануды ұйымдастыру тәрізді негізгі үш әдіс арқылы жүзеге асырылады.

Ұсынылатын нормативті құқықтық актілер мен әдебиеттер**Нормативті материал:**

1. Қазақстан Республикасының Конституциясы 1995 жыл 30 тамыз
2. «Құқықтық актілері туралы» Қазақстан Республикасының 2016 жылғы 6 сәуірдегі № 480 – V ҚР
3. «Қазақстан Республикасының 2010 жылдан 2020 жылға дейінгі кезеңге арналған құқықтық саясат тұжырымдамасы туралы» Қазақстан Республикасы Президентінің 2009 жылғы 24 тамыздағы N 858 Жарлығы
4. Қазақстан Республикасының 2015 жылғы 23 қарашадағы № 414-V Еңбек Кодексі
5. «Кәсіптік одақтар туралы» Қазақстан Республикасының 2014 жылғы 27 маусым дағы № 211-V Заңы
6. «Әкімшілік құқық бұзушылық туралы» Қазақстан Республикасының 2014 жылғы 5 шілдедегі № 235-V Кодексі
7. Қазақстан Республикасындағы жергілікті мемлекеттік басқару және өзін-өзі басқару туралы 2001 ж. 23 қаңтардағы № 148-ІІ Қазақстан Республикасының Заңы
8. «Қазақстан Республикасының мемлекеттік қызметі туралы» Қазақстан Республикасының 2015 жылғы 23 қарашадағы № 416-V Заңы
9. Қазақстан Республикасының Азаматтық Кодексі (Жалпы бөлім 1999 ж. 1 шілдедегі № 409-1)
10. Қазақстан Республикасының азаматтық кодексі (1999 ж. 1 шілдедегі № 409-1) (ерекше бөлім)
11. Қазақстан Республикасының 2014 жылғы 3 шілдедегі № 226-V Қылмыстық кодексі

12. «Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының 2015 жылғы 18 қарашадағы № 410-V Заңы
13. Қазақстан Республикасының 2015-2025 жылдарға арналған сыбайлас жемқорлыққа қарсы стратегиясы туралы Қазақстан Республикасы Президентінің 2014 жылғы 26 желтоқсандағы № 986 Жарлығы
14. Салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер туралы (Салық кодксі) Қазақстан Республикасының 2017 жылғы 25 желтоқсандағы № 121-VI Кодексі
15. «Қазақстан Республикасының Бюджет Кодексі» 2008 жылғы 4 желтоқсан № 95-IV
16. 2013 жылғы 26 маусымдағы «Қазақстан Республикасының жаңа бюджет саясатының тұжырымдамасы» атты Қазақстан Республикасы Президентінің №590 Жарлығы <http://www.akorda.kz>.
17. «Қазақстан Республикасының Кәсіпкерлік Кодексі» Қазақстан Республикасының 2015 жылғы 29 қазандағы № 375-V Кодексі
18. Қазақстан Республикасының 1995 жылғы 30-наурыздағы «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы Заңы.
19. Қазақстан Республикасының 1995 жылғы 31-тамыздағы «Қазақстан Республикасындағы банктер және банктік қызмет туралы Заңы.
20. Қазақстан Республикасының Даму банкісі туралы Қазақстан Республикасының 25.04.2001 жылы Заңы
21. Валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы Қазақстан Республикасының Заңы 2018 жылғы 2 шілдедегі № 167-VI ҚРЗ.
22. Қазақстан Республикасының 2000 жылғы 18 желтоқсандағы “Сақтандыру қызметі туралы” Заңы.

Әдебиеттер

1. Бабич А.М., Павлова Л.Н. Финансы, Москва, ИД ФБК-ПРЕСС, 2000
2. Бельский К.С. Финансовое право. М., Юристь, 1995.
3. Годме Поль М. Финансовое право. М., Прогресс, 1978.
4. Дробозина Л.А. Финансы Москва, Юнити, 2000
5. Карасева М.В. Финансовое право. М., Юристь, 1999.
6. Листопад А.Д. Финансовая деятельность таможенных органов Российской Федерации. М., РИО РТА, 1996.
7. Мухитдинов Н.Б., Найманбаев С.М. Қаржылар саласындағы мемлекеттік басқару. Алматы, 1998.
8. Мухитдинов Н.Б., Найманбаев С.М. Мемлекеттің салықтық қызметінің құқықтық негіздері. Алматы, 1998.
9. Рассолов М.М. Финансовое право. Москва, Юнити, 2001
10. Романовский М.В., Врублевский О.В., Сабанти Б.М. Финансы. Мочква, Юрайт, 2000
11. Химичева Н.Н. Финансовое право. М. БЕК, 1998.
12. Химичева Н.Н. Налоговое право. М. БЕК, 1997.
13. Худяков А.И. Финансовое право Республики Казахстан, Алматы, 2002
14. Худяков А.И. Основы теории финансового права. Алматы, 1995.
15. Худяков А.И. Финансовое право РК. Алматы, 2001.
16. Худяков А.И. Страховое право РК. Алматы, 1997.
17. Худяков А.И. Налоговое право РК. Алматы, 2003.
18. Худяков А.И., Найманбаев С.М. Русско-казахский финансово-правовой толковый словарь. Алматы, 1997.
19. Найманбаев С.М. ҚР қаржылық құқығы. Алматы, 1994.

Тақырып 5 дәріс. Қаржылық құқықтағы ақша жүйесінің құқықтық негіздерінің өзекті мәселелері.

Түйінді сөздер: Ақша жүйесі, ақша жүйесінің құрылымы, валюталық реттеу, ақша бірлігі, ақша түрлері, ақша эмиссиялау тәртібі, валюта режимі. ақша айналымының тәртібі және т.б.

Негізгі сұрақтар:

1. Ақша жүйесінің құқықтық негіздері қаржылық құқықтың жалпы бөлімінің институты ретінде: түсінігі, маңызы.
2. Ақша жүйесі: түсінігі, типтері, негізгі элементтері, құқықтық негіздері.
3. Қазақстан Республикасының ақша жүйесі: нормативтік-құқықтық негіздері, айрықша белгілері.
4. Қазақстан Республикасындағы валюталық реттеу: түсінігі, құқықтық нысандары, міндеттері, әдістері.

Тезис:

Ақша жүйесінің құқықтық негіздері еліміздің ақша жүйесін белгілейтін және оның қоғам және мемлекет мүддесіне сай ойдағыдай жұмыс істеуін қамтамасыз ететін қаржылық құқықтың жалпы бөлімінің институты.

Осы институттың реттеу объектісі мына басты үш элемент болып табылады.

1. ақша жүйесінің құрылымы.
2. ақша айналымын ұйымдастыру оған қоса бағалы қағаздар айналымын ұйымдастыру негіздері.
3. валюталық реттеу.

Ақша жүйесі - еліміздегі ақшалардың өз функцияларының атқаруын трихи қалыптасқан және ұлттық заңдармен бекітілген ұйымдастырылу нысаны.

ақша жүйесіне мына элементтер кіреді:

1. ақша бірлігі
2. ақша түрлері
3. ақша эмиссиялау тәртібі
4. валюта режимі
5. ақша айналымының тәртібі

Ақша бірлігі еліміздегі барлық тауарлардың бағасын өлшеу жөнінде қызмет тақаратын заңмен белгіленген ақша номиналы. Ақша түрлері – заңды төлемдік күші бар ақшалардың белгілері және олардың номиналдары.

Ақшалардың екі түрі шығарылады 1) Қағаз ақшалар 2) Ұсақтаушы металл мәнеттер Ақшалар

- құн өлшемі ретінде
- төлем құралы ретінде
- айным құралы ретінде
- қазына жию құралы ретінде көрініс табады.
- Дүниежүзілік ақшалар ретінде.

Ақша эмиссиялай тәртібі. Мемлекетіміздегі тікелей эмиссиялық орталық алтынмен қамтамасыз етілген банкноттарды және ұсақтаушы мәнеттерді шығару түріндегі пассивті операцияны жүзеге асыратын Қазақстанның Ұлттық Банкі болып табылады.

Қаржы министрлігінің қазынашылығы да эмитент болуы мүмкін.

Валюта режимі ұлттық валюта сондай-ақ шетел валютасы тарапынан мемлекет белгілеген валюталық шектеулер.

Валюталар:

- А) толығымен айналатын;
- Б) жартылай айналатын;
- В) айналымға түспейтін.

Валюталық монополия валюталық құндылықтармен мәміле жасау жөніндегі мемлекеттің айрықша құқығы. Валюталық монополия валюталық құндылықтармен мәміле жасау жөніндегі мемлекеттің айрықша құқығы. Валюталық монополия объектілері

- 1. шетелдік валюта;
- 2. шетел валютасымен көрсетілген төлем құжаттары мен бағалы қағаздар;
- 3. кезкелген түрдегі және күйдегі құнды металдар;
- 4. шикізат және өңделген күйіндегі табиғи бағалы тастар.

Ақша айналымы тауарлар сондай-ақ тауарсыз төлемдер айналасына қызмет көрсету жөніндегі қолда бар және қолда жоқ түріндегі ақша қозғалысы.

Нақты ақшалар: банкноттар, металл, мәнеттер. Қолда жоқ ақшалар чектер кредиттік карточкалар және т.б. қша жүйесінің құқықтық негіздері еліміздің ақша жүйесін белгілейтін және оның қоғам және мемлекет мүддесіне сай ойдағыдай жұмыс істеуін қамтамасыз ететін қаржылық құқықтың жалпы бөлімінің институты.

Осы институттың реттеу объектісі мына басты үш элемент болып табылады:

- 1. ақша жүйесінің құрылымы.
- 2. ақша айналымын ұйымдастыру оған қоса бағалы қағаздар айналымын ұйымдастыру негіздері.
- 3. валюталық реттеу.

Ақша жүйесі еліміздегі ақшалардың өз функцияларын атқаруының трихи қалыптасқан және ұлттық заңдарымен бекітілген ұйымдастырылу нысаны.

Ақша жүйесіне мына элементтер кіреді:

- 1. Ақша бірлігі.
- 2. Ақша түрлері.
- 3. Ақша эмиссиялау тәртібі
- 4. Валюта режимі
- 5. Ақша айналымының тәртібі.

Ақша бірлігі еліміздегі барлық тауарлардың бағасын өлшеу жөнінде қызмет атқаратын заңмен білгіленген ақша номиналы. Ақша түрлері – заңды төлемдің күші бар ақшалардың белгілері және олардың номиналдары. Ақшалардың екі түрі шығарылады: 1. қағаз ақшалар. 2. ұсақтаушы метал мәнеттер.

Ақшалар:

- күн өлшемі ретінде
- төлем құралы ретінде
- айналым құралы ретінде
- қазына жию құралы ретінде көрініс табады.
- Дүниежүзілік ақшалар ретінде.

Ақша эмиссиялау тәртібі. Мемлекетіміздегі тікелей эмиссиялық орталық алтынмен қамтамасыз етілмеген банкноттарды және ұсақтаушы мәнеттерді шығару түріндегі пассивті операцияны жүзеге асыратын Қазақстанның Ұлттық Банкі болып табылады. Қаржы министрлігінің қазынашылығы да эмитент болуы мүмкін. Валюта режимі ұлттық валюта сондай ақ шетел валютасы тарапынан мемлекет белгілеген валюталық шектеулер.

Валюталар:

- А) толығымен айналатын (еркін жүретін)
- Б) жартылай айналатын (жартылай еркін жүретін)
- В) айналымға түспейтін (еркін жүрмейтін) тұйықталған.

Валюталық монополия валюталық құндылықтармен мәміле жасау жөніндегі мемлекеттің айрықша құқығы. Валюталық монополия объектілері:

- 1. Шетелдік валюта.

2. шетел валютасымен көрсетілген төлем құжаттары мен бағалы қағаздар.
3. кез келген түрдегі және күйдегі құнды металдар.
4. шикізат және өңделген күйіндегі табиғи бағалы тастар.

ҚР ақша жүйесінің қалыптасуы ҚР Президентінің 1993 жылы 12 қарашада қабылданған «Ұлттық валютаны енгізу туралы» Жарлығымен басталады. Сол Жарлыққа байланысты 15.11.1993 жылдан бастап «теңге» ҚР ұлттық валютасы болып табылады.

Ұсынылатын нормативті құқықтық актілер мен әдебиеттер

Нормативті материал:

1. Қазақстан Республикасының Конституциясы 1995 жыл 30 тамыз
2. «Құқықтық актілері туралы» Қазақстан Республикасының 2016 жылғы 6 сәуірдегі № 480 – V ҚР
3. «Қазақстан Республикасының 2010 жылдан 2020 жылға дейінгі кезеңге арналған құқықтық саясат тұжырымдамасы туралы» Қазақстан Республикасы Президентінің 2009 жылғы 24 тамыздағы N 858 Жарлығы
4. Қазақстан Республикасының 2015 жылғы 23 қарашадағы № 414-V Еңбек Кодексі
5. «Кәсіптік одақтар туралы» Қазақстан Республикасының 2014 жылғы 27 маусымдағы № 211-V Заңы
6. «Әкімшілік құқық бұзушылық туралы» Қазақстан Республикасының 2014 жылғы 5 шілдедегі № 235-V Кодексі
7. Қазақстан Республикасындағы жергілікті мемлекеттік басқару және өзін-өзі басқару туралы 2001 ж. 23 қаңтардағы № 148-II Қазақстан Республикасының Заңы
8. «Қазақстан Республикасының мемлекеттік қызметі туралы» Қазақстан Республикасының 2015 жылғы 23 қарашадағы № 416-V Заңы
9. Қазақстан Республикасының Азаматтық Кодексі (Жалпы бөлім 1999 ж. 1 шілдедегі № 409-1)
10. Қазақстан Республикасының азаматтық кодексі (1999 ж. 1 шілдедегі № 409-1) (ерекше бөлім)
11. Қазақстан Республикасының 2014 жылғы 3 шілдедегі № 226-V Қылмыстық кодексі
12. «Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының 2015 жылғы 18 қарашадағы № 410-V Заңы
13. Қазақстан Республикасының 2015-2025 жылдарға арналған сыбайлас жемқорлыққа қарсы стратегиясы туралы Қазақстан Республикасы Президентінің 2014 жылғы 26 желтоқсандағы № 986 Жарлығы
14. Салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер туралы (Салық кодексі) Қазақстан Республикасының 2017 жылғы 25 желтоқсандағы № 121-VI Кодексі
15. «Қазақстан Республикасының Бюджет Кодексі» 2008 жылғы 4 желтоқсан № 95-IV
16. 2013 жылғы 26 маусымдағы «Қазақстан Республикасының жаңа бюджет саясатының тұжырымдамасы» атты Қазақстан Республикасы Президентінің №590 Жарлығы <http://www.akorda.kz>.
17. «Қазақстан Республикасының Кәсіпкерлік Кодексі» Қазақстан Республикасының 2015 жылғы 29 қазандағы № 375-V Кодексі
18. Қазақстан Республикасының 1995 жылғы 30-наурыздағы «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы Заңы.

19. Қазақстан Республикасының 1995 жылғы 31-тамыздағы «Қазақстан Республикасындағы банктер және банктік қызмет туралы Заңы.
20. Қазақстан Республикасының Даму банкісі туралы Қазақстан Республикасының 25.04.2001 жылы Заңы
21. Валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы Қазақстан Республикасының Заңы 2018 жылғы 2 шілдедегі № 167-VI ҚРЗ.
22. Қазақстан Республикасының 2000 жылғы 18 желтоқсандағы “Сақтандыру қызметі туралы” Заңы.

Әдебиеттер

1. Бабич А.М., Павлова Л.Н. Финансы, Москва, ИД ФБК-ПРЕСС, 2000
2. Бельский К.С. Финансовое право. М., Юристъ, 1995.
3. Годме Поль М. Финансовое право. М., Прогресс, 1978.
4. Дробозина Л.А. Финансы Москва, Юнити, 2000
5. Карасева М.В. Финансовое право. М., Юристъ, 1999.
6. Листопад А.Д. Финансовая деятельность таможенных органов Российской Федерации. М., РИО РТА, 1996.
7. Мухитдинов Н.Б., Найманбаев С.М. Қаржылар саласындағы мемлекеттік басқару. Алматы, 1998.
8. Мухитдинов Н.Б., Найманбаев С.М. Мемлекеттің салықтық қызметінің құқықтық негіздері. Алматы, 1998.
9. Рассолов М.М. Финансовое право. Москва, Юнити, 2001
10. Романовский М.В., Врублевский О.В., Сабанти Б.М. Финансы. Мочква, Юрайт, 2000
11. Химичева Н.Н. Финансовое право. М. БЕК, 1998.
12. Химичева Н.Н. Налоговое право. М. БЕК, 1997.
13. Худяков А.И. Финансовое право Республики Казахстан, Алматы, 2002
14. Худяков А.И. Основы теории финансового права. Алматы, 1995.
15. Худяков А.И. Финансовое право РК. Алматы, 2001.
16. Худяков А.И. Страхование право РК. Алматы, 1997.
17. Худяков А.И. Налоговое право РК. Алматы, 2003.
18. Худяков А.И., Найманбаев С.М. Русско-казахский финансово-правовой толковый словарь. Алматы, 1997.
19. Найманбаев С.М. ҚР қаржылық құқығы. Алматы, 1994.
20. Жуйриков К.К., Ким Г.В. Государственное страхование в Казахстане. Алма-Ата, 1992.

Тақырып 6 дәріс. Мемлекеттік қаржылар саласындағы басқару мәселелері.

Түйінді сөздер: Мемлекеттік қаржылар, мемлекеттік басқару, қаржылық басқарудағы өкілетті органдар және т.б.

Негізгі сұрақтар:

1. Мемлекеттік қаржылар саласындағы басқару қаржылық құқықтың жалпы бөлімінің институты ретінде: түсінігі, маңызы, нормативтік-құқықтық базасы.
2. Мемлекеттік қаржыларды басқару: түсінігі, басқаруды ұйымдастыру элементтері, принциптері, негізгі міндеттері. Мемлекеттік қаржыларды басқаруды қалыптастырудың және іске асырудың өктем билік, әлеуметтік механизмі мен субъективтік элементтері.
3. Мемлекеттік қаржылар саласындағы басқаруды жүзеге асырудың негізгі әдістері, құқықтық нысандары және өзекті мәселелері.

Тезис:

Қазақстан Республикасында мемлекеттік басқару аясына қаржылық және кредиттік реттеу; ақша эмиссиясы; баға саясатының негіздері; Ұлттық банк, мемлекеттік банктер; мемлекеттік бюджет; жалпы мемлекеттік салықтар мен бюджетке түсетін басқа да міндетті төлемдер жатады.

Қаржы саласындағы мемлекеттік басқару ісіне қатысын уәкілетті органдардың жүйесі ауқымды болып келеді, яғни, бұл аяда басқаруды жүзеге асыратын органдар қатарында басқару (атқарушы) органдарымен қоса үкімет органдары да атсалысады.

Сондықтан, бұл жерде «басқару» термині кең мағынада айтылады, яғни, мемлекеттік органдардың ұйымдастырушы қызметі мен атқарушы-билік қызметтерін бірдей қамтиды, сондай-ақ, бұл саладағы басқаруды мемлекеттік өкілді органдар мен мемлекеттік атқарушы-билік органдары жүзеге асырады. Осы қарастырып жатқан институтымыз барлық мемлекеттік органдардың қаржылық қызмегі саласындағы құзыреттерін қамтитыны бізге белгілі.

Негізінде заң құжаттарында көзделгендей қаржы саласын (бұл жерде кең мағынада түсінуге тиіспіз) басқаратын органдары арнайы құзыретті, мамандандырылған басқару (атқарушы) органдары болып табылады. Мысалы, Қаржы Министрлігі, Ұлттық банк және тағы басқалары. Ал, мемлекеттік басқару кезінде осы арнайы құзыретті органдар қатарына өкілетті органдар, яғни Парламент, жергілікті мәслихаттар қосылады. Бұлар қаржы саласындағы басқаруды өз құзіретіне жататын бағыттар бойынша жүзеге асырады, сондықтан осы іс-қимылдар басқару сипатында көрініс табады.

Жалпы, заң әдебиеттерінде қолданылатын «басқару» термині үш мағынадан тұрады:

Біріншіден, басқаруды өктем уәкілетті субъектінің баыниш- па субъектінің жүріс-тұрысына ұйымдастырылған түрдегі тигізетін ықпал деп түсінуге болады. Мысалы. министрлік өзіне бағ- нышты кәсіпорындарды басқарады. Бұл жерде бағынышты субъект басқару объектісі ретінде танылады.

Екіншісі, басқару дегеніміз. қандай да болмасын процестерді реттеу, яғни бұл жерде басқару объектісі процестерді жүзеге асырған және асырзтын адамдардың жүріп-тұрысы болып табылады.

Үшінші, мағынасында басқару белгілі бір ұйымдастырылған құрылымды қалыптастыратын, іштей билік сатысына, яғни өктем билік және бағыныштылыққа негізделген органдар жүйесі деп есептеледі.

Қаржылар саласындағы басқару қаржыларды басқаратын мемлекеттік органдардың жүйесін анықтайтын және олардың құзыреттерін белгілейтін қаржылық құқықтың жалпы бөлімінің институты.

Қаржылық қызметті жүзеге асырушы субъектілердің жүріп тұруына мемлекеттік өкілетті органдардың ұйымдастырушы ықпалы.

Мемлекеттің қаржылық қызметі:

1. Қазақстан Республикасының инвестициялық қаржылық кешенін дамытуға, қаржы рыногын және ақша жүйесін ұйымдастыруға, оның ішінде ұлттық валюталық жүйені жетілдіруге және қоғамның ақшалай инфрақұрылымның тиісінше жұмыс істеуіне қолайлы жағдай жасауға;

2. Мемлекеттік билік және басқару органдарының, құқық қорғау органдарының, оның ішінде қаржылық құқықтық тәртіпті қорғау органдарының жұмыстары мен қызметінің тиісінше іске асырылуына сондай-ақ отанды қорғау ісі мен елдің қауіпсіздігін және экономикалық егемендігін қамтамасыз етуге қажетті мемлекеттің қаржылық экономикалық әлеуетін күшейтуге;

3. Мемлекеттің қаржылық ресурстарын қоғамның әлеуметтік-экономикалық даму басымдықтары мен қаржы жүйесінің тұрақтылығын қамтамасыз етуге, сондай-ақ нарықтық қатынастардың және өркениетті қаржы рыногының дамуына ықпалын тигізуге

пайдалану тәрізді негізгі міндеттерді шешуге бағдарланып нысаланған. Осындай жоғарыда аталған бағыттарда қаржылық қызметті басқару жүзеге асырылады.

Енді осы айтылған басқару терминінің таза мағынасын қаржылар саласына бейімдеп пайдалансақ, онда олар мына келесідей көрініс табады:

- қаржы саласындағы басқару дегеніміз қаржылық қызметті жүзеге асырушы субъектілердің жүріс-тұрысына мемлекеттік уәкілетті органдар тигізеін ұйымдастырушы ықпалы;
- қаржыларды басқару мемлекет меншігіндегі ақша қаражаттарын тиісті бағыттарға бөлу, жұмсау болып табылады. Бұл жерде басқарушының өктем уәкілеттігі оның меншік жөніндегі өкілеттігіне, яғни дәлірек айтсақ, шаруашылықты жүргізу құқығына байланысты туындайды. Осы басқарушы субъект мемлекеттің қаржылық органы ретінде әрекет жасай отырып, өзіне тиесілі ақша қаражаттарына деген меншік құқығын жүзеге асырады;
- қаржы саласындағы басқару деп мемлекет атынан немесе мемлекеттің тапсыруымен және мемлекет мүддесін көздей отырып, өз атына мемлекеттің қаржылық қызметін жүзеге асыратын мемлекеттік уәкілетті органдардың жүйесін айтамыз.

Ұсынылатын нормативті құқықтық актілер мен әдебиеттер

Нормативті материал:

1. Қазақстан Республикасының Конституциясы 1995 жыл 30 тамыз
2. «Құқықтық актілері туралы» Қазақстан Республикасының 2016 жылғы 6 сәуірдегі № 480 – V ҚР
3. «Қазақстан Республикасының 2010 жылдан 2020 жылға дейінгі кезеңге арналған құқықтық саясат тұжырымдамасы туралы» Қазақстан Республикасы Президентінің 2009 жылғы 24 тамыздағы N 858 Жарлығы
4. Қазақстан Республикасының 2015 жылғы 23 қарашадағы № 414-V Еңбек Кодексі
5. «Кәсіптік одақтар туралы» Қазақстан Республикасының 2014 жылғы 27 маусымдағы № 211-V Заңы
6. «Әкімшілік құқық бұзушылық туралы» Қазақстан Республикасының 2014 жылғы 5 шілдедегі № 235-V Кодексі
7. Қазақстан Республикасындағы жергілікті мемлекеттік басқару және өзін-өзі басқару туралы 2001 ж. 23 қаңтардағы № 148-ІІ Қазақстан Республикасының Заңы
8. «Қазақстан Республикасының мемлекеттік қызметі туралы» Қазақстан Республикасының 2015 жылғы 23 қарашадағы № 416-V Заңы
9. Қазақстан Республикасының Азаматтық Кодексі (Жалпы бөлім 1999 ж. 1 шілдедегі № 409-1)
10. Қазақстан Республикасының азаматтық кодексі (1999 ж. 1 шілдедегі № 409-1) (ерекше бөлім)
11. Қазақстан Республикасының 2014 жылғы 3 шілдедегі № 226-V Қылмыстық кодексі
12. «Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының 2015 жылғы 18 қарашадағы № 410-V Заңы
13. Қазақстан Республикасының 2015-2025 жылдарға арналған сыбайлас жемқорлыққа қарсы стратегиясы туралы Қазақстан Республикасы Президентінің 2014 жылғы 26 желтоқсандағы № 986 Жарлығы
14. Салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер туралы (Салық кодксі) Қазақстан Республикасының 2017 жылғы 25 желтоқсандағы № 121-VI Кодексі
15. «Қазақстан Республикасының Бюджет Кодексі» 2008 жылғы 4 желтоқсан № 95-IV
16. 2013 жылғы 26 маусымдағы «Қазақстан Республикасының жаңа бюджет саясатының тұжырымдамасы» атты Қазақстан Республикасы Президентінің №590 Жарлығы [http: //www.akorda.kz](http://www.akorda.kz).

17. «Қазақстан Республикасының Кәсіпкерлік Кодексі» Қазақстан Республикасының 2015 жылғы 29 қазандағы № 375-V Кодексі
18. Қазақстан Республикасының 1995 жылғы 30-наурыздағы «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы Заңы.
19. Қазақстан Республикасының 1995 жылғы 31-тамыздағы «Қазақстан Республикасындағы банктер және банктік қызмет туралы Заңы.
20. Қазақстан Республикасының Даму банкісі туралы Қазақстан Республикасының 25.04.2001 жылы Заңы
21. Валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы Қазақстан Республикасының Заңы 2018 жылғы 2 шілдедегі № 167-VI ҚРЗ.
22. Қазақстан Республикасының 2000 жылғы 18 желтоқсандағы “Сақтандыру қызметі туралы” Заңы.

Әдебиеттер

1. Бабич А.М., Павлова Л.Н. Финансы, Москва, ИД ФБК-ПРЕСС, 2000
2. Бельский К.С. Финансовое право. М., Юристъ, 1995.
3. Годме Поль М. Финансовое право. М., Прогресс, 1978.
4. Дробозина Л.А. Финансы Москва, Юнити, 2000
5. Карасева М.В. Финансовое право. М., Юристъ, 1999.
6. Листопад А.Д. Финансовая деятельность таможенных органов Российской Федерации. М., РИО РТА, 1996.
7. Мухитдинов Н.Б., Найманбаев С.М. Қаржылар саласындағы мемлекеттік басқару. Алматы, 1998.
8. Мухитдинов Н.Б., Найманбаев С.М. Мемлекеттің салықтық қызметінің құқықтық негіздері. Алматы, 1998.
9. Рассолов М.М. Финансовое право. Москва, Юнити, 2001
10. Романовский М.В., Врублевский О.В., Сабанти Б.М. Финансы. Мочква, Юрайт, 2000
11. Химичева Н.Н. Финансовое право. М. БЕК, 1998.
12. Химичева Н.Н. Налоговое право. М. БЕК, 1997.
13. Худяков А.И. Финансовое право Республики Казахстан, Алматы, 2002
14. Худяков А.И. Основы теории финансового права. Алматы, 1995.
15. Худяков А.И. Финансовое право РК. Алматы, 2001.
16. Худяков А.И. Страхование право РК. Алматы, 1997.
17. Худяков А.И. Налоговое право РК. Алматы, 2003.
18. Худяков А.И., Найманбаев С.М. Русско-казахский финансово-правовой толковый словарь. Алматы, 1997.
19. Найманбаев С.М. ҚР қаржылық құқығы. Алматы, 1994.
20. Жуйриков К.К., Ким Г.В. Государственное страхование в Казахстане. Алма-Ата, 1992.

Тақырып 7 дәріс. Қаржылық жоспарлаудың құқықтық негіздерінің өзекті мәселелері.

Түйінді сөздер: Мемлекеттік қаржылар, қаржылық жоспарлау, қаржылық жоспарлардың жобасы, қаржылық жоспарларды қарау, қаржылық жоспарды бекіту және т.б.

Негізгі сұрақтар:

1. Қаржылық жоспарлаудың құқықтық негіздері қаржылық құқықтың жалпы бөлімінің институт ретінде: түсінігі, маңызы.

2. Қаржылық жоспарлау-мемлекеттің қаржылық қызметінің негізгі бағыттарының бірі ретінде: түсінігі, объектісі, принциптері, әдістері, құқықтық негіздері.
3. Қаржылық жоспарлау процессі: мақсаты, жүзеге асырушы және атсалысушы қаржылық-жоспарлау органдары мен уәкілетті мемлекеттік органдар, стадиялары, заңи нысаны.
4. Қаржылық жоспарлар: жүйесі, түрлері, құқықтық нысандары, ерекшеліктері. Қаржылық жоспар мемлекеттік жоспардың маңызды элементі.

Тезис:

Қаржы министрлігі кредиттік валюталық ақша салық және кедендік саясаттармен өзара байланысты мемлекеттің бірыңғай қаржылық саясатының стратегиялық бағыттарын әзірлеу және іс жүзінде жүзеге асыру сондай-ақ мемлекеттің сыртқы экономикалық қаржылық саясатын әзірлеуді жүзеге асыратын орталық қаржылық экономикалық орган. Қаржылық жоспарлауды құқықтық реттеу қаржылық жоспарларды әзірлеу қарау бекіту және орындауды ұйымдастыру процестерін жүзеге асырушы жоспарлы қаржылық органдардың құзыреттерін сондай-ақ қаржылық жоспарларды әзірлеу қарау және орындауды ұйымдастыру жөніндегі негізгі ережелерді белгілейтін қаржылық құқықтың жалпы бөлімінің институты.

Қаржылық жоспарлау қаржылық жоспарларды жасау, қарау, бекіту және орындалуын ұйымдастыру процесі.

Қаржылық жоспарлау сатылары:

1. Қаржылық жоспарлардың жобасын жасау.
2. қаржылық жоспарларды қарау.
3. қаржылық жоспарды бекіту.
4. қаржылық жоспардың орындалуын ұйымдастыру және оның атқарылуын бақылау.

Қаржылық жоспардың құқықтық формасы қаржылық жоспарлық актілер.

Қаржылық жоспарлар жүйесі:

1. Мемлекеттің құрама қаржылық жоспары.
2. мемлекеттік бюджет.
3. Мемлекеттің валюталық жоспары.
4. мемлекеттік кәсіпорындар мен бірлестіктердің қаржылық жоспарлары.
5. мемлекеттік банктердің қаржылық жоспарлары.
6. Министрліктер мен ведомстволардың қаржылық жоспарлары.
7. мемлекеттік сақтандыру компанияларының қаржылық жоспарлары.
8. бюджеттік мекемелердің сметалары мен қаржылық жоспарлары.

Қаржылық бақылаудың құқықтық реттеу қаржылық бақылау органдарының жүйесімен құзыреттерін сондай-ақ қаржылық тексерулерді ұйымдастыру және жүргізу тәртібін белгілейтін қаржылық құқықтың жалпы бөлімінің институты. Ресейлік оқымысты заңгер А.Жданов қаржыларды мемлекеттің және жеке мекемелердің ақша қорларын құру, білу және пайдалану жөніндегі экономикалық қатынастар, ал қаржы жүйесін қаржылардың әртүрлі буындарының өзара байланыстары мен жиынтығы ретінде түсіну қажет деп көрсеткен. Ресейлік ғалым О.Н.Горбунова қаржы жүйесін екі тұрғыдан қарастырған:

а) әрқайсысы тиісті ақша қорларын құратын және пайдаланатын қаржылық институттардың жиынтығы;

ә) өздерінің құзыреттерінің шегінде қаржылық қызметті жүзеге асыратын мемлекеттік органдар мен мекемелердің жиынтығы ретінде.

Ал қаржылық институттардың жиынтығы өзіне орай мемлекеттің қаржы жүйесін құрды. Қаржы жүйесі мемлекеттің нарыққа өту жағдайында дамуының өзгешеліктерін көрсете отырып мынадай буындардан тұрады:

- 1) Федералдық, федерация субъектілерінің бюджеттерінен және муниципалдық бюджеттерден тұратын бюджет қоры;
- 2) Бюджеттен тыс орталықтандырылған мақсатты қорлар;
- 3) Бюджеттен тыс орталықтандырылмаған мақсатты қорлар;
- 4) Шаруашылық субъектілер мен салалардың қаржысы;
- 5) Мүлікті және жеке басты сақтандыру;
- 6) Мемлекеттік және банктік кредит.

Негізінде “қаржылар” ақша түріндегі қоғамдық өнімдерді білуге байланысты экономикалық қатынастардың едәуір аумағын қамтиды. Қаржылардың ақша сипатында болуы, олардың экономикалық құндылық категориясына жататындығын және оларды жүзеге асыру нысаны болып табылатындығын көрсетеді. Қаржыларды экономикалық категория қатарына біліп, жеке-дара шығаруымыз үшін олардың мағынасын зерттеп, зерделеп білуіміз қажет. Экономикалық теория курсынан қоғамдық қатынастар құрамына кіретін ақшалай қатынастарды экономикалық қатынастар деп айтатынын білгенбіз.

Ал экономикалық қатынастар өндірістік қатынастарға қосылатындықтан қоғамдық қатынастар өндірістік қатынастардың бір білігі ретінде базистік қатынастарға жатады. Қазақстандық экономист-ғалым Мельников В.Д. қаржылардың қаржылық қатынастардың қалыптасуын және туындауын былайша көрсетеді: қоғамдағы ұдайы өндіріс процесі бір-бірімен тығыз байланысқан және өзара тәуелді төрт сатыдан тұрады: өндіру (өндіріс); білу; айырбастау; тұтыну.

Осы ұдайы өндірістің төрт сатысы арқылы қоғамдық өндіріс процесіне қатысушылардың арасындағы тауарлық қатынастардың бар жоғы анықталады, өйткені өндірілген өнімдер бұл жерде сату-сатып алуға жататын тауарға айналады. Бұл өнімдер тұтынудан бұрын білу ғана емес, солармен қатар қатынасқа қатысушылардың да талаптары мен мүдделерін қанағаттандыруға тиісті. Осыдан байқайтынымыз өндірілген материалдық немесе материалдық емес өнімдер, көрсетілген қоғамдық өнім ретінде заттай және ақшалай түрінде көрсетіледі.

Бұл жерде өндірілген өнімдер мен басқа да қажетті заттар, қызметтер – ақшаның, яғни жалпыға бірдей балама және құндылық өлшемінің көмегімен өлшенеді. Қаржылардың экономикалық категория ретіндегі қызметтері қоғамдық жиынтық өнімді білу кезінде анық көрінеді.

Ұсынылатын нормативті құқықтық актілер мен әдебиеттер

Нормативті материал:

1. Қазақстан Республикасының Конституциясы 1995 жыл 30 тамыз
2. «Құқықтық актілері туралы» Қазақстан Республикасының 2016 жылғы 6 сәуірдегі № 480 – V ҚР
3. «Қазақстан Республикасының 2010 жылдан 2020 жылға дейінгі кезеңге арналған құқықтық саясат тұжырымдамасы туралы» Қазақстан Республикасы Президентінің 2009 жылғы 24 тамыздағы N 858 Жарлығы
4. Қазақстан Республикасының 2015 жылғы 23 қарашадағы № 414-V Еңбек Кодексі
5. «Кәсіптік одақтар туралы» Қазақстан Республикасының 2014 жылғы 27 маусымдағы № 211-V Заңы
6. «Әкімшілік құқық бұзушылық туралы» Қазақстан Республикасының 2014 жылғы 5 шілдедегі № 235-V Кодексі
7. Қазақстан Республикасындағы жергілікті мемлекеттік басқару және өзін-өзі басқару туралы 2001 ж. 23 қаңтардағы № 148-ІІ Қазақстан Республикасының Заңы
8. «Қазақстан Республикасының мемлекеттік қызметі туралы» Қазақстан Республикасының 2015 жылғы 23 қарашадағы № 416-V Заңы
9. Қазақстан Республикасының Азаматтық Кодексі (Жалпы бөлім 1999 ж. 1 шілдедегі № 409-1)

10. Қазақстан Республикасының азаматтық кодексі (1999 ж. 1 шілдедегі № 409-1) (ерекше бөлім)
11. Қазақстан Республикасының 2014 жылғы 3 шілдедегі № 226-V Қылмыстық кодексі
12. «Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының 2015 жылғы 18 қарашадағы № 410-V Заңы
13. Қазақстан Республикасының 2015-2025 жылдарға арналған сыбайлас жемқорлыққа қарсы стратегиясы туралы Қазақстан Республикасы Президентінің 2014 жылғы 26 желтоқсандағы № 986 Жарлығы
14. Салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер туралы (Салық кодексі) Қазақстан Республикасының 2017 жылғы 25 желтоқсандағы № 121-VI Кодексі
15. «Қазақстан Республикасының Бюджет Кодексі» 2008 жылғы 4 желтоқсан № 95-IV
16. 2013 жылғы 26 маусымдағы «Қазақстан Республикасының жаңа бюджет саясатының тұжырымдамасы» атты Қазақстан Республикасы Президентінің №590 Жарлығы [http: //www.akorda.kz](http://www.akorda.kz).
17. «Қазақстан Республикасының Кәсіпкерлік Кодексі» Қазақстан Республикасының 2015 жылғы 29 қазандағы № 375-V Кодексі
18. Қазақстан Республикасының 1995 жылғы 30-наурыздағы «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы Заңы.
19. Қазақстан Республикасының 1995 жылғы 31-тамыздағы «Қазақстан Республикасындағы банктер және банктік қызмет туралы Заңы.
20. Қазақстан Республикасының Даму банкісі туралы Қазақстан Республикасының 25.04.2001 жылы Заңы
21. Валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы Қазақстан Республикасының Заңы 2018 жылғы 2 шілдедегі № 167-VI ҚРЗ.
22. Қазақстан Республикасының 2000 жылғы 18 желтоқсандағы “Сақтандыру қызметі туралы” Заңы.

Әдебиеттер

1. Бабич А.М., Павлова Л.Н. Финансы, Москва, ИД ФБК-ПРЕСС, 2000
2. Бельский К.С. Финансовое право. М., Юристь, 1995.
3. Годме Поль М. Финансовое право. М., Прогресс, 1978.
4. Дробозина Л.А. Финансы Москва, Юнити, 2000
5. Карасева М.В. Финансовое право. М., Юристь, 1999.
6. Листопад А.Д. Финансовая деятельность таможенных органов Российской Федерации. М., РИО РТА, 1996.
7. Мухитдинов Н.Б., Найманбаев С.М. Қаржылар саласындағы мемлекеттік басқару. Алматы, 1998.
8. Мухитдинов Н.Б., Найманбаев С.М. Мемлекеттің салықтық қызметінің құқықтық негіздері. Алматы, 1998.
9. Рассолов М.М. Финансовое право. Москва, Юнити, 2001
10. Романовский М.В., Врублевский О.В., Сабанти Б.М. Финансы. Мочква, Юрайт, 2000
11. Химичева Н.Н. Финансовое право. М. БЕК, 1998.
12. Химичева Н.Н. Налоговое право. М. БЕК, 1997.
13. Худяков А.И. Финансовое право Республики Казахстан, Алматы, 2002
14. Худяков А.И. Основы теории финансового права. Алматы, 1995.
15. Худяков А.И. Финансовое право РК. Алматы, 2001.
16. Худяков А.И. Страхование право РК. Алматы, 1997.
17. Худяков А.И. Налоговое право РК. Алматы, 2003.
18. Худяков А.И., Найманбаев С.М. Русско-казахский финансово-правовой толковый словарь. Алматы, 1997.
19. Найманбаев С.М. ҚР қаржылық құқығы. Алматы, 1994.

Тақырып 8 дәріс. Мемлекеттік қаржылық бақылауды құқықтық реттеудің өзекті мәселелері.

Түйінді сөздер: Мемлекеттік қаржылық бақылау, бақылау жүргізетін өкілетті органдар, бақылау объектілері мен субъектілері және т.б.

Негізгі сұрақтар:

1. Мемлекеттік қаржылық бақылауды құқықтық реттеу қаржылық құқықтың жалпы бөлімінің институт ретінде: түсінігі, маңызы, нормативтік-құқықтық базасы.
2. Мемлекеттік қаржылық бақылау: түсінігі, элементтері, принциптері, салалары, топтастырылуы.
3. Мемлекеттік қаржылық бақылаудың маңызы, негізгі әдістері, түрлері, мамандандырылған қаржылық және басқа да уәкілетті органдары.

Тезис:

Республикалық қаржы комитетінің қызметінің құқықтық негіздері. Қаржы бақылау комитеті республикалық және жергілікті бюджеттердің атқарылуын бақылауды Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі құзыретінің шегінде жүзеге асыратын Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің ведомствосы болып табылады. Комитеттің негізгі міндеттері:

1. Республикалық бюджеттің атқарылуын ішкі бақылауды және жергілікті бюджеттердің атқарылуын сыртқы бақылауды жүзеге асыру;
2. Республикалық және жергілікті бюджеттердің атқарылуын ішкі бақылаудың және жергілікті бюджеттердің атқарылуын сыртқы бақылаудың әдіснамасын және әдістемесін әзірлеу.
3. Қойылған міндеттерге сәйкес Комитет мынадай функцияларды жүзеге асырады:
4. Республикалық бюджеттің атқарылуын бақылау саласында орталық мемлекеттік органдардың ішкі бақылау қызметтерінің іс-әрекетін үйлестіреді;
5. Орталық мемлекеттік органдар жүзеге асыратын бақылаудың тиімділігін арттыру жөнінде ұсынымдар береді;
6. Республикалық бюджеттің атқарылуын бақылау жөніндегі есеп комитетіне және мәслихаттардың тексеру комиссияларына бақылау жүргізудің тиісті кесімдерін, сондай-ақ хабарлық үшін тиісті бюджеттердің атқарылуын бақылау жоспарларын жібереді.
7. Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес республикалық және жергілікті бюджеттер қаражаттарының мақсатсыз әрі тиімсіз пайдаланылуын анықтау, тыю және болдырмау жөнінде шаралар қолданады;
8. Объектілер лауазымды адамдарының республикалық және жергілікті бюджеттердің қаражаттарын пайдаланудағы іс-әрекеттерінде қылмыстар белгілерін анықтаған жағдайларда бақылау материалдық, Қазақстан Республикасының заңнамасы бұзылуының өзге де фактілерін құқық қорғау органдарына береді;
9. Республикалық және жергілікті бюджеттердің атқарылуын бақылау саласында кадрлардың біліктілігін көтеруді және қайта даярлануын ұйымдастырады.

Қазақстан Республикасының заңнамасымен өзіне жүктелген өзге де функцияларды жүзеге асырады. Міндеттерді іске асыру және өз функцияларын жүзеге асыру мақсатында Комитет мыналарға құқылы:

- республикалық және жергілікті бюджеттердің есебінен ұсталатын мемлекеттік мекемелердің Қазақстан Республикасының бюджеттік заңнамасы талаптарын сақтауы;

- республикалық бюджетке түсімдер: шаруашылық серіктестіктеріндегі мемлекеттік үлестерге табыс, республикалық мемлекеттік кәсіпорындар таза тыбысының үлестері, акционерлік қоғамдар акцияларының мемлекеттік пакеттеріне дивидендтер, мемлекеттік мекемелерге бекітілген мүліктерді сатудан алынған қаражаттар толық және уақытылы түсуін қамтамасыз ету бөлігінде мемлекеттік органдардың қызметі.

Комитеттің құзыретіне кіретін мәселелер бойынша сатып алу-сату республикалық мемлекеттік мүлікті жалдау, сондай-ақ Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі Мемлекеттік мүлік және жекешелендіру комитетінің тиісті өтінуі болған жағдайда, оларды сенімді басқару шарттары бойынша міндеттемелердің орындалуы.

Республикалық бюджеттен берілген бюджет қаражаттарының, оның ішінде кредиттердің, сондай-ақ мемлекет кепілдік берген қарыздардың мақсатты пайдаланылуы.

Республикалық бюджет, оның ішінде мемлекет тапсырыс бойынша республикалық бюджеттік бағдарламалардың әкімшілері алған қаражатты пайдаланудың тиімділігі.

Республикалық бюджет есебінен ұсталатын мемлекеттік мекемелердің қаржылық есептілігі.

Республикалық және жергілікті бюджеттердің атқарылуы туралы Қазақстан Республикасының бюджеттік заңнамасы талаптарының бұзылу себептеріне баға беру.

Бекітілген республикалық бюджеттік бағдарламалардың (кіші бағдарламалардың) экономикалық тиімділігіне және орындылығына баға беру.

- өздері белгілеген мерзімде бақылау объектілерінен республикалық және жергілікті бюджеттердің атқарылуына бақылау жүргізуге байланысты мәселелер бойынша қажетті құжаттар, анықтамалар, ауызша және жазбаша түсіндірмелер сұрау және алу;

- орталық атқарушы органдардың ішкі бақылау қызметтерінен жоспарлар, есептер және өзге де қажетті ақпарат алу;

- республикалық және жергілікті бюджеттердің атқарылуында анықталған бұзушылықтар фактілері бойынша бақылау объектілерінің лауазымды адамдарын тыңдау;

- республикалық және жергілікті бюджеттердің атқарылуына бақылау жүргізуге мемлекеттік органдардың тиісті мамандарын тарту;

- заңмен қорғалатын коммерциялық және өзге де құпиялар құпиялылығы режимінің саталуын ескере отырып, республикалық және жергілікті бюджеттердің атқарылу мәселелеріне жататын құжаттамамен кедергісіз танысу;

- нормативтік құқықтық базаны және бақылау жүргізу әдістемесін жетілдіру мәселелері бойынша іс-шаралар әзірлеу;

- акционерлік қоғамдар акцияларының мемлекеттік пакеттері иеленуге және пайдалануға берілген мемлекеттік органдарға мемлекеттік сыртқы немесе ішкі бақылау органдарының қызметкерлерін акционерлік қоғамдар тексеру комиссияларының құрамына кіргізуді ұсыну.

Ұсынылатын нормативті құқықтық актілер мен әдебиеттер

Нормативті материал:

1. Қазақстан Республикасының Конституциясы 1995 жыл 30 тамыз

2. «Құқықтық актілері туралы» Қазақстан Республикасының 2016 жылғы 6 сәуірдегі № 480 – V ҚР
3. «Қазақстан Республикасының 2010 жылдан 2020 жылға дейінгі кезеңге арналған құқықтық саясат тұжырымдамасы туралы» Қазақстан Республикасы Президентінің 2009 жылғы 24 тамыздағы N 858 Жарлығы
4. Қазақстан Республикасының 2015 жылғы 23 қарашадағы № 414-V Еңбек Кодексі
5. «Кәсіптік одақтар туралы» Қазақстан Республикасының 2014 жылғы 27 маусым дағы № 211-V Заңы
6. «Әкімшілік құқық бұзушылық туралы» Қазақстан Республикасының 2014 жылғы 5 шілдедегі № 235-V Кодексі
7. Қазақстан Республикасындағы жергілікті мемлекеттік басқару және өзін-өзі басқару туралы 2001 ж. 23 қаңтардағы № 148-II Қазақстан Республикасының Заңы
8. «Қазақстан Республикасының мемлекеттік қызметі туралы» Қазақстан Республикасының 2015 жылғы 23 қарашадағы № 416-V Заңы
9. Қазақстан Республикасының Азаматтық Кодексі (Жалпы бөлім 1999 ж. 1 шілдедегі № 409-1)
10. Қазақстан Республикасының азаматтық кодексі (1999 ж. 1 шілдедегі № 409-1) (ерекше бөлім)
11. Қазақстан Республикасының 2014 жылғы 3 шілдедегі № 226-V Қылмыстық кодексі
12. «Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының 2015 жылғы 18 қарашадағы № 410-V Заңы
13. Қазақстан Республикасының 2015-2025 жылдарға арналған сыбайлас жемқорлыққа қарсы стратегиясы туралы Қазақстан Республикасы Президентінің 2014 жылғы 26 желтоқсандағы № 986 Жарлығы
14. Салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер туралы (Салық кодексі) Қазақстан Республикасының 2017 жылғы 25 желтоқсандағы № 121-VI Кодексі
15. «Қазақстан Республикасының Бюджет Кодексі» 2008 жылғы 4 желтоқсан № 95-IV
16. 2013 жылғы 26 маусымдағы «Қазақстан Республикасының жаңа бюджет саясатының тұжырымдамасы» атты Қазақстан Республикасы Президентінің №590 Жарлығы <http://www.akorda.kz>.
17. «Қазақстан Республикасының Кәсіпкерлік Кодексі» Қазақстан Республикасының 2015 жылғы 29 қазандағы № 375-V Кодексі
18. Қазақстан Республикасының 1995 жылғы 30-наурыздағы «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы Заңы.
19. Қазақстан Республикасының 1995 жылғы 31-тамыздағы «Қазақстан Республикасындағы банктер және банктік қызмет туралы Заңы.
20. Қазақстан Республикасының Даму банкісі туралы Қазақстан Республикасының 25.04.2001 жылы Заңы
21. Валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы Қазақстан Республикасының Заңы 2018 жылғы 2 шілдедегі № 167-VI ҚРЗ.
22. Қазақстан Республикасының 2000 жылғы 18 желтоқсандағы “Сақтандыру қызметі туралы” Заңы.

Әдебиеттер

1. Бабич А.М., Павлова Л.Н. Финансы, Москва, ИД ФБК-ПРЕСС, 2000
2. Бельский К.С. Финансовое право. М., Юрист, 1995.
3. Годме Поль М. Финансовое право. М., Прогресс, 1978.

4. Дробозина Л.А. Финансы Москва, Юнити, 2000
5. Карасева М.В. Финансовое право. М., Юристъ, 1999.
6. Листопад А.Д. Финансовая деятельность таможенных органов Российской Федерации. М., РИО РТА, 1996.
7. Мухитдинов Н.Б., Найманбаев С.М. Қаржылар саласындағы мемлекеттік басқару. Алматы, 1998.
8. Мухитдинов Н.Б., Найманбаев С.М. Мемлекеттің салықтық қызметінің құқықтық негіздері. Алматы, 1998.
9. Рассолов М.М. Финансовое право. Москва, Юнити, 2001
10. Романовский М.В., Врублевский О.В., Сабанти Б.М. Финансы. Мочква, Юрайт, 2000
11. Химичева Н.Н. Финансовое право. М. БЕК, 1998.
12. Химичева Н.Н. Налоговое право. М. БЕК, 1997.
13. Худяков А.И. Финансовое право Республики Казахстан, Алматы, 2002
14. Худяков А.И. Основы теории финансового права. Алматы, 1995.
15. Худяков А.И. Финансовое право РК. Алматы, 2001.
16. Худяков А.И. Страховое право РК. Алматы, 1997.
17. Худяков А.И. Налоговое право РК. Алматы, 2003.
18. Худяков А.И., Найманбаев С.М. Русско-казахский финансово-правовой толковый словарь. Алматы, 1997.
19. Найманбаев С.М. ҚР қаржылық құқығы. Алматы, 1994.
20. Жуйриков К.К., Ким Г.В. Государственное страхование в Казахстане. Алма-Ата, 1992.

Тақырып 9 дәріс. Қаржылық-құқықтық жауапкершілікті құқықтық реттеудің өзекті мәселелері.

Түйінді сөздер: Қаржылық-құқықтық жауапкершілік, қаржылық құқық бұзушылық. Құқық бұзушылықтың құрамы, объект, объективтік жақ, субъект, субъективтік жақ және т.б.

Негізгі сұрақтар:

1. Қаржылық-құқықтық жауапкершілікті құқықтық реттеу қаржылық құқықтың жалпы бөлімінің институты ретінде: түсінігі, маңызы.
2. Мемлекеттік қаржылар саласындағы мемлекеттік мәжбүрлеу: түсінігі, шаралары, өзіне тән белгілері, ерекшеліктері.
3. Мемлекеттік қаржылар саласындағы қаржылық құқық бұзушылықтар: түсінігі, негізгі белгілері, құрамы.
4. Қаржылық-құқықтық жауапкершілік: түсінігі, мақсаты, негізгі белгілері, түрлері, шаралары. Қаржылық құқықтық сипаттағы әкімшілік құқық бұзушылық.

Тезис:

Мемлекетте қаржылық құқықтық бұзушылықтың аз болуы үшін қаржылық тәртіптің сақталуы тиіс. Қаржылық құқық бұзушылық бұл мемлекеттің қаржы саласына қолданылатын нормативтік құқықтық актілердің сақталмауы, заңға қайшы іс-әрекет жасап, оны орындамау. Қаржылық құқық бұзушылық мынадай белгілерден тұрады: құқыққа қайшы әрекет, кінәнің орын алуы, себепті байланыс, зардаптың болуы, құқық бұзушылық үшін жауаптылықтың көзделуі.

Қаржылық құқық бұзушылық құрамамы субъекіден, объекіден, субъективтік жағы мен объективтік жағынан тұрады. Қаржы аясында жасалған құқық бұзушылықтарды үш топқа бөліп қарастырамыз. Олар қаржылық құқық бұзушылық, әкімшілік құқық бұзушылық және қылмыстық құқық бұзушылық. Осы құқық бұзушылықтардың ішінде

негізгі құқық бұзушылық ретінде салық салу аясындағы құқық бұзушылықты атап айтса болады. Салықтық әкімшілік құқық бұзушылық кең таралған түрі. Қаржы саласындағы әкімшілік құқық бұзушылық. Қандай да юлмасын мемлекеттің өсіп-дамуының материалдық базасы – қаржыларды қалыптастыратын ең басты қайнар көздерге салықтар мен бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдердің жататыны белгілі. Қаржылық құқық саласының белгілі ғалымы Худяков А.И. өз еңбегінде салықтардың түсінігін беріп қана қоймай, олардың басқа төлем түрлерінен ажыратуға қажетті ерекшеліктерін ашып көрсеткен.

Ұсынылатын нормативті құқықтық актілер мен әдебиеттер

Нормативті материал:

1. Қазақстан Республикасының Конституциясы 1995 жыл 30 тамыз
2. «Құқықтық актілері туралы» Қазақстан Республикасының 2016 жылғы 6 сәуірдегі № 480 – V ҚР
3. «Қазақстан Республикасының 2010 жылдан 2020 жылға дейінгі кезеңге арналған құқықтық саясат тұжырымдамасы туралы» Қазақстан Республикасы Президентінің 2009 жылғы 24 тамыздағы N 858 Жарлығы
4. Қазақстан Республикасының 2015 жылғы 23 қарашадағы № 414-V Еңбек Кодексі
5. «Кәсіптік одақтар туралы» Қазақстан Республикасының 2014 жылғы 27 маусым дағы № 211-V Заңы
6. «Әкімшілік құқық бұзушылық туралы» Қазақстан Республикасының 2014 жылғы 5 шілдедегі № 235-V Кодексі
7. Қазақстан Республикасындағы жергілікті мемлекеттік басқару және өзін-өзі басқару туралы 2001 ж. 23 қаңтардағы № 148-II Қазақстан Республикасының Заңы
8. «Қазақстан Республикасының мемлекеттік қызметі туралы» Қазақстан Республикасының 2015 жылғы 23 қарашадағы № 416-V Заңы
9. Қазақстан Республикасының Азаматтық Кодексі (Жалпы бөлім 1999 ж. 1 шілдедегі № 409-1)
10. Қазақстан Республикасының азаматтық кодексі (1999 ж. 1 шілдедегі № 409-1) (ерекше бөлім)
11. Қазақстан Республикасының 2014 жылғы 3 шілдедегі № 226-V Қылмыстық кодексі
12. «Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының 2015 жылғы 18 қарашадағы № 410-V Заңы
13. Қазақстан Республикасының 2015-2025 жылдарға арналған сыбайлас жемқорлыққа қарсы стратегиясы туралы Қазақстан Республикасы Президентінің 2014 жылғы 26 желтоқсандағы № 986 Жарлығы
14. Салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер туралы (Салық кодксі) Қазақстан Республикасының 2017 жылғы 25 желтоқсандағы № 121-VI Кодексі
15. «Қазақстан Республикасының Бюджет Кодексі» 2008 жылғы 4 желтоқсан № 95-IV
16. 2013 жылғы 26 маусымдағы «Қазақстан Республикасының жаңа бюджет саясатының тұжырымдамасы» атты Қазақстан Республикасы Президентінің №590 Жарлығы <http://www.akorda.kz>.
17. «Қазақстан Республикасының Кәсіпкерлік Кодексі» Қазақстан Республикасының 2015 жылғы 29 қазандағы № 375-V Кодексі
18. Қазақстан Республикасының 1995 жылғы 30-наурыздағы «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы Заңы.
19. Қазақстан Республикасының 1995 жылғы 31-тамыздағы «Қазақстан Республикасындағы банктер және банктік қызмет туралы Заңы.
20. Қазақстан Республикасының Даму банкісі туралы Қазақстан Республикасының 25.04.2001 жылы Заңы

21. Валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы Қазақстан Республикасының Заңы 2018 жылғы 2 шілдедегі № 167-VI ҚРЗ.
22. Қазақстан Республикасының 2000 жылғы 18 желтоқсандағы “Сақтандыру қызметі туралы” Заңы.

Әдебиеттер

1. Бабич А.М., Павлова Л.Н. Финансы, Москва, ИД ФБК-ПРЕСС, 2000
2. Бельский К.С. Финансовое право. М., Юристъ, 1995.
3. Годме Поль М. Финансовое право. М., Прогресс, 1978.
4. Дробозина Л.А. Финансы Москва, Юнити, 2000
5. Карасева М.В. Финансовое право. М., Юристъ, 1999.
6. Листопад А.Д. Финансовая деятельность таможенных органов Российской Федерации. М., РИО РТА, 1996.
7. Мухитдинов Н.Б., Найманбаев С.М. Қаржылар саласындағы мемлекеттік басқару. Алматы, 1998.
8. Мухитдинов Н.Б., Найманбаев С.М. Мемлекеттің салықтық қызметінің құқықтық негіздері. Алматы, 1998.
9. Рассолов М.М. Финансовое право. Москва, Юнити, 2001
10. Романовский М.В., Врублевский О.В., Сабанти Б.М. Финансы. Москва, Юрайт, 2000
11. Химичева Н.Н. Финансовое право. М. БЕК, 1998.
12. Химичева Н.Н. Налоговое право. М. БЕК, 1997.
13. Худяков А.И. Финансовое право Республики Казахстан, Алматы, 2002
14. Худяков А.И. Основы теории финансового права. Алматы, 1995.
15. Худяков А.И. Финансовое право РК. Алматы, 2001.
16. Худяков А.И. Страхование право РК. Алматы, 1997.
17. Худяков А.И. Налоговое право РК. Алматы, 2003.
18. Худяков А.И., Найманбаев С.М. Русско-казахский финансово-правовой толковый словарь. Алматы, 1997.
19. Найманбаев С.М. ҚР қаржылық құқығы. Алматы, 1994.
20. Жуйриков К.К., Ким Г.В. Государственное страхование в Казахстане. Алма-Ата, 1992.

Тақырып 10 дәріс. Бюджеттік құқық - қаржылық құқықтың басты институты ретіндегі өзекті мәселелері.

Түйінді сөздер: Бюджеттік құқық, жергілікті бюджет, республикалық бюджет, төтенше бюджет және т.б.

Негізгі сұрақтар:

1. Бюджеттік құқықтың қаржылық құқықтың бір бөлімі ретінде түсінігі. Бюджеттік құқықтың пәні, әдісі, қайнар көздері және қағидалары. Бюджеттік құқықтық қатынастар мен бюджеттік құқықтық нормалардың ұғымы.
2. Бюджеттің түсінігі, “бюджет” терминінің қалыптасуы. Бюджеттің құрылымы. Қазақстан Республикасының бюджет жүйесі.
3. Республикалық бюджеттің кіріс көздері. Қазақстан Республикасының республикалық бюджетінің шығыстары.
4. Жергілікті бюджеттің кіріс көздері. Қазақстан Республикасының жергілікті бюджетінің шығыстары.

Тезис:

Мемлекеттік қаржылық қатынастарды реттеу саласындағы құрылымын: Қазақстан Республикасының Президенті; Қазақстан Республикасының Парламенті; Республикалық бюджеттің атқарылуын бақылау жөніндегі есеп комитеті; Қазақстан Республикасының Үкіметі. Экономикалық жоспарлау жөніндегі орталық уәкілетті орган. Қаржылық жоспарлау жөніндегі орталық уәкілетті орган. Қаржыны атқару жөніндегі орталық уәкілетті орган. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі. Ішкі бақылау жөніндегі орталық уәкілетті орган. Мәслихат; Жергілікті атқарушы орган және тағы басқа органдар құрайды.

Қазақстан Республикасының Президентінің құзыреті. Қазақстан Республикасының Президенті қаржылық қатынастарды реттеу саласында: республикалық бюджетті әзірлеу және оның атқарылуы туралы есеп беру тәртібін айқындайды. Республикалық бюджет комиссиясын құрады, ол туралы ережені бекітеді, оның құрамын айқындайды. Қазақстан Республикасының аумағында төтенше мемлекеттік бюджетті енгізу туралы шешім қабылдайды және оны әзірлеу тәртібін айқындайды.

Мемлекеттік жағдай мен республиканың ішкі және сыртқы саясатының негізгі бағыттары туралы Қазақстан халқына жыл сайынғы жолдауда алдағы жылға арналған Қазақстан Республикасының бюджет саясатының негізгі бағыттарын айқындайды.

Қазақстан Республикасының Ұлттық қорын басқару жөніндегі кеңес құрады және ол туралы ережені бекітеді. Қазақстан Республикасының Ұлттық қорын қалыптастыру және пайдалану тиімділігін арттыру жөнінде, сондай-ақ оны пайдаланудың көлемі мен бағыттары жөнінде шешімдер қабылдайды.

Қазақстан Республикасының Ұлттық қорын қалыптастыру және пайдалану туралы есептерді бекітеді. Ұлттық Банктің қызметін қадағалайды, есебін бекітеді, төрағасын тағайындайды және босатады. Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес өзге де өкілеттіктерді жүзеге асырады.

Қазақстан Республикасының Парламенті қаржылық қатынастарды реттеу саласында:

Республикалық бюджетті, сондай-ақ республикалық бюджетке өзгерістер мен толықтырулар енгізуді бекітеді. Қазақстан Республикасының Парламенті қаржы саласын реттейтін, атап айтсақ бюджет, салық, кеден, валюталық, сақтандыру, құнды қағаздар тағы басқа қаржылар жөнінде заңдарды қабылдап оларға өзгерістер мен толықтырулар енгізеді. Қазақстан Республикасының Парламенті Қазақстан Республикасының Үкіметінің төрағасын Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкісінің төрағасын тағайындауға келісім береді. Қазақстан Республикасының Үкіметі мен Республикалық бюджеттің атқарылуын бақылау жөніндегі есеп комитетінің республикалық бюджеттің атқарылуы туралы есептерін бекітеді. Республикалық бюджеттің атқарылуын бақылау жөніндегі есеп комитеті бюджеттік қатынастарды реттеу саласында:

- Республикалық бюджеттің атқарылуына сыртқы бақылауды жүргізу тәртібін белгілейді;
- Ішкі бақылау жөніндегі орталық уәкілетті органмен бірлесіп, мемлекеттік қаржы бақылауының стандарттарын әзірлейді, сондай-ақ оларды бекітеді және олардың сақталуына бақылауды жүзеге асырады;
- Республикалық бюджеттің атқарылуына сыртқы бақылауды жүзеге асырады;
- Төтенше мемлекеттік бюджеттің атқарылуына бақылауды жүзеге асырады.

Бақылау іс-шараларының қорытындылары бойынша қабылданған шешімдердің орындалуын бақылауды жүзеге асырады. Қазақстан Республикасының Үкіметі қаржылық қатынастарды реттеу саласында: Қазақстан Республикасының Парламентіне республикалық бюджетті және оның атқарылуы туралы жылдық есепті табыс етеді; Республикалық бюджеттің атқарылуын бақылау жөніндегі есеп комитетіне республикалық бюджеттің атқарылуы туралы жылдық есепті табыс етеді. Жергілікті ақша қаражат қорларының жобаларын әзірлеу тәртібін айқындайды; Республикалық қаржының атқарылуын қамтамасыз етеді, республикалық және жергілікті бюджеттерді атқару тәртібін айқындайды; тиісті қаржы жылына арналған республикалық бюджет туралы

заңды іске асыру туралы қаулы қабылдайды; қарыз алуды жүзеге асырады; шикізат секторы ұйымдарының тізбесін бекітеді; орта мерзімді фискалдық саясат жобасын әзірлеу тәртібін айқындайды; қаржылық инвестициялық жобаларды қарау тәртібін айқындайды. Салықтық емес түсімдерді алуға жауапты және олардың түсуіне бақылауды жүзеге асыратын уәкілетті мемлекеттік органдардың тізбесін, оларды бюджетке аудару тәртібін айқындайды. Мемлекеттік емес қарыздар бойынша мемлекеттік кепілдіктер беру қажеттік туралы шешімдер қабылдайды. Қазақстан Республикасы Үкіметінің мемлекеттік емес қарыздар бойынша мемлекеттік кепілдіктер беру тәртібін, мемлекеттік және мемлекеттік кепілдік берген қарыздарды алу, пайдалану, өту және оларға қызмет көрсету, оларды тіркеу мен есепке алу, мемлекеттік және мемлекет кепілдік берген борыштың мониторингі мен оны басқару тәртібін айқындайды. Мемлекеттік мекемелердің өз иелігінде қалған тауарларды өткізуден түсетін ақшаны пайдалану тәртібін айқындайды. Қазақстан Республикасы Үкіметінің және жергілікті атқарушы органдардың резервін пайдалану тәртібін айқындайды. Қазақстан Республикасының Ұлттық қорына активтерді есептеу, Қазақстан Республикасының Ұлттық қорын пайдалану тәртібін айқындайды. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен бірлесіп Қазақстан Республикасының Ұлттық қорын орналастыру үшін рұқсат етілген қаржылық активтердің және материалдық емес активтерді қоспағанда, өзге мүліктің тізбесін айқындайды. Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының жыл сайынғы аудиттің өткізілуін қамтамасыз етеді. Төмен тұрған бюджеттерден жоғары тұрған бюджетке қаржыларды алып қоюлардың және жоғары тұрған бюджеттерден төмен тұрған бюджеттерге қаржылық субвенцияларды аударудың тәртібі мен кезеңділігін айқындайды: Жалпы сипаттағы ресми трансферттер көлемдері есептерінің әдістемесін айқындайды.

Қазақстан Республикасы Үкіметінің орта мерзімді фискалдық саясатын бекітеді затта нормаларды бекітеді. Бірыңғай сыныптаманы бекітеді және оны жасау тәртібін айқындайды; Қаржылық бағдарламалардың тиімділігін бағалауды жүргізу тәртібін айқындайды. Орталық атқарушы органдардың сондай-ақ олардың аумақтық органдарының және оларға ведомствалық бағынысты мемлекеттік мекемелердің штат санына лимитін бекітеді. Жергілікті мемлекеттік басқарудың үлгілік құрылымын және жергілікті атқарушы органдардың штат саны лимитін бекітеді. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен Қазақстан Республикасының Ұлттық қорын қалыптастыру және пайдалану туралы жылдық есепті жасайды.

Қазақстан Республикасы Үкіметінің орта мерзімі фискалдық саясатының жобасын әзірлейді; тиісті қаржы жылына арналған республикалық қаржы туралы, қаржыға өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы заңдардың жобаларын әзірлейді және оларды қарауға Қазақстан Республикасының Үкіметіне табыс етеді; тиісті қаржы жылына арналған республикалық қаржы туралы заңды іске асыру туралы Қазақстан Республикасы Үкіметі қаулысының жобасын әзірлейді; қаржылық өтінім жасаудың және табыс тәртібін айқындайды; мемлекеттік мекемелердің өз иелігінде қалатын тауарларды өткізуден түсетін түсімдер мен ақша шығыстарының болжамын жасау нысанын белгілейді; бюджет түсімдерін болжау әдістемесін айқындайды; бірыңғай бюджет сыныптамасының жобасын әзірлейді; жылдық қаржыландыру жоспарын әзірлейді және бекітеді. республикалық қаржыны нақтылау жөнінде ұсыныстар енгізеді; қаржылық бағдарламалардың тиімділігін бағалауды жүзеге асырады. Мемлекеттік және мемлекет кепілдік қарыз алуды және борышты жоспарлау мен талдау жүзеге асырады. Бюджеттік кредиттеуді жоспарлау мен талдауды жүзеге асырады.

Экономикалық жоспарлау жөніндегі орталық уәкілетті орган қаржылық қатынастарды реттеу саласында:

Республиканың әлеуметтік-экономикалық дамуының орта мерзімді жоспарының жобасын әзірлейді. Басым қаржылық инвестициялық жобалардың тізбесін қалыптастырады. Гранттарды тартуға басымдылығы бар өтінімдердің тізбесін

калыптастырады және оны Қазақстан Республикасының Үкіметіне бекітуге енгізеді. Қаржылық инвестициялар мен гранттардың тиімділігіне бағалауды жүргізеді.

Қаржының атқарылуы жөніндегі орталық уәкілетті орган:

Республикалық қаржыны атқарады және жергілікті қаржылардың атқарылуына қызмет көрсетуді жүзеге асырады.

Тиісті қаржы жылына арналған республикалық бюджетке өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы заңдардың жобаларын әзірлеуге қатысады. Тиісті қаржы жылына арналған республикалық қаржы туралы заңды іске асыру туралы Қазақстан Республикасы Үкіметі қаулысының жобасын әзірлеуге қатысады. Қаржылық қорға түсетін түсімдерді болжауға және мемлекеттік қаржыға кірістердің түсуі саласындағы мемлекеттік саясаттың мақсаттары мен басымдықтарын айқындауға қатысады.

Республикалық қаржылық қордың түсімдері мен оны қаржыландырудың жиынтық жоспарларын бекітеді және оларға өзгерістер енгізеді. Республикалық бюджеттік бағдарламалардың әкімшілеріне рұқсаттар береді.

Мемлекеттік мекемелердің азаматтық-құқықтық мәмілелерін тіркеуді жүзеге асырады. Мемлекеттік мекемелердің міндеттемелері бойынша төлемдерді жүзеге асырады.

Уақытша бос бюджеттік ақшаны Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі салымдарға орналастырады; Банктік шоттардан шетел валютасын қайта айырбастау тәртібін айқындайды.

Бюджетті атқару жөніндегі орталық уәкілетті органда мемлекеттік мекемелердің шоттарын ашу, жабу және жүргізу тәртібін айқындайды. Бюджеттік есепке алуды жүргізу тәртібін айқындайды. Есептік жасаудың және табыс етудің тәртібін айқындайды.

Қазақстан Республикасы Үкіметінің қарыздарын алады, пайдаланады тіркейді, өтейді және оларға қызмет көрсетеді, бағалы қағаздардың ұйымдастырылған рыногында өзі шығарған мемлекеттік эмиссиялық бағалы қағаздарды сатып алу мен сатуды жүзеге асырады.

Мемлекеттік емес қарыздардың мемлекеттік кепілдіктері бойынша міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз етеді. Бюджет қаражатын игеру мониторингін жүзеге асырады.

Республикалық бюджеттің атқарылуы барысында республикалық бюджеттік бағдарламалардың тиімділігін бағалауды жүзеге асырады. Республикалық және жергілікті бюджеттердің атқарылуы, бюджеттік есепке алу есептілік жөніндегі әдістемелік басшылықты жүзеге асырады.

Қазақстан Республикасы Үкіметінің тапсырмасы бойынша келіссөздер жүргізеді, Қазақстан Республикасы Үкіметінің қарыздар шарттарына қол қояды, Қазақстан Республикасы Үкіметінің мемлекеттік эмиссиялық бағалы қағаздарын шығарады, мемлекеттік емес қарыздар бойынша мемлекеттік кепілдіктер береді.

Қазақстан Республикасы Үкіметінің қарыздарына және мемлекеттік кепілдіктері бар мемлекеттік емес қарыздарға қызмет көрсетуге екінші деңгейдегі банктерді конкурстық негізде айқындайды және оларға уәкілеттік береді.

Республикалық бюджет қаражаты есебінен бюджет кредиттерінің берілуін, оларға қызмет көрсетілуін және олардың нысаналы пайдаланылуына бақылауды жүзеге асырады, олардың есепке алынуын, мониторингін және қайтарылуы қамтамасыз етеді.

Ішкі бақылау жөніндегі орталық уәкілетті орган:

1. Мемлекеттік қаржылық бақылау объектілері қызметінің Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкесітігіне ішкі бақылауды жүзеге асырады.
2. Республикалық және жергілікті бюджеттердің атқарылуы ол бойынша есеп және есептілік жүргізу гранттардың мемлекет кепілдік қарыздардың мемлекет активтердің мемлекеттік мекемелердің тауарлар сатуынан түскен өз иеліктерінде қалатын ақшаның пайдаланылуы бөлігінде Қазақстан Республикасының заңдары талаптарының бұзылу себептеріне баға береді.

Бақылау іс-шараларының қорытындылары бойынша қабылданған шешімдердің орындалуына бақылауды жүзеге асырады. Облыс, республикалық маңызы бар қала, астана, аудан әкімдігі: жергілікті бюджет жобасын әзірлейді және оны мәслихатқа табыс етеді. Жергілікті бюджеттің атқарылуын қамтамасыз етеді және мәслихатқа оның атқарылуы туралы жылдық есепті табыс етеді. Тиісті қаржы жылына арналған жергілікті бюджет туралы жергілікті өкілді органның шешімін іске асыру туралы қаулы қабылдайды.

Жергілікті атқарушы органның орта мерзімді фискалдық саясатын бекітеді.

Экономикалық бюджеттік жоспарлау бюджетті атқару жөніндегі жергілікті уәкілетті органдарды құрады.

Облыстың республикалық маңызы бар қаланың астананың ауданның бюджет комиссиясын құрады, ол туралы ережені бекітеді, оның құрамын айқындайды.

Бюджеттік комиссия- бюджет жобасын уақытылы және сапалы әзірлеу мен бюджетті нақтылау және атқару жөнінде ұсыныстар жасауды қамтамасыз ету мақсатында құрылатын комиссия.

Республикалық бюджеттік комиссия және облыстардың республикалық маңызы бар қалалардың астананың ауданның бюджеттік комиссиялары өз қызметін тұрақты негізде жүзеге асырады.

Бюджеттік комиссиялардың құзыретіне: алдағы үш жылдық кезеңге арналған орта мерзімді фискалдық саясат жөнінде ұсыныстар талдап-жасау; тиісті қаржы жылына арналған бюджеттер жобаларының көрсеткіштерін айқындау жөнінде ұсыныстар талдап-жасау.

Алдағы үш жылдық кезеңде және жоспарланып отырған қаржы жылында қаржыландыруға арналған бюджеттік бағдарламаларды іріктеу орта мерзімді фискалдық саясатты негізге ала отырып, оларды іске асыру тетігін айқындай жөнінде ұсыныстар талдап-жасау.

Республикалық немесе жергілікті бюджеттердің шығыстарын ұлғайтуды немесе түсімдерін қысқартуды көздейтін нормативтік құқықтық актілердің жобалары бойынша ұсыныстар талдап-жасау.

Тиісті қаржы жылына арналған бюджеттерді нақтылау жөнінде ұсыныстар талдап-жасау. Бюджеттік бағдарламалардың іске асырылуын бағалау нәтижелерін қарау және сролар бойынша ұсыныстар талдап-жасау.

Бюджеттік жоспарлау жөніндегі орталық немесе жергілікті уәкілетті органдар тиісінше бюджеттік комиссияның отырыстарын өткізеді, оның жұмысын жоспарлайды, оның шешімдерінің іске асырылуына жалпы бақылауды жүзеге асырады және комиссия жүзеге асыратын қызметке жауапты болады.

Бюджеттік комиссияның төрағасы болмаған кезде оның функцияларын бюджеттік комиссия төрағасының өзі тағайындаған орынбасары орындайды. Бюджеттік комиссияның хатшысы бюджеттік комиссияның қызметін қамтамасыз ету жөніндегі жұмысты үйлестіреді, бюджеттік комиссия отырыстарының хаттамаларын дайындайды.

Жұмыс органы бюджеттік комиссия айқындайтын мерзімдер мен күн тәртіптеріне сәйкес бюджеттік комиссияның отырыстарына материалдар дайындайды. Бюджетті жоспарлау жоспарланып отырған кезеңге арналған бюджет түсімдерінің көлемін және басымдықты ескере отырып, мемлекеттің әлеуметтік-экономикалық даму міндеттеріне сәйкес оларды пайдалану бағыттарын айқындау жөніндегі ұсыныстарды әзірлеу процесі болып табылады.

Бюджет бір қаржы жылына жоспарланады. Кезекті қаржы жылына арналған бюджеттің жобасымен бір мезгілде алдағы үш жылдық кезеңге арналған бюджеттің болжамы жасалады.

Республикалық бюджеттің жобасын әзірлеу тәртібін Қазақстан Республикасының Президенті айқындайды. Жергілікті бюджеттердің жобаларын әзірлеу тәртібін Қазақстан Республикасының Үкіметі айқындайды. Қазақстан Республикасы Үкіметінің алдағы үш жылдық кезеңге арналған орта мерзімді фискалдық саясатын Қазақстан Республикасының

Үкіметі ағымдағы жылдың 1 - маусымына дейін бекітеді және ол міндетті түрде жариялануға жатады.

Жергілікті атқарушы органның алдағы үш жылдық кезеңге арналған орта мерзімде фискалдық саясатын жергілікті атқарушы органдар ағымдағы жылдың 1 шілдесіне дейін бекітеді және ол міндетті түрде жариялануға жатады.

Орта мерзімді фискалдық саясатты әзірлеу тәртібін Қазақстан Республикасының Үкіметі белгілейді.

Заттай нормалар – қажетті материалдық немесе материалдық емес игіліктерді тұтынудың немесе пайдаланудың заттай көрсеткіштері. Заттай нормаларды қолдану бюджетті жоспарлау мен атқарылу кезінде міндетті болып табылады.

Заттай нормаларды орталық мемлекеттік органдар әзірлейді және Қазақстан Республикасының Үкіметі бекітеді.

Орталық мемлекеттік органдар мемлекеттік бюджеттің және республиканың әлеуметтік-экономикалық дамуының болжамды көрсеткіштерін есепке отырып, Республикалық бюджет комиссиясының қарауына заттай нормаларды өзгерту немесе олардың күшін жою туралы ұсыныстар енгізу құқылы.

Бюджет түсімдерін болжауды республиканың немесе аймақтық орта мерзімді әлеуметтік-экономикалық даму жоспары және үш жылдық кезеңге арналған орта мерзімді фискалдық саясат негізінде бюджеттік жоспарлау жөніндегі уәкілетті орган жүзеге асырады. Тауарлардың құны түріндегі бюджетке түсімдерді көрсетуге гранттар алған кезде ғана, сондай-ақ тек Қазақстан Республикасы бекіткен халықаралық шартта көзделген жағдайлар жол беріледі.

Ұсынылатын нормативті құқықтық актілер мен әдебиеттер

Нормативті материал:

1. Қазақстан Республикасының Конституциясы 1995 жыл 30 тамыз
2. «Құқықтық актілері туралы» Қазақстан Республикасының 2016 жылғы 6 сәуірдегі № 480 – V ҚР
3. «Қазақстан Республикасының 2010 жылдан 2020 жылға дейінгі кезеңге арналған құқықтық саясат тұжырымдамасы туралы» Қазақстан Республикасы Президентінің 2009 жылғы 24 тамыздағы N 858 Жарлығы
4. Қазақстан Республикасының 2015 жылғы 23 қарашадағы № 414-V Еңбек Кодексі
5. «Кәсіптік одақтар туралы» Қазақстан Республикасының 2014 жылғы 27 маусым дағы № 211-V Заңы
6. «Әкімшілік құқық бұзушылық туралы» Қазақстан Республикасының 2014 жылғы 5 шілдедегі № 235-V Кодексі
7. Қазақстан Республикасындағы жергілікті мемлекеттік басқару және өзін-өзі басқару туралы 2001 ж. 23 қаңтардағы № 148-II Қазақстан Республикасының Заңы
8. «Қазақстан Республикасының мемлекеттік қызметі туралы» Қазақстан Республикасының 2015 жылғы 23 қарашадағы № 416-V Заңы
9. Қазақстан Республикасының Азаматтық Кодексі (Жалпы бөлім 1999 ж. 1 шілдедегі № 409-1)
10. Қазақстан Республикасының азаматтық кодексі (1999 ж. 1 шілдедегі № 409-1) (ерекше бөлім)
11. Қазақстан Республикасының 2014 жылғы 3 шілдедегі № 226-V Қылмыстық кодексі
12. «Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының 2015 жылғы 18 қарашадағы № 410-V Заңы

13. Қазақстан Республикасының 2015-2025 жылдарға арналған сыбайлас жемқорлыққа қарсы стратегиясы туралы Қазақстан Республикасы Президентінің 2014 жылғы 26 желтоқсандағы № 986 Жарлығы
14. Салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер туралы (Салық кодексі) Қазақстан Республикасының 2017 жылғы 25 желтоқсандағы № 121-VI Кодексі
15. «Қазақстан Республикасының Бюджет Кодексі» 2008 жылғы 4 желтоқсан № 95-IV
16. 2013 жылғы 26 маусымдағы «Қазақстан Республикасының жаңа бюджет саясатының тұжырымдамасы» атты Қазақстан Республикасы Президентінің №590 Жарлығы [http: //www.akorda.kz](http://www.akorda.kz).
17. «Қазақстан Республикасының Кәсіпкерлік Кодексі» Қазақстан Республикасының 2015 жылғы 29 қазандағы № 375-V Кодексі
18. Қазақстан Республикасының 1995 жылғы 30-наурыздағы «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы Заңы.
19. Қазақстан Республикасының 1995 жылғы 31-тамыздағы «Қазақстан Республикасындағы банктер және банктік қызмет туралы Заңы.
20. Қазақстан Республикасының Даму банкісі туралы Қазақстан Республикасының 25.04.2001 жылы Заңы
21. Валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы Қазақстан Республикасының Заңы 2018 жылғы 2 шілдедегі № 167-VI ҚРЗ.
22. Қазақстан Республикасының 2000 жылғы 18 желтоқсандағы “Сақтандыру қызметі туралы” Заңы.

Әдебиеттер

1. Бабич А.М., Павлова Л.Н. Финансы, Москва, ИД ФБК-ПРЕСС, 2000
2. Бельский К.С. Финансовое право. М., Юристъ, 1995.
3. Годме Поль М. Финансовое право. М., Прогресс, 1978.
4. Дробозина Л.А. Финансы Москва, Юнити, 2000
5. Карасева М.В. Финансовое право. М., Юристъ, 1999.
6. Листопад А.Д. Финансовая деятельность таможенных органов Российской Федерации. М., РИО РТА, 1996.
7. Мухитдинов Н.Б., Найманбаев С.М. Қаржылар саласындағы мемлекеттік басқару. Алматы, 1998.
8. Мухитдинов Н.Б., Найманбаев С.М. Мемлекеттің салықтық қызметінің құқықтық негіздері. Алматы, 1998.
9. Рассолов М.М. Финансовое право. Москва, Юнити, 2001
10. Романовский М.В., Врублевский О.В., Сабанти Б.М. Финансы. Мочква, Юрайт, 2000
11. Химичева Н.Н. Финансовое право. М. БЕК, 1998.
12. Химичева Н.Н. Налоговое право. М. БЕК, 1997.
13. Худяков А.И. Финансовое право Республики Казахстан, Алматы, 2002
14. Худяков А.И. Основы теории финансового права. Алматы, 1995.
15. Худяков А.И. Финансовое право РК. Алматы, 2001.
16. Худяков А.И. Страховое право РК. Алматы, 1997.
17. Худяков А.И. Налоговое право РК. Алматы, 2003.
18. Худяков А.И., Найманбаев С.М. Русско-казахский финансово-правовой толковый словарь. Алматы, 1997.
19. Найманбаев С.М. ҚР қаржылық құқығы. Алматы, 1994.
20. Жуйриков К.К., Ким Г.В. Государственное страхование в Казахстане. Алма-Ата, 1992.

Тақырып 11 дәріс. Салықтық құқығы – қаржылық құқықтың институты ретіндегі өзекті мәселелері.

Түйінді сөздер: Салықтық құқық, салық, баж, төлем, салық объектілері, салық субъектілері және т.б.

Негізгі сұрақтар:

1. Салықтық құқықтың пәні, әдісі, қайнар көздері және қағидалары. Салықтық құқықтық қатынастардың субъектілері.
2. Салықтардың қалыптасу тарихы және ерте кездегі салықтардың түрлері.
3. Салықтың түсінігі, құрамы және салықтың түрлері. Салықтың атқаратын рөлі. Салықтардың жіктелуі. Қазақстан Республикасының салық жүйесі.

Тезис:

Салықтық құқық деп, салық төлеуші мен мемлекет немесе мемлекеттік органдар арасында пайда болатын құқықтық қатынастарды реттейтін құқықтық нормалардың жиынтығын айтамыз. Салықтық құқықтың пәнін осы салық салау саласындағы туындайтын қоғамдық қатынастар тобы. Салықтық құқық та басқа құқық тәрізді құқықтық реттеу әдістерінен тұрады. Олардың ішінде басты құқықтық реттеу әдіс – императивті, өктем әдіс болып табылады. Салықтық құқық қаржылық құқықтың бір бөлімі болғанымен, өзіне тән құқық жүйесін құрайды. Ғалымдардың тұжырымы бойынша салықтық құқықтық жүйесі жалпы және ерекше бөлімнен тұратын құқықтық институттардан тұрады. Салық тек мемлекеттік-өктем түрде белгіленген төлем.

Салықтарды белгілеу және алу кезінде мемлекет салық төлеушілердің келісімін, ерік білдіруін қажет қылмайды. Салық – еріксіз төлем болып табылады. Салық төлеушілер мемлекеттің біржақты-өктем ерік білдіруінің нәтижесінде салықты еріксіз түрде төлеуге мәжбүр болады. Салық – меншік нысаны ауысатын төлем. Мемлекеттік емес заңды тұлғалар мен жеке тұлғалардың меншігіндегі ақшалар мемлекет меншігіне айналады.

Салық туралы ұғым ерте заманнан қалыптасқан. Қазіргі таңда Қазақстан Республикасының “Салық және бюджетке төленетін міндетті төлемдер” Салық кодексіне сәйкес, салық дегеніміз – мемлекеттік органмен қамтамасыз етілетін, бюджетке төленетін міндетті, қайтарымсыз ақшалай төлем. Салық кодексінде көзделгендей салықтың төғыз түрі бар, мысалға, жеке табыс салығы, корпорациялық табыс салығы, жер салығы, мүлік салығы, әлеуметтік салық, акциздер, т.б. салықтан басқа да міндетті төлемдер болады, атап айтатын болсақ: төлем ақылар, алымдар, баж және кедендік төлемдер.

Салық салу объектісіне байланысты салықтыр тікелей және жанама болып бөлінеді. Тікелей салықтар, яғни жеке және заңды тұлғалардың табыстары мен мүліктеріне тікелей, нақты белгіленетін салықтар. Жанама салықтар тауарлардың бағасы мен көрсетілген қызметтердің тарифтері арқылы алынатын салықтар. Салықтар бақа да белгілерге байланысты жіктеледі.

Салықтық құқықтық қатынастардың субъектілеріне:

- мемлекет;
- мемлекеттік органдар;
- заңды тұлғалар;
- жеке тұлғалар;

Аталған субъектілерді формасына, құқықтық жағдайына байланысты тағы да жіктеуге болады. Салықтық құқықтық қатынастарды субъектілердің арасында негізге субъект – салық төлеушілер болып табылады. Мемлекетіміздің өсіп-өркендеуі, экономикасының тұрақты болуы үшін салықтық құқықтық рөлі аса маңызды болып табылады.

Ұсынылатын нормативті құқықтық актілер мен әдебиеттер

Нормативті материал:

1. Қазақстан Республикасының Конституциясы 1995 жыл 30 тамыз
2. «Құқықтық актілері туралы» Қазақстан Республикасының 2016 жылғы 6 сәуірдегі № 480 – V ҚР
3. «Қазақстан Республикасының 2010 жылдан 2020 жылға дейінгі кезеңге арналған құқықтық саясат тұжырымдамасы туралы» Қазақстан Республикасы Президентінің 2009 жылғы 24 тамыздағы N 858 Жарлығы
4. Қазақстан Республикасының 2015 жылғы 23 қарашадағы № 414-V Еңбек Кодексі
5. «Кәсіптік одақтар туралы» Қазақстан Республикасының 2014 жылғы 27 маусымдағы № 211-V Заңы
6. «Әкімшілік құқық бұзушылық туралы» Қазақстан Республикасының 2014 жылғы 5 шілдедегі № 235-V Кодексі
7. Қазақстан Республикасындағы жергілікті мемлекеттік басқару және өзін-өзі басқару туралы 2001 ж. 23 қаңтардағы № 148-II Қазақстан Республикасының Заңы
8. «Қазақстан Республикасының мемлекеттік қызметі туралы» Қазақстан Республикасының 2015 жылғы 23 қарашадағы № 416-V Заңы
9. Қазақстан Республикасының Азаматтық Кодексі (Жалпы бөлім 1999 ж. 1 шілдедегі № 409-1)
10. Қазақстан Республикасының азаматтық кодексі (1999 ж. 1 шілдедегі № 409-1) (ерекше бөлім)
11. Қазақстан Республикасының 2014 жылғы 3 шілдедегі № 226-V Қылмыстық кодексі
12. «Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының 2015 жылғы 18 қарашадағы № 410-V Заңы
13. Қазақстан Республикасының 2015-2025 жылдарға арналған сыбайлас жемқорлыққа қарсы стратегиясы туралы Қазақстан Республикасы Президентінің 2014 жылғы 26 желтоқсандағы № 986 Жарлығы
14. Салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер туралы (Салық кодексі) Қазақстан Республикасының 2017 жылғы 25 желтоқсандағы № 121-VI Кодексі
15. «Қазақстан Республикасының Бюджет Кодексі» 2008 жылғы 4 желтоқсан № 95-IV
16. 2013 жылғы 26 маусымдағы «Қазақстан Республикасының жаңа бюджет саясатының тұжырымдамасы» атты Қазақстан Республикасы Президентінің №590 Жарлығы <http://www.akorda.kz>.
17. «Қазақстан Республикасының Кәсіпкерлік Кодексі» Қазақстан Республикасының 2015 жылғы 29 қазандағы № 375-V Кодексі
18. Қазақстан Республикасының 1995 жылғы 30-наурыздағы «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы Заңы.
19. Қазақстан Республикасының 1995 жылғы 31-тамыздағы «Қазақстан Республикасындағы банктер және банктік қызмет туралы Заңы.
20. Қазақстан Республикасының Даму банкісі туралы Қазақстан Республикасының 25.04.2001 жылы Заңы
21. Валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы Қазақстан Республикасының Заңы 2018 жылғы 2 шілдедегі № 167-VI ҚРЗ.
22. Қазақстан Республикасының 2000 жылғы 18 желтоқсандағы “Сақтандыру қызметі туралы” Заңы.

Әдебиеттер

1. Бабич А.М., Павлова Л.Н. Финансы, Москва, ИД ФБК-ПРЕСС, 2000
2. Бельский К.С. Финансовое право. М., Юристъ, 1995.
3. Годме Поль М. Финансовое право. М., Прогресс, 1978.
4. Дробозина Л.А. Финансы Москва, Юнити, 2000

5. Карасева М.В. Финансовое право. М., Юристь, 1999.
6. Листопад А.Д. Финансовая деятельность таможенных органов Российской Федерации. М., РИО РТА, 1996.
7. Мухитдинов Н.Б., Найманбаев С.М. Қаржылар саласындағы мемлекеттік басқару. Алматы, 1998.
8. Мухитдинов Н.Б., Найманбаев С.М. Мемлекеттің салықтық қызметінің құқықтық негіздері. Алматы, 1998.
9. Рассолов М.М. Финансовое право. Москва, Юнити, 2001
10. Романовский М.В., Врублевский О.В., Сабанти Б.М. Финансы. Мочква, Юрайт, 2000
11. Химичева Н.Н. Финансовое право. М. БЕК, 1998.
12. Химичева Н.Н. Налоговое право. М. БЕК, 1997.
13. Худяков А.И. Финансовое право Республики Казахстан, Алматы, 2002
14. Худяков А.И. Основы теории финансового права. Алматы, 1995.
15. Худяков А.И. Финансовое право РК. Алматы, 2001.
16. Худяков А.И. Страхование право РК. Алматы, 1997.
17. Худяков А.И. Налоговое право РК. Алматы, 2003.
18. Худяков А.И., Найманбаев С.М. Русско-казахский финансово-правовой толковый словарь. Алматы, 1997.
19. Найманбаев С.М. ҚР қаржылық құқығы. Алматы, 1994.
20. Жуйриков К.К., Ким Г.В. Государственное страхование в Казахстане. Алма-Ата, 1992.

Тақырып 12 дәріс. Қаржылық-банктік құқық - қаржылық құқықтың бөлімі ретіндегі өзекті мәселелері.

Түйінді сөздер: Қаржылық-банктік құқық, Ұлттық банк, Даму банкі, екінші деңгейдегі банктер және т.б.

Негізгі сұрақтар:

1. Қаржылық-банктік құқықтың пәні, қайнар көздері, құқықтық реттеу әдістері мен жүйесі.
2. Банк ұғымы. Қазақстан Республикасының банктік жүйесі.
3. Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің құрылымы, оның өкілеттілігі.
4. Екінші деңгейдегі банктердің құқықтық жағдайы.

Тезис:

Қазақстан Республикасының банктік жүйесі екі деңгейден тұрады. Біріншіденгейлі бан – Ұлттық Банк. Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноталарын бір аукционда ұсыну көлемі 31 млрд. теңгеден 150 млрд. теңгеге дейін біртіндеп ұлғайтылды. 2006 жылы 3,8 трлн. теңге көлемінде ноталар шығарылды, бұл 2005 жылға қарағанда 2,0 есе көп.

Айналыстағы ноталар көлемі 2006 жылы 3,3 есеге 533,1 млрд. теңгеге дейін артты. 2006 жылғы 12 шілдеден бастап Ұлттық Банк жаңа Ең төменгі резервтік талаптар (ЕРТ) туралы ереже енгізді. Ол бойынша банктің ЕРТ нормативтеріне кіретін міндеттемелерінің құрылымы біраз кеңейтілді. Сонымен қатар ең төменгі нормативтік талаптардың мынадай жіктелген нормативтері енгізілді: банктің ішкі міндеттемелері үшін 6% және өзге міндеттемелері үшін 8%.

18 шілдеден бастап екінші деңгейдегі банктер алғашқы рет жаңа ереженің талаптарына сәйкес ең төменгі резервтік талаптарды есептей бастады, ал 20 шілдеден бастап резервтік активтерін қалыптастыра бастады. Ережеге өзгерістердің енгізілуі ең төменгі резервтік талаптардың ұлғаюына әкеп соқты, ол өз кезегінде резервтік активтердің өсуіне әкелді.

2006 жылғы 1 шілдеден бастап Ұлттық қордың қаражатын қалыптастыру және пайдалану механизмінің өзгеруіне байланысты Ұлттық Банк Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының активтерін айырбастаудың және қайта айырбастаудың жаңа ережесін қабылдады (2006 жылғы 25 шілдедегі № 67). Осы Ережеге сәйкес Ұлттық Банк алтын валюта активтерінен Ұлттық қор үшін шетел валютасын сатып алумен қатар ішкі нарықтан шетел валютасын сатып ала алады.

Ұлттық Банк Қызметінің 2007-2009 жылдарға арналған негізгі бағыттары. «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 29-бабына сәйкес Ұлттық Банктің ақша-кредит саясатының негізгі мақсаты баға тұрақтылығын қамтамасыз ету болып табылады.

Ақша-кредит саясатының негізгі бағыттары жыл сайын алдағы 3 жылға, ақша-кредит саясатының 3 жылға арналған негізгі көрсеткіштерінің болжамдарын қоса және алдыңғы жылға арналған шараларды нақтылай отырып айқындалады.

Ақша-кредит саясатының 2007-2009 жылдарға арналған көрсеткіштерінің болжамдарын әзірлеу трансмиссиялық механизм үлгісі пайдаланылды. Есептеу кезінде орташа мерзімді кезеңде әлемдік экономиканың өсу қарқыны және әлемдік тауар нарықтарының конъюнктурасы Қазақстан экономикасының дамуына қолайлы жағдай жасайтын болады деген болжамдар пайдаланылды. Бұдан басқа, есептеулер мен ұсыныстар негізіне Елдің әлеуметтік-экономикалық дамуының 2007-2009 жылдарға арналған орта мерзімді жоспарының (бұдан әрі – Орта мерзімді жоспар) өлшемдері алынды.

Сонымен бірге, республикалық бюджеттің 2007 жылға арналған жобасына сәйкес, республикалық бюджеттің 2007 жылға арналған шығыстары бюджеттің 2006 жылғы шығыстарымен салыстырғанда 28,1%-ға көбейеді деп болжанып отыр. Инфляцияға болжам Филипс қисығы негізінде жасалды, ол ІЖӨ-нің әлуетті деңгейінен, инфляциялық күтулерден және еңбекақыдан ауытқуы арасындағы теориялық өзара байланысты көрсетеді.

Соңғы көрсеткіштер, өз кезегінде, экономикаға берілген кредиттер, айырбас бағамы, ақша массасы және басқа да көрсеткіштер арқылы айқындалады. Сыртқы борыш қарастырылатын үлгілерге тікелей кірмейді.

2007-2009 жылдарға арналған әлуетті инфляцияға P-star үлгісі бойынша жасалған болжам біршама шетел капиталының әкелініп, ішкі қаржы нарығындағы өтімділіктің асып кетуі, мемлекеттік бюджет шығыстарының өсуі жағдайларында орта мерзімді кезеңде инфляция динамикасының төмендеу үрдісі болғанымен экономиканы дамытудың инфляциялық аясының сақталатындығын көрсетеді.

Ұсынылатын нормативті құқықтық актілер мен әдебиеттер

Нормативті материал:

1. Қазақстан Республикасының Конституциясы 1995 жыл 30 тамыз
2. «Құқықтық актілері туралы» Қазақстан Республикасының 2016 жылғы 6 сәуірдегі № 480 – V ҚР
3. «Қазақстан Республикасының 2010 жылдан 2020 жылға дейінгі кезеңге арналған құқықтық саясат тұжырымдамасы туралы» Қазақстан Республикасы Президентінің 2009 жылғы 24 тамыздағы N 858 Жарлығы
4. Қазақстан Республикасының 2015 жылғы 23 қарашадағы № 414-V Еңбек Кодексі
5. «Кәсіптік одақтар туралы» Қазақстан Республикасының 2014 жылғы 27 маусым дағы № 211-V Заңы
6. «Әкімшілік құқық бұзушылық туралы» Қазақстан Республикасының 2014 жылғы 5 шілдедегі № 235-V Кодексі
7. Қазақстан Республикасындағы жергілікті мемлекеттік басқару және өзін-өзі басқару туралы 2001 ж. 23 қаңтардағы № 148-II Қазақстан Республикасының Заңы

8. «Қазақстан Республикасының мемлекеттік қызметі туралы» Қазақстан Республикасының 2015 жылғы 23 қарашадағы № 416-V Заңы
9. Қазақстан Республикасының Азаматтық Кодексі (Жалпы бөлім 1999 ж. 1 шілдедегі № 409-1)
10. Қазақстан Республикасының азаматтық кодексі (1999 ж. 1 шілдедегі № 409-1) (ерекше бөлім)
11. Қазақстан Республикасының 2014 жылғы 3 шілдедегі № 226-V Қылмыстық кодексі
12. «Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының 2015 жылғы 18 қарашадағы № 410-V Заңы
13. Қазақстан Республикасының 2015-2025 жылдарға арналған сыбайлас жемқорлыққа қарсы стратегиясы туралы Қазақстан Республикасы Президентінің 2014 жылғы 26 желтоқсандағы № 986 Жарлығы
14. Салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер туралы (Салық кодексі) Қазақстан Республикасының 2017 жылғы 25 желтоқсандағы № 121-VI Кодексі
15. «Қазақстан Республикасының Бюджет Кодексі» 2008 жылғы 4 желтоқсан № 95-IV
16. 2013 жылғы 26 маусымдағы «Қазақстан Республикасының жаңа бюджет саясатының тұжырымдамасы» атты Қазақстан Республикасы Президентінің №590 Жарлығы <http://www.akorda.kz>.
17. «Қазақстан Республикасының Кәсіпкерлік Кодексі» Қазақстан Республикасының 2015 жылғы 29 қазандағы № 375-V Кодексі
18. Қазақстан Республикасының 1995 жылғы 30-наурыздағы «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы Заңы.
19. Қазақстан Республикасының 1995 жылғы 31-тамыздағы «Қазақстан Республикасындағы банктер және банктік қызмет туралы Заңы.
20. Қазақстан Республикасының Даму банкісі туралы Қазақстан Республикасының 25.04.2001 жылы Заңы
21. Валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы Қазақстан Республикасының Заңы 2018 жылғы 2 шілдедегі № 167-VI ҚРЗ.
22. Қазақстан Республикасының 2000 жылғы 18 желтоқсандағы “Сақтандыру қызметі туралы” Заңы.

Әдебиеттер

1. Бабич А.М., Павлова Л.Н. Финансы, Москва, ИД ФБК-ПРЕСС, 2000
2. Бельский К.С. Финансовое право. М., Юрист, 1995.
3. Годме Поль М. Финансовое право. М., Прогресс, 1978.
4. Дробозина Л.А. Финансы Москва, Юнити, 2000
5. Карасева М.В. Финансовое право. М., Юрист, 1999.
6. Листопад А.Д. Финансовая деятельность таможенных органов Российской Федерации. М., РИО РТА, 1996.
7. Мухитдинов Н.Б., Найманбаев С.М. Қаржылар саласындағы мемлекеттік басқару. Алматы, 1998.
8. Мухитдинов Н.Б., Найманбаев С.М. Мемлекеттің салықтық қызметінің құқықтық негіздері. Алматы, 1998.
9. Рассолов М.М. Финансовое право. Москва, Юнити, 2001
10. Романовский М.В., Врублевский О.В., Сабанти Б.М. Финансы. Мочква, Юрайт, 2000
11. Химичева Н.Н. Финансовое право. М. БЕК, 1998.
12. Химичева Н.Н. Налоговое право. М. БЕК, 1997.
13. Худяков А.И. Финансовое право Республики Казахстан, Алматы, 2002
14. Худяков А.И. Основы теории финансового права. Алматы, 1995.
15. Худяков А.И. Финансовое право РК. Алматы, 2001.
16. Худяков А.И. Страхование право РК. Алматы, 1997.

17. Худяков А.И. Налоговое право РК. Алматы, 2003.
18. Худяков А.И., Найманбаев С.М. Русско-казахский финансово-правовой толковый словарь. Алматы, 1997.
19. Найманбаев С.М. ҚР қаржылық құқығы. Алматы, 1994.
20. Жуйриков К.К., Ким Г.В. Государственное страхование в Казахстане. Алма-Ата, 1992.

Тақырып 13 дәріс. Қаржылық-сақтандыру құқығы - қаржылық құқықтың институты ретіндегі өзекті мәселелері.

Түйінді сөздер: Қаржылық-сақтандыру құқығы, сақтандыру, сақтандыру құқығының пәні, сақтандыру құқығының әдісі, сақтандыру құқығының қайнар көздері, сақтандыру құқығының қағидалары және т.б.

Негізгі сұрақтар:

1. Сақтандыру құқығының пәні, әдісі, қайнар көздері және қағидалары. Сақтандыру құқығы қаржылық құқықтың ерекше бөлімінің бір институты ретінде түсінігі. Қазақстан Республикасындағы сақтандыру құқығының қалыптасу жағдайлары.
2. Сақтандырудың түсінігі мен оның түрлері. Сақтандырудың күрделі формалары. Қазақстан Республикасындағы сақтандыру қызметінің түсінігі және дамуы. Сақтандыру қатынастарының қатысушылары.

Тезис:

Кең мағынада “сақтандыру” қандай да бір келеңсіз жағдайлардан сақтауды, қорғауды білдіреді. “Сақтандыру” сөзі “страх” – қорқыныш, үрей деген сөзден шыққан. Сақтандыру құқығы қаржылық құқықтың ерекше бөлімінің бір институты. Сақтандыру қатынастары Қазақстан Республикасының “Сақтандыру қызметі туралы” Замен реттеледі.

Сақтандыру қатынастарының негізгі қатысушылары болып сақтанушы мен сақтандырушы болып табылады. Сақтанушы – сақтану үшін сақтандырушыға сақтандыру өтемін төлейтін тұлға.

Сақтандырушы – сақтандыру төлемі арқылы сақтанатын тұлғаны сақтандырушы субъект. Сақтандыру ісі бойынша сақтандырылған тұлға, сақтандыру төлемі, сақтандыру өтемі, сақтандыру жағдайы, сақтандырудың объектісі, сақтандырудың пәні және сақтандыру тәуекелі болады.

Сақтандыру өзінің сипатына байланысты бірнеше түрлерге бөліп қарастырылады. Сақтандыру міндеттілік дәрежесіне байланысты ерікті сақтандыру және міндетті сақтандыру, объектісіне байланысты жеке сақтандыру және мүлктік сақтандыру болып бөлінеді. Міндетті сақтандыруда сақтандыру заңмен екінші тараптарға жүктеледі, яғни міндетті болып табылады. Ал, ерікті сақтандыру бойынша ондай мәжбүрлеу болмайды.

Сақтандыру қызметін жүзеге асыру үшін сақтандыру ұйымдарын құру жағдайлары Қазақстан Республикасының “Сақтандыру қызметі туралы” Заңында қарастырылған.

Жеке және заңды тұлғалар – Қазақстан Республикасының резиденттері мен резидент еместері заңда және уәкілетті мемлекеттік органның өзге де нормативтік құқықтық актілерінде көзделген талаптарды ескере отырып, сақтандыру ұйымдарының құрылтайшылары және акционерлері бола алады. Мемлекет өзі құрылтайшысы немесе акционері болып табылатын сақтандыру ұйымының міндеттемелері бойынша, егер Қазақстан Республикасының заң актілерінде өзгеше көзделмесе, оның жарғылық капиталына салған қаражаты шегінде жауапты болады.

Сақтандыру ұйымын құруға рұқсат алу үшін уәкілетті мемлекеттік органға мынадай құжаттар табыс етіледі:

- ❖ сақтандыру ұйымын құруға рұқсат алуға өтініш;
- ❖ нотариат куәландырған және заңдарда белгіленген тәртіппен ресімделген құрылтай құжаттарының үш данасы;
- ❖ сақтандыру ұйымын құру туралы шешім қабылданғанын дәлелдейтін құжаттар;
- ❖ құрылатын сақтандыру ұйымының таяаудағы үш жылға арналған актуариймен куәландырылған ұйымдастыру шараларының жоспарын, т.б.;
- ❖ өтініш берушінің құрылтайшылары атынан өтініш беру өкілеттігін растайтын нотариат куәландырған құжат.

Ұсынылатын нормативті құқықтық актілер мен әдебиеттер

Нормативті материал:

1. Қазақстан Республикасының Конституциясы 1995 жыл 30 тамыз
2. «Құқықтық актілері туралы» Қазақстан Республикасының 2016 жылғы 6 сәуірдегі № 480 – V ҚР
3. «Қазақстан Республикасының 2010 жылдан 2020 жылға дейінгі кезеңге арналған құқықтық саясат тұжырымдамасы туралы» Қазақстан Республикасы Президентінің 2009 жылғы 24 тамыздағы N 858 Жарлығы
4. Қазақстан Республикасының 2015 жылғы 23 қарашадағы № 414-V Еңбек Кодексі
5. «Кәсіптік одақтар туралы» Қазақстан Республикасының 2014 жылғы 27 маусымдағы № 211-V Заңы
6. «Әкімшілік құқық бұзушылық туралы» Қазақстан Республикасының 2014 жылғы 5 шілдедегі № 235-V Кодексі
7. Қазақстан Республикасындағы жергілікті мемлекеттік басқару және өзін-өзі басқару туралы 2001 ж. 23 қаңтардағы № 148-II Қазақстан Республикасының Заңы
8. «Қазақстан Республикасының мемлекеттік қызметі туралы» Қазақстан Республикасының 2015 жылғы 23 қарашадағы № 416-V Заңы
9. Қазақстан Республикасының Азаматтық Кодексі (Жалпы бөлім 1999 ж. 1 шілдедегі № 409-1)
10. Қазақстан Республикасының азаматтық кодексі (1999 ж. 1 шілдедегі № 409-1) (ерекше бөлім)
11. Қазақстан Республикасының 2014 жылғы 3 шілдедегі № 226-V Қылмыстық кодексі
12. «Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының 2015 жылғы 18 қарашадағы № 410-V Заңы
13. Қазақстан Республикасының 2015-2025 жылдарға арналған сыбайлас жемқорлыққа қарсы стратегиясы туралы Қазақстан Республикасы Президентінің 2014 жылғы 26 желтоқсандағы № 986 Жарлығы
14. Салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер туралы (Салық кодексі) Қазақстан Республикасының 2017 жылғы 25 желтоқсандағы № 121-VI Кодексі
15. «Қазақстан Республикасының Бюджет Кодексі» 2008 жылғы 4 желтоқсан № 95-IV
16. 2013 жылғы 26 маусымдағы «Қазақстан Республикасының жаңа бюджет саясатының тұжырымдамасы» атты Қазақстан Республикасы Президентінің №590 Жарлығы <http://www.akorda.kz>.
17. «Қазақстан Республикасының Кәсіпкерлік Кодексі» Қазақстан Республикасының 2015 жылғы 29 қазандағы № 375-V Кодексі
18. Қазақстан Республикасының 1995 жылғы 30-наурыздағы «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы Заңы.
19. Қазақстан Республикасының 1995 жылғы 31-тамыздағы «Қазақстан Республикасындағы банктер және банктік қызмет туралы Заңы.

20. Қазақстан Республикасының Даму банкісі туралы Қазақстан Республикасының 25.04.2001 жылы Заңы
21. Валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы Қазақстан Республикасының Заңы 2018 жылғы 2 шілдедегі № 167-VI ҚРЗ.
22. Қазақстан Республикасының 2000 жылғы 18 желтоқсандағы “Сақтандыру қызметі туралы” Заңы.

Әдебиеттер

1. Бабич А.М., Павлова Л.Н. Финансы, Москва, ИД ФБК-ПРЕСС, 2000
2. Бельский К.С. Финансовое право. М., Юристъ, 1995.
3. Годме Поль М. Финансовое право. М., Прогресс, 1978.
4. Дробозина Л.А. Финансы Москва, Юнити, 2000
5. Карасева М.В. Финансовое право. М., Юристъ, 1999.
6. Листопад А.Д. Финансовая деятельность таможенных органов Российской Федерации. М., РИО РТА, 1996.
7. Мухитдинов Н.Б., Найманбаев С.М. Қаржылар саласындағы мемлекеттік басқару. Алматы, 1998.
8. Мухитдинов Н.Б., Найманбаев С.М. Мемлекеттің салықтық қызметінің құқықтық негіздері. Алматы, 1998.
9. Рассолов М.М. Финансовое право. Москва, Юнити, 2001
10. Романовский М.В., Врублевский О.В., Сабанти Б.М. Финансы. Мочква, Юрайт, 2000
11. Химичева Н.Н. Финансовое право. М. БЕК, 1998.
12. Химичева Н.Н. Налоговое право. М. БЕК, 1997.
13. Худяков А.И. Финансовое право Республики Казахстан, Алматы, 2002
14. Худяков А.И. Основы теории финансового права. Алматы, 1995.
15. Худяков А.И. Финансовое право РК. Алматы, 2001.
16. Худяков А.И. Страхование право РК. Алматы, 1997.
17. Худяков А.И. Налоговое право РК. Алматы, 2003.
18. Худяков А.И., Найманбаев С.М. Русско-казахский финансово-правовой толковый словарь. Алматы, 1997.
19. Найманбаев С.М. ҚР қаржылық құқығы. Алматы, 1994.
20. Жуйриков К.К., Ким Г.В. Государственное страхование в Казахстане. Алма-Ата, 1992.

Тақырып 14 дәріс. Қаржылық-шаруашылық құқығы - қаржылық құқықтың институты ретіндегі өзекті мәселелері.

Түйінді сөздер: Қаржылық-шаруашылық құқығы, шаруашылық құқығының пәні, шаруашылық құқығының әдісі, шаруашылық құқығының қайнар көздері, шаруашылық құқығының қағидалары және т.б.

Негізгі сұрақтар:

1. Қаржылық – шаруашылық құқықтың қаржылық құқықтың бір бөлімі ретінде түсінігі.
2. Қаржылық – шаруашылық құқықтың пәні, әдісі, қайнар көздері және қағидалары.
3. Қаржылық – шаруашылық құқықтың қаржылық құқықтың бір бөлімі ретінде түсінігі.
4. Қаржылық – шаруашылық құқықтың пәні, әдісі, қайнар көздері және қағидалары.

Тезис:

Мемлекеттік мекемелер мен мемлекеттік кәсіпорындар. Мемлекеттік кәсіпорындардың шаруашылық – қаржылық және өндірістік бағытының негізі.

Мемлекеттік кәсіпорындар шаруашылық жүргізу құқығына негізделген. Мемлекеттік кісіпорындар жедел басқару құқығына да негізделген, сондай мақсаттарда қызметін жүзеге асырады. Республикалық мемлекеттік кәсіпорындар. Коммуналдық мемлекеттік кәсіпорындар.

Қаржылық құқықтың қаржылық – шаруашылық құқығы мемлекеттік мекемелер мен кәсіпорындардың құқықтық жағдайын қарастырады. Қаржылық – шаруашылық құқықтың пәні болып мемлекеттік кәсіпорындардың қызметін жүзеге асыру барысында пайда болатын қоғамдық қатынастар жиынтығы.

Мемлекеттік кәсіпорындарға, шаруашылық жүргізу құқығына негізделген және жедел басқару құқығына да негізделген кәсіпорындар жатады. Мемлекеттік меншік нысанғына байланысты кәсіпорындар мынадай төмендегі түрлерге бөлінеді:

Республикалық меншікте болатын кісіпорындар – мемлекеттік республикалық кәсіпорындар; Коммуналдық меншікте болатын кәсіпорындар – мемлекеттік коммуналдық мекемелер.

Ұсынылатын нормативті құқықтық актілер мен әдебиеттер

Нормативті материал:

1. Қазақстан Республикасының Конституциясы 1995 жыл 30 тамыз
2. «Құқықтық актілері туралы» Қазақстан Республикасының 2016 жылғы 6 сәуірдегі № 480 – V ҚР
3. «Қазақстан Республикасының 2010 жылдан 2020 жылға дейінгі кезеңге арналған құқықтық саясат тұжырымдамасы туралы» Қазақстан Республикасы Президентінің 2009 жылғы 24 тамыздағы N 858 Жарлығы
4. Қазақстан Республикасының 2015 жылғы 23 қарашадағы № 414-V Еңбек Кодексі
5. «Кәсіптік одақтар туралы» Қазақстан Республикасының 2014 жылғы 27 маусымдағы № 211-V Заңы
6. «Әкімшілік құқық бұзушылық туралы» Қазақстан Республикасының 2014 жылғы 5 шілдедегі № 235-V Кодексі
7. Қазақстан Республикасындағы жергілікті мемлекеттік басқару және өзін-өзі басқару туралы 2001 ж. 23 қаңтардағы № 148-II Қазақстан Республикасының Заңы
8. «Қазақстан Республикасының мемлекеттік қызметі туралы» Қазақстан Республикасының 2015 жылғы 23 қарашадағы № 416-V Заңы
9. Қазақстан Республикасының Азаматтық Кодексі (Жалпы бөлім 1999 ж. 1 шілдедегі № 409-1)
10. Қазақстан Республикасының азаматтық кодексі (1999 ж. 1 шілдедегі № 409-1) (ерекше бөлім)
11. Қазақстан Республикасының 2014 жылғы 3 шілдедегі № 226-V Қылмыстық кодексі
12. «Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының 2015 жылғы 18 қарашадағы № 410-V Заңы
13. Қазақстан Республикасының 2015-2025 жылдарға арналған сыбайлас жемқорлыққа қарсы стратегиясы туралы Қазақстан Республикасы Президентінің 2014 жылғы 26 желтоқсандағы № 986 Жарлығы
14. Салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер туралы (Салық кодексі) Қазақстан Республикасының 2017 жылғы 25 желтоқсандағы № 121-VI Кодексі
15. «Қазақстан Республикасының Бюджет Кодексі» 2008 жылғы 4 желтоқсан № 95-IV
16. 2013 жылғы 26 маусымдағы «Қазақстан Республикасының жаңа бюджет саясатының тұжырымдамасы» атты Қазақстан Республикасы Президентінің №590 Жарлығы <http://www.akorda.kz>.
17. «Қазақстан Республикасының Кәсіпкерлік Кодексі» Қазақстан Республикасының 2015 жылғы 29 қазандағы № 375-V Кодексі

18. Қазақстан Республикасының 1995 жылғы 30-наурыздағы «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы Заңы.
19. Қазақстан Республикасының 1995 жылғы 31-тамыздағы «Қазақстан Республикасындағы банктер және банктік қызмет туралы Заңы.
20. Қазақстан Республикасының Даму банкісі туралы Қазақстан Республикасының 25.04.2001 жылы Заңы
21. Валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы Қазақстан Республикасының Заңы 2018 жылғы 2 шілдедегі № 167-VI ҚРЗ.
22. Қазақстан Республикасының 2000 жылғы 18 желтоқсандағы “Сақтандыру қызметі туралы” Заңы.

Әдебиеттер

1. Бабич А.М., Павлова Л.Н. Финансы, Москва, ИД ФБК-ПРЕСС, 2000
2. Бельский К.С. Финансовое право. М., Юрист, 1995.
3. Годме Поль М. Финансовое право. М., Прогресс, 1978.
4. Дробозина Л.А. Финансы Москва, Юнити, 2000
5. Карасева М.В. Финансовое право. М., Юрист, 1999.
6. Листопад А.Д. Финансовая деятельность таможенных органов Российской Федерации. М., РИО РТА, 1996.
7. Мухитдинов Н.Б., Найманбаев С.М. Қаржылар саласындағы мемлекеттік басқару. Алматы, 1998.
8. Мухитдинов Н.Б., Найманбаев С.М. Мемлекеттің салықтық қызметінің құқықтық негіздері. Алматы, 1998.
9. Рассолов М.М. Финансовое право. Москва, Юнити, 2001
10. Романовский М.В., Врублевский О.В., Сабанти Б.М. Финансы. Мочква, Юрайт, 2000
11. Химичева Н.Н. Финансовое право. М. БЕК, 1998.
12. Химичева Н.Н. Налоговое право. М. БЕК, 1997.
13. Худяков А.И. Финансовое право Республики Казахстан, Алматы, 2002
14. Худяков А.И. Основы теории финансового права. Алматы, 1995.
15. Худяков А.И. Финансовое право РК. Алматы, 2001.
16. Худяков А.И. Страхование право РК. Алматы, 1997.
17. Худяков А.И. Налоговое право РК. Алматы, 2003.
18. Худяков А.И., Найманбаев С.М. Русско-казахский финансово-правовой толковый словарь. Алматы, 1997.
19. Найманбаев С.М. ҚР қаржылық құқығы. Алматы, 1994.
20. Жуйриков К.К., Ким Г.В. Государственное страхование в Казахстане. Алма-Ата, 1992.

Дәріс. 15 Тақырып. Мемлекеттік несиелеудің құқықтық негіздері мен шарттардың өзекті мәселелері.

Түйінді сөздер: мемлекеттік несие, несие, несие саясаты, несие түрлері, мемлекеттік қарыз алу, қарыз алуды өтеу, жауаптылық мәселесі.

1. Мемлекеттік несиелеудің ұғымы және жалпы сипаттамасы. Несиелік қатынастардың субъектілері. Мемлекеттік несиелеудің түрлері.
2. Мемлекеттік қарыз алу: ұғымы мен тәртібі. Мемлекеттік қарыз алудың түрлері мен нысандары.
3. Мемлекеттік несиелу саласындағы шарттардың құқықтық табиғаты.

Тезис:

Жылжымайтын мүліктермен операцияларды жүзеге асыру үшін ипотекалық несиелеу жүйесінің барлық звеноларының қызметтерін реттейтін заңды нормалардың қажет екендігі белгілі.

Кепілдік құқықтың негізгі көзі, яғни соған байланысты ипотекалық несиелеуді жүзеге асыру кезіндегі негізгі құқықтық норма Қазақстан Республикасының Азаматтық Кодексі болып табылады. Сонымен қатар мынандай нормативті-құқықтық актілермен де реттеледі:

1. «Жер туралы» Заң (соңғы өзгертулер мен толықтыруларды есепке алғанда);
2. «Жылжымайтын мүліктер құқығын және сонымен байланысты келісімдерді тіркеу туралы» Заң және т.б.

Жеке тұлғалар банктен ипотекалық несие алған жағдайда банк пен клиенттің арасында жазбаша түрде ипотекалық келісім-шарт толтырылады. Оған кепіл беруші, кепіл ұстаушы тұлғалар қол қояды. Ипотекалық құқық ипотекалық келісім-шарт тіркеуден өткен кезден бастап пайда болады. Ипотекалық келісім-шартты нотариалдық куәландыру екі жақтың өзара келісімдері бойынша жүзеге асады.

Ипотекалық келісім-шарттың субъектілері болып мыналар табылады:

- ипотекалық келісімге қатысушы тұлғалар, яғни кепіл беруші және кепілді ұстаушы — заңды және жеке тұлғалар;
- тіркеуші орган;
- бірыңғай кепілдік реестрді ұстаушы.

Ипотекалық келісім-шартта төмендегідей реквизиттер міндетті түрде көрсетілуі керек:

- кепіл беруші мен кепілді ұстаушының толық аттары, орналасқан
- негізгі міндеттеменің мәні, оның мөлшері және орындалу мерзімі;
- кепілге алынған жылжымайтын мүліктердің тізімі және олардың орналасқан жерлері;
- екі жақтың міндеттері мен құқықтары;
- т.б. қажет деп табылған шарттар.

Ипотекалық несиелеуді ұйымдастыру үшін жеке тұлғалардан мынандай құжаттар өткізу талап етіледі:

1. жазбаша түрдегі өтініш. Онда алынатын несие сомасының мақсаттары нақты көрсетілуі керек;
2. қарыз алушы жеке тұлғаның жеке басын куәландыратын құжаттар көшірмесі;
3. тұрақты жұмыс орнынан соңғы бір жылдағы айлық жалақысы туралы анықтама қағаз, сонымен бірге, бар болған жағдайларда тағы басқа қандай көздер есебінен табыс алып отыратындығы туралы анықтама қағаз;
4. өз меншігіндегі өтімділігі өте жоғары мүліктердің бар екендігін дәлелдейтін құжаттар және нақты кепіл ретінде қай мүліктің қалдыратынын көрсетуі керек, яғни сол мүлік туралы құжаттардың түп-нұсқасы банкке өткізілуі қажет. Егер кепіл ретіндегі мүлік бірнеше тұлғаның меншігінде болса, онда сол тұлғалардың келісімдері талап етілулері керек;
5. қажет болған жағдайларда т.б. құжаттар өткізіледі.

Сонымен банктердің тәжірибесінде қолданылатын ипотекалық несиелеу процесінің өзіндік кезеңдері болады. Яғни, несиелік процесс ипотекалық несиеге деген өтінішті өңдеуден басталып, оны толық қайтарумен аяқталынады. Әр кезеңде пайдаланылатын ипотекалық несиелеу механизмінің элементтері несиелік операциялардың сапалы сипатын бере отырып, олардың жүзеге асырылу техникасын білдіреді. Ипотекалық несиелеу процесі мынандай кезеңдерді қамтиды:

1. несиеге деген өтінішті қарау;

2. клиенттің несиелік қабілеттілігін талдау;
3. несиелік келісім-шарт жасасу;
4. несие беру;
5. несиелік мәміленің орындалуына бақылау жасау.

Сонымен несиелік процесс бұл белгілі-бір банктің қабылдаған және белгілі-бір тізбектілік негізінде орындалтын несиелік қатынастарды жүзеге асыру әдісі болып табылады. Несиелік процесті іске асыру үшін ең алдымен банкте дайындық кезеңдері жасалуы керек. Яғни, елдегі жалпы макроэкономикалық жағдайларға бағалау жүргізіледі және банктің әртүрлі категориялардағы қарыз алушылармен жұмыс істеуге дайын екендігі тексеріледі. Ол үшін ипотекалық несиелеу процесіне қажетті бірнеше ішкі банктік нормативті құжаттар қабылданады. Содан кейін несиелік ресурстарға деген қажеттіліктері бар клиенттерден өтініштер қабылданады. Өтініштерде көрсетілген мақсаттар тексеріліп, олардың банктің несиелік саясатында көрсетілген бағыттармен сәйкестілігі қаралады.

Олар сәйкес келген жағдайларда берілетін несиенің түріне байланыты несие алуға қажетті құжаттар жинақталады, содан кейін оларға, яғни өтінішпен бірге өткізілген құжаттарға талдаулар жүргізіледі. Ең алдымен, жеке тұлғалар үшін олардың айлық табыстары мен шығындарына салыстырулар жүргізу негіздерінде клиенттердің несиелік қабілеттіліктеріне талдаулар жасалады.

Соған байланысты несиелік инспектор несиелік келісімнің тиімділіктері туралы қорытындылар жасайды. Қазіргі банктік тәжірибеде банктер тарапынан негізгі көңіл берілетін несиені қамтамасыз ету мәселелерін шешуге бөлінеді. Сондықтан, қамтамасыз ету үшін алынатын мүліктерге дұрыс бағалау жүргізу талап етіледі. Осы мәселелердің барлығы банкті толық қанағаттандырғаннан кейін банк пен клиенттің арасында несиелік келісім-шарт бекітіледі.

I. Несиені өтеу көздеріне байланысты:

- а) клиенттің өзіндік ақша қаражаттары, яғни табыстары есебінен;
- б) несиені қамтамасыз ету үшін кепілдеме берген басқа заңды тұлғалардың банктік шотынан ақша қаражаттарын алу есебінен;
- в) басқа банктен несие алу жолымен немесе т.б. көздер есебінен (өз меншігіндегі активтерді стау есебінен)

II. Несиені өтеу мерзіміне байланысты:

- а) несиені алдын ала белгіленген нақты мерзімде толық сомада өтеу;
- б) несиені өтеу мерзімін кейінге шегіндіру;
- в) несиені белгіленген мерзімінен бұрын өтеу.

Банктен берілген несиені өтеу тәртібі міндетті түрде несиелік келісім-шартта көрсетіледі. Несие өз уақытында өтелмеген жағдайда, яғни өтеу мерзімі кейінге шегіндірілсе, онда қарыз алушы тұлға неғұрлым жоғары пайыз төлейді.

Ұсынылатын нормативті құқықтық актілер мен әдебиеттер

Нормативті материал:

1. Қазақстан Республикасының Конституциясы 1995 жыл 30 тамыз
2. «Құқықтық актілері туралы» Қазақстан Республикасының 2016 жылғы 6 сәуірдегі № 480 – V ҚР
3. «Қазақстан Республикасының 2010 жылдан 2020 жылға дейінгі кезеңге арналған құқықтық саясат тұжырымдамасы туралы» Қазақстан Республикасы Президентінің 2009 жылғы 24 тамыздағы N 858 Жарлығы
4. Қазақстан Республикасының 2015 жылғы 23 қарашадағы № 414-V Еңбек Кодексі
5. «Кәсіптік одақтар туралы» Қазақстан Республикасының 2014 жылғы 27 маусымдағы № 211-V Заңы
6. «Әкімшілік құқық бұзушылық туралы» Қазақстан Республикасының 2014 жылғы 5 шілдедегі № 235-V Кодексі

7. Қазақстан Республикасындағы жергілікті мемлекеттік басқару және өзін-өзі басқару туралы 2001 ж. 23 қаңтардағы № 148-ІІ Қазақстан Республикасының Заңы
8. «Қазақстан Республикасының мемлекеттік қызметі туралы» Қазақстан Республикасының 2015 жылғы 23 қарашадағы № 416-V Заңы
9. Қазақстан Республикасының Азаматтық Кодексі (Жалпы бөлім 1999 ж. 1 шілдедегі № 409-1)
10. Қазақстан Республикасының азаматтық кодексі (1999 ж. 1 шілдедегі № 409-1) (ерекше бөлім)
11. Қазақстан Республикасының 2014 жылғы 3 шілдедегі № 226-V Қылмыстық кодексі
12. «Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының 2015 жылғы 18 қарашадағы № 410-V Заңы
13. Қазақстан Республикасының 2015-2025 жылдарға арналған сыбайлас жемқорлыққа қарсы стратегиясы туралы Қазақстан Республикасы Президентінің 2014 жылғы 26 желтоқсандағы № 986 Жарлығы
14. Салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер туралы (Салық кодексі) Қазақстан Республикасының 2017 жылғы 25 желтоқсандағы № 121-VI Кодексі
15. «Қазақстан Республикасының Бюджет Кодексі» 2008 жылғы 4 желтоқсан № 95-IV
16. 2013 жылғы 26 маусымдағы «Қазақстан Республикасының жаңа бюджет саясатының тұжырымдамасы» атты Қазақстан Республикасы Президентінің №590 Жарлығы [http: //www.akorda.kz](http://www.akorda.kz).
17. «Қазақстан Республикасының Кәсіпкерлік Кодексі» Қазақстан Республикасының 2015 жылғы 29 қазандағы № 375-V Кодексі
18. Қазақстан Республикасының 1995 жылғы 30-наурыздағы «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы Заңы.
19. Қазақстан Республикасының 1995 жылғы 31-тамыздағы «Қазақстан Республикасындағы банктер және банктік қызмет туралы Заңы.
20. Қазақстан Республикасының Даму банкісі туралы Қазақстан Республикасының 25.04.2001 жылы Заңы
21. Валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы Қазақстан Республикасының Заңы 2018 жылғы 2 шілдедегі № 167-VI ҚРЗ.
22. Қазақстан Республикасының 2000 жылғы 18 желтоқсандағы “Сақтандыру қызметі туралы” Заңы.

Әдебиеттер

1. Бабич А.М., Павлова Л.Н. Финансы, Москва, ИД ФБК-ПРЕСС, 2000
2. Бельский К.С. Финансовое право. М., Юристъ, 1995.
3. Годме Поль М. Финансовое право. М., Прогресс, 1978.
4. Дробозина Л.А. Финансы Москва, Юнити, 2000
5. Карасева М.В. Финансовое право. М., Юристъ, 1999.
6. Листопад А.Д. Финансовая деятельность таможенных органов Российской Федерации. М., РИО РТА, 1996.
7. Мухитдинов Н.Б., Найманбаев С.М. Қаржылар саласындағы мемлекеттік басқару. Алматы, 1998.
8. Мухитдинов Н.Б., Найманбаев С.М. Мемлекеттің салықтық қызметінің құқықтық негіздері. Алматы, 1998.
9. Рассолов М.М. Финансовое право. Москва, Юнити, 2001
10. Романовский М.В., Врублевский О.В., Сабанти Б.М. Финансы. Мочква, Юрайт, 2000
11. Химичева Н.Н. Финансовое право. М. БЕК, 1998.
12. Химичева Н.Н. Налоговое право. М. БЕК, 1997.
13. Худяков А.И. Финансовое право Республики Казахстан, Алматы, 2002
14. Худяков А.И. Основы теории финансового права. Алматы, 1995.

15. Худяков А.И. Финансовое право РК. Алматы, 2001.
16. Худяков А.И. Страхование право РК. Алматы, 1997.
17. Худяков А.И. Налоговое право РК. Алматы, 2003.
18. Худяков А.И., Найманбаев С.М. Русско-казахский финансово-правовой толковый словарь. Алматы, 1997.
19. Найманбаев С.М. ҚР қаржылық құқығы. Алматы, 1994.
20. Жуйриков К.К., Ким Г.В. Государственное страхование в Казахстане. Алма-Ата, 1992.

Әл-Фараби атындағы ҚазҰУ оқу-әдістемелік кешені

ӘЛ-ФАРАБИ АТЫНДАҒЫ ҚАЗАҚ ҰЛТТЫҚ

УНИВЕРСИТЕТІ ЗАҢ ФАКУЛЬТЕТІ

**КЕДЕН, ҚАРЖЫ ЖӘНЕ ЭКОЛОГИЯЛЫҚ ҚҰҚЫҚ
КАФЕДРАСЫ**

**"Қаржылық құқықтың өзекті проблемалары " пәні
бойынша семинарлық сабақтарды және магистрант өзіндік
жұмыстарын жүргізуге арналған
ӘДІСТЕМЕЛІК НҰСҚАУЛАР
«7М04217 - Құқықтану» білім беру бағдарламасы**

АЛМАТЫ 2025 ж.

Әдістемелік нұсқаулар PhD, аға оқытушы Қ.М. Қожабекпен дайындалған.

Әл-Фараби атындағы Қазақ ұлттық университеті заң факультетінің Ғылыми кеңесімен ұсынылған және бекітілген.

 У.А. Ахатов

Хаттама №21 «26» маусым 2025 ж.

1. Магистранттардың өзіндік жұмысын ұйымдастыру бойынша әдістемелік ұсынымдар

Өзіндік жұмыс білім алушылардың оқу іс-әрекетінің бір түрі болып табылады, дербестікті, жауапкершілік пен ұйымшылдықты, оқу және кәсіптік деңгейдегі проблемаларды шешуге шығармашылық көзқарасты дамытуға ықпал етеді.

Өзіндік жұмыс мына төмендегі мақсаттар бойынша жүргізіледі:

- білім алушылардың алған теориялық білімдері мен практикалық дағдыларын жүйелеу және бекіту;
- теориялық білімді тереңдету және кеңейту;
- арнайы әдебиеттерді қолдану дағдыларын қалыптастыру;
- білім алушылардың танымдық қабілеттері мен белсенділігін дамыту: шығармашылық бастама, жауапкершілік және ұйымшылдық;
- ойлау тәуелсіздігін, өзін-өзі дамыту, өзін-өзі жетілдіру және өзін-өзі жүзеге асыру қабілеттерін қалыптастыру;
- зерттеу дағдыларын дамыту.

Оқытушының тікелей басшылығымен және оның тапсырмасы бойынша оқу сабақтарында оқу пәні бойынша аудиториялық өзіндік жұмыс. Аудиториядан тыс өзіндік жұмыс оқытушының тапсырмасы бойынша оның тікелей қатысуынсыз орындалады.

Аудиториядан тыс өзіндік жұмыстарға арналған тапсырмалардың түрлері, олардың мазмұны мен сипаты өзгермелі сараланған сипатқа ие болуы мүмкін, зерттелетін оқу пәнінің ерекшелігін, білім алушының жеке ерекшеліктерін ескеруі мүмкін.

Өзіндік жұмысты бақылау және оның нәтижелерін бағалау екі форманың бірлігі ретінде ұйымдастырылады:

- білім алушының өзін-өзі бақылауы және өзін-өзі бағалауы;
- оқытушы тарапынан бақылау және бағалау.

2. Аудиториялық өзіндік жұмысты жүргізу және басқару

Пән бойынша аудиториялық өзіндік жұмыс оқу сабақтарында оқытушының тікелей басшылығымен және оның тапсырмасы бойынша орындалады.

Аудиториялық өзіндік жұмыстың негізгі түрлері:

- нұсқаулықтар бойынша зертханалық және практикалық жұмыстарды орындау; әдебиеттермен және басқа да ақпарат көздерімен, оның ішінде электрондық;

- өзін - өзі тексеру және орындалған тапсырмаларды өзара тексеру;
- проблемалық және жағдаяттық мәселелерді шешу.

Зертханалық және практикалық жұмыстарды орындау оқу үдерісінің кестесіне сәйкес зертханалық және практикалық сабақтарда жүзеге асырылады. Оқытушылардың өзіндік жұмысын қамтамасыз ету үшін зертханалық/практикалық жұмыстарды орындау бойынша әдістемелік нұсқаулар әзірленеді.

Әдебиеттермен, басқа да ақпарат көздерімен, соның ішінде электронды ақпаратпен жұмыс семинарлар мен практикалық сабақтарда жүзеге асырылуы мүмкін. Бұл ақпарат көздері қағаз және/немесе электрондық тасымалдағыштарда, оның ішінде Интернет желісінде ұсынылуы мүмкін. Оқытушы осы ақпарат көзімен жұмыс істеу мақсатын тұжырымдайды, құжатты пысықтау уақытын және есеп беру нысанын анықтайды.

Өзі және орындалған тапсырмаларды өзара тексеру семинарда, практикалық сабақта жиі қолданылады және оның мақсаты бақылау, курстастарының жауаптарын талдау, өз нәтижелерін эталондармен салыстыру сияқты дағдыларды игеру болып табылады.

Проблемалық және жағдаяттық мәселелерді шешу дәріс, семинар, практикалық және басқа да сабақтарда қолданылады. Проблемалық/жағдаяттық тапсырма нақты тұжырымға ие болуы керек, оған жауаптар табылуы және негізделуі керек сұрақтар қойылуы керек. Проблемалық/ жағдаяттық мәселені шешудің дұрыстығын бағалау критерийлері барлық білім алушыларға белгілі болуы тиіс.

3. Аудиториядан тыс өзіндік жұмысты ұйымдастыру және басқару

Аудиториядан тыс өзіндік жұмыс оқытушының тапсырмасы бойынша, бірақ оның тікелей қатысуынсыз жүзеге асырылады.

Аудиториядан тыс өзіндік жұмысқа тапсырмалардың түрлерін ұсынған кезде білім алушының дайындық деңгейіне сараланған тәсілді қолдану ұсынылады. Аудиториядан тыс өзіндік жұмысты орындамас бұрын оқытушы тапсырманың мақсатын, оның мазмұнын, орындалу мерзімін, жұмыстың болжамды көлемін, жұмыс нәтижелеріне қойылатын негізгі талаптарды, бағалау критерийлерін, бақылау нысандары мен әдебиеттер тізімін анықтай отырып, консультация жүргізеді. Консультация барысында оқытушы тапсырманы орындау кезінде кездесетін ықтимал қателіктер туралы ескертеді.

Білім беру мекемесінде өзіндік жұмысты әдістемелік қамтамасыз ету және басқару үшін мамандықты, оқу пәнін, магистранттар контингентінің

ерекшеліктерін, өзіндік жұмыстың көлемі мен мазмұнын, бақылау нысандарын және т. б. ескере отырып, әртүрлі сабақ түрлеріне (семинар, зертханалық, практикалық және т. б.) өз бетінше дайындық бойынша оқу құралдары, әдістемелік ұсынымдар әзірленеді. Өздік жұмысты мақсатына, көлеміне, өзіндік жұмыстың нақты тақырыбына, қиындық деңгейіне, білім алушылардың даярлық деңгейіне байланысты жеке немесе магистранттар топтық жұмыстары жүзеге асыра алады.

Аудиториядан тыс өзіндік жұмыс үшін тапсырмалардың түрлері:

- білімді игеруге арналған құрал: мәтінді оқу (оқулық, бастапқы дереккөз, қосымша әдебиет); мәтін жоспарын жасау; мәтін құрылымының графикалық бейнесі; мәтінді конспекттеу; мәтіннен үзінді көшірмелер; сөздіктермен және анықтамалықтармен жұмыс; оқу-зерттеу жұмысы; аудио және бейнежазбаларды, компьютерлік техниканы және Интернет - ресурстарды пайдалану және т.б.;

- білімді бекіту және жүйелеу үшін: дәріс конспектісімен жұмыс (мәтінді өңдеу); оқу материалымен (оқулық, бастапқы дереккөз, қосымша әдебиет, аудио - және бейнежазбалар) қайта жұмыс істеу; жауаптың жоспары мен тезистерін жасау; оқу материалын жүйелеу үшін кестелер, ребустар, кроссвордтар, глоссарий жасау; сөздіктерді, анықтамалықтарды зерделеу; жауаптар бақылау сұрақтарына; мәтінді Талдамалық өңдеу (аннотациялау, рецензиялау, рефераттау, контент-талдау және т.б.); Семинарда, конференцияда сөз сөйлеуге хабарламалар дайындау; рефераттар, баяндамалар дайындау; библиография, тест түрінде тапсырмалар және т. б. құрастыру.;

- іскерлікті қалыптастыруға арналған құралдар: үлгі бойынша есептер мен жаттығуларды шешу; вариативтік міндеттер мен жаттығуларды шешу; схемалар жасау; жағдаяттық өндірістік (кәсіби) міндеттерді шешу; іскерлік және рөлдік ойындарға дайындалу; кәсіби қызметтің әртүрлі түрлері мен компоненттерін жобалау және модельдеу; презентацияларды, шығармашылық жобаларды дайындау; курстық және бітіру жұмыстарын дайындау; тәжірибелік-эксперименттік жұмыс; кәсіби қызметтің әртүрлі түрлері мен компоненттерін жобалау және модельдеу және т.б.

Пән бойынша аудиториядан тыс өзіндік жұмысты қамтамасыз ету үшін оқытушы білім алушылардың оқу іс-әрекетінің осы түрін тиімді басқару үшін қажетті өз бетінше жұмыс істеуге арналған тапсырмалар тізбесін әзірлейді.

Оқытушы дербес жұмысты басқаруды жүзеге асырады, оның көлемін бір оқу сабағына реттейді және топтың барлық білім алушыларының орындалуын бақылауды жүзеге асырады. Ыңғайлы болу үшін оқытушы өзіндік жұмыстың есебін жүргізе алады, бұл пән бойынша қорытынды

аттестаттауға рұқсат беру үшін қажетті минималды тапсырмалардың орындалуын бақылауға мүмкіндік береді.

Өздік жұмыс барысында магистрант өзін-өзі ұйымдастыру, өзін-өзі бақылау, өзін-өзі басқару дағдыларын игереді және оқу іс-әрекетінің белсенді тәуелсіз субъектісіне айналады.

Білім алушы өзінің аудиториядан тыс жұмыс режимін және әрбір пән бойынша білім мен дағдыларды игеруге жұмсалатын еңбек өлшемін дербес айқындайды, өзінің дайындығына, уақыт бюджетіне және басқа да жағдайларға байланысты жеке жоспар бойынша аудиториядан тыс жұмысты орындайды.

Күн сайын білім алушы аудиториядан тыс өзіндік жұмысты орындауға орта есеппен 3 сағаттан кем емес уақыт бөлуі тиіс. Аудиториядан тыс өзіндік жұмысты орындау кезінде білім алушы тапсырманы, орындалған тапсырманы бақылау нысанын нақтылау мақсатында оқытушыға консультация алу үшін жүгінуге құқылы. Магистранттардың аудиториядан тыс өзіндік жұмысының нәтижелерін бақылау білім алушының қызмет өнімін ұсына отырып, жазбаша, ауызша немесе аралас нысанда жүргізілуі мүмкін. Аудиториядан тыс өзіндік жұмысты бақылаудың нысандары мен әдістері ретінде сынақтар, тестілеу, өзін-өзі есеп беру, бақылау жұмыстары, шығармашылық жұмыстарды қорғау және т. б. қолданылуы мүмкін.

4. Магистранттардың сөз сөйлеуіне қойылатын талаптар

Семинар сабақтарының табысты болуын қамтамасыз ететін шарттардың бірі магистранттардың сөз сөйлеуіне, баяндамаларына, рефераттарына қойылатын белгілі бір нақты талаптардың жиынтығы болып табылады. Бұл талаптар жеткілікті түрде анық болуы керек және сонымен бірге шығармашылық ойды байланыстыратындай, әрі схеманы енгізуі керек. Магистранттың кез-келген сөзіне қойылатын талаптардың тізімі келесідей:

- сөйлеудің алдыңғы тақырыппен немесе сұрақпен байланысы;
- мәселенің мәнін ашу;
- ғылыми, кәсіби және практикалық қызмет үшін әдіснамалық маңызы.

Магистранттардың сөз сөйлеуіне қойылатын маңызды талаптар-нақты материалды таңдаудағы және оған аналитикалық көзқарастағы дербестік, өзара байланыс пен өзара тәуелділіктегі мысалдар мен фактілерді қарастыра білу, олардың ішіндегі ең маңыздыларын таңдай білу.

Семинарға қатысушы келтірген мысалдар мен фактілер маңызды болуы керек, мүмкіндігінше оқу профілімен үндесуі керек. Болашақ магистрант мамандығына жақын ғылым саласынан, таным, оқыту саласынан алынған мысалдарды семинар жетекшісі ескеретін болады. Магистранттың сөз сөйлеуі логика талаптарына сай болуы тиіс. Ұсынылған проблеманы нақты оқшаулау, оның нақты тұжырымы, дәл осы мәселені дәлелдеудің дәйектілігі, негіздеу процесінде одан негізсіз ауытқусыз, сөзсіз дәлел, дәйектілік пен дәлелдеудің толықтығы, ұғымдар мен терминдерді дұрыс және мағыналы қолдану қажет.

5. Баяндамалар мен сөз сөйлеулерді талқылау

Семинарды өткізу тәртібі оның формасына және оның алдына қойылған мақсаттарға байланысты әр түрлі болуы мүмкін.

Әдетте келесі реттілік бойынша орын алады:

а) негізгі мәселе бойынша сөз сөйлеу (баяндама);

б) сөйлеушіге сұрақтар;

в) баяндаманың мазмұнын, оның теориялық және әдістемелік артықшылықтары мен кемшіліктерін талқылау, ол бойынша толықтырулар мен ескертулер;

г) баяндамашының қорытынды сөзі;

д) оқытушының қорытындысы.

Әрине, бұл тек жалпы схема, туындаған мәселе бойынша талқылауды және басқа элементтерді қамтуы мүмкін.

Семинардың рефераттық-баяндамалық нысаны кезінде бұрын белгіленген баяндамашылар бірінші болып сөз алады, ал кеңейтілген әңгіме кезінде - сөз сөйлегісі келетіндер. Сөз сөйлеудің еріктілік қағидаты магистранттарды шақырумен ұштасады. Негізгі мәселе бойынша сөйлегісі келетіндердің қалғандарына семинарға деген қызығушылықтарын жоғалтпас үшін топтастарының сөздерін талдауға, толықтырулар мен ескертулерге дайын болуға кеңес беруге болады.

Мүмкіндігінше, магистранттың материалды еркін ұсынғаны жөн.

Оқытушы мүмкіндігінше магистранттың сөзін өз ескертулерімен және түсініктемелерімен үзбеуі тиіс. Қате айтылған сөзді, қате екпінді және т.б. әдепті түзетуге рұқсат етіледі, егер спикер бұдан әрі қателіктер жіберсе, оқытушының өзі болмаса, ал семинардың басқа қатысушылары оған бірінші болып тиісті ескерту жасауы әлдеқайда жақсы.

Баяндамашының сөз сөйлеуі кезінде аудиториядағы жағдай үнемі семинар жетекшісінің назарында болады. Магистранттардың жолдастарының сөйлеген сөздеріне мұқият және аналитикалық көзқарасын іздей отырып, семинар жетекшісі оларға баяндаманың, сөз сөйлеудің немесе эссенің мазмұнды талдауын жақсы баяндамамен сөйлеу сөйлеу сияқты жоғары бағалайтынын алдын ала хабарлайды.

Баяндамашыға сұрақтарды, ең алдымен, оқытушы емес, магистранттар қояды, сол үшін оларды көтермелеу керек. Магистранттарға қойылатын сұрақтардың маңызды болуын, тақырыппен байланысты болуын, дәл тұжырымдалуын талап ету қажет. Оқытушының сұрақтарына әдетте келесі талаптар тән:

- тұжырымдамалардың анықтығы мен нақтылығы, шектерінің анықтығы, семантикалық жүктеменің ауырлығы;
- қазіргі уақытта сұрақ қоюдың орындылығы, қалыптасқан жағдайда оның дыбысталуының өткірлігі, студенттік аудиторияның қызығушылығын ояту;
- сұрақтар магистранттар үшін түсінікті болуы керек.

Сипаттамасы бойынша сұрақтар нақтылау, бағыттау, қарама-қарсы болып табылады; мәселелердің басқа санаты, мысалы, кездейсоқ, әртүрлі пайымдаулардың алғышарттарын қамтуы мүмкін, айқын немесе нақты қайшылықты қамтитын мысал немесе позиция болуы мүмкін. Нақтылау сұрақтары магистрантты ойды нақтырақ айтуға, оны нақты және айқын тұжырымдауға, егер ол келісілген болса немесе мәселені дұрыс түсінбесе, анықтауға бағытталған болуы қажет. Жауап оқытушыға дұрыс шешім қабылдауға мүмкіндік береді: түзетілген сөз мәселені шешеді, бірақ оның қателігін көрсетпей, қате пікір семинарға қатысушылардың талқылауына шығарылады.

Жетекші немесе бағыттаушы сұрақтардың міндеті-дауды дұрыс бағытта жүргізу, мәселенің мәнінен қажетсіз ауытқуларға жол бермеу. Мұндай мәселелер айтылған ережелерді қолданудың жаңа салаларын ашып, магистранттардың ойлау көкжиегін кеңейтуі маңызды. ЖОО семинарында жетекші сұрақтар сирек кездеседі және тек ерекше жағдайларда ғана қойылады. Қарсы сұрақтар қосымша дәлелдеу талаптарын, сондай-ақ сөйлеуді немесе оның жеке ережелерін ресми-логикалық талдауды қамтиды. Мұндай мәселелердің мақсаты-магистранттардың алға қойылған ережелерді жан-жақты және терең негіздей білуін, қорытындының сенімсіздігіне немесе күмәніне әкеп соқтырған логикалық қателіктерді анықтау қабілетін қалыптастыру болып саналады.

Мәселе магистрантқа немесе бүкіл топқа сөз сөйлеу, баяндама кезінде жалпы алғанда дұрыс, бірақ схемалық түрдегі жағдайда болғанда, бәрі түсінікті және қарапайым болып көрінеді (мәселенің шынайы тереңдігі ашылмағанымен) және аудиторияда «қызығушылық вакуумы» орнайды. Көрсетілген мәселеде бәрі көрінетіндей қарапайым емес екенін көрсету қажет. Мүмкіндігінше, магистранттарға бұрыннан белгілі білімге сүйене отырып, оқытушы мәселенің неғұрлым күрделі аспектісін тауып, оны сұрақ түрінде талқылауға шығарады. Мұндай мәселелердің мақсаты - әр түрлі пайымдаулардың алғышарттарын қамтитын күрделі, қарама-қайшы шындық құбылысын магистранттар талқылانған теориялық мәселе аясында магистрант кеңірек және тереңірек ойлауды үйренуі үшін түсінуі.

Сұрақ таза теориялық тұрғыдан қойылуы мүмкін, бірақ семинарға қатысушыларға мүмкіндігінше жақын немесе белгілі нақты жағдайлар, оқиғалар туралы айтуға болады және семинарда талқыланған теориялық мәселе тұрғысынан оларға түсініктеме беруге мүмкіндік беріледі. «Қиындық жағдайын» құруды көздейтін мәселелер, әдетте, бір-біріне қайшы келетін екі-үш тұжырым болып табылады, олардан шындықты анықтап, негіздеу керек немесе талдау үшін кез-келген автордың (оның тегін көрсетпестен) мәлімдемесі алынады. Негізінен мұндай мәселелердің сипаты ойлаудың тәуелсіздігіне міндеттер қоюмен сәйкес келеді.

6. Рефераттарды орындау бойынша әдістемелік ұсынымдар

Реферат пәнді тереңдетіп оқытуды көздейді, әдеби көздермен өз бетінше жұмыс істеу дағдыларын дамытуға ықпал етеді.

Реферат-берілген тақырып бойынша ғылыми еңбек мазмұнының жазбаша түрдегі қысқаша мазмұны. Бұл магистрант реферат тақырыбы бойынша талдау элементтерімен зерттелетін мәселенің мәнін ашатын өзіндік ғылыми-зерттеу жұмысы. Әр түрлі көзқарастарды, сондай-ақ реферат тақырыбының мәселелеріне өз көзқарастарын келтіреді. Рефераттың мазмұны қисынды болуы керек, Материалды ұсыну проблемалық тақырыптық сипатта болуы керек.

7. Бақылау жұмысын орындауға арналған әдістемелік нұсқаулар

Бақылау жұмысы қаржы саласындағы құқықтық талдау әдіснамасы негізінде білімді меңгеру бойынша магистранттың оқу қызметінің құрамдас

бөліктерінің бірі болып табылады. Оны орындау үшін пәннің тақырыптарын оқығаннан кейін ғана бастау керек.

Бақылау жұмысының мақсаты дәріс материалын игеру сапасын және өз бетінше оқуға арналған пәннің бір бөлігін анықтау болып табылады. Магистранттың бақылау жұмысын дайындау және жазу кезіндегі міндеттері:

1. бұрын алынған теориялық білімді бекіту;
2. өзіндік жұмыс дағдыларын дамыту;
3. магистранттың болашақ практикалық жұмысқа дайындығын анықтау.

Бақылауларды магистранттар аудиторияда, оқытушының бақылауымен орындайды. Бақылау жұмысының тақырыбы белгілі және ол салыстырмалы түрде жаңа зерттелген материал бойынша жүзеге асырылады.

Оқытушы тапсырмаларды нұсқалар бойынша немесе әр магистрант үшін жеке дайындайды. Мазмұны бойынша жұмыс теориялық материалды, тапсырмаларды, тестілерді, есептеулерді және т.б. қамтуы мүмкін.

Бақылау жұмыстарын дайындаудағы негізгі талап-шығармашылық көзқарас, ақпаратты өңдеу және талдау, тәуелсіз қорытынды жасау, ұсынылған ұсыныстар мен мәселелерді шешудің орындылығы мен тиімділігін негіздеу, өз ойларын нақты және қисынды түрде жеткізу. Бақылау жұмыстарын дайындауды оқулықтың тиісті бөлімін, тақырып бойынша оқу құралдарын және дәріс конспектілерін қайталаудан бастау керек.

8. Презентациялар жасау

Презентация материалдарын жасау - бұл PowerPoint мультимедиялық компьютерлік бағдарламасының көмегімен орындалған көрнекі ақпараттық құралдарды жасау бойынша магистранттардың өзіндік жұмысының бір түрі.

Жұмыстың бұл түрі магистранттың ақпаратты жинау, жүйелеу, өңдеу дағдыларын үйлестіруді, оны зерттелетін тақырыптың негізгі мәселелерін қысқаша көрсететін материалдар жиынтығы түрінде электронды түрде жобалауды талап етеді. Яғни, презентация материалдарын жасау оқу ақпаратын өңдеу мен ұсынудың әдістері мен құралдарын кеңейтеді, магистранттардың компьютерде жұмыс істеу дағдыларын қалыптастырады.

Презентацияларды магистрант Microsoft PowerPoint бағдарламасын қолдана отырып слайд түрінде дайындайды.

9. Дәріс-практикалық сабақтар бойынша әдістемелік ұсынымдар

«Қаржы саласындағы құқықтық талдау әдістемесі» оқу пәні бейіндеушілер қатарына жатады. Бұл курсты оқыту магистранттарды осы ғылымның жетістіктерімен таныстыруды, олардың қаржылық құқық нормаларын, оларды іске асыру тәртібін түсінуіне қол жеткізуді, оларға қаржылық құқықтық қатынастардың пайда болуы, өзгеруі және тоқтатылуы тәртібімен нақты өмірлік жағдайларға тиісті құқықтық нормаларды қолданудың практикалық дағдыларын сіңіруді мақсат етеді.

Жоғары кәсіптік білім беру мекемесі туралы типтік ережеде бірінші кезекте жоғары оқу орындарындағы оқу сабақтарына дәрістер, содан кейін келесі ретпен - консультациялар, семинарлар, практикалық сабақтар, Зертханалық жұмыстар, бақылау жұмыстары, коллоквиумдар, өзіндік жұмыстар, ғылыми-зерттеу жұмыстары, практика, курстық жобалау (курстық жұмыстар) жатады. Осылайша, оқу процесінде дәрістердің орны анықталады.

Кез келген ЖОО-дағы дәрістер теориялық оқытудың негізін құрайды және пән бойынша ғылыми білімнің жүйеленген негіздерін беруге, ғылымның тиісті саласының жай-күйі мен даму перспективаларын ашуға, білім алушылардың назарын неғұрлым күрделі және түйінді мәселелерге шоғырландыруға, олардың белсенді танымдық қызметін ынталандыруға және шығармашылық ойлауды қалыптастыруға ықпал етуге тиіс. Дәріс курсының басты міндеті - магистранттарда зерттелетін пән туралы жүйелі түсінік қалыптастыру, болашақ мамандардың негізгі оқу материалын, тиісті ғылыми - практикалық саланың даму принциптері мен заңдылықтарын, сондай-ақ алынған білімді қолдану әдістерін игеруін қамтамасыз ету.

Дәріс курсы келесі негізгі әдістемелік талаптарға сай болуы керек:

1. Курстың және әр дәрістің мазмұнын баяндау дәйектілігінің тұтастығы мен дидактикалық негізділігімен сипатталады (Материалды ұсыну тұрғысынан жүйеленген, логикалық үйлесімді, кіріспе, негізгі және қорытынды бөлімді және т.б. қамтиды).

2. Жоғары мектеп оқытушысының кәсіби этика нормаларын сақтауға негізделген және аудиторияда дәріс тақырыбына мейірімділік, сыйластық, ұқыптылық, талапшылдық, құштарлық қатынастарын құруға бағытталған дәріс берушінің тыңдаушылармен қажетті адамгершілік - психологиялық байланысын жүзеге асыруды қамтамасыз ету.

3. Курс материалдарын баяндаудың дидактикалық мақсатқа сай нысандары мен әдістерін қамтуы тиіс, олар: білім алушылардың дайындық деңгейін, олардың жоғары оқу орындарының дәрістеріне бейімделуін ескере

отырып, баяндаманың анықтығы мен қолжетімділігін; дәрістің негізгі сәттеріне аудиторияның назарын аударуды; құбылыстарды, оқиғаларды, заңдылықтарды нақты ашу мен түсіндіруді; ғылыми терминологияның дәлдігін; қажетті жағдайларда алдын ала тарта отырып, дәрістерді баяндаудың еркін стилін дайындалған мәтін немесе тезистер, мүмкін монографиялардан немесе басқа көздерден алынған дәйексөздер; магистранттардың курстың негізгі ережелерін конспектмен жазу және оны ұсыну логикасын қабылдау мүмкіндігін баяндау қарқынының сәйкестігі; оқу материалын игеру үшін қиын әдістерді түсіндіру әдістерін, тыңдаушылардың назарын, қызығушылығы мен белсенділігін арттыру тәсілдерін тиімді пайдалану.

4. Дәстүрлі педагогиканың әдістемелік әдістерін және оқытудың жаңа технологияларының элементтерін (сорақылықты-ситуациялық қабылдау, педагогикалық ынтымақтастық, диалог, графикалық бейнелерді пайдалану, қарастырылған мәселелер бойынша дәріс соңында қысқаша қорытынды сауалнама және т.б.) ұтымды үйлестіру.

5. Оқу процесін қарқындатуды, оқу материалын игеру беріктігін арттыруды, оқытушы мен магистранттардың еңбегін ұтымды етуді қамтамасыз ететін қосымша оқу құралдарын: көрнекі құралдарды, демонстрациялық жабдықтарды, техникалық құралдар мен компьютерлік оқыту жүйелерін әдістемелік негізделген және тиімді қолдануды қамтамасыз ету. Сонымен қатар, лектор келтірген барлық фактілер, мысалдар, демонстрациялар, сызбалар, суреттер дәрістің негізгі идеясын ашудың құралы болуы керек.

Дәріс ғылыми ақпараттың маңызды көзі болып табылады және көптеген жағдайларда таптырмас, өйткені ғылымның қазіргі даму қарқыны оқулықтар, монографиялар, мерзімді басылымдар практика саласындағы соңғы ғылыми-техникалық жетістіктер мен прогресті уақтылы және толық қамти алмайды. Сонымен бірге, дәріс магистранттарға арналған ғылыми ойлау мектебі болып табылады, ол олардың мазмұнына, презентация әдістері мен әдістеріне, лектордың сыртқы келбетіне, оның сөйлеуінің білімі мен эмоционалдылығына үлкен дүниетанымдық, тәрбиелік әсер етеді.

Семинар-сабақтың классикалық топтық түрі. Ол оқу бағдарламасының ең күрделі теориялық мәселелерін және қолданбалы мәселелерді шешу үшін алынған білімді жүзеге асыру жолдарын талқылау үшін қолданылады. Сондықтан семинарға қойылатын негізгі дидактикалық талап - талқылауға шығарылатын оқу мәселелері (проблемалар) практиканың ғылыми негіздемесінің қажеттіліктерінен туындауы және білім жүйесінен практикалық іс-қимыл жүйесіне қайта бағытталуынан тұрады. Бұл білім алушыларды жандандыруға, олардың кәсіби ойлауын дамытуға және сол

арқылы өмірмен оқыту принципін, практикамен теорияны іске асыруға мүмкіндік береді.

Практикалық сабақтардың мақсаты - магистранттарда кәсіби дағдыларды, дағдыларды, әдеттерді, қасиеттерді қалыптастыру және олардың қабілеттерін дамыту.

Практикалық сабақтар келесі талаптарға сай болуы керек:

1. Жаттығу сабақ түрлерінің оқу мақсаттарын неғұрлым тиімді жүзеге асыруға бағытталған және оны құрудың логикалық дәйектілігін және практикалық сабақтар мен дәріс материалдарының өзара байланысын қамтамасыз ететін оқытудың дидактикалық мақсатқа сай нысандарын, әдістері мен тәсілдерін ұтымды пайдалану;

Практикалық сабақтардың мақсаты - магистранттарда кәсіби дағдыларды, ептілікті, әдеттерді, қасиеттерді қалыптастыру және олардың қабілеттерін дамыту.

2. Әрбір білім алушының белсенді оқу жұмысына ықпал ететін оқытушының магистранттармен қажетті байланысын орнату - және аудиторияда оқу пәніне деген ізгі ниет, талапшылдық пен ынта-жігер ортасын құру;

3. Семинарда магистранттардың шығармашылық ойлау қабілетін қалыптастыратын проблемалық және басқа да оқыту әдістерін қолдану. Практикалық сабақтарды дайындау алдын – ала және тікелей болып бөлінеді, ал өткізу құрылымы оларды өткізудің ерекшелігі мен әдістемесінен туындайтын ерекшеліктері бар кіріспе, негізгі және қорытынды бөліктерге бөлінеді.

ӘЛ-ФАРАБИ АТЫНДАҒЫ ҚАЗАҚ ҰЛТТЫҚ УНИВЕРСИТЕТІ
Заң факультеті
Кеден, қаржы және экологиялық құқық кафедрасы

ҚОРЫТЫНДЫ БАҚЫЛАУ БАҒДАРЛАМАСЫ

Пән: 93986 Қаржылық құқықтың өзекті проблемалары

«7M04217 Құқықтану» білім беру бағдарламасы негізінде жасалынды

Курс – 2
Семестр – 3
Кредит саны – 5
Білім бері нысаны: күндізгі

Алматы 2025 ж.

Пәннің қорытынды бақылау бағдарламасын құрастырған - PhD, аға оқытушы
Қ.М. Қожабек.

«7M04217 Құқықтану» білім беру бағдарламасы негізінде жасалынды.

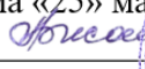
Кеден, қаржы және экологиялық құқық кафедрасының мәжілісінде қаралып
ұсынылды.

№ 21 Хаттама «24» маусым 2025 ж.

Кафедра меңгерушісі, з.ғ.д., профессор  Г.А. Куаналиева

Білім беру және оқыту сапасы бойынша академиялық комитетпен
мақұлданды.

№ 11 хаттама «25» маусым 2025 ж.

Төрайымы  А.А. Урисбаева

Факультеттің Ғылыми кеңесінде ұсынылды.

№ 10 хаттама «26» маусым 2025 ж.

Ғалым хатшы  Г.М. Атаханова

Кіріспе

«7М04217 Құқықтану» білім беру бағдарламасы мамандығы бойынша магистратура білім алу бағдарламасын игеру ҚР Мемлекеттік жалпыға міндетті білім стандартына және академиялық саясатқа сәйкес, пәнді оқып игеру емтиханды тапсырудан тұратын қорытынды бақылаумен аяқталады. Емтихан - қорытынды бақылауға магистратураның оқу бағдарламалары мен оқу жұмыс жоспарына сәйкес, пән бойынша білім алу процесін аяқтап тиісті балл жинаған магистранттар ғана жіберіледі. Емтихан академиялық күнтізбеде және оқу жұмыс жоспарында көрсетілген мерзімдерде өткізіледі.

Қанағаттанарлықсыз баға алған магистранттарға осы кезеңдегі қорытынды бақылауды қайта тапсыруға тек ақылы түрде кредит төлеп, қайта оқу арқылы рұқсат етіледі. Апелляция беру қарастырылған. Емтихан нәтижесі бойынша қанағаттанарлықсыз баға алған магистрант университет бұйрығымен қайтадан оқуға тіркеледі, FX қайта тапсырылады. Қанағаттанарлықсыз баға алғаннан кейінгі берілген денсаулық жағдайына байланысты құжаттар қарастырылмайды.

Емтиханға дайындықтың негізгі тақырыптары:

1 Тақырып. Мемлекеттің қаржылық қызметінің ұғымы мен жалпы сипаттамасы. Қаржылық қызметті жүзеге асырудың әдістері мен нысандары.

1. Мемлекеттік қаржылар: түсінігі, маңызы, принциптері, функциялары. Мемлекеттік қаржылардың Қазақстан экономикасын нарықтық түрлендірулер барысындағы ролі.

2. Мемлекеттің қаржы жүйесі: түсінігі, маңызы, аспектілері, қағидалары; функциялары. Мемлекеттің қаржы жүйесі мен еліміздің қаржы жүйесі: айырмашылықтары, буын-бөлімшелері, нормативтік-құқықтық негіздері.

3. Мемлекеттің қаржылық қызметі: түсінігі, негізгі функциялары, міндеттері, мақсаты, құқықтық негіздері. Мемлекеттің қаржылық қызметі – мақсат-бағдарлы, жоспарлы қызмет.

2 Тақырып. Қаржылық құқықтың құқық саласы ретіндегі өзекті мәселелері. Қаржылық құқықтың құқық жүйесіндегі орны мен ерекшеліктері.

1. Қаржылық құқықтың құқықтық реттеу пәні: түсінігі, маңызы. Мемлекеттік қаржылық қатынастар: түрлері өздеріне тән белгілері және олардың тауарлық-ақшалай қатынастардан айырмашылығы.

2. Қаржылық құқық: түсінігі, маңызы. Қаржылық құқықтың қазіргі кезеңде құқық саласы ретінде дамуының тенденциялары және ерекшеліктері. Қаржылық құқық қаржылық қызметті іске асырудың нысаны және әдісі ретінде. Қаржылық-құқықты реттеудің негізгі мақсаттары мен міндеттері.

3. Қаржылық құқықтың Қазақстанның құқық жүйесінде алатын орны және оның

шектес жатқан конституциялық құқық, әкімшілік құқық, азаматтық құқық салаларымен өзара байланысы, арақатынасы, сондай-ақ, олардан ерекшеленетін айырмашылығы.

4. Қаржылық құқықтың құқықтық реттеу әдістері: түсінігі, түрлері, өзіне тән белгілері, қолдану салалары. Біржақты-өктем императивтік әдістің баса қолданылуының себептері мен негіздері.

3 Тақырып. Қаржылық-құқықтық нормалар және қаржылық -құқықтық қатынастардың өзекті мәселелері.

1. Қаржылық құқықтық нормалар: түсінігі, өздеріне тән белгілері мен ерекшеліктері, құрылымы. Қаржылық құқықтық нормалардың уақыт пен кеңістікте, аумақтарда, тұлғалар шеңберінде іске асырылуының маңызы және шегі.

2. Қаржылық құқықтық нормалардың негізгі түрлері, топтастырылуы. Қорғаушы және реттеуші қаржылық құқықтық нормалар. Реттеуші қаржылық құқықтық нормалардың негізгі мақсаттары. Баламалы және факультативтік қаржылық құқықтық нормалар. Материалдық және ұйымдастырушы, императивтік және диспозитивтік қаржылық құқықтық нормалар.

3. Қаржылық құқықтық қатынастар: түсінігі, өздеріне тән белгілері, түрлері, объектілері. Материалдық және ұйымдастырушы, өктем және шартты қаржылық-құқықтық қатынастар. Бюджеттік, валюталық қаржылық, қаржылық- банктік, қаржылық-сақтандыру, салықтық, қаржылық-шаруашылық құқықтық қатынастар.

4. Қаржылық құқық және қаржылық құқықтық қатынас субъектілері: түрлері, құқықтық жағдайларының ерекшеліктері, мемлекеттік органдарға байланысты мән-жайлары. Қаржылық құқықтық қатынастар субъектілерінің өз құқықтары мен заңды мүдделерін қорғау тәсілдері.

4 Тақырып. Қаржылық құқықтағы ақша жүйесінің құқықтық негіздерінің өзекті мәселелері. Қазақстан Республикасының ақша жүйесі және оның элементтері.

1. Ақша жүйесінің құқықтық негіздері қаржылық құқықтың жалпы бөлімінің институты ретінде: түсінігі, маңызы. Осы институт реттейтін объектілер.

2. Ақша жүйесі: түсінігі, типтері, негізгі элементтері, құқықтық негіздері. Ресми ақша бірлігі. Ақшалардың түрлері. Ақшаларды эмиссиялау тәртібі. Валюталық айналым режимі. Ақшалардың функциялары: құн өлшемі, төлем құралы, қор жинақтау құралы.

3. Қазақстан Республикасының ақша жүйесі: нормативтік-құқықтық негіздері, айрықша белгілері. Қазақстан Республикасының ақша жүйесінің құрамына кіретін ақшалардың түрлері. Қазақстан Республикасының ақша бірлігі заңды төлем құралы ретінде. Ұлттық валюта құрылымын дамыту перспективасы. Қолма қол және ақшасыз ақша айналымын ұйымдастырудың және ақша эмиссиялаудың құқықтық негіздері.

5 Тақырып. Мемлекеттің қаржылық құрылымының құқықтық негіздерінің өзекті мәселелері.

1. Мемлекеттің қаржылық құрылысының құқықтық негіздері қаржылық құқықтың жалпы бөлімінің институты ретінде: түсінігі, маңызы.

2. Мемлекеттің қаржылық құрылысы: түсінігі, құрамы, ұйымдастырылу негіздері, нормативтік-құқықтық базасы. Мемлекеттің қаржы жүйесі. Мемлекеттік уәкілетті органдар жүйесі. Мемлекеттік қаржылық реттеу.

3. Мемлекеттің қаржы жүйесі. Мемлекеттің қаржылық саясаты. Қаржы жүйесінің бірыңғайлығы, аумақтылығы. Қаржылық механизм: элементтері, аспектілері. Қоғамның қаржы жүйесі: түсінігі, салалары.

6 Тақырып. Мемлекеттік қаржылар саласындағы басқарудың өзекті мәселелері.

1. Мемлекеттік қаржыларды басқару: түсінігі, басқаруды ұйымдастыру элементтері, принциптері, негізгі міндеттері. Мемлекеттік қаржыларды басқаруды қалыптастырудың және іске асырудың өктем билік, әлеуметтік механизмі мен субъективтік элементтері.

2. Мемлекеттік қаржылар саласындағы басқаруды жүзеге асырудың негізгі әдістері, құқықтық нысандары және өзекті мәселелері. Мемлекеттік қаржылар саласындағы басқаруды ұтымдыландыру критерийі. Қаржыларды басқаруды жүзеге асыратын жалпы және арнайы құзыретті мемлекеттік уәкілетті органдар жүйесі. Қаржылық құзыреттері бар мемлекеттік уәкілеттік органдар қаржылық құрылыстың атқарушы аппараты ретінде. Қаржы жүйесінің қызмет атқаруын қамтамасыз ету. Мемлекеттік қаржыларды басқару барысында инвестициялық белсенділікті ынталандыру, мемлекеттің қаржы жүйесін нарықтық түрлендірулер мен талаптарға сай келтіру және әлеуметтік бағдарланған нарықтық экономиканы түпкілікті құруды көздеу.

7 Тақырып. Қаржылық жоспарлаудың құқықтық негіздерінің өзекті мәселелері.

1. Қаржылық жоспарлау-мемлекеттің қаржылық қызметінің негізгі бағыттарының бірі ретінде: түсінігі, объектісі, принциптері, әдістері, құқықтық негіздері. Қаржылық жоспарлау мен болжамдаудың ғылыми негіздері. Перспективалық және ағымдағы қаржылық жоспарлауды ұштастыру. Қаржылық жоспардың резервтік вариантын негіздеу. Мемлекеттің, экономика салаларының, жергілікті мемлекеттік басқару органдарының қаржылық ресурстары көрсеткіштерінің теңдестірілуі. Қаржылық жоспарлаудың нормативтік-құқықтық негізі.

2. Қаржылық жоспарлау процессі: мақсаты, жүзеге асырушы және атсалысушы қаржылық-жоспарлау органдары мен уәкілетті мемлекеттік органдар, стадиялары, заңи нысаны. Әлеуметтік-экономикалық жоспарлаудың құрамдас бөлігі. Мамандандырылған қаржылық органдар мен мекемелердің және басқа да мемлекеттік органдардың заң жүзінде көзделген іс-әрекеттері. Стадиялары: қаржылық жоспардың жобасын әзірлеу; қаржылық жоспардың жобасын қарау; қаржылық жоспарды бекіту; қаржылық жоспарды атқару;

қаржылық жоспардың атқарылуы жөнінде есеп беру. Жоспарлы-қаржылық актілер. Мемлекеттік борыштарды және бюджет тапшылықтарын төмендетуді жоспарлау.

3. Қаржылық жоспарлар: жүйесі, түрлері, құқықтық нысандары, ерекшеліктері. Қаржылық жоспар мемлекеттік жоспардың маңызды элементі. Қаржыларды жоспарлауды қамтамасыз ету: кіріс және шығыс баланстарын басқару; әртүрлі түсім көздерінен түсетін қаражаттарды басқару; қаражаттарды пайдалануды реттеу. Қаржылық жоспарлар жүйесі: жалпы мемлекеттік қаржылық жоспар; салалық қаржылық жоспарлар; аумақтық қаржылық жоспарлар. Қаржылық жыл және қаржылық кезең. Қаржылық кезең элементтері.

8 Тақырып. Мемлекеттік қаржылық бақылауды құқықтық реттеудің өзекті мәселелері.

1. Мемлекеттік қаржылық бақылауды құқықтық реттеу қаржылық құқықтың жалпы бөлімінің институт ретінде: түсінігі, маңызы, нормативтік-құқықтық базасы.

2. Мемлекеттік қаржылық бақылау: түсінігі, элементтері, принциптері, салалары, топтастырылуы. Мемлекеттік қаржылық бақылау мамандандырылған мемлекеттік бақылаудың бір түрі ретінде. Мемлекеттік қаржылық бақылау нәтижесі: қаржы жүйесінің барлық буындарының ойдағыдай қызмет атқаруларын қамтамасыз ету; қаржылық ресурстарды аса ұтымды пайдалануға қол жеткізу. Тікелей және жанама қаржылық бақылау. Мамандандырылған және функциональдық қаржылық бақылау. Өкілді билік, атқарушы билік және сот органдарының қаржылық бақылауы.

9 Тақырып. Қаржылық-құқықтық жауапкершілікті құқықтық реттеудің өзекті мәселелері.

1. Қаржылық-құқықтық жауапкершілікті құқықтық реттеу қаржылық құқықтың жалпы бөлімінің институты ретінде: түсінігі, маңызы.

2. Мемлекеттік қаржылар саласындағы мемлекеттік мәжбүрлеу: түсінігі, шаралары, өзіне тән белгілері, ерекшеліктері. Заңи жауапкершілік шаралары болып табылмайтын мемлекеттік мәжбүрлеу шаралары. Заңи жауапкершілік: түсінігі, түрлері, өзіне тән белгілері, принциптері.

3. Мемлекеттік қаржылар саласындағы қаржылық құқық бұзушылықтар: түсінігі, негізгі белгілері, құрамы. Салық салу, мемлекеттік бюджет, валюталық реттеу аяларындағы құқық бұзушылықтар. Қаржылық құқық бұзушылықтардың түрлері. Қаржылық құқық бұзушылықтар жөніндегі істер бойынша іс қозғау тәртібі және оның ерекшеліктері.

10 Тақырып. Бюджеттік құқық - қаржылық құқықтың басты институты ретіндегі өзекті мәселелері. Бюджеттік құқықтың ұғымы мен жалпы сипаттамасы.

1. Бюджеттік құқықтың қаржылық құқықтың бір бөлімі ретінде түсінігі. Бюджеттік құқықтың пәні, әдісі, қайнар көздері және қағидалары. Бюджеттік құқықтық қатынастар мен бюджеттік құқықтық нормалардың ұғымы.

2. Республикалық бюджеттің кіріс көздері. Қазақстан Республикасының республикалық бюджетінің шығыстары.

3. Жергілікті бюджеттің кіріс көздері. Қазақстан Республикасының жергілікті бюджетінің шығыстары.

11 Тақырып. Салық құқығы - қаржылық құқықтың институты ретіндегі өзекті мәселелері.

1. Салықтық құқықтың пәні, әдісі, қайнар көздері және қағидалары. Салықтық құқықтық қатынастардың субъектілері.

2. Салықтың түсінігі, құрамы және салықтың түрлері. Салықтың атқаратын рөлі. Салықтардың жіктелуі. Қазақстан Республикасының салық жүйесі.

12 Тақырып. Қаржылық-банктік құқық - қаржылық құқықтық бөлімі ретіндегі өзекті мәселелері.

1. Қаржылық-банктік құқықтың пәні, қайнар көздері, құқықтық реттеу әдістері мен жүйесі. Банктік құқықтың қағидалары. Банктік құқық құқық саласы ретінде басқа құқық салаларымен арақатынасы.

2. Банк ұғымы. Қазақстан Республикасының банктік жүйесі. Мемлекеттің банктік қызметі. Банктік операциялар және олардың түрлері.

3. Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің құрылымы, оның өкілеттілігі. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі қадағалаушы орган ретінде. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банк туралы заңы.

13 Тақырып. Қаржылық-сақтандыру құқығы - қаржылық құқықтың институты ретіндегі өзекті мәселелері.

1. Сақтандыру құқығының пәні, әдісі, қайнар көздері және қағидалары. Сақтандыру құқығы қаржылық құқықтың ерекше бөлімінің бір институты ретінде түсінігі. Қазақстан Республикасындағы сақтандыру құқығының қалыптасу жағдайлары.

2. Сақтандырудың түсінігі мен оның түрлері. Сақтандырудың күрделі формалары. Қазақстан Республикасындағы сақтандыру қызметінің түсінігі және дамуы. Сақтандыру қатынастарының қатысушылары.

14 Тақырып. Қаржылық-шаруашылық құқығы - қаржылық құқықтың бөлімі ретіндегі өзекті мәселелері

1. Қаржылық – шаруашылық құқықтың қаржылық құқықтың бір бөлімі ретінде түсінігі.

2. Қаржылық – шаруашылық құқықтың пәні, әдісі, қайнар көздері және қағидалары. Қаржылық – шаруашылық құқықтық қатынастар мен қаржылық – шаруашылық құқықтық нормалардың ұғымы.

15 Тақырып. Мемлекеттік несиелеудің құқықтық негіздері мен шарттарының өзекті мәселелері. Халықаралық аспектілер.

1. Мемлекеттік несиелеудің ұғымы және жалпы сипаттамасы. Несиелік қатынастардың субъектілері. Мемлекеттік несиелеудің түрлері.

2. Мемлекеттік қарыз алу: ұғымы мен тәртібі. Мемлекеттік қарыз арудың түрлері мен нысандары.

3. Мемлекеттік несиелу саласындағы шарттардың құқықтық табиғаты.

Ұсынылатын нормативтік-құқықтық актілер және әдебиеттер

1.Қазақстан Республикасының Конституциясы. 30 тамыз 1995 жыл, өзгертулер мен толықтыруларымен бірге, эл.база «adilet.kz», 2023 ж.

2.Қазақстан Республикасының Бюджет Кодексі Қазақстан Республикасының 2008 жылғы 4 желтоқсандағы № 95-IV Кодексі, эл.база «adilet.kz», 2023 ж.

3. Салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер туралы (Салық кодксі) Қазақстан Республикасының 2017 жылғы 25 желтоқсандағы № 121-VI Кодексі, эл.база «adilet.kz», 2023 ж.

4.Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы Қазақстан Республикасының 1995 жылғы 30 наурыздағы N 2155 Заңы, эл.база «adilet.kz», 2023 ж.

5. Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы Қазақстан Республикасының 1995 жылғы 31 тамыздағы N 2444 Заңы, эл.база «adilet.kz», 2023 ж.

6. Валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы Қазақстан Республикасының Заңы 2018 жылғы 2 шілдедегі № 167-VI ҚРЗ., эл.база «adilet.kz», 2023 ж.

7. Сақтандыру қызметі туралы Қазақстан Республикасының 2000 жылғы 18 желтоқсандағы N 126 Заңы, эл.база «adilet.kz», 2023 ж.

8. Сактаганова И.С. Қазақстан Республикасының қаржы құқығы. Жалпы және ерекше бөлім. Оқулық /Сактаганова И.С. - Алматы: "Эверо" баспасы, 2016. - 256 б.

9. Сактаганова И.С. Қазақстан Республикасының қаржы құқығы. Казустық технологиясы бойынша. Оқу құралы / И.С.Сактаганова. - Алматы: "Эпиграф" баспасы, 2016. - 390 б.

10. Қуаналиева Г.А. Қаржы құқығы: оқу құралы / Г.А. Қуаналиева. - Алматы: Қазақ университеті, 2017. - 162 б.

11. Финансовое право Республики Казахстан: учеб. пособие / под ред. А.Е. Жатканбаевой. - Алматы, 2018. - 270 с.

Қосымша әдебиеттер

1. ФИНАНСОВОЕ ПРАВО. Учебник и практикум для вузов // Под ред. Ручкиной Г.Ф. - М.:Издательство Юрайт - 2019 - 348с. - ISBN: 978-5-534-

11077-7 - Текст электронный // ЭБС ЮРАЙТ - URL: <https://urait.ru/book/finansovoe-pravo-444491>

2. Актуальные проблемы финансового права: Монография / Грачева Е.Ю. - М.:Юр.Норма, НИЦ ИНФРА-М, 2019. - 208 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/996136>

3. Землин А. И., Землина О. М., Ольховская Н. П. ; Под общ. ред. Землина А.И. - ФИНАНСОВОЕ ПРАВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ. Учебник для бакалавриата и специалитета - М.:Издательство Юрайт - 2019 - 301с. - ISBN: 978-5-534-09234-9 - Текст электронный // ЭБС ЮРАЙТ - URL: <https://urait.ru/book/finansovoe-pravo-rossiyskoy-federacii-427492>

4. Кудряшов В. В. - МЕЖДУНАРОДНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПРАВО. СУВЕРЕННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТИТУТЫ 2-е изд., пер. и доп. Учебное пособие для бакалавриата и магистратуры - М.:Издательство Юрайт - 2019 - 268с. - ISBN: 978-5-534-06910-5 - Текст электронный // ЭБС ЮРАЙТ - URL: <https://urait.ru/book/mezhdunarodnoe-finansovoe-pravo-suverennye-finansovye-instituty-441834>

5. ФИНАНСОВОЕ ПРАВО. ПРАКТИКУМ 2-е изд., пер. и доп. Учебное пособие для академического бакалавриата // Под ред. Ашмариной Е.М., Тереховой Е.В. - М.:Издательство Юрайт - 2019 - 300с. - ISBN: 978-5-534-08794-9 - Текст электронный // ЭБС ЮРАЙТ - URL: <https://urait.ru/book/finansovoe-pravo-praktikum-433029>

Оқу пәні бойынша қосымша деректер "univer.kaznu.kz." сайтында ПОӘК (УМКД) бөлімінде беріледі.

Интернет-ресурс: Электрондық ресурстар: эл.база «adilet.kz», 2023 ж.

Бағаны көтермелеу мақсатында емтиханды қайта тапсыруға жол берілмейді.

Емтихан сұрақтары тексерістен өтіп бекітіледі.

Емтихан өткізу ережелері

Емтихан нысаны - стандартты ауызша офлайн. Ауызша емтихан: дәстүрлі - сұрақтарға жауаптар. Ауызша емтихан - емтихан кестесі бойынша білім алушы оқытушымен немесе емтихан комиссиясының өкілдерімен қабылданады. Комиссия емтиханның басынан бастап аяқталғанға дейін емтиханның талаптарының сақталуын қамтамасыз етеді.

Емтихан форматы - офлайн ауызша.

Емтиханды қабылдау факультет бекіткен кестеге сәйкес қабылданады.

Магистранттың ауызша емтихан тапсыру процесі емтихан билетін таңдау түрінде жүзеге асырылады, оған магистрант емтихан комиссиясына ауызша жауап беруі керек. Ауызша емтихан өткізу кезінде міндетті түрде комиссиямен жүзеге асырылады.

Ауызша емтихан өткізіледі:

- бекітілген дәрісханада;
- комиссия құрамында.

Емтихан өткізуді бақылау

Оқытушы немесе емтихан комиссиясы:

- емтиханның талабын түсіндіреді,
- билет сұрақтарының қайталанбауын тексереді.

Ұзақтығы

Дайындық уақыты - емтихан алушы немесе емтихан комиссиясы шешеді. Жауап беру уақыты - емтихан алушы немесе емтихан комиссиясы шешеді. Билеттің барлық сұрақтарына жауап беру үшін 15-20 минут ұсынылады.

Емтиханды өткізу кестесі емтихан тапсырушы магистранттар мен оқытушыларға алдын ала белгілі болуы тиіс, яғни бекітілген кестеге сәйкес, бекітілген дәрісханада өткізіледі. Бұл кафедралар мен факультеттердің жауапкершілігі.

Емтихан форматы - офлайн ауызша. Білім алушы «осы жерде және қазір» нақты уақыт режимінде емтихан тапсырады.

Емтиханның ұзақтығы - бекітілген кестеде күні мен уақыты көрсетіледі.

Билеттер магистранттар үшін автоматты түрде жасалады.

Оқытушы

1. Univer жүйесінде «Қорытынды емтихан бағдарламасы» орналастырылады және пән бойынша қорытынды емтихан pdf форматында, онда көрсетілуі керек:

- емтихан өткізу ережелері;
- Бағалау саясаты;
- өткізу кестесі;
- емтихан өткізу платформасы

Маңызды. Емтихан сұрақтарын жариялауға тыйым салынады. Тек қорытынды емтихан бағдарламасында пән бойынша қамтылатын сұрақтар жазылады.

2. Оқытушы міндетті түрде кестедегі емтихан күнін белгілегеннен кейін магистранттарға қорытынды емтиханның ережелері қайда орналасқанын хабарлайды.

Емтихан регламентін жариялайды:

- емтихан тапсырушылардың тәртібі,
- дайындық уақыты,
- жауап беру уақыты;
- қажет болған жағдайда қағазда жауаптардың тезистерін құрастыруға рұқсат береді;
- қаламмен;
- емтихан алушы парақты көрсетуі керек екенін ескертеді.

Оқытушы:

1. емтихан тапсырушының тегін, атын және әкесінің атын жариялайды;

2. емтихан алушыдан жекебасын куәландыратын құжатты көрсетуді сұрайды (жеке куәлік немесе төлқұжат. Емтиханды ID-карта бойынша қабылдауға тыйым салынады);

3. қосымша ақпарат көздерін пайдалануға тыйым салу туралы ескертеді;

4. емтихан комиссиясының төрағасы магистранттың аты-жөнін атайды, емтихан билеті және билет сұрақтарын оқыңыз;

6. комиссия магистрант айтқан сұрақтарды кейінгі сауалнама үшін жазады;

7. жауап дайындауға уақыт береді:

- дайындық уақытын оқытушы және/немесе Комиссия мүшелері анықтайды;

- комиссия мүшелері мен оқытушы магистранттың дайындық процесін бақылайды;

- қажет болған жағдайда ескертулер жасау немесе магистранттың жауабын тоқтату (болған жағдайда бұзу актісін жасай отырып, емтихандағы мінез - құлық қағидаларын өрескел бұзу);

- магистранттарға жауаптың конспектісін жасау үшін жобаны пайдалануға рұқсат етіледі;

8. магистранттан билет сұрақтары бойынша сұрайды;

9. магистранттың жауабы аяқталғаннан кейін емтихан тапсырушыға кетуге рұқсат береді;

10. әрі қарай, рәсім топтың әр магистрантымен қайталанады.

Магистранттар

НАЗАР АУДАРЫҢЫЗ. МАГИСТРАНТТЫҢ ЕМТИХАН ТАПСЫРУ ҮШІН КОМИССИЯ ЖЕКЕ ШАҚЫРҒАНҒА ДЕЙІН БИЛЕТ АШУҒА ҚҰҚЫҒЫ ЖОҚ. ТЕК КОМИССИЯНЫҢ ӨТІНІШІ БОЙЫНША МАГИСТРАНТ ӨЗ БИЛЕТІН АШАДЫ.

Емтихан басталған кезде комиссия шақырған магистрант өзінің жеке куәлігін көрсетеді.

Маңызды. Емтихан басталар алдында кез келген емтихан билеттерін жариялауға және білім алушыларға жіберуге тыйым салынады.

Ауызша емтихан үшін аттестаттау ведомствқа балл қою уақыты—48 сағат. Сонымен:

1. Емтихан кесте бойынша өткізіледі.

2. Магистранттар мен оқытушы емтихан күні мен уақытын алдын-ала білуі керек.

3. Univer жүйсінде пән бойынша қорытынды емтихан құжатын орналастыруға міндетті.

4. Емтихан басталғанға дейін магистранттар алдын ала кеңес беру арқылы байланысады.

5. Емтихан комиссиясының төрағасы емтиханның талабын түсіндіреді.

6. 48 сағат ішінде магистранттар жинаған баллдар аттестаттау ведомствқа қойылады.

Бағалау саясаты. Критериалды бағалау: дескрипторларға сәйкес оқыту нәтижелерін бағалау (аралық бақылаумен емтихандарда құзыреттілікті қалыптастыруды тексеру).

Бағалау саясаты:

Критериалды бағалау: дескрипторларға сәйкес оқыту нәтижелерін бағалау (аралық бақылау мен емтихандарда құзыреттіліктің қалыптасуын тексеру).

Жиынтық бағалау: аудиториядағы (вебинардағы) жұмыстың белсенділігін бағалау; орындалған тапсырманы бағалау. Пән бойынша қорытынды баға келесі формула бойынша есептеледі: $(AB_1 + AB_2) / 2 \cdot 0,6 + AB \cdot 0,4$.

Мұнда AB – аралық бақылау; ҚБ – қорытынды бақылау (емтихан).

Бағалау шкаласы силлабуста беріледі:

Әріптік жүйе бойынша баға	Сандық эквивалент	Баллдары (%-дық көрсеткіші)	Дәстүрлі жүйе бойынша баға
A	4,0	95-100	Өте жақсы
A-	3,67	90-94	
B+	3,33	85-89	
B	3,0	80-84	Жақсы
B-	2,67	75-79	
C+	2,33	70-74	
C	2,0	65-69	Қанағаттанарлық
C-	1,67	60-64	
D+	1,33	55-59	
D-	1,0	50-54	Қанағаттанарлықсыз
FX	0,5	25-49	

Қорытынды бақылауды бағалау критерилерінің рубрикаторы
Пән: «Қаржылық құқықтың өзекті проблемалары». Форма:
ауызша (офлайн).

№	Балл Критерий	ДИСКРИПТОРЛАР				
		«Өте жақсы»	«Жақсы»	«Қанағаттанарлық»	«Қанағаттанарлықсыз»	
		90-100%	70-89%	50-69%	25-49%	0-24%
1	Пәннің теориялары мен тұжырымдамаларын түсінуі	Қаржылық құқықтың өзекті проблемалары туралы теорияларды, тұжырымдамаларды терең түсіну.	Қаржылық құқықтың өзекті проблемалары теориялары мен тұжырымдамаларын түсінуі.	Қаржылық құқықтың өзекті проблемалары тұжырымдамаларды шектеулі түсіну. Негізгі дереккөздерге тиісті және орынды сілтемелер (дәйексөздер) беріледі.	Қаржылық құқықтың өзекті проблемалары теорияларды, тұжырымдамаларды үстірт түсіну/ түсінбеушілік. Негізгі дереккөздерге тиісті және орынды сілтемелер (дәйексөздер) берілмейді.	Қаржылық құқықтың өзекті проблемалары туралы түсінбеушілік. Негізгі мәтін тақырыпқа сай берілмейді немесе мүлдем жоқ.
	Пәннің негізгі мәселелерін ұғынуы	Негізгі ұғымдарын жақсы байланыстырады. Аргументтерді зерттеудің дәлелдерімен тамаша негіздеу (мысалы, талдау немесе зерттеу, статистикалық талдау негізінде).	Қаржылық құқықтың өзекті проблемалары ұғымдарын байланыстырады. зерттеудің дәлелдерімен күшейтеді.	тұжырымдамалар шектеулі байланысы. шектеулі қолдану.	байланысы шамалы немесе жоқ. зерттеулерді аз немесе мүлдем қолданбайды.	Қаржылық құқықтың өзекті проблемалары сұрақтарымен байланысы жоқ. зерттеулерді мүлдем қолданбайды. Сұраққа жауабы мүлдем сай келмейді.
	практикалық ұсынымдар / ұсыныстар	Қаржылық құқықтың өзекті проблемалары бойынша практикалық ұсынымдар мен ұсыныстар ұсынады.	Қаржылық құқықтың өзекті проблемалары бойынша практикалық ұсынымдарды және ұсыныстарды ұсынады	Шектеулі практикалық ұсынымдар. Ұсынымдар маңыздылау емес, мұқият талдауға негізделмеген	практикалық ұсынымдар аз немесе мүлдем жоқ немесе өте төмен сападағы ұсынымдар.	практикалық ұсынымдар мүлдем жоқ немесе өте төмен сападағы ұсынымдар.

				және таяз.		
2	теориялары мен тұжырымдамаларын түсінуі	Қаржылық құқықтың өзекті проблемалары туралы теорияларды, тұжырымдамаларды терең түсіну.	Қаржылық құқықтың өзекті проблемалары теориялары мен тұжырымдамаларын түсінуі.	Қаржылық құқықтың өзекті проблемалары тұжырымдамаларды шектеулі түсіну. Негізгі дереккөздерге тиісті және орынды сілтемелер (дәйексөздер) беріледі.	Қаржылық құқықтың өзекті проблемалары теорияларды, тұжырымдамаларды үстірт түсіну/ түсінбеушілік. Негізгі дереккөздерге тиісті және орынды сілтемелер (дәйексөздер) берілмейді.	Қаржылық құқықтың өзекті проблемалары туралы түсінбеушілік. Негізгі мәтін тақырыпқа сай берілмейді немесе мүлдем жоқ.
	негізгі мәселелерін ұғынуы	Негізгі ұғымдарын жақсы	Қаржылық құқықтың өзекті проблемалары ұғымдарын	тұжырымдамаларның шектеулі байланысы.	байланысы шамалы немесе жоқ.	Қаржылық құқықтың өзекті проблемалары сұрақтарымен байланысы жоқ.
		Қаржылық құқықтың өзекті проблемалары заңдармен байланыстырады. Аргументтерді зерттеудің дәлелдерімен тамаша негіздеу (мысалы, талдау немесе зерттеу, статистикалық талдау негізінде).	байланыстырады. зерттеудің дәлелдерімен күшейтеді.	шектеулі қолдану.	зерттеулерді аз немесе мүлдем қолданбайды.	зерттеулерді мүлдем қолданбайды. Сұраққа жауабы мүлдем сай келмейді.
	ұсынысы немесе практикалық ұсынымдар / ұсыныстар	Қаржылық құқықтың өзекті проблемалары бойынша практикалық ұсынымдар мен ұсыныстар	Қаржылық құқықтың өзекті проблемалары бойынша практикалық ұсынымдарды және ұсыныстарды ұсынады	Шектеулі практикалық ұсынымдар. Ұсынымдар маңыздылау емес, мұқият талдауға	практикалық ұсынымдар аз немесе мүлдем жоқ немесе өте төмен сападағы ұсынымдар.	практикалық ұсынымдар мүлдем жоқ немесе өте төмен сападағы ұсынымдар.

		ұсынады.		негізделмеген және таяз.		
3	теориялары мен тұжырымдамаларын түсінуі	Қаржылық құқықтың өзекті проблемалары туралы теорияларды, тұжырымдамаларды терең түсіну.	Қаржылық құқықтың өзекті проблемалары теориялары мен тұжырымдамаларын түсінуі.	Қаржылық құқықтың өзекті проблемалары тұжырымдамаларды шектеулі түсіну. Негізгі дереккөздерге тиісті және орынды сілтемелер (дәйексөздер) беріледі.	Қаржылық құқықтың өзекті проблемалары теорияларды, тұжырымдамаларды үстірт түсіну/ түсінбеушілік. Негізгі дереккөздерге тиісті және орынды сілтемелер (берілмейді.	Қаржылық құқықтың өзекті проблемалары туралы түсінбеушілік. Негізгі мәтін тақырыпқа сай берілмейді немесе мүлдем жоқ.
	негізгі мәселелерін ұғынуы	Негізгі ұғымдарын жақсы байланыстырады. Аргументтерді зерттеудің дәлелдерімен тамаша негіздеу (мысалы, талдау немесе зерттеу, статистикалық талдау негізінде).	Қаржылық құқықтың өзекті проблемалары ұғымдарын байланыстырады. зерттеудің дәлелдерімен күшейтеді.	тұжырымдамаларның шектеулі байланысы. шектеулі қолдану.	байланысы шамалы немесе жоқ. зерттеулерді аз немесе мүлдем қолданбайды.	Қаржылық құқықтың өзекті проблемалары сұрақтарымен байланысы жоқ. зерттеулерді мүлдем қолданбайды. Сұраққа жауабы мүлдем сай келмейді.
	Жазу, стилі, сауаттылығы	Қаржылық құқықтың өзекті проблемалары бойынша практикалық ұсынымдар мен ұсыныстар ұсынады.	Қаржылық құқықтың өзекті проблемалары бойынша практикалық ұсынымдарды және ұсыныстарды ұсынады	Шектеулі практикалық ұсынымдар. Ұсынымдар маңыздылау емес, мұқият талдауға негізделмеген және таяз.	практикалық ұсынымдар аз немесе мүлдем жоқ немесе өте төмен сападағы ұсынымдар.	практикалық ұсынымдар мүлдем жоқ немесе өте төмен сападағы ұсынымдар.

Қорытынды бағалауды есептеу формуласы:

+Қорытынды баға (ҚБ) = (Б1+Б2+Б3+Б4+Б5+Б6+Б7+Б8+Б9+Б10) / 6К, мұнда Б – критерий бойынша балл, К – критерийлердің жалпы саны.

Қорытынды баллды есептеу мысалы

№	Балл Критерийлер	«Өте жақсы»	«Жақсы»	«Қанағаттанарлық»	«Қанағаттанарлықсыз»	
		90-100%	70-89%	50-69%	25-49%	0-24%
1.	1 Критерий	100				
2.	2 Критерий		75			
3.	3 Критерий			60		
4.	4 Критерий				45	
5.	5 Критерий	100				
6.	6 Критерий				49	
	Қорытынды %	200	75	60	94	200+ 75 + 60 + 94= 429 429 / 6 критерийлер =71,5 Қорытынды балл в % = 72

Есептеу кезінде алынған пайызға сүйене отырып, біз бағаны бағалау шкаласымен салыстыра аламыз.

72 балл 70 балдан 89 балға дейін, бұл бағалау шкаласына сәйкес **«Жақсы»** санатына сәйкес келеді.

Осылайша, осы есептеуде жоба дәстүрлі бағалау шкаласы мен ECTS-ге ауыстыра отырып, білімалушылардың оқу жетістіктерін есепке алуды бағалаудың балдық-рейтингтік әріптік жүйесіне сәйкес

«Жақсы», 72 балға бағаланатын болады.