

## Лекция 1

### Предмет и система финансового права.

**Целью** данной лекции является ознакомление студентов с основными характеристиками финансового права как отрасли права.

**Финансовое право** - это совокупность устанавливаемых и охраняемых государственной властью юридических норм, регулирующих общественно-финансовые отношения, возникающие в процессе финансовой деятельности государства, для обеспечения бесперебойного осуществления его задач и функций в каждый отдельный период развития.

С одной стороны, **предметом финансового права как науки** является система знаний о финансовом праве и управлении государственными финансами. Эта наука представляет собой систему специфических знаний о финансовом праве, имеющую достаточную степень единства, систематизации и обобщения. С другой стороны, **предметом финансового права** являются общественные отношения, возникающие в процессе осуществления государством финансовой деятельности по образованию, распределению и использованию фондов денежных средств. Такие отношения отличаются большим разнообразием по своему содержанию и по кругу их участников. Главная особенность общественных отношений, являющихся предметом финансового права, состоит в том, что одной стороной в них всегда выступает государство или его орган.

**Метод финансового права** - способ воздействия на общественные отношения. В действующей системе права закреплены два возможных способа воздействия с целью выполнения норм права: **административно-правовой способ** (исходит из неравного положения сторон - из отношения власти и подчинения) и **гражданско-правовой способ** (основан на равенстве сторон, на экономических инструментах регулирования). Содержание того или иного способа воздействия на общественные отношения, его специфика проистекают из особенностей правового воздействия, т. е. из тех материальных благ, по поводу которых возникают и развиваются общественные отношения.

Финансовое право состоит из двух частей: к **общей части** финансового права относятся нормы, регулирующие общие принципы, правовые формы и методы финансовой деятельности государства, их правовое положение, а также правовое положение всех субъектов финансовых правоотношений, вопросы финансового регулирования, финансового контроля в государстве; **особенная часть** включает в себя расположенные в определенном порядке институты финансового права, связь между которыми объективно обусловлена. Основные институты финансового права: бюджетное право, налоговое право, право, регулирующее кредитные, эмиссионные, валютные и другие финансовые отношения.

Система финансового права – нормы, закрепляющие финансовую деятельность, её задачи, методы, формы. Это группа норм, устанавливающих компетенцию финансовой деятельности:

1. Нормы финансового контроля.
2. Нормы финансовой ответственности.
3. Первый институт - бюджетное право (финансовое право не может существовать без бюджетного права).
4. Бюджетные и не бюджетные фонды.
5. Государственные фонды.
6. Государственный кредит, государственное страхование, государственные расходы.
7. Банковское кредитование.
8. Денежное обращение и расчёт.
9. Валютное регулирование

Предметом финансового права являются отношения, возникающие в процессе финансовой деятельности государства. В процессе такой деятельности государства возникает 2 группы финансовых отношений: материальные и организационные. Материальные финансовые отношения опосредуют движение денежных средств, выражая процессы формирования или распределения государственных денежных фондов. Отношения, возникающие в процессе организации денежной системы страны в целом и финансовой деятельности государства в частности, системы финансовых учреждений государства, обеспечения их деятельности относятся к разряду организационных финансовых отношений. Общим признаком материальных и организационных финансовых отношений выступает то, что они обусловлены существованием государства и является продуктом его финансовой деятельности.

Признаки материальных финансовых отношений: 1) являются денежными, поскольку выражают процесс либо формирования государственного денежного фонда либо процесс расходования денежного фонда; 2) опосредуют одностороннее движение стоимости в денежной форме, не сопряжённое встречным движением стоимости в товарной форме; 3) носят распределительный характер; 4) являются разновидностью экономических

отношений; 5) возникают в процессе фин. деятельности государства, существуют лишь в правовой форме.

Финансовое право можно определить как совокупность правовых норм, регулирующих общественные отношения, возникающие в процессе формирования государством денежной системы и обеспечения ее нормального функционирования, а также в процессе формирования, распределения и организации использования государственных денежных фондов. Формой существования финансового права выступает финансовое законодательство. Финансовое законодательство - это совокупность нормативных правовых актов, регулирующих отношения, возникающие в процессе финансовой деятельности государства. Следует отметить, что общество постоянно борется, за поднятие уровня органов, полномочных принимать акты, относящиеся к актам финансового законодательства. Речь в первую очередь идет об актах бюджетного и налогового законодательства.

*Финансовое право* — это совокупность юридических норм, регулирующих общественные отношения, возникающие в процессе финансовой деятельности государства для обеспечения бесперебойного осуществления его задач и функций в каждый конкретный период его развития. Формой существования финансового права выступает финансовое законодательство.

Финансовое право использует два метода правового регулирования: императивный и диспозитивный. Под методом правового регулирования понимаются способы воздействия государства на поведение участников фин. отношения посредством определения их прав и обязанностей. Финансовое право использует два метода правового регулирования: императивный и диспозитивный. Основным методом выступает императивный метод, который в юр. литературе называют односторонне-властным, методом властных предписаний, директивным, а ранее именовали административным. Преимущественное применение фин. правом императивного метода объясняется спецификой фин. деятельности государства. В процессе формирования своих денежных фондов оно чаще всего вынуждено добывать денежные средства, отбирая их у кого-либо, т.е. путём принудительного и безвозвратного изъятия их у владельцев.

Налоги устанавливаются государством в односторонне-властном порядке посредством издания соответствующим органом нормативного акта. В Казахстане право установления налогов предоставлено Парламенту и делается им путём принятия закона. Этот акт обычно дополняется подзаконными актами органа, призванного государством осуществлять сбор налогов. Эти акты конкретизируют и разъясняют положения закона.

Императивный метод регулирования финансовых правоотношений характеризуются следующими признаками: 1) государство определяет поведение субъектов финансового отношения путём односторонне-властных предписаний, содержащихся в правовых актах, носящих как правило нормативный характер; 2) это предписание детально регламентирует поведение сторон; 3) взаимные права и обязанности сторон порождены государством и вытекают из того нормативного акта, который регулирует данное отношение; 4) стороны не вправе отступать от исполнения предписаний государства, которые носят для них обязательный характер; 5) исполнение предписаний государства обеспечивается механизмом принуждения, реализуемым уполномоченным органом государства либо через суд, либо в одностороннем порядке; 6) возможность выбора поведения сторон, в т.ч. на основе их взаимного соглашения, либо вообще отсутствует, либо касается несущественных моментов; 7) неисполнение предписания влечёт за собой ответственность нарушителя; 8) субъект, представляющий в фин. правоотношении государство наделён более широкими правами, чем другой, и как правило, обладает такими властными полномочиями, которые дают ему возможность принудительной реализации предписаний государства. Диспозитивный метод по сравнению с императивным методом более мягок в воздействии на поведение субъектов фин. отношения. Правовой акт государства, регулирующий данное отношение не содержит полного комплекса предписаний, некоторые права и обязанности сторон определяются на основе их соглашения. В итоге возникает договорная форма фин. отношения.

Диспозитивный метод правового регулирования финансовых отношений характеризуется следующими признаками: 1) права и обязанности сторон формируются по линии двух источников: а) нормативного акта, регулирующего данное отношение; б) договорами, заключенного между сторонами; 2) односторонне-властные предписания государства не носят всеобъемлющего характера, оставляя субъектам данного отношения право на собственное волеизъявление; 3) правовой акт, регулирующий данное правоотношение, порождает для субъекта, представляющего в нём государство, не только права, но и обязанности перед другой стороной, а также выступает предпосылкой возникновения финансовых обязательства государства перед этой стороной; 4) регулирующее воздействие государства на поведение своего контрагента выражается не только в форме побуждения с использованием для этого экономических стимулов и материальной заинтересованности; 5) права и обязанности сторон финансового правоотношения более уравновешены, т.е. выражены категорической формулой «власти и подчинения», свойственной императивному методу, и управомоченный субъект также выступает носителем определённых юр. Обязанностей, в т.ч., вытекающих из договора, опосредующее данное отношение; 6) юридической формой финансового отношения, при регулировании его посредством диспозитивного метода, выступает

финансово-правовой договор, сторонами которого являются государство и контрагент государства по финансовому отношению; 7) финансово-правовой договор порождает права и обязанности сторон, наделяя при этом большими правами 2-ю сторону этого отношения – государство или представляющий его орган; 8) финансово-правовой договор может быть заключён только в случае, когда это позволяет тот правовой акт, который регулирует данное финансовое отношение, и только по вопросам, которые этим правовым актом отосланы на разрешение сторон договора.

Финансовое право, подобно многим другим отраслям права, состоит из общей и особенной частей. Принято считать, что общая часть финансового права (как отрасль права) включает в себя правовые нормы, которые закрепляют основные начала финансовой деятельности государства, ее задачи, формы и методы осуществления, устанавливают правовые основы финансового контроля, круг и компетенцию государственных органов, участвующих в финансовой деятельности государства. Эти нормы устанавливают положения, которые распространяются на все разделы и институты особенной части финансового права. Такое определение содержания общей части финансового права в принципе возражений не вызывает. Однако полагаем, что, во-первых, круг вопросов отнесенных этим определением к предмету общей части, нуждается в дополнении, уточнении и конкретизации. Во-вторых, эта часть финансового права, подобно общей части других отраслей права, состоит из отдельных институтов, т.е. сама по себе является определенной правовой системой.

В частности, она содержит институт, который можно было именовать «Управление в области государственных финансов». О существовании такого института свидетельствует наличие значительного правового массива, посвященного субъектам, осуществляющим организационную деятельность в сфере государственных финансов. Фактор организации государственных финансов практически реализуется через управление ими. Причем данное управление реализуется не только в руководстве процессами движения денежных средств в определенных направлениях путем издания государством либо его органом обязательных предписаний, но и в организации деятельности самих органов государства, на которые возлагаются те или иные функции в области государственных финансов. Для этого государство посредством издания нормативных актов наделяет свои органы соответствующей компетенцией, формирует из них определенную систему, действующую в режиме иерархии и соподчиненности, устанавливает формы и методы реализации ими своих полномочий.

## **Лекция 2**

### **Источники финансового права, как отрасли правовой науки.**

**Целью** данной лекции является ознакомление студентов с основными теоретическими положениями о науке финансового права, ее категориях; методах научных исследований;

Финансовое право прежде всего своим появлением как отрасль права обязано наличию такой специфической области общественных отношений, как финансовые отношения. В самой общей форме особенности этой области отношений состоят в том, что, во-первых, их объектом всегда являются финансы; во-вторых, они возникают в процессе финансовой деятельности по формированию, распределению и организации использования определенных денежных фондов.

При этом надо иметь в виду: отношения по формированию, распределению и организации использования денежных средств, взятые в отдельности, по своей природе самостоятельны. В реальной жизни каждая из них выполняют отведенную для них в сфере финансовых отношений роль. Но указанные отношения возникают, изменяются и развиваются не просто так, а по поводу определенных объектов. А объектом каждого из них являются финансы. Нет финансов - нет, скажем, отношений по распределению денежных средств. Следовательно, если согласиться с приведенным выше определением финансов в экономическом смысле, то следует прийти к выводу: финансы - это есть финансы. Финансовые отношения всегда функционируют в правовой форме и представляют собой финансовые правовые отношения. Трудно, скажем, представить себе сбор налогов, распределение бюджета вне рамок права. В этом одна из существенных особенностей финансов как объекта права. Таким образом, финансы как объект финансового права, т.е. как то, на что данное право направлено и оказывает воздействие, - это денежные средства, а поскольку данные средства всегда фондируются, можно утверждать, что финансы - это денежные средства определенных фондов.

Серьезным достижением правовой науки является признание финансового права самостоятельной отраслью права. Финансовое право представляет собой совокупность правовых норм, регулирующих общественные отношения по образованию денежной системы, а также по формированию, распределению и организации использования определенных фондов денежных средств в целях своевременного и качественного решения задач, стоящих перед обществом и государством на современном этапе их развития.

Немаловажное значение для признания финансового права самостоятельной отраслью имеет применение передовых методов (в частности, системно-структурного) исследования правовой науки. Юридические признаки отрасли сами по себе не могут показать этапы возникновения и становления отраслей

права и ответить на вопросы: действительно ли возникла новая отрасль права, достаточен ли накопившийся правовой материал для преобразования его структуры. Не случайно то и дело в юридической литературе раздаются голоса о том, что финансовое право - это часть административного права или зарождающаяся отрасль права и т.д. На указанные вопросы дает ответы **системно-структурный подход**, признание динамизма системы права, которые позволяют рассматривать отрасль права как многосистемное образование, включающее в себя подсистемы различных уровней (норм, институтов). Исходя из основного принципа организации системы, согласно которому условиями формирования всех многосистемных образований является их упорядоченность, целостность (т.е. такая степень внутренней организованности, когда исключение одного из элементов может повлечь за собой разрушение всей системы), нетрудно установить, что для признания той или иной группы правовых норм отраслью права нужны по крайней мере два взаимосвязанных между собой фактора: внутренняя упорядоченность норм, позволяющая им в своем единстве выступать как самостоятельный элемент системы права в целом, и способность этой группы правовых норм вступать во взаимодействие с подобными ей элементами системы права. Безусловно, эти структурные признаки ни в коей мере не заменяют другие критерии. Предмет правового регулирования был и остается главным фактором, формирующим любую отрасль права. Для всесторонней характеристики отрасли и раскрытия сущности ее юридических признаков необходимо проникнуть в существо регулируемых отношений, профильтровать их через правосознание.

Финансовое законодательство является одной из важных и древнейших отраслей законодательства. Если собственность стала объектом гражданского права и явилась причиной возникновения государства, то финансы стали атрибутом, признаком государства. Благодаря финансам государство успешно решает социально-экономические проблемы, обеспечивает оборону страны, занимается вопросами культурного строительства и здравоохранения. Иначе говоря, финансы - это материальная основа существования государства. Поэтому любое государство, любая общественно-экономическая формация и цивилизация заботятся прежде всего о развитии финансовых отношений и такого важного инструмента обеспечения развития этих финансовых отношений, как финансовое законодательство.

Однако одна из особенностей финансового законодательства заключается в том, что оно никогда не может достичь своего совершенства и всегда отстает от развития финансовых отношений. Объясняется это обстоятельство следующими положениями. Финансовые отношения в силу своеобразного характера их объектов (финансов) постоянно находятся в движении, двигаются вперед. Финансовое законодательство, призванное регулировать эти финансовые экономические отношения, как самостоятельная отрасль законодательства в своем движении постоянно делает остановки, развивается

скачкообразно. Поэтому финансовое законодательство никогда не сможет в полной мере охватить весь объем финансовых отношений. Любое государство мира, даже самое развитое (например, США, Италия, Франция, Япония или Англия), не может сказать, что у него в настоящее время действует самая современная, самая совершенная система финансового законодательства.

Каково положение науки финансового права, если подходить к ней с этих позиций? В целом в разработке теоретических проблем финансового права в нашей стране достигнуты определенные успехи. Изданы серьезные монографические исследования и защищены кандидатские диссертации, направленные на раскрытие содержания принципов финансового права, выяснение особенностей средств и способов воздействия финансового права на финансовые экономические отношения. Плодотворные мысли высказаны о характере финансовых отношений как о своеобразном предмете регулирования финансового права, финансовом контроле и надзоре, особенностях возникновения, развития и прекращения бюджетных, банковских, налоговых, страховых и валютных отношений, об их соотношении с финансовыми отношениями. Достигнуты определенные успехи в исследовании форм и методов финансовой деятельности государства, особенностей финансово-правовых договоров и т.д. Большую роль в разработке теории финансового права сыграл А.И. Худяков, автор серьезных исследований, в частности монографии "Основы теории финансового права" и учебника "Финансовое право Республики Казахстан".

Действующая Конституция Республики Казахстан от 30 августа 1995 г. учитывает большую роль финансов в условиях обретения страной независимости и перехода к рыночным отношениям. В ней закреплены основы правового регулирования финансовых отношений и организации финансовой деятельности государства.

В соответствии с Конституцией Республики Казахстан приняты кодифицированные законодательные акты, регулирующие важные части финансовых отношений: Налоговый кодекс Республики Казахстан от 12 апреля 2001 г., Бюджетный кодекс Республики Казахстан от 24 апреля 2004 г., Закон Республики Казахстан от 15 февраля 2001 г. "О страховой деятельности" и ряд других нормативных актов, призванных укреплять финансовую систему страны

### Лекция 3

#### **Финансово – правовые нормы и финансовые правоотношения.**

**Целью** данной лекции является ознакомление студентов с основными характеристиками финансово – правовых норм и финансовых правоотношений



**Под правовой нормой** понимается общеобязательное правило социального поведения. Установленное или санкционированное государством, выраженное в формально-определенных предписаниях и охраняемое органами государства путем контроля за его соблюдением и применения предусмотренных законов, мер принуждения за правонарушения.

Нормы права характеризуются некоторыми чертами или признаками.

1 признак: повторяемость (неоднократность применения). Норма права не теряет своей силы после однократного применения, а продолжает выступать в качестве установленного обществом критерия или образца поведения для всех и каждого, кто окажется в сфере его действия.

2 признак: системность, т.е. право – это не совокупность норм, а система норм, исходящих от государства (это система неких правовых предписаний). Для системы характерна иерархия, согласование и взаимодействие.

3 признак: общеобязательность, т.е. норма права действует во всех случаях в отношении всех лиц, когда присутствуют обстоятельства, предусмотренные этой нормой.

Норма распространяет свое действие не какого-либо отдельного субъекта, а на любое лицо, вступившее в регулируемые нормой права отношения.

4 признак: формальная определенность. Т.е. правовые нормы должны быть официально оформлены и закреплены в письменных документах.

5 признак: Государственная обеспеченность. Для того, чтобы норма не повисла в воздухе, государство должно обеспечить механизм реализации и действия этой нормы. В том числе и принудительный.

Финансово-правовые нормы носят государственно-властный характер.

Государство предписывает определенные правила поведения участников финансовых отношений и предъявляет к ним требования в определенной форме.

Финансовая деятельность государства осуществляется только на основе права, в качестве которой выступает финансовое право. А финансовое право представляет собой совокупность правовых норм. Поэтому финансово-правовая норма является той основой, на которой строится финансовое право. Финансово-правовые нормы характеризуются следующими признаками выражают государственно-властное веление; принятие уполномоченным органом государства, например, принятие акта, устанавливающего налог, может быть осуществлено только Парламентом;

содержат общеобязательные правила поведения, рассчитанные на неоднократное применение и адресованные неопределенному количеству субъектов; финансово-правовые нормы устанавливаются актом определенной юридической формы, например, налог, может быть введен только таким юридическим актом, который имеет форму закона; исполнение финансово-правовых норм обеспечивается принудительной силой государства, включая принудительное исполнение финансового обязательства перед государством и привлечение лиц, нарушивших финансовое законодательство, к установленной финансово-правовой, административной и уголовной ответственности.

Финансово-правовые нормы подразделяются на: регулятивные и охранительные.

Обязательным субъектом финансового правоотношения выступает государство (в целом или в лице уполномоченного органа). Материальные финансовые правоотношения опосредуют непосредственное движение денежных средств (объект, деньги или денежные обязательства). Организационные финансовые правоотношения опосредуют формирование денежной системы государства, его финансовые структуры, системы органов управления в области финансов, организации и планирования процессов формирования и распределения государственных денежных фондов и организацию их использования, включая контроль.

В процессе финансовой деятельности государства, финансового права, возникают две группы финансовых отношений: материальные и организационные.

*Материальные финансовые отношения* опосредуют движение денежных средств, выражая процессы формирования или распределения государственных денежных фондов. Эти отношения связаны сдвижением конкретных денег либо от плательщика в тот или иной государственный фонд, либо, напротив, из фонда к получателю. Примером могут служить налоговые отношения, где конкретный плательщик обязан перечислить определенную сумму денег в соответствующий бюджет.

*Организационные финансовые отношения* возникают в связи с формированием денежной системы страны, финансовой системы государства (определение видов государственных денежных фондов и их назначение), системы управления в области государственных финансов (определение государственных органов, на которые возлагается осуществление финансовой деятельности государства, установление их компетенции и порядка функционирования), организацией финансового планирования, осуществлением государственного финансового контроля.

Эти отношения, не являясь экономическими, не опосредуют движения денежных средств как таковых. Однако они предназначены быть средством обеспечения нормального функционирования материальных финансовых отношений. Если объектом последних выступают деньги, то объектом организационных финансовых отношений выступает само функционирование государственных финансовых структур.

**Под структурой нормы права** понимается её внутренне строение, обусловленное определенной связью элементов такой нормы.

Финансово-правая норма по своей структуре состоит из элементов:

1) **Гипотеза** – она указывает на условия действия нормы, определяет обстоятельства, при которых могут возникнуть финансовые правоотношения и указывает на участников, т.е. на субъектов этих правоотношений. Гипотеза – это фактически условия действия финансово-правовой нормы.

Гипотеза является предпосылкой применения властного предписания – это обязательный структурный элемент;

2) **Диспозиция** – это основа финансово-правовой нормы и её ядро, она содержит правила должного поведения, которым должны следовать участники финансовых отношений. Диспозиция указывает на форму поведения субъекта права, которая непосредственно влечет за собой юридические последствия.

3) **Санкция** – это заключительный элемент, предусматривающий последствия нарушения финансово-правовой нормы, она определяет меры ответственности для нарушителей предписаний. Санкция – это способ защиты правил, установленных финансово-правовыми нормами.

Санкции указывают на меры финансового воздействия за нарушение предписаний.

Классификация финансово-правовых норм.

В зависимости от способа воздействия на участников финансовых отношений – нормы финансово права делятся на:

Обязывающие;

Уполномочивающие;

Запрещающие;

Обязывающие нормы содержат предписания участникам совершать определенные положительные действия, предусмотренные финансовым законодательством, т.е. эти нормы регулируют активное поведение субъектов и предписывают в категорической форме совершать определенные действия.

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

Уполномочивающие финансово правовые нормы – предоставляют участникам субъективное право действовать в рамках требований данной нормы по своему усмотрению.

Эти нормы устанавливают определенные права участников финансовых отношений, но реализация этих прав находится в зависимости от действия самого участника.

В зависимости от порядка реализации прав и обязанностей участников финансовых отношений нормы делятся на:

1)материальные;

2)процессуальные;

Материальные нормы определяют материальное содержание юридических прав и обязанностей участников финансовых отношений в области финансовой деятельности государства. (например закрепление налогов и сборов: устанавливается объект, налоговая база и т.д.)

Процессуальные нормы – определяют порядок применения материальных норм, т.е. регламентируют процедуру или порядок реализации прав и обязанностей, устанавливаемых материальными нормами.

По сфере действия (по объему действия) нормы делятся на:

Нормы общего действия;

Нормы ограниченного действия (специальные нормы);

Нормы общего действия не предусматривают специальных условий или каких-либо ограничений их действия.

Нормы ограниченного действия устанавливаются с пределами применения и ограничены во времени или пространстве. (например, законы о бюджете на один финансовый год).

### **Финансовые правоотношения, их особенности и виды.**

Реализация финансово-правовых норм происходит посредством вступления различных участников финансовой деятельности государства в конкретные финансовые правоотношения.

Финансовое правоотношение - это урегулированные нормами финансового права общественные отношения, которые складываются в процессе финансовой деятельности государства с целью обеспечения его финансовыми ресурсами.

Имеется ряд особенностей финансовых правоотношений.

- 1) финансовое правоотношение возникает, изменяется и прекращается в процессе финансовой деятельности государства.
- 2) Финансовое правоотношение – это публично-правовое отношение, т.е. оно реализуется в правовой форме и направлено на удовлетворение публичных интересов.  
Финансовое правоотношение возникает на основе нормы финансового права, которое является средством реализации общественных интересов.
- 3) Финансовое правоотношение является разновидностью имущественного отношения, имеющего публичный характер, т.е. возникает по поводу денежных средств или финансовых ресурсов.
- 4) Одним из обязательных участников отношения выступает государство в лице уполномоченного органа, наделенного властными полномочиями.
- 5) Финансово-правовое отношение – это отношение, охраняемое государством.

Субъекты финансово-правовых отношений – это публично правовые организации РК, юридические лица, физические лица.

Основаниями для возникновения или прекращения финансово-правовых отношений являются юридические факты, т.е. правила поведения, закрепленные нормой права всегда привязывается к реальным жизненным

условиям, с наступлением которых приводится в действие требование нормативного акта.

В основе классификации юридических фактов лежит волевой признак.

По волевому признаку все юридические факты делятся на

1) действия

2) события

Действия – это юридические факты, которые полностью зависят от воли лиц, являющихся участниками правовых отношений.

События – это юридические факты, которые не зависят от воли человека, но влекут за собой возникновение, изменение или прекращение правоотношений.

1. Налоговые

2. Неналоговые

3. Бюджетные

4. В области кредита (банковского или государственного)

5. В области страхования

6. В области государственного внутреннего долга

7. В области банковской деятельности, валютного регулирования, денежного отношения.

#### **Лекция 4.**

#### **Финансы и финансовая система государства.**

**Финансы – как** часть денежных отношений, и основной элемент системы экономических отношений, является распределительной категорией.

Таким образом, основные признаки финансов исходят из следующего:

1. Существование финансов обусловлено функционированием денег. Финансы – это локальная система денежных отношений.

2. Финансы - область распределительных отношений, связанная с обособлением части стоимости в денежной форме на определенные нужды и движением стоимости от одного субъекта к другому, необусловленным непосредственным товарным обращением (обменом).

3. Финансы - это система отношений по поводу формирования и использования денежных фондов.

Финансы как объект финансового права, т.е. как то, на что данное право направлено и оказывает воздействие, - это денежные средства, а поскольку данные средства всегда фондируются, можно утверждать, что финансы - это денежные средства определенных фондов.

Будучи денежными средствами, финансы не являются деньгами в гражданско-правовом смысле этого слова. Деньги - объект гражданских прав (как вещных, так и обязательственных), обладающий исключительным свойством быть обмененным на любое другое имущество. Применение термина "денежные средства" для обозначения финансов связано с тем, что формирование и распределение финансов происходит в денежных средствах, выраженных в национальной валюте.

Вместе с тем проблема разграничения финансов и денег как своеобразных объектов права, соответственно финансовых и гражданско-правовых отношений, в работах А.И. Худякова не проведена в должной последовательности. Мы читаем у него буквально следующее: "Деньги (и, естественно, финансы) могут существовать как в налично-денежной форме, когда они представлены определенными бумажными купюрами или металлической монетой с обозначением на них нарицательной стоимости, так и в безналичной форме, когда они представлены в виде записей на соответствующих счетах"

Финансы представляют собой постоянно находящиеся в движении денежные средства в безналичной форме. Денежные средства как финансы двигаются в сторону бюджета или определенного денежного фонда, делают небольшую остановку, а затем продолжают движение в сторону конкретных получателей. От получателя определенная часть поступивших средств в виде налогов опять продолжит путь в сторону денежных фондов. Чем быстрее процесс формирования финансов, чем короче срок их остановки в бюджете или в денежном фонде (затем процессы распределения и использования), тем крепче обороноспособность страны, лучше состояние окружающей среды, больше количество строящихся школ, больниц и других социально-бытовых объектов.

Понятие "финансы" не является неизменным. По мере развития общества и государства, изменения социально-экономической обстановки в стране изменяется, развивается, отражая окружающий мир, и понятие "финансы", в частности, меняется структура финансов, содержание понятия и т.д. Это объективный процесс.

Однако теория финансового права оказалась настолько консервативной, что на протяжении довольно долгого времени многие ее представители не только не ставили вопрос о возможности изменения, но, наоборот, рьяно защищали сложившееся еще на ранней стадии тоталитаризма понятие финансов как объекта права. Речь идет прежде всего об элементах финансовой системы, о соотношении государственных и частных финансов, о необходимости включения в понятие "финансы" как государственных, так и частных денежных средств.

Система финансового права состоит из Общей и Особенной частей. Общая часть финансового права представлена следующими институтами: финансовое устройство, правовые основы денежной системы, управление в области финансов, финансовое планирование, финансовый контроль, финансово-правовая ответственность. Особенная часть финансового права изучает строение финансовой системы государства. Понятие финансовая система охватывает совокупность отношений, на основе которых образуются и используются соответствующие фонды денежных средств, а также органов, организующих эти отношения. Исходя из сущностной характеристики финансов, их места в общественно-экономической жизни общества, финансовая система состоит из трех частей:

1. Совокупность финансовых отношений.
2. Совокупность фондов денежных средств.
3. Финансовый аппарат управления.

В соответствии с функциональной классификацией финансы имеют такие функциональные подсистемы: налоговая, бюджетная, внешнеэкономических отношений, финансового планирования, контроля и др. По признаку субъектов финансов (участвующих в финансовых отношениях), финансовая система группируется по звеньям: общегосударственные финансы, корпоративные финансы, финансы населения (домашних хозяйств). Звенья, как соподчиненный ряд классификации, содержат элементы высшего разряда: финансовые отношения, финансовые фонды, управляющий аппарат. Такое свойство систематизации придает финансовой системе интеграционный характер.

В 50 - 60-е годы прошлого столетия финансовую систему представляли совокупностью только государственных денежных фондов. Аналогичные мнения высказывались и в 80-е годы, когда уже давали о себе знать проблески новой эпохи. В учебнике "Советское финансовое право" 1987 г. указывается, что финансы выражают лишь "такие денежные отношения, посредством которых образуются денежные фонды Советского государства". Частные финансовые отношения полностью исключались из предмета регламентации финансового права. В том же учебнике отмечалось, что "советское финансовое право - это совокупность юридических норм, регулирующих общественные отношения, которые возникают в процессе



планомерного образования, распределения и использования денежных фондов советского государства..."

**Принципами организации финансовой системы являются:**

- Сочетание централизма и демократизма. При централизованном руководстве со стороны государственных финансовых органов одновременно большие права и самостоятельность предоставляются местным финансовым органам, предприятиям, организациям и учреждениям.
- Соблюдение национальных и региональных интересов. Обеспечение национального равноправия в финансовых отношениях, социально приемлемого уровня развития регионов, т.е. соответствие структуры государственных финансовых органов национально-государственному и административно - территориальному устройству.
- Единство финансовой системы. Государством через центральные финансовые органы проводится единая финансовая политика, определяются единые цели, стоящие перед всеми финансовыми органами.

Частные и государственные финансы взаимодействуют между собой на равных и являются однопорядковыми элементами. Взятый в отдельности, каждый из них имеет качественную определенность и обладает относительной самостоятельностью. При этом частные и государственные финансы, будучи подсистемами системы высокого порядка (финансов) по отношению к элементам, входящим в их состав, сами выступают в качестве системы. Так, частные финансы объединяют средства предприятий, страховых организаций, банков и фондов; государственные - средства бюджетов, фондов, предприятий, страховых организаций, банков. Возможности правового воздействия государства на частные финансовые отношения определяются характером самих этих отношений и проводятся в жизнь в определенных правовых формах. К наиболее важным из них относятся:

- установление порядка формирования частных финансов;
- определение круга субъектов частных финансовых отношений;
- регулирование порядка разрешения споров по поводу частных финансов;
- установление юридической ответственности.

Государство осуществляет контроль над деятельностью частных юридических лиц, денежных фондов, банков и т.д. - обладателей частных финансов, принимая при этом необходимые меры для совершенствования форм и методов этого контроля, нахождения способов воздействия,

адекватно отражающих особенности сложившихся в стране общественных отношений. Как политический субъект государство обязано создавать частным и государственным финансовым отношениям равные условия для развития.

## Лекция 5

### Правовые основы денежной политики государства

**Целью** данной лекции является ознакомление студентов с основными теоретическими положениями данного правового института.

Денежная система Республики Казахстан имеет следующие признаки:

1. Денежная система не основана на деньгах, выступает в качестве денежного товара, могут выпускаться памятные монеты, изготовленные из серебряных, золотых и платиновых сплавов.
2. Единственным эмитентом денег является государство, в лице Национального Банка, который является единственным эмиссионным центром.
3. Денежная единица - казахстанский тенге - не содержит масштаба цен.
4. Казахстанский тенге является единственным законным платежным средством на территории РК.

Деньги - одно из наиболее грандиозных изобретений человеческой мысли. Вся структура современной мировой экономики предопределена существованием денег. Будучи порождены торговлей - одним из наиболее древних занятий человечества, именно в нее, торговлю, уходят корни современной денежной системы.

Происхождение денег связано с 7 - 8 тыс. до н. э., когда у первобытных племен начали появляться излишки продуктов, которые можно было свободно обменивать на необходимые другие, либо столь же нужные для жизни и труда предметы. Исторически в качестве средства обмена использовались скот, раковины, камни или же куски металла. По мере увеличения общественного богатства роль всеобщего эквивалента играли драгоценные металлы, которые в силу своей редкости, высокой ценности, однородности и делимости были обречены выполнять эту роль в определенные периоды времени.

Денежная система представляет собой установленную государством форму организации денежного обращения в стране, сложившуюся исторически и закреплённую национальным законодательством.

Национальные денежные системы сформировались в 16-17 вв. с возникновением и утверждением капиталистического способа производства, хотя отдельные их элементы появились в более ранний период. Становление денежных систем в данный период исторического развития является необходимой закономерностью, отвечающей условиям товарного производства. Становление всеобъемлющих товарно-денежных отношений требует устойчивого денежного обращения.

Основными видами денежного обращения являются:

- 1) оплата товаров (работ, услуг)
  - 2) платежи в нетоварных операциях
  - 3) выполнение финансовых обязательств
- Основные формы денежного обращения:

- 1) движение наличных денег
- 2) движение безналичных денег

**банкноты** - разновидность кредитных денег, выпускаемых в обращение в порядке ссудных операций и эмиссии (выпуск денег в обращение), другими словами, это вексель на банкира. Основой устойчивости банкноты является золотой запас государства.

Депозитные деньги - создаются на основе банковских вкладов в системе безналичных расчетов. Их обращение связано с чеком.

Чеки - письменный приказ владельца счета банку выплатить наличными или перевести на счет подателя чека определенную сумму. Чеки бывают денежные и расчетные. Владелец чековой книжки рассчитывается со своим поставщиком, выписав чек на сумму купленных товаров (услуг), но в пределах забронированной суммы.

Кредитные карточки (пластиковые деньги). Кредитные карточки это именной денежный документ, выпущенный банком или фирмой, удостоверяющий личность владельца счета в банке и дающий ему право на приобретение товаров и услуг без оплаты наличными. Это по существу не деньги, а средство получения краткосрочной ссуды в кредитном учреждении. Выпускаются они кредитными учреждениями на базе счета

клиента в форме пластиковой карточки. Наиболее распространены банковские карточки, торговые карточки, карточки для приобретения бензина.

Основным платежным инструментом является платежное поручение - предписание обслуживающему банку о перечислении определенной суммы со своего счета. Расчеты могут осуществляться и электронными платежными поручениями.

Казначейские билеты - бумажные деньги, выпускаемые непосредственно государственным казначейством - министерством финансов или специальным государственным финансовым органом, как правило, для покрытия бюджетного дефицита. Казначейские билеты никогда не обеспечивались в отличие от банковских билетов драгоценными металлами и не подлежали размену на золото или серебро. После отмены золотого стандарта разница между казначейскими билетами и банкнотами практически стерлась.

Разменная монета - слиток металла, имеющий установленные законом весовое содержание и форму. Монеты чеканятся, как правило, казначейством, причем стоимость металла монеты соответствует лишь части номинала (разменной монеты). Монеты служат в качестве разменных денег и позволяют совершать любые мелкие покупки.

Эмиссионная система - законодательно установленный порядок выпуска и обращения неразменных на золото кредитных и бумажных денежных знаков. Разные экономические и исторические предпосылки возникновения и использования кредитных и бумажных денег предопределили и разный порядок их эмиссии. Эмиссионные операции (операции по выпуску и изъятию денег из обращения) в государствах исторически осуществляли:

центральный (эмиссионный) банк, пользующийся монопольным правом выпуска банковских билетов (банкнот), составляющих подавляющую часть налично-денежного обращения;

казначейство (министерство финансов или другой аналогичный исполнительный орган), выпускающее мелкокупюрные бумажно-денежные знаки (казначейские билеты и монеты, изготовленные из дешевых видов металла).

В экономически развитых странах денежный оборот более чем на 95% осуществляется в форме безналичных расчетов. Поэтому и увеличение денежной массы в обращении происходит главным образом не за счет эмиссии банкнот (наличных денег), а благодаря депозитно-чековой эмиссии. Эмиссия банкнот связана с кассовым обслуживанием народного хозяйства: коммерческих банков, государственного бюджета, государственного долга и

т.д., когда необходимо увеличение кассового резерва наличных денег. Депозитно-чековая эмиссия осуществляется в процессе кредитования эмиссионным банком коммерческих банков.

**В мировой системе различают денежные системы двух типов:**

1) система **металлического обращения**, которая базируется на действительных деньгах (серебряных, золотых), выполняющих все пять функций. При системе металлического денежного обращения выделяются два вида денежных систем: биметаллизм и монометаллизм, в зависимости от того, сколько видов металла принято в качестве всеобщего эквивалента и базы денежного обращения. Биметаллизм - денежная система, при которой роль всеобщего эквивалента закреплена за двумя металлами (серебром и золотом). Существовали три разновидности биметаллизма:

1. система «хромающей» валюты, при которой золотые и серебряные монеты, служат законными платежными средствами, но не на равных основаниях, т. к. чеканка серебряных монет производилась в закрытом порядке в отличие от свободной чеканки золотых монет. В этом случае серебряные монеты становятся знаком золота.
2. система параллельной валюты, когда соотношение между золотыми и серебряными монетами устанавливалось стихийно на рынке;
3. система двойной валюты, когда это соотношение устанавливалось государством.

Монометаллизм - денежная система, при которой один металл (серебро или золото) служит всеобщим эквивалентом. Существовало три разновидности монометаллизма: золотомонетный, золотослитковый стандарт, золотодевизный стандарт. При золотомонетном стандарте золото выполняет все функции денег, в обращении находятся, как золотая монета, так и знак золота, производится свободная чеканка золотых монет с фиксированным содержанием золота, золотые монеты свободно меняются на знаки золота, по нарицательной стоимости.

2) система **бумажно-кредитного обращения**, при которой действительные деньги вытеснены знаками стоимости, а в обращении находятся бумажные либо кредитные деньги. Золото вытеснено из обращения неразменными банкнотами и превратилось в сокровище.

В результате мирового экономического кризиса 1923 - 1933 гг. все формы золотого монометаллизма были ликвидированы и утвердилась система обращения бумажно-кредитных денег, не размениваемых на действительные деньги.

### **Основные методы регулирования денежного обращения:**

1. установление нормативных актов порядка и правил производства денежных операций
2. регулирование посредством издания индивидуальную правового акта конкретной денежной операции
3. определение порядка совершения денежной операции соглашением (договором субъектов денежного обязательства).

### **Существуют следующие методы стабилизации денежного обращения:**

- **косвенные методы регулирования** включают:
- регулирование общей массы денег через управление "печатным станком";
- регулирование процентных ставок коммерческих банков через управление ими Национальным банком;
- обязательные денежные резервы коммерческих банков;
- операции Национального банка на открытом рынке ценных бумаг.

### **Прямое регулирование покупательной способности денежной единицы** включает в себя такие методы, как:

- прямое и непосредственное регулирование кредитов и их распределения государством;
- государственное регулирование цен;
- государственное регулирование пределов заработной платы;
- государственное регулирование внешней торговли и операций с иностранным капиталом;
- государственное регулирование валютного курса.

Сущность денег как экономической категории проявляется в их **функциях**, выражающих, в свою очередь, их внутреннее содержание.

Деньги как мера стоимости. Деньги как всеобщий эквивалент измеряют стоимость всех товаров. Однако не деньги делают товары соизмеримыми, а общественно необходимый труд, затраченный на производство товаров, создает условия их уравнивания. Стоимость товара, выраженная в деньгах,

называется ценой. Цена определяется общественно необходимыми затратами труда на производство и реализацию товара. В основе цен и их движения лежит закон стоимости: цена товара формируется на рынке, и при равенстве спроса и предложения на товары она зависит от стоимости товара и стоимости денег.

Общество считает удобным использовать денежную единицу в качестве масштаба для соизмерения относительных стоимостей разнородных благ и ресурсов: подобно тому, как измеряют дистанцию в метрах или километрах или вес в граммах или килограммах и сравнивают их, так же соизмеряют и стоимость благ и услуг в денежном выражении. Это предоставляет следующие преимущества:

нет необходимости выражать цену каждого продукта через все другие, на которые он может быть обменен;

цену любого продукта достаточно выразить только через денежную единицу;

участникам сделки легко сравнивать относительную ценность товаров и ресурсов.

В современном мире ценность различных благ выражается в однородных денежных единицах - долларах, евро и т.д., достаточно легко переводимых (конвертируемых) одна в другую. Для сравнения цен разных по стоимости товаров необходимо свести их к одному масштабу, т.е. выразить их в одинаковых денежных единицах. Масштабом цен при металлическом обращении называется весовое количество денежного металла, принятое в данной стране за денежную единицу и служащее для измерения цен всех других товаров. При золотом обращении масштаб цен предполагал установление денежной единицы, приравненной к определенному количеству золота. В XX в. наблюдалось снижение покупательной способности денег, что выразилось в уменьшении количества золота в денежной единице. Так, в 1900 г. доллар США приравнивался к 1,50463 г, в 1934 г. - к 0,888671 г, в 1973 г. - к 0,736 г золота.

С введением тенге Казахстан получил возможность проводить самостоятельную денежно-кредитную и экономическую политику. В истории финансовой системы страны было еще немало важных решений, но решение Главы государства Нурсултана Назарбаева о введении национальной валюты и дата 15 ноября 1993 года, безусловно, вошли в историю суверенного государства как поворотные.

## Лекция 6

### Правовые основы финансового устройства государства.

**Целью** данной лекции является ознакомление студентов с основными теоретическими положениями данного правового института.

*Финансовое устройство* государства включает в себя: финансовую систему государства как совокупность государственных денежных фондов, систему финансовых органов государства и финансовое регулирование. В итоге финансовое устройство состоит из таких звеньев как бюджетное устройство, банковское устройство, устройство децентрализованных финансов, устройство целевых внебюджетных фондов.

Финансовая система строится по фондовому признаку и рассматривается как совокупность фондов денежных средств государства. В этом случае финансовую систему делят на несколько частей:

1) централизованные финансы;

2) децентрализованные финансы;

**Централизованные финансовые ресурсы** - денежные поступления, доходы, накопления, образованные в процессе распределения ВВП, части национального богатства, поступлений от внешней экономической деятельности, находящиеся в распоряжении государства, аккумулируемые в централизованных фондах денежных средств и используемые на расширение воспроизводства и удовлетворение других общегосударственных потребностей.

**Государственный бюджет** - самый значительный из всех общегосударственных фондов. Объем его доходов и расходов постоянно растет, что связано с объективными экономическими процессами и прежде всего с ростом ВВП, а так же с действующим в конкретном государстве законодательством.

**Децентрализованные финансовые ресурсы** - финансовые ресурсы предприятий, организаций, ИП - денежные накопления, поступления, доходы, которые формируются в процессе распределения стоимости ВВП, других источников, находятся в собственности или распоряжения предприятий организаций, ИП и используемые на расширение воспроизводства предпринимательской деятельности и удовлетворения других потребностей этих субъектов.

В состав децентрализованных финансовых ресурсов включаются следующие группы:

- собственные и приравненные к ним средства:

А) прибыль предприятия

Б) АО

В) другие формы денежных накоплений



К приравненным к собственным относятся:

А) минимальная задолженность по ЗП работникам, по авансам заказчиков на выполнение определенных работ

Б) По налоговым и не налоговым платежам, отчислений.

- заемные средства:

А) банковские ссуды

Б) коммерческие кредиты

В) бюджетные ссуды

- Привлеченные средства: средства других хозяйственных субъектов

А) паевые взносы

Б) внешние инвестиции

- Ресурсы, выступающие в порядке перераспределения от вышестоящих организаций на финансовом рынке, на страховом рынке, из бюджета.

**Направления использования децентрализованных ресурсов:**

- выполнение всех финансовых обязательств перед государством предусмотренных законодательством

- возврат заемных средств, уплата % за пользование

- уплата страховых взносов и выполнение других финансовых обязательств

- финансирование расходов, связанных с расширением производства:

А) расширение основного капитала

Б) расширении оборотного капитала

В) вложения, связанные с реконструкцией, модернизацией, технологическим перевооружением.

Совокупность финансовых институтов образует финансовую систему, в которую входят следующие составляющие:

- бюджетная система;

- государственный кредит;

- страхование;

- финансы хозяйствующих субъектов различных форм собственности;

- финансы домашнего хозяйства;

- негосударственное кредитование (с учетом этого пункта финансовая система рассматривается в широком смысле, например коммерческие банки не входят в финансовую систему в узком смысле понятия);

Роль государства по отношению к централизованным и децентрализованным фондам разная. В отношении централизованных фондов государство выступает полноправным хозяином и может принудительно обеспечить свои доходы через систему налогов, сборов, пошлин, других обязательных

платежей, доход от продажи государственного имущества, доходов от государственных и казенных предприятий, доходов от эмиссии.

В отношении децентрализованных фондов осуществляется через косвенное воздействие, т.е. через создание условий и определения некоторых параметров деятельности негосударственных организаций.

Имеются некоторые отличия государственных финансов от частных.

1) Если государство вправе в принудительном порядке обеспечить свои доходы, то предприятия не обладают такими полномочиями, в том числе в отношении самого государства. Это означает, что частные лица могут оказаться не способными выполнить свои обязательства перед государством (в том числе налоговые обязательства).

2) Государственные финансы тесно связаны с денежной системой. Которая регулируется тем же самым государством (НБ РК). Но от воли частного лица эта денежная система не зависит, поэтому государство может в определенные моменты своей жизни заниматься эмиссией денег.

3) Государственные фонды денежных средств предназначены для реализации общегосударственных интересов. Фонды частных денежных средств предназначены для реализации частных интересов.

*Бюджетную систему РК* составляют совокупность бюджетов и Национального фонда РК, а также бюджетных процесса и отношений.

## Лекция 7

### **Бюджетное право как раздел финансового права. Бюджетная деятельность государства.**

**Целью** данной лекции является ознакомление студентов с основными теоретическими положениями данного правового института.

*Бюджетное право* — это раздел Особенной части финансового права Республики Казахстан, регулирующий отношения, возникающие в процессе организации бюджетного устройства, а также в связи с формированием, распределением и организацией использования центрального и местных бюджетов.

Предметом бюджетного права выступают общественные отношения, возникающие в процессе бюджетной деятельности государства, т. е. организационные и материальные бюджетные отношения.

Бюджетное право использует два метода правового регулирования: императивный и диспозитивный. Императивный метод наиболее отчетливо проявляет себя при реализации таких способов бюджетной деятельности, как добывание государством денежных средств посредством их односторонне-принудительного их изъятия. Диспозитивный метод применяется для правового регулирования тех бюджетных отношений, которые по своей экономической природе являются кредитными (отношения государственного заимствования и отношения бюджетного кредитования).

В системе бюджетного права выделяются две части: Общая и Особенная. Общая часть включает институты: 1) бюджетное устройство; 2) управление в области финансов; 3) правовые основы бюджетного планирования; 4) правовые основы бюджетного контроля. Особенная часть включает институты: 1) правовое регулирование доходов бюджета; 2) правовое регулирование расходов бюджета; 3) правовое регулирование государственного кредита. Нормы Общей части бюджетного права в основном регулируют организационные бюджетные отношения, нормы Особенной части - материальные бюджетные отношения.

Для бюджетных правоотношений характерны следующие признаки: 1) они возникают в процессе бюджетной деятельности государства, т. е. деятельности по формированию бюджетного устройства, а также в связи с формированием, распределением и организацией использования центрального и местных бюджетов; 2) являются продуктом правового регулирования государства общественных (экономических и организационных) бюджетных отношений; 3) материальным объектом бюджетных правоотношений выступают деньги или денежные обязательства, являющиеся средством либо формирования бюджета, либо его расходования в форме распределения; 4) обязательным субъектом материального бюджетного правоотношения выступает либо государство в целом (если речь идет о республиканском бюджете), либо соответствующая административно-территориальная единица, представленная соответствующим государственным органом или иным лицом. Государственные органы могут выступать в качестве самостоятельного субъекта организационных бюджетных правоотношений; 5) бюджетные правоотношения (как материальные, так и организационные) носят государственно-властный характер.

*Управление в области бюджета*—это институт Общей части бюджетного права, представляющий собой совокупность правовых норм, определяющих компетенцию общественно-территориальных образований в области

бюджета, а также полномочий государственных органов, реализующих эту компетенцию. Система органов, осуществляющих управление в области бюджета, не формирует организационно оформленную отрасль государственного управления, хотя ведущая роль Министерства финансов в этой сфере достаточно очевидна. Бюджетную деятельность (точнее, деятельность в сфере бюджета) осуществляют в той или иной мере большинство государственных органов, поскольку все они так или иначе имеют дело с бюджетом.

*Принципы бюджетного планирования:* 1) принцип ежегодности бюджета. Это означает, что бюджет (как финансовый план) разрабатывается ежегодно; 2) гласность и публичность бюджетного планирования, особенно на таких его стадиях, как утверждение бюджета, который подлежит обязательной публикации, и утверждение отчета о его исполнении, который также публикуется; 3) верховенство представительных органов власти в осуществлении такой стадии бюджетного планирования, как утверждение бюджетов (как центрального, так и местных); 4) контроль представительных органов государства за исполнением бюджетов как финансовых планов; 5) строгая законодательная регламентация всех стадий бюджетного планирования; 6) подготовка проекта бюджета на научной основе, его достоверность и обоснованность; 7) детализированная проработка бюджета как финансового плана, максимальное сближение показателей акта об утверждении бюджета с фактическими реалиями этого плана, т. е. чтобы не возникло ситуации, когда на бумаге - одно, а на деле - совсем другое (как говорится «два пишем, три в уме»); 8) парламентский контроль за эмиссией денежных знаков и за такими методами добывания государством денежных средств, как внутренние и внешние государственные займы.

В практике бюджетного планирования встречаются два понятия: «бюджетный год» (или «финансовый год») и «бюджетный период» (или «бюджетный цикл»). Бюджетный год означает отрезок времени, в течение которого исполняется бюджет — основной финансовый план государства. В большинстве стран, к числу которых относится и Казахстан, бюджетный год совпадает с календарным годом, т. е. длится с 1 января по 31 декабря включительно. Бюджетный период — отрезок времени, охватывающий все стадии бюджетного планирования. Начинается бюджетный период с момента начала работы по составлению проекта бюджета и завершается утверждением отчета о его исполнении.

*Процесс бюджетного планирования* распадается на несколько стадий, а именно: а) составление проекта бюджета; б) рассмотрение проекта бюджета; в) утверждение бюджета; г) организация исполнения бюджета и контроль за этим исполнением; д) заключение бюджета, что включает в себя составление и утверждение отчета о его исполнении.

Как одно из направлений бюджетной деятельности, *бюджетный контроль* представляет собой деятельность уполномоченных на то государственных органов (органов бюджетного контроля) по проверке соблюдения порядка формирования и распределения бюджетов, а также законности и целесообразности использования бюджетных средств их получателями.

В зависимости от осуществляющих его органов бюджетный контроль можно подразделить на три вида: 1) бюджетный контроль, осуществляемый представительными органами; 2) бюджетный контроль, осуществляемый исполнительными органами общей компетенции; 3) контроль, осуществляемый специализированными органами бюджетного контроля. Основными принципами *бюджетного контроля* являются: 1) рассмотрение проекта бюджета и проверка обоснованности заложенных в него показателей; 2) установление системы отчетности об исполнении бюджетов и рассмотрении этих отчетов; 3) проверка использования выделенных бюджетных средств на предмет законности бюджета, соблюдение целевой направленности, эффективности и рациональности; 4) проверка хода исполнения бюджета; 5) рассмотрение и утверждение отчетов об исполнении бюджетов как осуществление стадий бюджетного планирования.

В целях осуществления контроля за исполнением бюджета установлена целая система государственной отчетности. Получатели бюджетных средств представляют отчеты об их использовании в соответствующие финансовые органы, а также в вышестоящие органы управления.

В зависимости от времени своего осуществления бюджетный контроль подразделяется на предварительный, текущий и последующий.

В материальном смысле бюджет - это государственный денежный фонд. Согласно п.2.ст. 4 Бюджетного кодекса РК (в дальнейшем - БК РК) от 24 апреля 2004 г. № 548-П *бюджет* -это централизованный денежный фонд государства, предназначенный для финансового обеспечения реализации его задач и функций. Этот фонд предназначен для финансирования задач и функций государства общего значения на центральном уровне финансовой системы государства (центральный бюджет) и местных уровнях(местные бюджеты). Бюджет является основным и крупнейшим в суммарном выражении денежным фондом для всех уровней финансовой системы государства.

Как правовая категория — это финансово-правовой акт, посредством которого утверждается финансовый план формирования и распределения создаваемого на центральном и местных уровнях государственного денежного фонда, предназначенного для финансирования общегосударственных задач и функций.

*Бюджетный процесс* — это регламентированная бюджетным законодательством РК деятельность по планированию, рассмотрению, утверждению, исполнению, уточнению, корректировке, ведению бюджетного учета и отчетности, государственному финансовому контролю, а также по планированию и использованию связанных грантов. Бюджетные отношения — это отношения, возникающие в бюджетном процессе.

Существуют государственный и местный бюджет

*Государственный бюджет* — сводный бюджет, объединяющий республиканский и местные бюджеты без учета взаимно погашаемых операций между ними, используемый в качестве аналитической информации и не подлежащий утверждению. Бюджет государства состоит из бюджетных средств, т.е. это деньги и иные активы государства, поступление в государственную собственность и расходование которых отражаются в бюджете в денежной форме.

*Местный бюджет* — областной бюджет, бюджет города республиканского значения, столицы, бюджет района (города областного значения).

В зависимости от процедуры поправки бюджет бывает скорректированный, утвержденный и уточненный. *Скорректированный бюджет* утвержденный или уточненный бюджет с учетом изменений и дополнений, внесенных Правительством РК или местными исполнительными органами, без уточнения соответственно в Парламенте РК или маслихате.

*Утвержденный бюджет* - бюджет на соответствующий финансовый год, утвержденный Парламентом РК или соответствующим маслихатом;

*Уточненный бюджет* - утвержденный бюджет на соответствующий финансовый год с учетом изменений и дополнений, принятых Парламентом РК или соответствующим маслихатом в ходе его исполнения.

В Республике Казахстан существуют следующие уровни бюджета: 1) республиканский бюджет; 2) областной бюджет, бюджет города республиканского значения, столицы; 3) бюджет района (города областного значения) и 4) в случаях, установленных БК РК, может разрабатываться, утверждаться и исполняться *чрезвычайный государственный бюджет*.

*Республиканским бюджетом* является централизованный денежный фонд, формируемый за счет налоговых и других поступлений, определенных БК РК, и предназначенный для финансового обеспечения задач и функций центральных государственных органов, подведомственных им государственных учреждений и реализации общереспубликанских

направлений государственной политики. Республиканский бюджет на соответствующий финансовый год утверждается Законом РК.

*Областным бюджетом*, бюджетом города республиканского значения, столицы является централизованный денежный фонд, формируемый за счет налоговых и других поступлений, определенных БК РК, и предназначенный для финансового обеспечения задач и функций местных государственных органов областного уровня, города республиканского значения, столицы, подведомственных им государственных учреждений и реализации государственной политики в соответствующей административно-территориальной единице. Областной бюджет, бюджет города республиканского значения, столицы на соответствующий финансовый год утверждаются решением маслихата области, города республиканского значения, столицы.

*Бюджетом района* (города областного значения) является централизованный денежный фонд, формируемый за счет налоговых и других поступлений, определенных БК РК, и предназначенный для финансового обеспечения задач и функций местных государственных органов района (города областного значения), подведомственных им государственных учреждений и реализации государственной политики в соответствующем районе (городе областного значения). Бюджет района (города областного значения) на соответствующий финансовый год утверждается решением маслихата района (города областного значения).

*Чрезвычайный государственный бюджет* формируется на основе республиканского и местных бюджетов и вводится в случаях чрезвычайного или военного положения в РК. Чрезвычайный государственный бюджет разрабатывается центральным уполномоченным органом по бюджетному планированию и утверждается в порядке, установленном законодательством РК, Указом Президента РК. Основанием для введения и прекращения действия чрезвычайного государственного бюджета является Указ Президента РК о введении и отмене на всей территории РК чрезвычайного или военного положения. На время действия чрезвычайного государственного бюджета действие закона о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год и решений маслихатов о бюджетах всех уровней местного бюджета на соответствующий финансовый год приостанавливается. Чрезвычайный государственный бюджет действует в течение срока, на который введено чрезвычайное или военное положение.

*Национальный фонд* представляет собой активы государства в виде финансовых активов, сосредоточиваемых на счете Правительства РК в Национальном Банке РК, а также в виде иного имущества, за исключением нематериальных активов. Национальный фонд РК предназначен для обеспечения стабильного социально-экономического развития государства,

накопления финансовых активов и иного имущества, за исключением нематериальных активов, снижения зависимости экономики от сырьевого сектора и воздействия неблагоприятных внешних факторов. Национальный фонд РК осуществляет сберегательную и стабилизационную функции. Сберегательная функция обеспечивает накопление финансовых активов и иного имущества, за исключением нематериальных активов. Стабилизационная функция предназначена для снижения зависимости республиканского бюджета от конъюнктуры мировых цен на сырьевые ресурсы.

Формирование и использование Национального фонда РК определяются с учетом конъюнктуры мировых и внутренних товарных и финансовых рынков, экономической ситуации в государстве и за рубежом, приоритетов социально-экономического развития республики с сохранением при этом макроэкономической и фискальной стабильности и соблюдением основных целей и задач Национального фонда РК. Поступление и расходование Национального фонда РК производятся в национальной и иностранной валюте. Учет и отчетность по операциям Национального фонда РК осуществляются в национальной валюте. Доверительное управление Национальным фондом РК осуществляет Национальный Банк РК на основании договора о доверительном управлении, заключаемого между Национальным Банком.

*Источниками формирования Национального фонда РК являются:* 1) официальные трансферты из республиканского бюджета, определяемые как превышение фактических поступлений в республиканский бюджет от организаций сырьевого сектора над их годовыми объемами, утвержденными законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год; 2) официальные трансферты из республиканского бюджета, определяемые за счет поступлений от приватизации государственного имущества, находящегося в республиканской собственности и относящегося к горнодобывающей и обрабатывающей отраслям; 3) официальные трансферты из республиканского бюджета, рассчитываемые в размере десяти процентов от планируемых в республиканском бюджете сумм поступлений в республиканский бюджет от организаций сырьевого сектора; 4) официальные трансферты из местного бюджета, определяемые за счет поступлений от продажи земельных участков сельскохозяйственного назначения; 5) от продажи земельных участков сельскохозяйственного назначения; 6) иные поступления и доходы, не запрещенные законодательством РК.

Поступления от организаций сырьевого сектора - совокупность поступлений в бюджет от организаций сырьевого сектора по следующим видам налогов: корпоративный подоходный налог; налог на добавленную стоимость; налог на сверхприбыль; бонусы; роялти; доля РК по разделу продукции по заключенным контрактам.



Бюджет состоит из поступления и расходов. Поступлениями бюджета являются доходы, погашение бюджетных кредитов, поступления от продажи финансовых активов государства, а также государственные займы. Расходами бюджета являются затраты, бюджетные кредиты, приобретение финансовых активов, погашение основного долга по займам.

### **Структура бюджета**

состоит из следующих разделов: 1) доходы: налоговые поступления; неналоговые поступления; поступления от продажи основного капитала; поступления официальных трансфер-

тов; 2) затраты; 3) операционное сальдо; 4) чистое бюджетное кредитование: бюджетные кредиты; погашение бюджетных кредитов; 5) сальдо по операциям с финансовыми активами: приобретение финансовых активов; поступления от продажи финансовых активов государства; 6) дефицит (профицит) бюджета; 7) финансирование дефицита (использование профицита) бюджета: поступление займов; погашение займов; движение остатков бюджетных средств.

*Доходами бюджета* являются налоговые и другие обязательные платежи, официальные трансферты, деньги, передаваемые государству на безвозмездной основе, не носящие характера возвратности и не связанные с продажей финансовых активов государства, подлежащие в соответствии с настоящим Кодексом и другими законодательными актами РК зачислению в бюджет.

*Трансферты* — это безвозмездные и невозвратные платежи в бюджет и Национальный фонд РК, а также из бюджета, в том числе физическим и юридическим лицам, из Национального фонда РК в бюджет.

Определенный интерес представляет вопрос о соотношении понятий «бюджет» и «казна». В соответствии со ст. 192 ГК РК государственную казну РК составляют средства республиканского бюджета, золотовалютный запас и алмазный фонд, природные ресурсы, находящиеся в государственной собственности (земля, ее недра, воды, растительный и животный мир и т. п.), и иное государственное имущество, не закрепленное за государственными юридическими лицами. Местную казну составляют средства местного бюджета и иное коммунальное имущество, не закрепленное за государственными юридическими лицами. Таким образом, бюджет является частью казны (республиканский бюджет - частью государственной казны РК, местный — частью местной казны) и в основном выражает ее денежную составляющую. Следовательно, применительно к финансовому устройству Казахстана понятие «казна» шире понятия «бюджет».

*Профицит бюджета* — это превышение общей суммы поступлений в бюджет над объемом расходов и выделяемых на возвратной основе кредитов.

*Дефицит бюджета* - это превышение объема расходов и выделенных из бюджета на возвратной основе кредитов над общей суммой поступлений в бюджет. Дефицит бюджета является отрицательным фактором, профицит рассматривается как положительное явление, поскольку оно свидетельствует о финансовом благополучии государства и нормальной организации бюджетного планирования.

Бюджетная деятельность представляет собой одно из основных направлений финансовой деятельности государства. *Бюджетная деятельность* — это деятельность государства в лице уполномоченных органов по организации бюджетного устройства, а также по формированию, распределению и организации использования центрального и местных бюджетов.

## Лекция 8

### **Налоговое право как раздел финансового права. Налоговая деятельность государства.**

**Целью** данной лекции является ознакомление студентов с основными теоретическими положениями учения о налоговой системе государства.

Налоговое право в правовой системе РК регулирует важнейшие для государства и общества правоотношения - общественные отношения в сфере налогообложения, которые возникают между государством, налогоплательщиками.

Налоговое право – включает совокупность правовых норм, регулирующих общественные отношения по установлению, введению и взиманию налога путем императивного метода воздействия на соответствующих субъектов.

Предмет налогового права - это совокупность правовых отношений, складывающихся между государством, налогоплательщиками и иными обязанными лицами по поводу установления, исчисления, уплаты и взимания налогов и сборов, осуществлению налогового контроля и ответственности за нарушения налогового законодательства, защиты прав и имущественных интересов налогоплательщиков, государства и органов местного самоуправления.

Участниками общественных отношений в сфере налогообложения, составляющими предмет правового регулирования налогового права, выступают физические и юридические лица, в том числе:

- 1) налогоплательщики, налоговые агенты, налоговые органы, финансовые органы, таможенные органы, органы внебюджетных фондов и др.;

- 2) органы, осуществляющие регистрацию организаций и индивидуальных предпринимателей, места жительства физического лица, учет и регистрацию имущества и сделок с ним (регистраторы), социальные учреждения, процессуальные лица, участвующие в мероприятиях налогового контроля, и кредитные организации.

Налоговое право является важнейшей частью финансово-правовой системы государства и как элемент системы права тесно взаимодействует с другими отраслями права: конституционным, гражданским, финансовым, административным и др. Налоговое право относится к публичным отраслям права и представляет особым образом систематизированную совокупность правовых норм, которые регулируют общественные отношения, возникающие в процессе осуществления налоговой деятельности и функционирования механизма налогообложения. Налоговое право имеет свой предмет регулирования, не свойственный другим отраслям права.

Методом регулирования налогового права по преимуществу является императивный метод.

Налоговая система, предусматривает два вида налоговых платежей:

- налог;
- сбор.

**Налоговым (фискальным) платежом** является денежная форма отчуждения собственности с целью обеспечения расходов публичной власти, осуществляемая, в том числе на началах обязательности, безвозвратности, индивидуальной безвозмездности и поступающая в специальные бюджетные или внебюджетные фонды

*Налог* — обязательный платеж, взимаемый государством с физических и юридических лиц. Налоги — один из главных источников дохода государственного бюджета. Основная функция налогов фискальная, т.к. с их помощью создаются материальные условия действия государства. Регулирующая функция: налоги стимулируют или сдерживают темпы развития экономики. Согласно п. 17 ст. 10 Налогового кодекса РК налоги - это законодательно установленные государством в одностороннем порядке

обязательные денежные платежи в бюджет, производимые в определенных размерах, носящие безвозвратный и безвозмездный характер.

Налоги поступают в бюджет государства. Поэтому за их поступлением и использованием государство устанавливает контроль. *Методами налогового контроля* являются: 1) государственная регистрация и ведение учета налогоплательщиков; 2) ведение учета объектов налогообложения; 3) ведение учета поступления в бюджет; 4) проведение налоговых проверок; 5) проведение камерального контроля; 6) мониторинг финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщика; 7) маркировка отдельных видов подакцизных товаров; 8) осуществление контроля над уполномоченными органами.

*Виды налогов.* Налоги можно классифицировать по различным основаниям. В зависимости от носителя налогового бремени налоги могут быть прямыми и косвенными, прямой *налог*—это налог, где его субъект выступает фактическим носителем налогового бремени, т. е. уплата налога приводит к реальному уменьшению его имущества. Примером таких налогов выступает подоходный налог, в результате уплаты которого налогоплательщик лишается части своего дохода.

*Косвенный налог* — это налог, где его субъект перекладывает его бремя на другое лицо, выступающее фактическим его плательщиком (носителем налога). Примером такого налога выступают налог на добавленную стоимость (НДС) и акцизы. Хотя юридическим плательщиком этих налогов выступает продавец товара, в конечном итоге они оплачиваются покупателем товара, поскольку суммы налога включаются в цену этого товара, оплачиваемого покупателем. Иначе говоря сумма налога переносится налогоплательщиком на другое лицо.

Прямые налоги принято подразделять на реальные и личные. Реальные налоги [от англ. real — имущество] — это налоги на имущество (например, налог на имущество, налог на транспортные средства). *Личные налоги* — это налоги на доходы (прибыль) налогоплательщика.

В зависимости от формы налога они подразделяются на: *натуральные и денежные*. При *натуральном налоге* предметом налогового платежа выступают вещи, определяемые родовыми признаками (обычно — часть собранного урожая, добытой продукции). *Денежные налоги* (независимо от объекта и предмета налога) выплачиваются деньгами. В настоящее время это преимущественная форма налогообложения.

В зависимости от субъекта налога они подразделяются на налоги с юридических лиц (по западной терминологии — *корпоративные налоги*) и

налоги с физических лиц (по западной терминологии - *индивидуальные налоги*).

В зависимости от территориального уровня налоги подразделяются на *общегосударственные и местные*. Первые являются доходом общегосударственных денежных фондов (например, в Казахстане — республиканского бюджета), вторые - доходом местных бюджетов.

В зависимости от использования в качестве метода бюджетного регулирования налоги подразделяются на закрепленные и регулирующие: *Закрепленные налоги* — это те, которые в соответствии с законодательством закреплены как доходный источник за определенным видом бюджета. *Регулирующие налоги* — это те, которые будучи закрепленными за определенными бюджетами, в процессе ежегодного утверждения бюджетов передаются в нижестоящие бюджеты в целях сбалансирования последних.

В зависимости от характера использования налоги могут быть общего назначения и целевыми. *Налоги общей назначения* (абстрактные налоги), будучи зачисленными в бюджет, растворяются там в массе других бюджетных доходов и расходуются при исполнении бюджета без привязки к конкретным мероприятиям, целевые (*специальные*) *налоги* используются для финансирования конкретных мероприятий. Примером целевого налога выступает социальный налог.

По способу исчисления налогов они подразделяются на окладные и неокладные. При *окладных налогах* его сумма (так называемый «оклад налога») устанавливается для каждого отдельного налогоплательщика налоговым органом и обязанность уплаты налога возникает только после получения плательщиком от данного органа соответствующего распоряжения (налогового уведомления) с указанием исчисленной суммы налога. *Неокладные налоги* исчисляются и выплачиваются (разумеется, в установленные налоговым законодательством сроки) налогоплательщиком самостоятельно. Налоговые органы осуществляют лишь контроль за полнотой исчисления налога и своевременностью его уплаты.

В соответствии с НК РК налоги, действующие на территории Казахстана, подразделяются на прямые и косвенные. К *косвенным налогам* относятся НДС и акцизы. Другие относятся к *прямым*.

Согласно ст. 60 НК РК установлены следующие виды налогов: 1) корпоративный подоходный налог; 2) индивидуальный подоходный налог; 3) налог на добавленную стоимость; 4) акцизы; 5) налоги и специальные платежи налогоплательщиков; 6) социальный налог; 7) земельный налог; 8) налог на транспортные средства; 9) налог на имущество.

Кроме того, в ст. 61 НК РК установлены следующие виды сборов: 1) сбор за государственную регистрацию юридических лиц; 2) сбор за государственную регистрацию индивидуальных предпринимателей; 3) сбор за государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним, и др.

Налоги и сборы исчисляются и уплачиваются в тенге, за исключением случаев, когда законодательными актами РК и положениями контрактов на недропользование, заключенных компетентным органом, уполномоченным Правительством РК предусмотрена натуральная форма уплаты, а также когда уплата налогов осуществляется в иностранной валюте, в соответствии с законодательными актами Казахстана.

*Корпоративный подоходный налог* В соответствии со ст. 77 НК РК к плательщикам корпоративного подоходного налога относятся юридические лица-резиденты РК, за исключением Национального Банка РК и государственных учреждений, а также юридические лица-нерезиденты, осуществляющие деятельность в РК через постоянное учреждение или получающие доходы из источников в РК. Объектами обложения корпоративным подоходным налогом, согласно ст. 78 Налогового кодекса, являются налогооблагаемый доход; доход, облагаемый у источника выплаты, и чистый доход юридического лица нерезидента, осуществляющего деятельность в РК через постоянное учреждение. Корпоративный подоходный налог исчисляется за налоговый период (календарный год) путем применения ставки 30 процентов к налогооблагаемому доходу.

Налогоплательщики уплачивают корпоративный подоходный налог путем внесения авансовых платежей равными долями в течение налогового периода не позднее 20 числа текущего месяца. Декларация по корпоративному подоходному налогу представляется налоговым органам не позднее 31 марта года, следующего за отчетным налоговым периодом (за исключением юридических лиц, применяющих специальный налоговый режим). Окончательный расчет по корпоративному подоходному налогу по итогам налогового периода налогоплательщик осуществляет не позднее десяти рабочих дней после 31 марта.

*Индивидуальный подоходный налог* В соответствии со ст. 141 Налогового кодекса плательщиками индивидуального подоходного налога являются физические лица, имеющие объекты налогообложения.

Объектами обложения индивидуальным подоходным налогом являются доходы, облагаемые у источника выплаты (доход работника, доход от разовых выплат, доход в виде дивидендов и другие доходы, определенные ст. 146 Налогового кодекса и доходы, необлагаемые у источника выплаты (имущественный доход, налогооблагаемый доход индивидуального

предпринимателя и другие доходы, определенные ст. 163 Налогового кодекса). При этом ст. 144 Налогового кодекса определен перечень доходов физических лиц, не подлежащих налогообложению, в частности, адресная социальная помощь, алименты, полученные на детей, выплаты военнослужащим, доходы от операций с государственными ценными бумагами и некоторые другие доходы.

Сумма индивидуального подоходного налога исчисляется путем применения ставок от 5 до 30 процентов (в зависимости от суммы дохода) к доходу, уменьшенному на сумму обязательных пенсионных взносов в накопительные пенсионные фонды. Налогооблагаемый доход индивидуального предпринимателя будет определяться, а подоходный налог исчисляться и удерживаться как для юридического лица. Декларацию по индивидуальному подоходному налогу представляют не позднее 31 марта года, следующего за налоговым годом, лишь определенные категории налогоплательщиков-резидентов, в том числе лица, имеющие доходы, не облагаемые у источника выплаты, физические лица, имеющие деньги на счетах в иностранных банках и иные категории лиц, определенные ст. 171 НКРК.

*Налог на добавленную стоимость* Налог на добавленную стоимость представляет собой отчисления в бюджет части прироста стоимости, добавленной в процессе производства и обращения товаров, работ, услуг, а также отчисления при импорте товаров на территории РК. НДС, подлежащий уплате в бюджет по облагаемому обороту, определяется как разница между суммами НДС, начисленными за реализованные товары (работы, услуги) и суммами НДС, подлежащими уплате в бюджет за ранее приобретенные товары, работы, услуги (они относятся в зачет). Для того, чтобы отнести суммы НДС, подлежащие уплате в зачет, необходимы подтверждающие документы, счета-фактуры на товары, работы, услуги.

Плательщиками НДС становятся юридические и физические лица, а также нерезиденты, осуществляющие деятельность через постоянное учреждение, которые занимаются хозяйственной деятельностью более 12-месячного периода и/или у которых облагаемый оборот превысил 10000-кратную величину МРП. Плательщиками НДС при импорте товаров являются лица, импортирующие эти товары на территорию Казахстана в соответствии с таможенным законодательством РК. Объектами обложения НДС, в соответствии со ст. 206 НК РК, являются облагаемый оборот и облагаемый импорт. Облагаемым оборотом является оборот по реализации товаров (работ, услуг) в РК, совершаемый плательщиком НДС, за исключением оборота, освобожденного от НДС. Облагаемым импортом являются товары, ввозимые или ввезенные на территорию РК (за исключением освобожденных от НДС), подлежащие декларированию в соответствии с таможенным законодательством РК.

В соответствии со ст. 245 Налогового кодекса ставка НДС по облагаемому обороту и по облагаемому импорту равняется 15 процентам. Оборот по реализации товаров на экспорт (за исключением экспорта лома цветных и черных металлов) и выполнение работ, оказание услуг в связи с международными перевозками облагаются НДС по нулевой ставке.

Освобождаются от НДС обороты по реализации товаров (работ, услуг), предусмотренные статьями 225-233 Налогового кодекса и включающие, в частности, взносы в уставный капитал, финансовые услуги, передачу имущества в финансовый лизинг, геологоразведочные работы. Согласно ст. 234 НК РК, освобождается от НДС импорт некоторых товаров, в том числе импорт товаров физическими лицами по нормам беспошлинного ввоза товаров, импорт иностранной валюты, лекарственных средств и иных товаров, предусмотренных данной статьей. В соответствии со ст. 248 Налогового кодекса плательщик НДС обязан уплатить его в бюджет за каждый налоговый период до или в день установленного срока для представления декларации по нему. Декларация по НДС за каждый налоговый период подается не позднее 15 числа месяца, следующего за налоговым периодом.

Налоговым периодом по налогу на добавленную стоимость является календарный месяц, однако если среднемесячная сумма НДС, подлежащего уплате в бюджет за предыдущий квартал, составляет менее 1000 МРП. то налоговым периодом является квартал. Для плательщиков налога на добавленную стоимость, применяющих специальный налоговый режим, для юридических лиц-производителей сельхозпродукции, налоговым периодом по НДС, подлежащему уплате в бюджет от осуществления деятельности, на которую распространяется действие указанного специального налогового режима, является налоговый год.

### **Социальный налог.**

В соответствии со ст. 315 НК РК плательщиками социального налога являются юридические лица-резиденты Республики Казахстан, а также нерезиденты, осуществляющие деятельность в Казахстане через постоянное учреждение, индивидуальные предприниматели, частные нотариусы и адвокаты. Объектом налогообложения для юридических лиц, согласно ст. 316 Налогового кодекса, являются расходы работодателя, выплачиваемые в виде доходов работников, за исключением некоторых предусмотренных указанной статьей выплат. Для индивидуальных предпринимателей, частных нотариусов и адвокатов объектом обложения социальным налогом является численность работников, включая самих плательщиков/



Юридические лица-резиденты РК (за исключением юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, применяющих специальные налоговые режимы), а также нерезиденты, осуществляющие деятельность в РК через постоянное учреждение, уплачивают социальный налог по регрессивной шкале, за исключением уплаты социального налога за иностранных специалистов административно-управленческого, инженерно-технического персонала, ставка которого составляет 11 процентов.

Индивидуальные предприниматели (кроме применяющих специальные налоговые режимы), частные нотариусы и адвокаты уплачивают социальный налог в размере трех месячных расчетных показателей за себя и двух месячных расчетных показателей за каждого работника.

Декларация по социальному налогу представляется плательщиками ежеквартально не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным кварталом. Уплата налога производится плательщиками (кроме юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, применяющих специальные налоговые режимы) не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным месяцем.

*Земельный налог.* Плательщиками земельного налога являются физические и юридические лица, имеющие объекты обложения: 1) на праве собственности; 2) на праве постоянного землепользования; 3) на праве первичного безвозмездного временного землепользования (ст. 324 НК РК).

В целях налогообложения все земли рассматриваются в зависимости от их целевого назначения и принадлежности к следующим категориям: 1) земли сельскохозяйственного назначения; 2) земли населенных пунктов; 3) земли промышленности, транспорта, связи, обороны, и иного несельскохозяйственного назначения (далее — земли промышленности); 4) земли особо охраняемых природных территорий, земли оздоровительного, рекреационного и историко-культурного назначения (далее - земли особо охраняемых природных территорий); 5) земли лесного фонда; 6) земли водного фонда; 7) земли запаса.

Принадлежность земель к той или иной категории устанавливается законодательным актом РК о земле. Земли населенных пунктов для целей налогообложения разделены на две группы: 1) земли населенных пунктов, за исключением земель, занятых жилищным фондом, в том числе строениями и сооружениями при нем; 2) земли, занятые жилищным фондом, в том числе строениями и сооружениями при нем.

Налогообложению не подлежат следующие категории земель: 1) земли особо охраняемых природных территорий; 2) земли лесного фонда; 3) земли водного фонда; 4) земли запаса (ст. 323 НК РК).

## **Объект налогообложения.**

Объектом налогообложения является земельный участок (при общей долевой собственности на земельный участок — земельная доля). Не являются объектом налогообложения: 1) земельные участки общего пользования населенных пунктов. К землям общего пользования населенных пунктов относятся земли, занятые и предназначенные для занятия площадями, улицами, проездами, дорогами, набережными, парками, скверами, бульварами, водоемами, пляжами, кладбищами и иными объектами, предназначенными для удовлетворения нужд населения (водопроводы, отопительные трубы, очистные сооружения и другие инженерные системы общего пользования); 2) земельные участки, занятые сетью государственных автомобильных дорог общего пользования. К землям, занятым сетью государственных автомобильных дорог общего пользования в полосе отвода, относятся земли, занимаемые земляным полотном, транспортными развязками, путепроводами, искусственными сооружениями, притрассовыми резервами и иными сооружениями по обслуживанию дорог, служебными и жилыми помещениями дорожной службы, снегозащитными и декоративными насаждениями; 3) земельные участки, занятые под объекты, находящиеся на консервации по решению Правительства РК; 4) земельные участки, приобретенные и используемые для реализации инвестиционного проекта, в порядке, установленном статьями 138-140 НК РК (ст. 326 НК РК).

Не являются плательщиками земельного налога: 1) плательщики единого земельного налога по земельным участкам, используемым в деятельности, на которую распространяется специальный налоговый режим для крестьянских (фермерских) хозяйств; 2) государственные учреждения; 3) недропользователи, налогообложение которых осуществляется по второй модели налогового режима, определенного в ст. 283 НК РК; 4) государственные предприятия исправительных учреждений уполномоченного органа в сфере исполнения уголовных наказаний; 5) участники Великой Отечественной войны и приравненные к ним лица, инвалиды, а также один из родителей инвалида с детства по: а) земельным участкам, занятым жилищным фондом, в том числе строениями и сооружениями при нем; б) придомовым земельным участкам; в) земельным участкам, предоставленным для ведения личного домашнего (подсобного) хозяйства, садоводства и дачного строительства, включая земли, занятые под постройки; г) земельным участкам, занятым под гаражи; б) многодетные матери, удостоенные звания «Мать-героиня», награжденные подвеской «Алтын алка», - по земельным участкам, занятым жилищным фондом, в том числе строениями и сооружениями при нем, и придомовым земельным участкам; 7) религиозные объединения. Государственные предприятия исправительных учреждений уполномоченного органа в сфере исполнения

уголовных наказаний и религиозные объединения не освобождаются от уплаты налога по земельным участкам, переданным в пользование или аренду (ст. 324 НК РК).

Определенные категории налогоплательщиков, установленные ст. 324 НК РК, не являются плательщиками земельного налога (плательщики единого земельного налога, религиозные объединения и пр.). Объектом налогообложения, согласно ст. 326 НК, является земельный участок, за исключением земельных участков общего пользования населенных пунктов, земельных участков, занятых сетью государственных автомобильных дорог общего пользования, и земельных участков, занятых под объекты, находящиеся на консервации по решению Правительства РК. Налоговой базой для определения земельного налога является площадь земельного участка.

Юридические лица обязаны исчислять и уплачивать в течение налогового периода текущие платежи по земельному налогу. Суммы текущих платежей подлежат уплате равными долями в сроки не позднее 20 февраля, 20 мая, 20 августа, 20 ноября текущего года. Окончательный расчет и уплата земельного налога производится в срок не позднее десяти дней после наступления срока представления декларации за налоговый период (календарный год). Декларация по земельному налогу представляется (за исключением юридических лиц, осуществляющих расчеты с бюджетом в специальном налоговом режиме для производителей сельхозпродукции) в налоговый орган по местонахождению объектов обложения не позднее 31 марта года, следующего за отчетным.

Исчисление земельного налога, подлежащего уплате физическими лицами, производится налоговыми органами исходя из соответствующих ставок налога и налоговой базы в срок не позднее 1 августа. Физические лица уплачивают в бюджет земельный налог не позднее 1 октября текущего года.

*Налог на транспортные средства* Плательщиками налога на транспортные средства являются физические лица, имеющие объекты обложения на праве собственности, и юридические лица, их структурные подразделения, имеющие объекты обложения на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления. Определенные категории налогоплательщиков, установленные ст. 345 НК РК, не уплачивают налог на транспортные средства. К ним, в частности, относятся плательщики единого земельного налога в пределах нормативов потребности в транспортных средствах, организации, содержащиеся только за счет государственного бюджета, и некоторые другие категории.

В соответствии со ст. 346 НК РК объектами обложения являются транспортные средства, за исключением прицепов, подлежащие

государственной регистрации и(или) состоящие на учете в уполномоченном органе.

Исчисление налога производится по ставкам, установленным в месячных расчетных показателях(МРП). Размеры ставок установлены ст. 347 НКРК.

Ушита налога производится в бюджет по месту регистрации объектов обложения не позднее 1 июля налогового периода (календарный год). Налогоплательщики - юридические лица - производят окончательный расчет по налогу на транспортные средства в срок не позднее десяти дней после наступления срока представления декларации по налогу на транспортные средства за налоговый период. При этом декларация представляется в срок не позднее 31 марта года, следующего за отчетным.

*Налог на имущество.* Плательщиками налога на имущество являются юридические лица, имеющие объект налогообложения на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления на территории РК, а также индивидуальные предприниматели, имеющие объект налогообложения на праве собственности на территории Казахстана. Юридические лица-нерезиденты Республики Казахстан являются плательщиками налога по объектам обложения, находящимся на территории РК. Определенные категории лиц, установленные ст. 351 НК РК, не являются плательщиками налога на имущество. К ним относятся, в частности, плательщики единого земельного налога в пределах установленных нормативов потребности, религиозные объединения и пр.

Объектом налогообложения для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей являются основные средства и нематериальные активы. При этом ст. 353 НК РК предусматривается имущество, не являющееся объектом налогообложения, как, например, земля, транспортные средства и иное имущество. Налоговой базой по объектам налогообложения юридических лиц и индивидуальных предпринимателей является среднегодовая остаточная стоимость объектов обложения, определяемая поданным бухгалтерского учета.

По общему правилу, юридические лица и индивидуальные предприниматели исчисляют налог на имущество по ставке 1 процент к среднегодовой стоимости объектов налогообложения. Плательщики налога обязаны уплачивать в течение налогового периода (календарный год) текущие платежи по налогу на имущество. Суммы текущих платежей налога вносятся налогоплательщиком равными долями не позднее 20 февраля, 20 мая, 20 августа и 20 ноября налогового периода. Окончательный расчет и уплата налога на имущество производится в срок не позднее десяти дней после наступления срока представления декларации за налоговый период.

Декларация по налогу на имущество представляется не позднее 31 марта года, следующего за отчетным.

*Налог на имущество физических лиц.* Плательщиками налога на имущество физических лиц являются физические лица, имеющие объект налогообложения на праве собственности. Объектом обложения налогом на имущество физических лиц являются принадлежащие им на праве собственности и не используемые в предпринимательской деятельности жилые помещения, дачные строения, гаражи и иные строения, сооружения, помещения, находящиеся на территории РК; объекты незавершенного строительства, находящиеся на территории РК — с момента проживания (эксплуатации). Ставки налога на имущество физических лиц составляют, согласно ст. 365 НК, от 0,1 до 1 процента от стоимости объекта налогообложения. Уплата налога производится в бюджет по местонахождению объектов обложения не позднее 1 октября отчетного налогового периода (календарный год).

В связи с переходом Казахстана на рыночные отношения и развитием инвестиционного партнерства, отечественные и зарубежные компании, фирмы, вкладывая свой капитал в экономику нашей страны, имеют определенные доходы, используя при этом природные ресурсы и богатства республики. С помощью налогового законодательства регулируются особенности налогообложения деятельности юридических и физических лиц, по проведению операций по недропользованию, включая нефтяные операции, и устанавливается порядок исчисления и уплаты налогов и специальных платежей недропользователей. К таким налогам относятся: 1) налог на сверхприбыль; 2) рентный налог на экспортируемую сырую нефть. Кроме них существуют специальные платежи недропользователей и называются они: 1) бонусом (подписного, коммерческого обнаружения); 2) роялти.

*Бонусы* являются фиксированными платежами недропользователя. Недропользователь, исходя из индивидуальных условий проведения недропользования, выплачивает следующие виды бонусов: 1) подписной; 2) коммерческого обнаружения.

*Подписной бонус* является разовым фиксированным платежом недропользователя за право осуществления деятельности по недропользованию на контрактной территории. Стартовые размеры подписных бонусов определяются Правительством РК на основе расчета с учетом объема полезных ископаемых и экономической ценности месторождения. Окончательный размер подписного бонуса устанавливается комиссией по результатам проведенного конкурса инвестиционных программ на получение права недропользования и закрепляется в контракте с учетом экономической ценности передаваемых для недропользования

месторождений(контрактных территорий), но не ниже стартовых размеров (Письмо НК МФ РК «Касательно установления размера подписного бонуса и возмещения исторических затрат по общераспространенным полезным ископаемым и подземным водам» от 4 марта 2004 г.). Подписной бонус уплачивается в бюджет не позднее тридцати календарных дней с даты вступления контракта в силу.

*Бонус коммерческого обнаружения* Коммерческое обнаружение—это запасы определенного вида полезных ископаемых, открытые в пределах контрактной территории, которые являются экономически эффективными для добычи. Бонус коммерческого обнаружения уплачивается за каждое коммерческое обнаружение на контрактной территории, в том числе за обнаружение полезных ископаемых в ходе проведения дополнительной разведки месторождений, приводящей к увеличению первоначально установленных извлекаемых запасов.

Однако по контрактам на проведение разведки месторождений полезных ископаемых, не предусматривающих последующей их добычи, бонус коммерческого обнаружения не уплачивается. Размер бонуса коммерческого обнаружения определяется исходя из объекта налогообложения, базы исчисления и ставки.

Для исчисления размера бонуса коммерческого обнаружения: 1) объектом налогообложения является объем утвержденных уполномоченным для этих целей государственным органом извлекаемых запасов полезных ископаемых на месторождении; 2) базой исчисления платежа является стоимость объема утвержденных извлекаемых запасов полезных ископаемых. Стоимость извлекаемых запасов рассчитывается по биржевой цене, установленной на Международной(Лондонской) бирже, данного полезного ископаемого на дату осуществления платежа. В случае, когда на полезные ископаемые не установлена биржевая цена, стоимость извлекаемых запасов определяется из суммы плановых затрат на добычу, скорректированных на размер плановой рентабельности, указанных в Рабочей программе, утвержденной компетентным органом. Бонус коммерческого обнаружения уплачивается по ставке 0,1 процента от базы исчисления.

*Роялти* — это платеж за: право пользования недрами в процессе добычи полезных ископаемых и переработки техногенных образований; использование или право использования авторских прав, программного обеспечения, патентов, чертежей или моделей, товарных знаков или других подобных видов прав; использование или право использования промышленного, торгового или научно-исследовательского оборудования; использование «ноу-хау»; использование или право использования кинофильмов, видеофильмов, звукозаписи или иных средств записи.

Роялти уплачивается недропользователем в отдельности по каждому виду добываемых на территории РК полезных ископаемых, независимо от того, были ли они реализованы (отгружены) покупателям или использованы на собственные нужды. Роялти в основном уплачивается в денежной форме. Однако, в ходе осуществления деятельности по контракту денежная форма выплаты роялти по решению Правительства РК может быть заменена натуральной формой в порядке, установленном дополнительным соглашением с компетентным органом. Плательщиками роялти являются недропользователи, осуществляющие добычу полезных ископаемых, включая извлечение полезных ископаемых из техногенных минеральных образований, независимо от того, имела ли место их реализация в отчетном периоде. Размер роялти определяется исходя из объекта налогообложения, базы исчисления и ставки. Объектом налогообложения является объем добытых полезных ископаемых или объем первого товарного продукта, полученного из фактически добытых полезных ископаемых. Первыми товарными продуктами могут быть: 1) собственно полезные ископаемые: нефть, природный газ и газовый конденсат; уголь и горючие сланцы; товарные руды; подземные воды, в том числе прошедшие первичную обработку; слюда, асбест, сырье для производства строительных материалов; нерудное сырье для металлургии; 2) драгоценные металлы, металлы, содержащиеся в песке, руде, концентрате; 3) концентраты черных, цветных, редких и радиоактивных металлов, горно-химического сырья; 4) драгоценные камни, самоцветное и пьезооптическое сырье, прошедшее первичную обработку; 5) подругам полезным ископаемым — минеральное сырье, прошедшее первичную обработку.

Роялти уплачиваются по нефти — по скользящей шкале как процент, определенный в зависимости от объема накопленной добычи нефти за каждый календарный год деятельности и по следующим ставкам: до 2 000 000 тонн - 2процента; от 2 000 000 до 3 000 000 тонн - 3процента; от 3 000 000 до 4 000 000 тонн - 4 процента; от 4 000 000 до 5 000 000 тонн—5 процентов; свыше 5 000 000 тонн—6 процентов.

Если предусматривается извлечение на поверхность газообразных углеводородов совместно с жидкими углеводородами, в целях исчисления роялти такие газообразные углеводороды переводятся в сырую нефть через соотношение: 1 тысяча кубических метров газообразных углеводородов соответствует 0,857 тонны сырой нефти.

Роялти уплачиваются по твердым полезным ископаемым, включая золото, серебро, платину, другие драгоценные металлы и драгоценные камни - по ставкам, определяемым Правительством РК.

Под *денежной системой* понимаются сложившиеся исторически и закрепленные национальным законодательством организационные формы функционирования денег в стране. Денежная система включает в себя следующие элементы: официальная денежная единица, виды денежных знаков; порядок эмиссии денег; режим валютного обращения; организация денежного обращения.

### **Рентный налог на экспортируемую сырую нефть.**

Плательщиками рентного налога на экспортируемую сырую нефть являются физические и юридические лица, реализующие сырую нефть на экспорт, за исключением недропользователей, заключивших контракты о разделе продукции. Объектом обложения рентным налогом на экспортируемую сырую нефть является объем сырой нефти, реализуемой на экспорт. Базой исчисления рентного налога на экспортируемую сырую нефть является стоимость экспортируемой сырой нефти исходя из фактически реализуемого на экспорт объема сырой нефти и рыночной цены с учетом качественных характеристик сырой нефти за вычетом расходов на ее транспортировку. Рыночная цена реализуемой сырой нефти складывается как средневзвешенная цена превалирующих в отчетном периоде (ежедневно) цен продаж на рынке в отношении перечня сходных сортов сырой нефти, реализуемой в международной торговле нефти. Скидка на качество сырой нефти предоставляется в том случае, если показатели качества сырой нефти недропользователя ниже показателей смеси сырой нефти, которая транспортируется через магистральный трубопровод. Наценка на качество сырой нефти предоставляется, если показатели качества сырой нефти недропользователя выше показателей смеси сырой нефти, которая транспортируется через магистральный трубопровод. Перечень сходных сортов сырой нефти определяется Правительством РК. Ежедневная средняя цена котировки сырой нефти определяется как среднеарифметическая цена между ценами при открытии и закрытии биржи.

*Налог на сверхприбыль.* Плательщиками налога на сверхприбыль являются недропользователи, за исключением осуществляющих деятельность по контрактам о разделе продукции, на добычу общераспространенных полезных ископаемых и подземных вод, а также строительство и эксплуатацию подземных сооружений, не связанных с разведкой и добычей, при условии, что данные контракты не предусматривают добычу других видов полезных ископаемых. Объектом обложения налогов на сверхприбыль является часть чистого дохода недропользователя по каждому отдельному контракту за налоговый период.



Налоговой базой является часть чистого дохода недропользователя по каждому отдельному контракту за налоговый период, превышающая 20 процентов от суммы вычетов. Вычеты производятся налогоплательщиком при наличии документов, подтверждающих расходы, связанные с получением совокупного годового дохода. Данные расходы подлежат вычету в том налоговом периоде, в котором они фактически произведены, за исключением расходов будущих периодов. Расходы будущих периодов подлежат вычету в том налоговом периоде, к которому они относятся.

Облагаемая налогом на сверхприбыль сумма корректируется на сумму фактически понесенных затрат на обучение казахстанских кадров и (или) прироста фиксированных активов, но не более десяти процентов от облагаемой суммы.

## Лекция 9

### **Банковское право как раздел финансового права. Банковская деятельность.**

**Целью** данной лекции является ознакомление студентов с основными теоретическими положениями данного правового института.

**Банковское право** – это подотрасль финансового права, включающая комплекс норм публично-правового и частноправового характера, направленная на регулирование отношений, возникающих по поводу и (или) в процессе осуществления банковской деятельности.

**Предмет банковского права** составляют общественные отношения, возникающие в процессе построения, функционирования и развития банковской системы РК, в частности в процессе осуществления Национальным Банком РК и кредитными организациями банковской деятельности, а также общественные отношения, возникающие в процессе регулирования банковской системы со стороны государственных органов в интересах граждан, организаций и государства.

В банковском праве могут применяться сразу два метода: диспозитивный и императивный. **Диспозитивный** (частно-правовой) метод находит свое проявление в договорных обязательствах и характеризуется автономией воли и равноправием участников банковских правоотношений, а **императивный метод** (метод власти и подчинения) — подчинением одних субъектов другими, например, при лицензировании и надзоре. Оба метода в

совокупности образуют комплексный метод правового регулирования банковских отношений.

Ускоренный переход РК к рыночной экономике в 1992- 94гг. осуществлялся в условиях гиперинфляции. В результате либерализации цен была ликвидирована избыточная масса денег, накопившаяся в течение многих лет. Именно в этот период происходило становление банковской системы Казахстана, на сегодня являющейся одним из наиболее развивающихся секторов экономики. Введение режима свободно плавающего обменного курса позволило Казахстану ликвидировать переоценку обменного курса тенге в реальном выражении и добиться роста экономики. В настоящее время продолжают процессы добровольной реорганизации банков путем их слияния, поглощения, преобразования в кредитные товарищества, т.е. происходит капитализация банковской системы Казахстана. Банки стали достаточно активно кредитуют реальный сектор экономики. Сейчас около 60 % активов, направлены на кредитование экономики, это говорит о том, что Казахстан уже достаточно приблизился к универсальным банкам развитых стран. За последние годы депозиты населения стремительно выросли, особенно тенговые. В целях создания правового режима открыт независимый орган финансового надзора - Агентство РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций. Также внедрен целый ряд новых финансовых услуг - например, ипотечное кредитование, развитие страхового рынка, почтово-сберегательная отрасль Республики Казахстан, цель которой формирование эффективной почтово-сберегательной системы, внедрение в банки второго уровня международных стандартов бухгалтерского учета, что способствует прозрачности и адекватности.

Банк - это юридическое лицо, являющийся коммерческой организацией, которое в соответствии с Законом правомочно осуществлять банковскую деятельность. Коммерческие банки выполняют функцию аккумуляции и мобилизации денежного капитала. Коммерческие банки в процессе деятельности создают новые требования и обязательства, которые становятся товаром на денежном рынке. Принимая вклады клиентов, банк создает новое обязательство - депозит, а выдавая ссудное требование к заемщику. В Казахстане коммерческие банки имеют название банков второго уровня (БВУ). БВУ являются финансовыми посредниками, которые в процессе своей деятельности создают новые требования и обязательства, что и является товаром на денежном рынке. БВУ классифицируются по следующим признакам: по характеру деятельности: а) универсальные; б) специализированные: инвестиционные, сберегательные, ипотечные, инновационные; по числу филиалов: а) бесфилиальные; б) филиальные. по форме собственности: а) государственные; б) частные (акционерные); в) смешанные. Официальный статус банка определяется государственной регистрацией юридического лица в качестве банка в органах юстиции и наличием лицензии уполномоченного органа по регулированию и надзору

финансового рынка и финансовых организаций. Учредителями и акционерами банка могут быть юридические и физические лица - резиденты и нерезиденты РК.

БВУ не отвечают по обязательствам государства, равно как и государство не отвечает по их обязательствам. Банкам запрещается осуществление операций и сделок в качестве предпринимательской деятельности, не относящихся к банковской деятельности. Банки вправе открывать свои дочерние банки, филиалы и представительства как на территории РК, так и за ее пределами. Банковской деятельностью является осуществление банковских операций. К банковским операциям относятся:

- 1) привлечение депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 2) открытие и ведение корреспондентских счетов банков;
- 3) кассовые операции;
- 4) переводные операции (выполнение поручений клиентов);
- 5) учетные операции (учет векселей и иных долговых обязательств);
- 6) доверительные операции;
- 7) межбанковский клиринг;
- 8) сейфовые операции;
- 9) выпуск платежных карточек;
- 10) инкассация и пересылка банкнот;
- 11) выдача банковских гарантий;
- 12) заемные операции;
- 13) лизинговые, факторинговые, форфейтинговые операции;
- 14) осуществлять брокерскую и дилерскую деятельность.

Банки обязаны публиковать годовой баланс и отчет о доходах и расходах после подтверждения аудиторской проверки.

Организационная и управленческая структура коммерческих банков регламентируется уставом, отражающим положения об органах управления банком в их структуре, о порядке образования и функциях. Выбор той или

иной формы банковской организации определяется множеством факторов: стратегическими задачами банка, его отношением к различному обслуживанию, общей философией управления. Организационная структура банка определяется двумя основными методами - структурой управления и структурой его функциональных подразделений и служб. На структуру управления коммерческих банков оказывает непосредственное влияние то, как сформирован его уставный фонд (унитарные, паевые, акционерные). Организационная структура правления коммерческих банков:

- Общее собрание акционеров
- Наблюдательный совет Ревизионная комиссия
- Правление
- Председатель правления
- Департаменты Управления Службы

В Республики Казахстан преобладает дивизионная структура коммерческих банков, ориентированная на предоставление услуг самого разного рода на различных клиентов, а также на региональные и местные особенности. В общей организационной структуре банка можно выделить два типа отделов: выполняющие линейные функции и выполняющие штабные функции) Правление или совет избираются на срок до 5 лет. В его функции входят наблюдение и контроль над деятельностью исполнительных и контрольных органов. Правление определяет цели банка, осуществляет политику. Из состава правления общим собранием акционеров выбирается председатель правления, осуществляющий руководство банком через своих заместителей, курирующих конкретные виды деятельности. К лицу высших должностных лиц банка относятся: председатель совета директоров, президент, казначей, контролер, ревизор

### **Правовое регулирование и источники формирования Национального банка РК.**

Национальный банк Республики является его центральным банком, представляющим собой первый уровень банковской системы, осуществляющий таким образом денежно-кредитную, валютную политику государства, а также выполняющим контроль за банковско-финансовой системой.

Основные задачи Нацбанка определены в ст. 7 Указа о Нацбанке, которыми являются:

- разработка и проведение политики государства в области денежного обращения, кредита, организации банковских расчетов и валютных отношений;

- содействие обеспечению стабильной денежной, кредитной и банковской системы;

- защита интересов кредиторов и вкладчиков, а также клиентов организаций по купле-продаже ин. валюты.

Национальный банк в соответствии с возложенными на него задачами выполняет следующие основные функции:

проведение государственной денежно-кредитной политики в Республике Казахстан;

осуществление эмиссии банкнот и монет на территории Республики Казахстан;

осуществление функции банка банков;

осуществление функции банка, финансового советника, агента Правительства Республики Казахстан и иных услуг для Правительства и других государственных органов по соглашению с ними;

организация функционирования платежных систем;

осуществление валютного регулирования и валютного контроля в Республике Казахстан;

управление золотовалютными активами Национального банка;

осуществление контроля и надзора за деятельностью финансовых организаций, а также регулирование их деятельности по вопросам, отнесенным к компетенции Национального банка и др.

осуществление доверительного управления Национальным фондом Республики Казахстан.

Национальный банк Республики Казахстан как непосредственно, так и опосредованно влияет на финансовые отношения при проведении денежно-кредитной политики, регулировании денежного обращения, управлении кредитными ресурсами; банк участвует совместно с Министерством финансов в валютно-финансовых отношениях государства, внешнем взаимодействии денежных средств для финансирования потребностей экономики. Поэтому эффективность управляющего воздействия Национального банка сказывается на состоянии государственных финансов и финансов хозяйствующих объектов при проведении единой финансово-кредитной политики государства.

К законодательным и нормативным документам, регулирующих банковскую деятельность в Казахстане следует отнести:

- Закон РК «О Национальном банке Республики Казахстан» от 30 марта 1995г. №2155 с дополнениями и изменениями (в Закон включены следующие главы: банковская система РК; правовая основа деятельности НБ РК; подотчетность НБ РК; задачи, функции и полномочия НБ РК; капитал и резервы НБ РК; структура и органы НБ РК; взаимодействие НБ с органами государственной власти; денежно-кредитная политика; денежное обращение и денежная единица; организация платежей и переводов денег; операции НБ РК; деятельность НБ РК в сфере внешнеэкономических отношений; контрольные и надзорные функции НБ РК; отчетность НБ РК);
- Закон РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» от 31 августа 1995г. №2444 с дополнениями и изменениями (в Закон включены следующие главы: общие положения; создание банка и участие его в уставном капитале; осуществление банковской деятельности: регулирование деятельности банков и защита интересов депозиторов; учет и отчетность банков; аудит банков и их аффилированных лиц; добровольная реорганизация банков; консервация банка; ликвидация и принудительная реорганизация банков); Закон РК «О платежах и переводах денег» от 29 июня 1998г. №237-1 с дополнениями и изменениями (в Закон включены следующие главы: общие положения; платежи; переводы денег; запрещение платежа и перевода денег);
- Закон РК «О валютном регулировании» от 24 декабря 1996г. №54-1 и т.д.

## Лекция 10

### **Правовые основы страхования. Страховая деятельность.**

**Целью** данной лекции является ознакомление студентов с основными теоретическими положениями данного правового института.

Страховая деятельность тесно взаимосвязана с финансовыми отношениями. Это, обусловлено, прежде всего, накоплением и использованием целевых страховых фондов в денежной форме в процессе перераспределения доходов и накоплений между участниками страхования - страховщиками и страхователями - по схеме: уплата страховых платежей - выплата страховых сумм и возмещений. Характерной чертой страхования является возвратность мобилизованных в страховой фонд страховых платежей. Это справедливо как для рискованных, так и сберегательных, и накопительных видов страхования. В рискованных видах возвратность платежей обеспечивается установлением такого страхового тарифа, чтобы вся сумма нетто- платежей возвращалась страхователям в форме возмещения ущерба в течение принятого в расчет временного периода. Признак возвратности роднит страхование с категорией кредита. В большей мере страхование

сближается с кредитом при реализации присущих ему накопительных и сберегательных функций по договорам страхования жизни и пенсий. Если в государственном бюджете доходы формируются за счет налоговых и других платежей предприятий и граждан, то использование их выходит далеко за рамки налогоплательщиков. Для страхования же характерна замкнутость перераспределенных отношений между его участниками, т.е. на средства страхового фонда могут претендовать только страхователи, участвовавшие в его создании. Подобная замкнутость связана с солидарной раскладкой суммы ущерба между страхователями и основана на вероятности того, что число пострадавших страхователей всегда будет меньше общего их числа. Размер страхового взноса представляет собой долю каждого участника страхования в раскладе ущерба. Отсюда вывод: чем шире круг участников, тем меньше размер платежа, приходящегося на каждого из них, тем доступнее эффективнее становится страхование. Для страхования характерно перераспределение ущерба не только между страхователями, но и между административно территориальными единицами, в том числе в международном масштабе и во времени. Изложенные особенности перераспределительных отношений, возникающих при страховании, позволяют дать ему следующее определение как специфического звена финансовой системы. Страхование представляет собой особую компенсационную форму обеспечения финансовых обязательств в хозяйственной, гражданско - правовой и социальной сферах, которая реализуется через систему специфических перераспределительных отношений между участниками страхования путем формирования целевого страхового фонда, используемого для возмещения ущерба при неблагоприятных явлениях и на оказание помощи гражданам и их семьям при наступлении определенных событий в их жизни. Правоотношения между участниками страхования регулируются договором страхования, страховым и гражданским законодательством.

В страховых отношениях принимают участие, стороны конкретного договора страхования и иные и юридические и физические лица. В качестве объектов страхования выступают материальные ценности и интересы, а также риск потери доходов и материального благополучия. В орбиту экономических страховых перераспределительных отношений вовлекаются ряд субъектов, являющихся носителями определенных прав и обязанностей. Регулирование их взаимоотношений в процессе практического осуществления страхования возможно только с помощью законодательных, подзаконных и иных нормативных актов, ведомственных инструктивных и методологических документов. По условиям договорных отношений в страховании, одна сторона- страхователь всегда уплачивает страховые взносы, а другая - страховщик выплачивает страховое возмещение лишь за оговоренные последствия и случаи. По условиям определенным в договоре, условия делятся на два вида: существенные и несущественные условия. Несущественными условиями считаются: процедура оформления договора, размер страхового платежа, порядок и сроки его уплаты и т.д. К

существенным условиям относятся: наименования страхователя и застрахованного, объекты страхования, объем страховой ответственности, страховое обеспечение, страховая сумма, срок страхования, тарифные ставки страхового платежа. Целью страхования является общественная или коллективная защита граждан, имущества, процессов производства для обеспечения непрерывности общественного воспроизводства. Для страхования присущи следующие черты:

- вероятностный характер отношений;
- чрезвычайный (неординарный) характер отношений.

Система страховых отношений включает:

систему общественной защиты - выражает использование резервных фондов широкого назначения имеющих общую направленность: предупреждение и ликвидация чрезвычайных событий, носящих общенациональный характер (возмещение ущерба населению, воссоздание объектов производства и инфраструктуры, осуществление мероприятий по восстановлению экологического равновесия);

систему социальной защиты населения - выражает формирование и использование фондов сравнительно более узкого назначения: социальное страхование и социальное обеспечение для защиты социального положения граждан;

систему имущественного и личного страхования граждан - представляет собой отношения по страховой защите здоровья и благосостояния людей, их имущества, а также имущества хозяйствующих субъектов.

**Классификация страхования** (отрасли, классы, виды, формы)  
Классификация страхования представляет собой систему деления страхования на взаимосвязанные звенья, которые располагают так, как каждое последующее звено является частью предыдущего. В страховой науке в основу классификации страхования положены два критерия: различия в объектах страхования и характера опасности. В классификации по объектам страхования за высшее звено принята отрасль, среднее - подотрасль, низшее — вид страхования. В основе деления на отрасли лежат принципиальные различия в объектах страхования. Система страхования имеет две отрасли: имущественное страхование и личное страхование. Имущественное страхование подразделяется на четыре подотрасли:

- страхование ответственности;
- страхование предпринимательского риска;
- страхование имущества предприятий и организаций;
- страхование имущества граждан. Личное страхование имеет две подотрасли.:
- страхование жизни;
- страхование здоровья.

Классификация по характеру опасностей охватывает только имущественное страхование и выделяет шесть основных звеньев, которые не находятся между собой в иерархической связи:



1. Страхование от огня и стихийных бедствий.
2. Страхование посевов и насаждений от вредителей и болезней растений, неблагоприятных погодных условий.
3. Страхование на случай падежа или вынужденного убоя животных.
4. Страхование от аварий, угон и т.д.
5. Страхование от техногенных аварий и катастроф.
6. Страхование от финансовых рисков.

Классификация по характеру опасностей применяется для разработки методов определения ущерба и страхового возмещения.

Страхование может осуществляться в двух формах: в обязательном и добровольном. Принципиальное отличие их друг от друга заключается в том, что обязательное страхование осуществляется в силу требований законодательства, а добровольное - в силу волеизъявления сторон. Государство устанавливает обязательную форму страхования там, где вопрос возмещения материального ущерба приобретает общегосударственное значение, т.е. обязательная форма страхования распространяется на приоритетные точки общественных интересов объектов страхования.

**Пенсионное страхование.** С 1998г. правовые и социальные основы пенсионного обеспечения граждан в Республике Казахстан определяются законом «О пенсионном обеспечении в РК» от 20 июня 1997г., который регламентирует участие государственных органов, физических и юридических лиц, независимо от форм собственности, в реализации конституционного права граждан на пенсионное обеспечение. Единственным источником выплат пенсии гражданам законом установлен пенсионный фонд. На переходный период параллельно будут существовать две формы пенсионных фондов: государственный, предназначенный для сбора обязательных пенсионных взносов, и негосударственный-накопительные. Исключительно важное значение финансовой устойчивости пенсионных фондов в реализации прав граждан на пенсию предполагает и наличие конкретных законодательных мер по обеспечению сохранности пенсионных накоплений. Надежность государственного пенсионного фонда гарантирует само государство. В отношении негосударственных накопительных пенсионных фондов государственных гарантий нет, поскольку взаимоотношения фондов и вкладчиков регулируется договором. Законом устанавливается лишь система ограничительных и сдерживающих нормативов, регулирующих деятельность фондов в управлении ими пенсионными активами. Одним из этих нормативов является страхование пенсионных накоплений в полном объеме или частично. В контексте действующего страхового законодательства это страхование следует считать обязательным, поскольку только он отвечает по обязательствам перед вкладчиками. Схемы организации страхования ответственности пенсионных фондов могут быть следующими:

- Договор страхования по всем рискам заключается пенсионным фондом, в том числе и по принадлежащему ему имуществу. Страховая сумма устанавливается по соглашению сторон на уровне среднегодового остатка

накоплений или его части. Платежи при этом уплачиваются один раз в год единовременно или в рассрочку, срок страхования неограниченный.

- В договоре, заключаемом между пенсионным фондом и вкладчиком, обязанности страхователя возлагаются на самого вкладчика. В этом случае каждый вкладчик заключает отдельный договор страхования. Страховые платежи уплачиваются ежемесячно, исходя из суммы вклада за предыдущий месяц. Вместо страховой суммы договором страхования устанавливается предел ответственности страховщика, равный сумме вкладов, внесенных страхователем на момент страхового события.

Основными страховыми событиями по страхованию пенсионных активов являются:

- злой умысел или ошибка работников пенсионного фонда из-за халатности или низкой квалификации;
- банкротство банка -кастодиана и/или банков - депозитариев;
- обесценение ценных бумаг, приобретённых за счет пенсионных активов.

В пенсионных фондах сосредотачиваются огромные суммы активов и, следовательно, образуется соответствующий потенциальный фонд страховой премии. Одним из ответственных этапов заключения договоров страхования пенсионных накоплений, как и в другом любом виде страхования, является процедура установления оптимального страхового тарифа.

## Лекция 11

### Правовые основы валютного регулирования в РК.

**Целью** данной лекции является ознакомление студентов с основными теоретическими положениями данного правового института.

Валютное регулирование – это установление государством порядка проведения валютных операций и является финансовой деятельностью государства направленной на обеспечение стабильности национальной валюты. После обретения независимости Казахстан принял закон «О валютном регулировании» Верховным Советом республики 14 апреля 1993 г., закон принимался в период нахождения РК в рублевой зоне, в условиях не достаточного практического опыта в проведении самостоятельной валютной политики как составной части общей денежно-кредитной и внешнеэкономической политики.

Новый Закон РК «О валютном регулировании» был принят 24 декабря 1996г. Данный закон переиздавался несколько раз: внесены изменения и дополнения в 1997, 1999, 2001 и 2003 гг.

В сфере валютного регулирования и контроля также действуют следующие нормативные правовые акты:  
-Правила проведения валютных операций в РК;

- Положение о порядке лицензирования деятельности, связанных с использованием иностранной валюты;
- Инструкция об организации экспортно-импортного валютного контроля в РК;
- Правила регистрации валютных операций, связанных с движением капитала.

Задачами валютного регулирования являются:

- 1) установление определенного порядка обращения валютных ценностей в Республике Казахстан;
- 2) создание условий для дальнейшей интеграции Республики Казахстан;
- 3) обеспечение достоверной информационной базы по валютным операциям и потокам капитала.

Понятие валютных ценностей:

- иностранная валюта (валюта иностранного государства, а также международные денежные или расчетные единицы);
- ценные бумаги и платежные документы, номинал которых выражен в иностранной валюте (чеки, векселя, аккредитивы, акции, облигации, казначейские векселя, депозитные сертификаты и т.п.);
- не имеющие номинала ценные бумаги, выпущенные нерезидентами;
- аффинированное золото в слитках (золото высокой чистоты, прошедшее аффинаж, т.е. отделение от них загрязняющих примесей);
- национальная валюта, ценные бумаги и платежные документы, номинал которых выражен в национальной валюте, в случае совершения с ними операций между резидентами и нерезидентами, а также между нерезидентами;
- не имеющие номинала ценные бумаги, выпущенные резидентами, в случае совершения с ними операций между резидентами и нерезидентами, а также между нерезидентами.

Основным органом валютного регулирования в Республике Казахстан является Национальный Банк Республики Казахстан, осуществляющий функции валютного регулирования в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Правительство Республики Казахстан и иные государственные органы осуществляют валютное регулирование в пределах своей компетенции в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Национальный Банк Республики Казахстан как основной орган валютного регулирования устанавливает: требования к осуществлению резидентами деятельности,

связанной с использованием валютных ценностей; порядок осуществления резидентами и нерезидентами валютных операций, в том числе режимы валютного регулирования: регистрации, уведомления; порядок осуществления мониторинга валютных операций нерезидентов, осуществляющих деятельность на территории Республики Казахстан (валютный мониторинг); формы учета и отчетности по валютным операциям, обязательные для исполнения всеми резидентами и нерезидентами, по согласованию с уполномоченными государственными органами в соответствии с их компетенцией.

Основными методами валютного регулирования являются:

- 1) отнесение определенного имущества к валютным ценностям;
- 2) отнесение определенного имущества к объектам валютной монополии государства и установление компетенции государственных органов, правомочных осуществлять сделки с этими объектами;
- 3) установление правил совершения валютных операций;
- 4) установление запретов и ограничений на совершение определенных видов валютных операций.
- 5) лицензирование деятельности, связанной с осуществлением валютных операций

Валютными операциями являются:

- 1) операции, связанные с переходом права собственности и иных прав на валютные ценности;
- 2) ввоз и пересылка в Республику Казахстан, а также вывоз и пересылка из Республики Казахстан валютных ценностей любым способом.

Операциями, связанными с движением капитала, являются:

- 1) осуществление инвестиций;
- 2) переводы для осуществления расчетов по сделкам, предусматривающим полную передачу исключительного права на объекты интеллектуальной собственности;
- 3) переводы в оплату имущественных прав на недвижимость, за исключением имущества, приравненного к недвижимым вещам;
- 4) переводы для осуществления расчетов по экспортно-импортным сделкам, предусматривающим отсрочку платежа либо авансовый платеж за товары, работы и услуги на срок более 180 дней;
- 5) предоставление и получение кредитов на срок более 180 дней;
- 6) (исключен)
- 7) международные переводы по сделкам, связанным с накоплением пенсионных активов;
- 8) международные переводы по договорам страхования и перестрахования накопительного характера;
- 9) передача в доверительное управление валютных ценностей.

### Ограничения на проведение валютных операций:

1. В целях выполнения международных обязательств и в случае возникновения чрезвычайных ситуаций Президент Республики Казахстан вправе принять решение по ограничению или приостановлению любых валютных операций.

2. Национальный Банк Республики Казахстан вправе установить ограничения на валюту платежа экспортных операций резидентов и режим обязательной продажи экспортной валютной выручки.

2-1. В целях обеспечения экономической безопасности государства Национальный Банк Республики Казахстан вправе устанавливать ограничения на форму расчетов по отдельным экспортно-импортным сделкам.

Валютный контроль в Республике Казахстан осуществляется органами и агентами валютного контроля. Целью валютного контроля является обеспечение соблюдения законодательства резидентами и нерезидентами при проведении ими валютных операций.

Задачами валютного контроля являются:

- 1) определение соответствия проводимых валютных операций законодательству Республики Казахстан;
- 2) проверка обоснованности платежей по валютным операциям и наличия необходимых для их осуществления документов;
- 3) проверка полноты и объективности учета и отчетности по валютным операциям

Валютный контроль осуществляется Национальным Банком, органами валютного контроля и агентами валютного контроля. Агентами валютного контроля являются уполномоченные банки и уполномоченные организации, а также другие организации, на которые в соответствии с полученными лицензиями возложена обязанность контроля за соблюдением валютного законодательства при проведении ими операций.

Органы валютного контроля в пределах своей компетенции:

- 1) осуществляют проверки соблюдения резидентами и нерезидентами валютного законодательства;

- 2) осуществляют проверки полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям резидентов и нерезидентов;
- 3) запрашивают документы и информацию, которые связаны с проведением валютных операций;
- 4) дают агентам валютного контроля обязательные для их исполнения поручения в целях надлежащего осуществления валютного контроля;
- 5) устанавливают порядок представления отчетности по валютным операциям и проведения проверок по вопросам соблюдения валютного законодательства;
- 6) предъявляют требования об устранении выявленных нарушений и принимают другие меры, которые являются обязательными для исполнения всеми резидентами и нерезидентами.

Права и обязанности должностных лиц органов и агентов валютного контроля

1. Должностные лица органов и агенты валютного контроля в пределах своей компетенции в соответствии с законами Республики Казахстан вправе получать необходимые объяснения и сведения по вопросам, возникающим при проверках.

2. Должностные лица органов и агенты валютного контроля обязаны не разглашать сведения, составляющие служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну резидентов и нерезидентов.

## Лекция 12

### Управление в области государственных финансов.

**Целью** данной лекции является ознакомление студентов с основными теоретическими положениями данного правового института.

Управление финансами - процесс воздействия на финансовую и смежные экономические и социальные системы с целью их совершенствования и развития. В финансовой системе управление осуществляется через финансовый механизм с помощью его методов, рычагов, стимулов и санкции. Объектом управления выступают разнообразные формы финансовых отношений. Субъектом управления являются те организационные структуры, которые осуществляют

управление. Различают стратегическое и оперативное управление финансами. Стратегическое управление финансами конституцией РК возложены на высшие органы государственной власти и управления: Парламент, Аппарат Президента, Правительство, Министерство финансов. Президент РК обладает обширными полномочиями в управлении финансами, которые реализуются во многом через Аппарат Президента. Президент издает указы и распоряжения по стратегическим вопросам экономического и социального развития страны, подписывает акты Парламента и акты, издаваемые по инициативе Правительства, вносит изменения и дополнения в ранее изданные акты Президента или отменяет их.

Компетенция Правительства РК в управлении финансами определяется его статусом как органа исполнительной власти и включает:

- разработку основных направлений социально-экономической политики, стратегических и тактических мер по ее осуществлению;
- разработку государственных социально-экономических и научно-технических программ, индикативных планов;
- разработку и исполнение республиканского бюджета;
- разработку и осуществление мер по укреплению финансовой системы страны, обеспечение контроля за соблюдением законности при образовании и использовании государственных финансовых, валютных и материальных ресурсов;
- осуществление структурной и инвестиционной политики;
- организацию управления государственной собственностью;
- решение вопросов социально-экономического развития регионов;
- разработку мер по реализации внешнеэкономической политики, сотрудничеству с другими государствами и взаимодействию с международными финансовыми организациями;
- осуществление иных полномочий в соответствии со статусом, определенным конституцией страны.

Общегосударственные финансы управляются Министерством финансов РК; специальные внебюджетные фонды - собственным аппаратом (правлением фондов) или соответствующими министерствами, ведомствами. Министерство Финансов осуществляет стратегическое и оперативное управление финансами, методическое руководство в области финансового планирования, финансирование народного хозяйства, изучает экономику и финансы отраслей народного хозяйства в целях выявления и мобилизации материальных и денежных резервов, обеспечения режима экономии и совершенствования хозрасчета. Министерство финансов проводит в жизнь финансовую политику государства на основе активного использования финансов в целях повышения эффективности общественного производства, увеличения накоплений в народном хозяйстве и роста национального дохода. Кроме того, министерство финансов:

- разрабатывает проекты финансового законодательства;

- совершенствует формы финансовых отношений государства с предприятиями;
- планирует расходы и доходы государственного бюджета, планомерно распределяет финансовые ресурсы государства;

- изыскивает меры по росту финансовых ресурсов, созданию необходимых государственных резервов;

- координирует поступление и использование средств по внешним и внутренним заимствованиям;
- осуществляет контроль за соблюдением государственной финансовой дисциплины;

- регулирует систему бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

На Казначейство возложены функции разработки методологии и финансовых процедур, обязательных для всех учреждений и организаций, состоящих на бюджете, ведение учета активов, находящихся в государственной собственности и т. д. Налоговая служба Министерства финансов является центральным исполнительным органом, обеспечивающим сбор и государственный контроль за полной и своевременностью внесения налогов и других обязательных платежей в бюджет. Основными задачами налоговой службы являются:

- обеспечение исполнения законов республики о налогах и других обязательных платежах по полному и своевременному их поступлению в распоряжение государства;

- систематическое изучение эффективности и влияния налогообложения на развитие экономики;

- разъяснительная и информационная работа среди налогоплательщиков по вопросам налогообложения.

Определенное участие в управлении государственными финансами принимают: Национальный Банк РК, Госкомитет РК по инвестициям, таможенный комитет РК и другие органы.

## Лекция 13

### **Правовые основы финансового планирования.**

**Целью** данной лекции является ознакомление студентов с основными теоретическими положениями данного правового института.

*Финансовое планирование* — это процесс составления, рассмотрения, утверждения и организации исполнения финансовых планов. Объектом финансового планирования всегда выступает денежный фонд. Любой финансовый план представляет собой смету доходов и расходов соответствующего денежного фонда. Процесс финансового планирования распадается на несколько стадий: составление проекта финансового плана; рассмотрение финансового плана; утверждение финансового



плана; организация исполнения финансового плана и контроль за этим исполнением; подведение итогов выполнения финансового плана.

Юридическими формами осуществления финансового планирования являются планово-финансовые акты в форме законов, постановлений, решений, приказов и т. д. Юридической особенностью планово-финансовых актов является то обстоятельство, что они обладают признаками как нормативных, так и индивидуальных юридических актов.

Основные направления совершенствования финансового планирования и прогнозирования в переходном периоде. Финансовое планирование - это подсистема финансового механизма и важнейшая составная часть экономического и социального планирования. Прогнозирование - разработка прогноза о конкретных перспективах развития какого либо явления, объема, процесса. Содержание финансового планирования проявляется в возможности маневрирования экономическими процессами образования, распределения и перераспределения денежных доходов и накоплений, и на этой основе формирование и использование централизованных и децентрализованных фондов денежных средств. Переход на рыночные отношения требует планового регулирования экономики, важным элементом которого является финансовое планирование. Государственное регулирование рыночной экономики обеспечивается проведением антимонопольной, налоговой, банковской, таможенной политики. Важное место в государственном регулировании занимает индикативное планирование (прогнозирование), в процессе которого определяются общие контуры желаемого развития экономики. Неотъемлемой его частью является индикативное финансовое планирование, главная цель которого - определение предполагаемого объема и направления финансовых ресурсов для обеспечения прогнозируемого развития. Внедрение хозяйственного механизма, соответствующего принципам рыночной экономики, предполагает необходимость разработки новых методов финансового планирования на всех уровнях управления. В качестве важнейших условий, определяющих изменения в содержании финансового планирования, можно выделить следующие:

- расширение самостоятельности в использовании собственных средств и повышение ответственности предприятий за результаты финансово-хозяйственной деятельности; введение новых налоговых принципов распределения прибыли выводит из-под контроля централизованных органов значительную часть ресурсов;
- расширение сферы использования товарно-денежных отношений требует разработки методов поддержания платежеспособного спроса с материальным покрытием в сфере производства и потребления; в основу сводного финансового планирования должны быть положены методы

сбалансированности сводных экономических показателей по материально-вещественному и финансово-стоимостному составу;

- в сфере территориального планирования усиливается самостоятельность местных органов власти и управления всех уровней в разработке и принятии собственных бюджетов.

Поскольку производство и финансы в условиях рынка находятся под воздействием быстро меняющейся рыночной конъюнктуры, плановые периоды не могут быть продолжительными. Финансовое и бюджетное планирование должно строиться на базе системы стабильных долговременных нормативов, обеспечивающих проведение единой финансовой политики государства. Предпринимательские звенья в своей хозяйственно-коммерческой деятельности руководствуются бизнес-планами. Бизнес-план – это документ, соответствующий технико-экономическому обоснованию предпринимательской деятельности. Бизнес-план включает разделы, характеризующие особенности продукции или услуг, их конкурентоспособность, оценку рынка сбыта, стратегию маркетинга, производственный, организационный и юридический планы, оценку риска и страхование.

Задачи финансового планирования:

- достижение пропорциональности и сбалансированности развития хозяйствующих субъектов; систем на основе оптимального соответствия мобилизуемых и используемых финансовых ресурсов материально-вещественным элементам воспроизводства.

## Лекция 14

### Правовое регулирование государственного финансового контроля

**Целью** данной лекции является ознакомление студентов с основными теоретическими положениями данного правового института.

Финансовый контроль представляет собой довольно сложную организационную систему и состоит из следующих элементов: субъект, объект, предмет, цели и методы контроля. Субъектами финансового контроля выступают органы государства, наделенные соответствующими властными полномочиями для осуществления контроля, либо негосударственные субъекты, действующие от имени и по поручению государства, чьи властные полномочия возникают на основе данного поручения. Орган или лицо, производящий проверку по отношению проверяемого объекта, выступает субъектом.

Объектами государственного финансового контроля являются государственные юридические лица, негосударственные юридические лица и граждане.

Предметом государственного финансового контроля выступает поведение объектов этого контроля с точки зрения соблюдения ими своих обязанностей как субъектов финансовых правоотношений. Целью финансового контроля являются: выявление фактов нарушения финансового законодательства или некачественного исполнения участником финансового правоотношения своих обязанностей; выявление виновных и привлечение их к установленной законодательством ответственности; устранение нарушений финансовой дисциплины и ликвидация последствий этих нарушений. Финансовый контроль представляет собой специфическую деятельность, направленную на проверку обоснованности стоимостного распределения валового общественного продукта по соответствующим фондам денежных средств и их расходование на определенные цели. Специфика финансового контроля состоит в том, что он осуществляется в денежной форме. Основными принципами осуществления контроля являются:

- регулярность, повсеместность, универсальность контроля;
- превентивность контроля, то есть предупредительный его характер;
- действенность, реальность, гласность, которые могут быть достигнуты только при правильной организации контрольной работы, применении обоснованной методики, тщательном изучении дела, внесении конкретных предложений;
- беспристрастность контроля;
- независимость работников контрольных органов.

Классификация финансового контроля основана на различиях в субъектах, времени проведения контрольных действий, приемах проведения контроля. Исходя из этих признаков, финансовый контроль подразделяется по трем направлениям: видам, формам, методам его осуществления. В зависимости от субъектов выделяются следующие виды финансового контроля: Общегосударственный контроль применяется в отношении любого объекта контроля независимо от его ведомственной подчиненности и формы собственности. Его осуществляют органы государственного управления. Ведомственный финансовый контроль осуществляется в пределах полномочий отдельного министерства, ведомства за деятельностью входящих в их систему предприятий, организаций, учреждений. В рамках ведомственного контроля проводится внутриведомственный контроль, то есть контроль, осуществляемый на конкретных предприятиях, объединениях, организациях, учреждениях. В зависимости от времени проведения

финансовый контроль может быть предварительным, текущим и последующим. Предварительный финансовый контроль проводится до совершения операций по образованию, распределению и использованию денежных фондов, и поэтому он имеет важное значение для предупреждения нарушений финансовой дисциплины. В данном случае проверяются подлежащие утверждению и исполнению документы, которые служат основанием для осуществления финансовой деятельности- проекты бюджетов, финансовых планов и смет, кредитные и кассовые заявки и т.д. Текущий финансовый контроль- контроль в процессе совершения денежных операций (в ходе выполнения финансовых обязанностей перед государством, получения и использования денежных средств для административно-хозяйственных расходов, капитального строительства). Последующий финансовый контроль - контроль, осуществляемый после совершения финансовых операций. В этом случае выявляются нарушения, пути предупреждения и меры по их устранению. Финансовый контроль проводится разнообразными методами, под которыми понимают приемы или способы, средства его осуществления. Применение конкретного метода зависит от ряда факторов: особенностей форм деятельности органов, осуществляющих финансовый контроль, от объекта и цели контроля, основания возникновения контрольного действия. Используются следующие методы финансового контроля: ревизии, проверки (документации, состояния учета и отчетности, счетная проверка), обследования, рассмотрение деятельности, заслушивание докладов, информация должностных лиц и др. Каждый из этих методов подразделяется на более частные способы, позволяющие решать промежуточные задачи. Основным методом финансового контроля - ревизия - наиболее полное обследование финансово-хозяйственной деятельности предприятий, организаций, учреждений за прошедший период. Ревизии проводят разные органы. Они могут быть проведены как по плану этих органов, так и по указанию других компетентных органов - вышестоящих, следственных органов. По объекту проверки различают ревизии документальные, фактические, полные, выборочные. По организационному признаку они могут быть плановыми и внеплановыми, комплексными. При проведении документальной ревизии проверяются документы, в особенности первичные денежные документы, а не только отчеты, сметы. Фактическая ревизия означает не только проверку документов, но и наличия денег, материальных ценностей. Под полной ревизией понимают проверку всей деятельности предприятия, организации, учреждения за определенный период. При выборочной ревизии контроль направлен на какие-либо отдельные стороны финансово-хозяйственной деятельности. Тематические ревизии проводятся в нескольких однотипных предприятиях, учреждениях или в нескольких министерствах и ведомствах по отдельным вопросам финансово-хозяйственной деятельности. Проверки и обследования проводятся контрольными органами по определенным вопросам финансово-хозяйственной деятельности предприятий, организаций, учреждений или по

одному вопросу путем ознакомления на месте с отдельными сторонами финансовой деятельности. Целью проверок и обследований является выяснение состояния отдельного участка хозяйственной деятельности предприятия или хозоргана. Камеральная проверка осуществляется без выхода на место и предшествует документальной проверке хозоргана.

*Финансовый контроль*—это всегда проверка или наблюдение с целью проверки. Осуществление контроля состоит из трех стадий: 1) сбор информации; 2) оценка собранной информации; 3) реагирование на собранную и проанализированную информацию.

Под *методами финансового контроля* понимаются конкретные приемы и способы его осуществления: проверка расчетов финансовых планов (как уже утвержденных, так и проектов); анализ и счетная проверка отчетной финансовой документации (например, статистических отчетов, бухгалтерских балансов); проверка первичных денежных документов (платежных поручений, товаротранспортных накладных, коносаментов, приходно-расходных ордеров и т. п.); инвентаризация денежных средств и товарно-материальных ценностей; заслушивание и изучение докладов и других сообщений; анализ и обобщение информации поступающей от правоохранительных органов и судов; анализ и обобщение выступлений средств массовой информации и обращений граждан; получение письменных и устных объяснений от должностных лиц, связанных с производством финансовых операций; официальные запросы в банковские и другие учреждения; ревизия.

Одним из основных и наиболее эффективных методов финансового контроля является ревизия. *Ревизия* — это проверка финансово-хозяйственной деятельности, основанная на изучении первичных документов и бухгалтерских записей. Обычно ревизия проводится в сочетании с другими методами финансового контроля.

По полноте охвата ревизии бывают: а) *полные*, когда проводится сплошная проверка комплексного характера; б) *частичные*, когда проводится выборочная проверка по определенной тематике (например, проверяется расходование валютных средств).

По объекту проверки ревизии подразделяются на: а) *документальные*, когда проверяется лишь документация; б) *фактические*, когда в дополнение исследования документов проводится инвентаризация (просчитываются в натуре товарно-материальных ценностей, проверяется наличие денег и ценных бумаг, проводятся контрольные замеры в строительстве и т. п.).

По организационному признаку ревизии делятся на: а) *плановые*, то есть те, которые проводятся по заранее утвержденному плану; б) *внеплановые*. Как

плановые, так и неплановые ревизии для проверяемого обычно носят характер внезапной проверки. К числу внеплановых ревизий относятся ревизии, проводимые по требованию судебно-следственных органов, в случае поступления внушающих доверие жалоб и заявлений граждан, а также получения других сигналов о злоупотреблениях и грубых нарушениях финансовой дисциплины, требующих немедленной проверки и прекращения нарушения финансового законодательства. Результаты ревизии оформляются актом ревизии.

Основное назначение финансового контроля состоит в том, чтобы обеспечить эффективность процесса формирования и расходования денежных средств, находящихся в руках государства. Контроль является неотъемлемым элементом процесса государственного управления. Он способствует успешной реализации задач, стоящих перед бюджетной системой страны. Финансовый контроль призван обеспечивать:

правильность составления бюджетов различных уровней и их исполнения;

соблюдение действующего бюджетного и налогового законодательства, правильность ведения бухгалтерского учета, составления отчетности;

эффективное и целевое использования средств государственного бюджета и внебюджетных фондов; правильность операций с бюджетными средствами на счетах в банках и других кредитных учреждениях;

выявление резервов роста бюджетных доходов и экономии средств;

успешную реализацию межбюджетных отношений; эффективное и обоснованное распределение фондов финансовой поддержки регионов;

пресечение правонарушений в бюджетной сфере, выявление финансовых злоупотреблений и применение наказания к виновным лицам; компенсацию последствий незаконных действий;

улучшение финансовой дисциплины, проведение профилактической и разъяснительной работы.

Объектом финансового контроля является бюджетная система и бюджетный процесс. Однако, помимо этого, он распространяется и на негосударственный сектор экономики. Частные предприятия являются плательщиками налогов и сборов, исполнителями государственных заказов, получателями бюджетных средств и налоговых льгот. И в этом отношении они также подлежат контролю со стороны государства. Контроль является элементом государственного принуждения, поскольку законом предусмотрены различные формы ответственности за неисполнение бюджетно-налогового законодательства.

## Лекция 15

### **Правовое регулирование финансово-правовой ответственности.**

**Целью** данной лекции является ознакомление студентов с основными теоретическими положениями данного правового института.

Основной формой реализации охранительной функции финансового права является юридическая ответственность, под которой применительно к сфере публичных финансов следует понимать элемент финансового правоотношения, обеспечивающий неизбежность исполнения возложенной на лицо финансовых обязанности, которая основывается на осуждении со стороны других лиц, государства и общества неисполнения такой обязанности, государственном принуждении и внутренней потребности данного лица в правомерном поведении.

Основным видом юридической ответственности в сфере публичных финансов является финансовая ответственность. Финансовая ответственность по своей природе является ответственностью правовосстановительной, что выражается в предотвращении при помощи ее средств, всяких негативных последствий для публичных финансов. Особенностью финансовой ответственности по сравнению с иными видами право-восстановительной ответственности является то, что, она призвана восстановить права и обеспечить реализацию законных интересов не отдельного лица (гражданина или организации), а общества в целом, выраженные в устойчивости публичных финансов.

Финансово-правовая ответственность, являясь разновидностью юридической ответственности, содержит все признаки, ей присущей.

К числу специфики финансово-правовой ответственности следует отнести:

1. она наступает за финансовое правонарушение;
2. устанавливается государством в финансово-правовых нормах;
3. влечет для нарушителя финансовые последствия, лишения имущественного характера;
4. реализуется в специфической процессуальной форме.

Финансово-правовая ответственность есть применение к нарушителю финансово-правовых норм мер государственного принуждения уполномоченными на то государственными органами, возлагающими на правонарушителя дополнительные обременения имущественного характера (штраф, пеня).

Финансовая ответственность обеспечивается возможностью применения финансово-принудительных мер. Реализация финансовой ответственности состоит в применении к правонарушителям финансовых санкций, являющихся самостоятельными мерами финансово-правового принуждения. Основанием реализации финансовой ответственности является финансовое правонарушение, представляющее собой самостоятельный вид правонарушений, отличный от административных и дисциплинарных проступков, уголовных преступлений и гражданско-правовых деликтов. От административных и дисциплинарных проступков, а также от преступлений финансовые правонарушения отличает их субъект, которым могут являться только самостоятельные субъекты публичных финансов (физические лица, организации и публично-правовые образования). От гражданско-правовых деликтов финансовые правонарушения отличаются своим объектом, поскольку причиняют вред не частным имущественным интересам, а интересам публичным, при этом в финансовой сфере. Учитывая названные особенности, финансовое правонарушение следует определить как виновное, противоправное деяние, причиняющее вред публичным финансам, за совершение которого законодателем установлена финансовая ответственность.

Реализация финансовой ответственности состоит в применении к виновному лицу финансовых санкций. Характеризуя их как меру финансовой ответственности, необходимо выделить следующие отличительные черты финансовых санкций:

- финансовая санкция является мерой финансовой ответственности. Ее применение предполагает оценку деяния как финансового правонарушения и его осуждение со стороны государства;
- финансовые санкции имеют имущественно-организационный характер, поскольку связаны с принудительным воздействием не просто на денежные средства правонарушителя (его имущество), а на фонды денежных средств, принадлежащие правонарушителю. При этом финансовые санкции необязательно предполагают, изъятие денежных средств - правонарушителя. Они могут быть направлены, на ограничения возможности пополнять соответствующий денежный фонд или использовать его средства;
- основанием применения финансовых санкций является совершение финансового правонарушения, которое состоит в неисполнении виновным



лицом определенной денежной обязанности, носящей публично-правовой характер;

- финансовые санкции могут применяться как к физическим лицам и организациям, так и к публично-правовым образованиям;
- в основе применения финансовых санкций лежит метод бесспорного списания денежных средств со счетов правонарушителей в банках и иных кредитно-финансовых учреждениях;
- денежные средства, изъятые у правонарушителя при применении финансовой санкции, подлежат зачислению в бюджет соответствующего уровня или в государственный или муниципальный внебюджетный фонд, и таким образом финансовые санкции являются источником их формирования;
- финансовым санкциям присущ правосстановительный характер, который реализуется при устранении негативных последствий для публичных финансов, вызванных правонарушением, как правило, путем пополнения государственных и муниципальных централизованных фондов за счет взыскания денежных средств с правонарушителя.

**Финансовое правонарушение** - виновно совершенное деяние, нарушающее нормы финансового права за которое законодательством установлена финансово-правовая ответственность.

Признаки финансового правонарушения: антиобщественность, противоправность, виновность, наказуемость.

Состав финансового правонарушения: объект, объективная сторона, субъект, субъективная сторона.

**Финансово-правовые** санкции подразделяются на: право восстановительные (пеня) и карательные (штраф). Применение финансовых санкций осуществляется в соответствии с НК РК, БК РК, ТК РК, указами Президента РК.

**Финансово-правовое принуждение** представляет собой особый вид государственного принуждения, имеющий организационно-имущественный характер, состоящий в применении органами судебной власти, субъектами общего руководства публичными финансами, финансовым аппаратом государства и местного самоуправления, а также субъектами финансового контроля установленных нормами финансового права принудительных мер в целях недопущения и пресечения неправомерного поведения участников финансовых отношений, а также устранения его общественно вредных последствий.

