

Министерство образования Республики Беларусь

Учреждение образования  
«Полоцкий государственный университет»

Е. Н. ОСТРОУХОВА

## ФИНАНСОВОЕ ПРАВО

Учебно-методический комплекс  
для студентов специальности 1-24 01 02 «Правоведение»

Новополоцк  
ПГУ  
2009

УДК 347.73(075.8)  
ББК 67.622я73  
079

Рекомендовано к изданию советом юридического факультета  
в качестве учебно-методического комплекса  
(протокол № 7 от 27.03.2008)

**РЕЦЕНЗЕНТЫ:**

канд. юрид. наук, нач. юрид. отдела СООО «Белвест» Ю. Н. ГАЙДУК;  
канд. юрид. наук, доц. каф. гражданского права УО «ПГУ» Я. А. ПОЖОГО

**Остроухова, Е. Н.**  
079      Финансовое право: учеб.-метод. комплекс для студентов спец.  
1-24 01 02 «Правоведение» / Е. Н. Остроухова. – Новополоцк : ПГУ,  
2009. – 208 с.

ISBN 978-985-418-833-1.

Содержит лекционный материал. Приведены вопросы для самопроверки, задачи, тесты, перечень нормативных правовых актов, необходимых для изучения, вопросы для подготовки к экзамену. Даны рекомендации по организации рейтингового контроля.

Предназначен для студентов и преподавателей юридических факультетов.

**УДК 347.73(075.8)**

**ББК 67.622я73**

**ISBN 978-985-418-833-1**

© Остроухова Е. Н., 2009

© УО «Полоцкий государственный университет», 2009

## СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
РАБОЧАЯ ПРОГРАММА.....	5
ТЕМА 1. ФИНАНСЫ И ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГОСУДАРСТВА.....	12
ТЕМА 2. ФИНАНСОВОЕ ПРАВО РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ.....	17
ТЕМА 3. ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ.....	23
ТЕМА 4. БЮДЖЕТНОЕ ПРАВО И БЮДЖЕТНОЕ УСТРОЙСТВО РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ.....	50
ТЕМА 5. БЮДЖЕТНЫЙ ПРОЦЕСС.....	62
ТЕМА 6. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ЦЕЛЕВЫХ ДЕНЕЖНЫХ ФОНДОВ.....	70
ТЕМА 7. ПОНЯТИЕ И ИСТОЧНИКИ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ДОХОДОВ.....	79
ТЕМА 8. ОСНОВЫ НАЛОГОВОГО ПРАВА.....	83
ТЕМА 9. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ РЕСПУБЛИКАНСКИХ НАЛОГОВ.....	96
ТЕМА 10. МЕСТНЫЕ НАЛОГИ И СБОРЫ.....	134
ТЕМА 11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ НАЛОГОВОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА.....	141
ТЕМА 12. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ЗАЙМОВ.....	158
ТЕМА 13. РАСХОДЫ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ И АДМИНИСТРАТИВНО- ТЕРРИТОРИАЛЬНЫХ ЕДИНИЦ.....	164
ТЕМА 14. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ СМЕТНО-БЮДЖЕТНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ.....	170
ТЕМА 15. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ.....	176
ТЕМА 16. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ВАЛЮТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ.....	189
ВОПРОСЫ К ЭКЗАМЕНУ.....	202
РЕЙТИНГОВЫЙ КОНТРОЛЬ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ФИНАНСОВОЕ ПРАВО».....	204
ЛИТЕРАТУРА.....	206

## **ВВЕДЕНИЕ**

Изучение финансового права вооружает студента знанием финансовой политики государства, необходимым для практической работы, расширяет общий кругозор.

Дисциплина «Финансовое право» сложна для самостоятельного изучения, ибо она тесно связана с экономикой, а законодательство в сфере финансовых отношений постоянно меняется. Учитывая это, представленный учебно-методический комплекс поможет студентам в достаточном объеме усвоить методики юридического анализа конкретного финансового правоотношения, выработать навыки правильного применения соответствующих норм финансового права.

Студентам заочной формы обучения большинство тем из программы курса «Финансовое право» необходимо в кратчайшие сроки осваивать через различные формы самоподготовки (поиск учебной и нормативной литературы, анализ точек зрения ученых и практиков, выбор требуемых источников), что создает сложности в изучении дисциплины. По мнению автора, данной категории студентов особенно большую практическую помощь окажет настоящий учебно-методический комплекс.

# РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

## 1. Цели и задачи дисциплины

### 1.1. Цель преподавания дисциплины

Дисциплина «Финансовое право» формирует у студентов знания о финансовых институтах, отражающих состав финансовой системы Республики Беларусь.

Целью преподавания дисциплины является выработка у студентов навыков применения норм финансового права, как одной из самостоятельных отраслей права.

### 1.2. Задачи изучения дисциплины

В результате изучения дисциплины студенты должны знать:

- понятие финансов, их функции; понятие, цели, методы осуществления финансовой деятельности государства; финансовую систему Республики Беларусь;
- понятие, предмет, метод финансового права;
- понятие финансового контроля, его виды и методы; понятие финансовой дисциплины;
- понятие финансово-правовой ответственности, финансового правонарушения; понятие и виды финансовых санкций;
- понятие целевых бюджетных и внебюджетных фондов; понятие бюджетного права;
- понятие бюджетного устройства; бюджетную систему Республики Беларусь; бюджетный процесс; понятие государственных доходов и расходов;
- понятие налогов, их классификация; понятие налогового права; порядок налогообложения юридических лиц и граждан; условия и порядок ответственности за нарушение налогового законодательства;
- правовые основы государственного кредита; внутреннего и внешнего долга Республики Беларусь;
- понятие банковской системы Республики Беларусь, понятие денежного обращения; основы расчетных отношений; понятие валютного регулирования.

### 1.3. Перечень дисциплин с указанием разделов (тем), усвоение которых студентами необходимо для изучения данной дисциплины

Название дисциплины	Раздел темы
1. Общая теория права	Основные виды правовых норм. Понятие и виды источников права. Реализация права. Правоотношение: понятие, структура, виды. Система права. Система законодательства
2. Конституционное право	Понятие и виды государственного устройства. Президент. Парламент. Правительство. Местное управление и самоуправление
3. Административное право	Понятие и основания административной ответственности. Признаки и юридический состав административного правонарушения

### 2. Виды занятий и формы контроля знаний

Виды занятий, формы контроля знаний	Д	З
Курс	3	4
Семестр	5	7
Лекции, ч	36	14
Экзамен (семестр)	5	7
Зачет (семестр)	–	–
Практические занятия, ч	36	6
Контрольные работы (семестр)	–	7
Курсовая работа (семестр, часы)	–	–
Управляемая самостоятельная работа (часы)	–	–

### 3. Лекционный курс

Название темы	Содержание	Колич. часов	
		Д	З
1	2	3	4
1. Финансы и финансовая деятельность государства	Понятие финансов. Функции финансов. Понятие финансовой деятельности государства, ее задачи, цели. Принципы финансовой деятельности государства. Методы осуществления финансовой деятельности государства. Финансовая система Республики Беларусь. Система органов, осуществляющих финансовую деятельность в Республике Беларусь.	2	–
2. Финансовое право Республики Беларусь	Понятие финансового права. Отношения, составляющие предмет финансового права. Метод финансового права. Система и источники финансового права. Финансовое право в системе права Республики Беларусь: его особенности и связь с другими отраслями права. Финансово-правовые нормы: понятие и особенности. Классификация финансово-правовых норм. Особенности финансовых правоотношений. Субъекты финансовых правоотношений. Виды финансовых правоотношений	2	2

1	2	3	4
3. Финансовый контроль	Понятие и значение финансового контроля. Задачи финансового контроля. Финансовая дисциплина. Виды финансового контроля. Методы финансового контроля. Ревизия как основной метод финансового контроля. Аудит в Республике Беларусь. Отличие аудита от государственного контроля. Органы финансового контроля	4	2
4. Бюджетное право и бюджетное устройство Республики Беларусь	Понятие бюджета и его значение. Дефицит бюджета. Механизм секвестра. Консолидированный бюджет. Понятие бюджетного права. Нормы бюджетного права. Характеристика бюджетных правоотношений, их особенности. Бюджетные права республики и административно-территориальных единиц. Понятие и значение бюджетной классификации. Понятие бюджетного устройства. Бюджетная система Республики Беларусь. Принципы построения бюджетной системы. Понятие доходов бюджета, их классификация. Регулирующие и закрепленные доходы в бюджетной системе РБ. Дотации, субсидии, субвенции. Расходы бюджета. Бюджет текущих расходов и бюджет развития. Местные бюджеты	2	–
5. Бюджетный процесс	Понятие бюджетного процесса и его принципы. Бюджетное планирование. Составление проекта бюджета. Рассмотрение и утверждение бюджета. Стадия исполнения бюджета. Кассовое исполнение бюджета. Кассовые разрывы. Составление отчета об исполнении бюджета	2	–
6. Правовое регулирование государственных целевых денежных фондов	Понятие и виды государственных целевых денежных фондов. Правовое регулирование целевых бюджетных фондов. Правовое регулирование государственных целевых внебюджетных фондов	2	2
7. Понятие и источники государственных доходов	Понятие государственных доходов. Соотношение терминов «доходы государства» и «доходы бюджета». Классификация государственных доходов. Понятие и система налоговых доходов государства. Функции налогов. Неналоговые доходы государства. Отличие налогов от неналоговых доходов. Хозяйственная деятельность как источник доходов бюджетных организаций. Доходы от имущества, находящегося в государственной собственности	2	–
8. Основы налогового права	Понятие налогового права. Особенности налоговых правоотношений. Права и обязанности налогоплательщиков. Система налоговых органов Республики Беларусь, их полномочия и функции. Источники налогового права. Понятие налога. Элементы налога. Принципы налогообложения. Классификация налогов. Понятие двойного налогообложения и способы его устранения	2	–

1	2	3	4
9. Правовое регулирование республиканских налогов	Юридическая характеристика налога на добавленную стоимость. Акцизы. Налог на доходы и прибыль. Налог на недвижимость. Платежи за землю. «Экологический» налог. Подоходный налог с физических лиц. Единый налог для производителей сельскохозяйственной продукции. Единый налог с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц. Упрощенная система налогообложения для субъектов малого предпринимательства. Государственная пошлина	4	2
10. Местные налоги и сборы	Виды местных налогов и сборов, порядок их установления и введения. Налог на продажу товаров в розничной торговле. Налог на рекламу. Сборы с пользователей. Сборы за услуги. Сборы за промышленную подготовку. Целевые сборы. Сборы с физических лиц при пересечении ими границы Республики Беларусь	2	-
11. Ответственность за нарушение налогового законодательства	Понятие налоговой ответственности. Основания привлечения к налоговой ответственности. Классификация налоговых правонарушений. Виды ответственности за нарушение налоговых норм. Принудительное взыскание налогов и неналоговых платежей	2	2
12. Правовое регулирование государственных займов	Понятие государственного кредита. Формы государственного кредита. Отличия государственного и банковского кредитов. Виды государственных займов. Виды государственного долга. Государственный внутренний долг. Внешний государственный долг Республики Беларусь. Меры по управлению государственным долгом	2	-
13. Расходы Республики Беларусь и административно-территориальных единиц	Понятие расходов государства. Порядок финансирования социально-культурных мероприятий. Расходы на оборону и на содержание государственного аппарата. Расходы на науку, промышленность, энергетику и строительный комплекс.	2	-
14. Правовые основы сметно-бюджетного финансирования.	Понятие сметно-бюджетного финансирования и его объекты. Принципы бюджетного финансирования. Смета бюджетного учреждения и ее значение. Виды смет	2	-
15. Правовые основы денежного обращения.	Денежная система Республики Беларусь. Функции денег. Эмиссия денег. Правила ведения кассовых операций. Ответственность за нарушение кассовых операций. Основы расчетных отношений. Порядок открытия счета в банке. Безналичные расчеты: понятие, формы. Правила совершения безналичных расчетов. Бесспорное списание средств со счетов. Ответственность за нарушение расчетной дисциплины	2	2
16. Правовые основы валютного регулирования	Понятие валютного регулирования. Общая характеристика валютного законодательства Республики Беларусь. Понятие валюты и валютных ценностей. Правила ведения валютных операций. Валютные ограничения. Валютный контроль	2	2
Итого:		36	14



#### 4. Практические занятия

Тема практического занятия	Содержание	Колич. часов	
		Д	З
1	2	3	4
1. Финансы и финансовая деятельность государства	Понятие финансов. Функции финансов. Понятие финансовой деятельности государства, ее задачи, цели. Принципы финансовой деятельности государства. Методы осуществления финансовой деятельности государства. Финансовая система Республики Беларусь. Система органов, осуществляющих финансовую деятельность в Республике Беларусь	2	–
2. Финансовое право Республики Беларусь	Понятие финансового права. Отношения, составляющие предмет финансового права. Метод финансового права. Система и источники финансового права. Финансовое право в системе права Республики Беларусь: его особенности и связь с другими отраслями права. Финансово-правовые нормы: понятие и особенности. Классификация финансово-правовых норм. Особенности финансовых правоотношений. Субъекты финансовых правоотношений. Виды финансовых правоотношений	2	–
3. Финансовый контроль	Понятие и значение финансового контроля. Задачи финансового контроля. Финансовая дисциплина. Виды финансового контроля. Методы финансового контроля. Ревизия как основной метод финансового контроля. Аудит в Республике Беларусь. Отличие аудита от государственного контроля. Органы финансового контроля	4	2
4. Бюджетное право и бюджетное устройство Республики Беларусь	Понятие бюджета и его значение. Дефицит бюджета. Механизм секвестра. Консолидированный бюджет. Понятие бюджетного права. Нормы бюджетного права. Характеристика бюджетных правоотношений, их особенности. Бюджетные права республики и административно-территориальных единиц. Понятие и значение бюджетной классификации. Понятие бюджетного устройства. Бюджетная система Республики Беларусь. Принципы построения бюджетной системы. Понятие доходов бюджета, их классификация. Регулирующие и закрепленные доходы в бюджетной системе РБ. Дотации, субсидии, субвенции. Расходы бюджета. Бюджет текущих расходов и бюджет развития. Местные бюджеты	2	–

5. Бюджетный процесс	Понятие бюджетного процесса и его принципы. Бюджетное планирование. Составление проекта бюджета. Рассмотрение и утверждение бюджета. Стадия исполнения бюджета. Кассовое исполнение бюджета. Кассовые разрывы. Составление отчета об исполнении бюджета	2	-
6. Правовое регулирование государственных целевых денежных фондов	Понятие и виды государственных целевых денежных фондов. Правовое регулирование целевых бюджетных фондов. Правовое регулирование государственных целевых внебюджетных фондов	2	-
7. Понятие и источники государственных доходов	Понятие государственных доходов. Соотношение терминов «доходы государства» и «доходы бюджета». Классификация государственных доходов. Понятие и система налоговых доходов государства. Функции налогов. Неналоговые доходы государства. Отличие налогов от неналоговых доходов. Хозяйственная деятельность как источник доходов бюджетных организаций. Доходы от имущества, находящегося в государственной собственности	2	-
8. Основы налогового права	Понятие налогового права. Особенности налоговых правоотношений. Права и обязанности налогоплательщиков. Система налоговых органов Республики Беларусь, их полномочия и функции. Источники налогового права. Понятие налога. Элементы налога. Принципы налогообложения. Классификация налогов. Понятие двойного налогообложения и способы его устранения	2	-
9. Правовое регулирование республиканских налогов	Юридическая характеристика налога на добавленную стоимость. Акцизы. Налог на доходы и прибыль. Налог на недвижимость. Платежи за землю. «Экологический» налог. Подходный налог с физических лиц. Единый налог для производителей сельскохозяйственной продукции. Единый налог с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц. Упрощенная система налогообложения для субъектов малого предпринимательства. Государственная пошлина	4	2
10. Местные налоги и сборы	Виды местных налогов и сборов, порядок их установления и введения. Налог на продажу товаров в розничной торговле. Налог на рекламу. Сборы с пользователей. Сборы за услуги. Сборы за промышленную заготовку. Целевые сборы. Сборы с физических лиц при пересечении ими границы Республики Беларусь	2	-

Окончание

11. Ответственность за нарушение налогового законодательства	Понятие налоговой ответственности. Основания привлечения к налоговой ответственности. Классификация налоговых правонарушений. Виды ответственности за нарушение налоговых норм. Принудительное взыскание налогов и неналоговых платежей	2	2
12. Правовое регулирование государственных займов	Понятие государственного кредита. Формы государственного кредита. Отличия государственного и банковского кредитов. Виды государственных займов. Виды государственного долга. Государственный внутренний долг. Внешний государственный долг Республики Беларусь. Меры по управлению государственным долгом	2	-
13. Расходы Республики Беларусь и административно-территориальных единиц	Понятие расходов государства. Порядок финансирования социально-культурных мероприятий. Расходы на оборону и на содержание государственного аппарата. Расходы на науку, промышленность, энергетику и строительный комплекс	2	-
14. Правовые основы сметно-бюджетного финансирования	Понятие сметно-бюджетного финансирования и его объекты. Принципы бюджетного финансирования. Смета бюджетного учреждения и ее значение. Виды смет	2	-
15. Правовые основы денежного обращения	Денежная система Республики Беларусь. Функции денег. Эмиссия денег. Правила ведения кассовых операций. Ответственность за нарушение кассовых операций. Основы расчетных отношений. Порядок открытия счета в банке. Безналичные расчеты: понятие, формы. Правила совершения безналичных расчетов. Бесспорное списание средств со счетов. Ответственность за нарушение расчетной дисциплины	2	-
16. Правовые основы валютного регулирования	Понятие валютного регулирования. Общая характеристика валютного законодательства Республики Беларусь. Понятие валюты и валютных ценностей. Правила ведения валютных операций. Валютные ограничения. Валютный контроль	2	-
Итого:		36	6

# ТЕМА 1. ФИНАНСЫ И ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГОСУДАРСТВА

## 1.1. Понятие и сущность финансов. Функции финансов

Термин «финансы» происходит от лат. «financia» – обязательная уплата денег или денежный платеж вообще. С XVII в. получает международное признание и применяется для обозначения всех отношений, связанных с доходами и расходами государства.

Современная наука рассматривает финансы в нескольких аспектах.

Как экономическая категория: финансы возникли в связи с появлением государства, которому для выполнения своих функций была необходима материальная база в виде денежных средств. Получают свое развитие принудительные сборы с населения (налоги), а изъятие части чистого дохода приводит к возникновению особых экономических отношений. Все это позволяет говорить, что финансы как экономическая категория представляют собой совокупность экономических отношений, образующихся в процессе формирования, распределения и использования денежных фондов.

Как историческая категория: содержание финансов раскрывается через природу государства, через его развитие, а принципы построения финансов и характер их использования обуславливаются соответствующей общественной формацией и государственным строем. Следовательно, финансы развиваются и изменяются вместе с государством, что позволяет говорить, что финансы – историческая категория.

Как правовая категория: общественные отношения, возникающие по поводу финансов, занимают важное место среди других общественных отношений и поэтому нуждаются в правовом регулировании. Вот такая необходимость в правовом регулировании позволяет говорить о финансах как о правовой категории. Как правовая категория финансы – это совокупность урегулированных правовыми нормами общественных отношений, связанных с образованием, распределением и использованием денежных фондов.

По своему материальному содержанию финансы представляют собой фонды денежных средств.

Необходимо различать два понятия: финансы и деньги, финансовые отношения и денежные отношения.

Деньги – это всеобщий эквивалент, материальная основа финансов. Финансы – это отношения между субъектами по поводу денег.

Все финансовые отношения – это обязательно денежные отношения. Однако не все денежные отношения являются финансовыми. Следовательно, содержание денежных отношений больше по объему, чем содержание финансовых отношений.

Существует большое количество определений финансов.

Финансы – это общественные отношения, возникающие по поводу образования, распределения и использования фондов денежных средств.

Основные функции финансов:

1. Распределительная: финансы – это экономический инструмент распределения и перераспределения валового общественного продукта и национального дохода. Распределительная функция призвана способствовать развитию всех отраслей соответственно потребностям общества.

2. Контрольная: финансы – это средство контроля за производством, распределением и использованием денежных средств и материальных благ. Осуществляется при распределении фондов денежных средств, при взимании налогов, при расходовании государственных денежных фондов.

3. Стимулирующая: финансы – это средство стимулирования развития тех или иных общественных отношений, средство содействия развитию экономики и социальных процессов в государстве.

## **1.2. Финансовая система**

Финансовая система – это совокупность обособленных, но взаимосвязанных сфер и звеньев финансовых отношений, возникающих по поводу образования, распределения и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств.

К централизованным фондам относятся денежные средства, поступающие в распоряжение государства как властвующего субъекта:

- вся бюджетная система;
- государственные целевые денежные фонды;
- государственное страхование;
- государственный кредит.

К децентрализованным фондам относятся:

– финансы предприятий и организаций всех форм собственности, образуемые как за счет собственных ресурсов, так и за счет бюджетных ассигнований;

- отраслевые (межотраслевые) внебюджетные фонды.

Состав финансовой системы:

1) государственные финансы:

- республиканский бюджет;
- республиканские целевые денежные фонды;

2) местные финансы:

- местные бюджеты;
- местные целевые денежные фонды;

3) финансы хозяйствующих субъектов:

- финансы коммерческих предприятий и организаций;
- финансы учреждений и некоммерческих организаций;
- финансы общественных организаций.

4) фонды страхования:

- имущественное страхование;
- личное страхование;
- страхование ответственности;
- страхование предпринимательских рисков;

5) кредит:

- отношения, возникающие между клиентами и кредитными организациями по поводу привлечения и размещения денежных средств;
- отношения государственного кредита.

Не следует отождествлять понятия «финансовая система» и «финансовый аппарат».

Финансовый аппарат – совокупность государственных органов и учреждений, осуществляющих в пределах своей компетенции финансовую деятельность.

### **1.3. Финансовая деятельность государства.**

#### **Принципы финансовой деятельности государства.**

#### **Методы осуществления финансовой деятельности государства**

Финансовая деятельность государства – процесс образования, распределения и использования фондов денежных средств, который обеспечивает практическую реализацию функций и задач государства.

Финансовая деятельность государства – это деятельность уполномоченных органов государственной власти и управления в области финансов.

Принципы финансовой деятельности государства:

1) на территории Республики Беларусь осуществляется единая бюджетно-финансовая, налоговая, денежно-кредитная и валютная политика;

- 2) самостоятельность финансовой деятельности местных органов власти и управления;
- 3) социальная направленность финансовой деятельности государства;
- 4) участие граждан Республики Беларусь в финансовой деятельности государства;
- 5) гласность;
- 6) законность;
- 7) плановость.

Существует 3 группы методов:

1) для образования и мобилизации денежных средств используются следующие методы собирания денежных средств:

- налоговый метод;
- добровольные платежи (лотереи, займы, пожертвования, вклады);
- пошлины (за оказываемые услуги) ;
- штрафы и др.;

2) при распределении денежных средств используется два метода:

- финансирование – плановая, целевая, безвозмездная и безвозвратная выдача денежных средств из бюджета;
- кредитование – плановая, целевая, но возвратная и возмездная выдача средств;

3) в процессе использования денежных средств используется два метода:

- наличных платежей;
- безналичных расчетов.

#### **1.4. Система органов, осуществляющих финансовую деятельность в Республике Беларусь**

В той или иной мере, определенной правовым статусом и функциями, в финансовой деятельности участвуют практически все государственные органы.

Все органы, занимающиеся финансовой деятельностью, делятся:

1) на органы общей компетенции – Национальное собрание Республики Беларусь, Совет министров Республики Беларусь, Президент Республики Беларусь;

2) на органы специальной компетенции:

а) непосредственно финансовые органы: Министерство финансов Республики Беларусь и местные финансовые органы (управления в облас-

тях и финансовые отделы в городах), Главное государственное казначейство Министерства финансов и территориальные органы казначейства (представительства в областных центрах и городе Минске, городах областного подчинения, районных центрах);

б) налоговые органы: Министерство по налогам и сборам Республики Беларусь, инспекции Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь в районах, областях, городах;

в) банковские органы – Национальный банк Республики Беларусь, банки, небанковские кредитно-финансовые организации.

### **План семинарского занятия**

#### **Вопросы для проверки знаний по теме**

1. Дайте понятие и раскройте сущность финансов.
2. Как соотносятся понятия «финансы» и «деньги»?
3. Раскройте функции финансов.
4. Дайте понятие финансовой системы. Что относится к централизованным и что относится к децентрализованным фондам денежных средств?
5. Раскройте состав финансовой системы.
6. Дайте понятие финансовой деятельности государства. Каковы принципы ее осуществления?
7. Раскройте методы осуществления финансовой деятельности государства.
8. Назовите органы, осуществляющие финансовую деятельность.

**Дайте определение следующим понятиям:** финансы, финансовая система, финансовый аппарат, финансовая деятельность государства, финансирование, кредитование.



## **ТЕМА 2. ФИНАНСОВОЕ ПРАВО РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

### **2.1. Понятие финансового права. Предмет и метод финансового права**

Финансовое право – это самостоятельная отрасль права, представляющая собой совокупность правовых норм, регулирующих общественные отношения, связанные с образованием, распределением и использованием централизованных и децентрализованных фондов денежных средств, т.е. общественные отношения, возникающие в процессе финансовой деятельности государства.

Предмет финансового права – общественные отношения, урегулированные нормами финансового права.

Особенности отношений, составляющих предмет финансового права:

- складываются в сфере финансовой деятельности государства, т.е. эти отношения имеют организационный характер;
- объектом этих отношений всегда являются деньги или денежные обязательства, т.е. эти отношения имеют имущественный характер;
- одним из участников всегда выступает государство в лице уполномоченных им органов, т.е. эти отношения носят властный характер.

Можно выделить следующие группы общественных отношений, составляющих предмет финансового права:

1) отношения между высшими и местными представительными органами государственной власти по поводу разграничения компетенции в области финансов, по поводу распределения доходов и расходов между бюджетами различных уровней;

2) отношения между высшими и местными исполнительными органами государственной власти по поводу финансов;

3) между финансово-кредитными учреждениями, с одной стороны, и организациями, учреждениями, предприятиями, министерствами, физическими лицами, с другой стороны, по поводу уплаты платежей в бюджет и государственные целевые денежные фонды;

4) отношения внутри единой системы исполнительных органов в связи с реализацией этими органами полномочий и функций в области финансов.

Метод финансового права – это совокупность способов и приемов воздействия на финансово-правовые отношения.

Для финансового права характерен метод «властных предписаний». Однако это именно финансово-правовой метод «властных предписаний», и

данный метод отличается от аналогичного метода административного права тем, что отношения власти и подчинения при регулировании финансовых отношений, как правило, не основываются на отношениях подчинения по вертикали. Властные предписания исходят от финансовых, налоговых и кредитных органов, с которыми другие участники финансовых отношений не находятся в административной зависимости. Также используются методы рекомендаций и согласования.

## **2.2. Место финансового права в системе отраслей права**

В настоящий момент нет споров о том, что финансовое право – это самостоятельная отрасль права. Однако существует две точки зрения о том, как сформировалось финансовое право:

1) финансовое право выделилось из государственного и административного права (Р.О. Халфина, Б.Н. Иванов, С.Д. Цыпкин);

2) финансовое право возникло одновременно с государственным и административным правом (В.В. Бесчеревных, А.И. Худяков, М.А. Гурвич, О.Н. Горбунова).

Финансовое и конституционное право: конституционное право закрепляет основы организации и деятельности представительных и исполнительных органов власти. Финансовое право также распространяется на оба этих вида государственной деятельности, поскольку финансовая деятельность может осуществляться и теми, и другими органами. Конституционное право закрепляет основы общественного строя и политики Республики Беларусь, правового положения личности и т.д., а финансовое право базируется на этих основах. Конституционное право содержит нормы, непосредственно относящиеся к финансовому праву.

Финансовое и административное право: административное право регулирует отношения в области государственного управления, осуществляемого органами исполнительной власти. Финансовое право также распространяется на этот вид государственной деятельности, поскольку финансовая деятельность может осуществляться этими органами. Однако различен предмет: в административном праве – вся деятельность органов исполнительной власти по регулированию и координации в отраслях народного хозяйства. В финансовом праве – деятельность данных органов по образованию, распределению и использованию фондов денежных средств. Схож и метод правового регулирования, однако метод финансового права имеет определенную специфику.

Финансовое и гражданское право: предмет финансового права – денежные отношения. Предмет гражданского права – имущественные отношения, среди которых и денежные. Некоторые финансово-кредитные органы государства одновременно представляют собой юридические лица, действующие на коммерческих началах, поэтому они вступают в договорные отношения на основах равенства сторон, и данные отношения входят в предмет гражданского, а не финансового права.

### **2.3. Система финансового права. Источники финансового права**

Систему финансового права можно рассматривать с двух позиций.

Согласно первой сначала идут финансово-правовые нормы, затем они формируются в финансово-правовые институты. Финансово-правовые институты – это взаимосвязанные и взаимно обусловленные группы финансово-правовых норм, регулирующих однородные общественные отношения определенной узкой области внутри финансового права. Все финансово-правовые институты объединяются и образуют финансовое право.

Со второй точки зрения финансовое право делится на общую и особенную части.

К общей части относятся:

- 1) общие принципы финансового права;
- 2) методы финансовой деятельности;
- 3) понятие финансов;
- 4) нормы, закрепляющие систему органов, осуществляющих финансовую деятельность, их правовое положение;
- 5) права и обязанности участников финансовых отношений.

Особенная часть включает в себя расположенные в определенном порядке и логической последовательности следующие финансово-правовые институты:

- 1) бюджетное право;
- 2) государственные доходы;
- 3) государственные расходы;
- 4) деньги и денежное обращение;
- 5) валютное регулирование;
- 6) расчеты.

Источники финансового права:

1. Конституция Республики Беларусь.

2. Законы Республики Беларусь, декреты и указы Президента Республики Беларусь.
3. Акты законодательства: постановления, инструкции, распоряжения и т.д.
4. Акты органов местного управления и самоуправления.
5. Международные договора и соглашения.

#### **2.4. Понятие и виды финансово-правовых норм, их структура**

Финансово-правовые нормы – это установленные и охраняемые государством правила поведения участников финансово-правовых отношений, выраженные в их правах и обязанностях.

Специфические черты финансово-правовой нормы:

- 1) носят императивный характер, т.е. выражены в строгой категорической форме, которая не допускает изменения условий и порядка их действия;
- 2) обеспечиваются принудительной силой государства;
- 3) имеют особую форму применения – область финансовой деятельности государства.

Виды финансово-правовых норм:

- 1) по характеру воздействия на участников финансовых отношений:
  - обязывающие – содержащие требования на совершение определенного действия или на отказ от совершения определенного действия;
  - закрепляющие – содержат запреты на совершение определенных действий;
  - уполномочивающие – дают право на совершение определенных действий и устанавливают рамки, в пределах которых такие действия могут быть совершены;
- 2) в зависимости от содержания:
  - материальные – закрепляют юридические права и обязанности участников финансовых отношений (объем и направление расходов государства);
  - процессуальные – устанавливают порядок применения и действия материальных норм (бюджетный процесс);

Структура финансово-правовой нормы включает три элемента:

- 1) гипотеза – содержит условие действия нормы;
- 2) диспозиция – само правило поведения;
- 3) санкция – мера ответственности.

Особенности финансово-правовых норм заключаются в их санкциях, которые носят имущественно-денежный характер, т.е. непосредственно воздействуют на нарушителя через его денежные доходы; изъятые денежные средства зачисляются в бюджет или целевые денежные фонды.

## **2.5. Финансовые правоотношения, их особенности и субъекты**

Финансовые правоотношения – это урегулированные нормами финансового права общественные отношения, складывающиеся в процессе финансовой деятельности государства по поводу образования, распределения и использования фондов денежных средств, участники которых наделены юридическими правами и обязанностями.

Особенности финансовых правоотношений:

- 1) возникают в процессе финансовой деятельности государства;
- 2) одной из сторон выступает государство в лице уполномоченного им органа;
- 3) носят денежный характер;
- 4) всегда присутствует финансовый план, в котором выражена воля государства и даны его предписания по поводу образования, распределения и использования фондов денежных средств.

Субъектами финансовых правоотношений являются участники общественных отношений, наделенные юридическими правами и обязанностями, которые обеспечивают процесс образования, распределения и использования фондов денежных средств.

Три основные группы субъектов:

1. Республика Беларусь и административно-территориальные единицы.
2. Органы государственной власти и управления, предприятия, учреждения, организации различных форм собственности.
3. Физические лица (граждане, иностранцы и лица без гражданства).

Основанием возникновения, изменения или прекращения финансовых правоотношений являются юридические факты, т.е. предусмотренные нормами финансового права действия или события, которые влекут возникновение, изменение или прекращение у субъектов финансовых отношений прав и обязанностей.

## План семинарского занятия

### Вопросы для проверки знаний по теме

1. Дайте понятие финансового права. Какие отношения составляют предмет финансового права?
2. Каков метод финансового права и в чем его отличие от метода административного права?
3. Как соотносится финансовое право с конституционным правом, административным правом и гражданским правом?
4. Раскройте систему финансового права.
5. Каковы источники финансового права?
6. Охарактеризуйте финансово-правовые нормы. Раскройте их виды и структуру.
7. Раскройте понятие финансовых правоотношений. В чем их особенности? Каковы субъекты?

**Дайте определение следующим понятиям:** финансовое право, финансово-правовая норма, финансово-правовой институт, финансовые правоотношения.

## **ТЕМА 3. ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

### **3.1. Понятие и значение финансового контроля**

Финансовый контроль – это контроль за законностью и целесообразностью действий в области образования, распределения и использования денежных фондов государства, субъектов местного самоуправления и хозяйствующих субъектов с целью укрепления финансовой дисциплины и содействия формированию научно обоснованной финансовой политики государства.

Финансовая дисциплина – это четкое соблюдение установленных предписаний и порядка образования, распределения и использования денежных фондов государства, субъектов местного самоуправления и хозяйствующих субъектов.

Финансовая политика – это особая сфера деятельности государства, направленная на мобилизацию финансовых ресурсов, их рациональное распределение и использование в целях осуществления государством своих функций.

Значение финансового контроля: позволяет проверить выполнение финансовых планов субъектами хозяйствования, а также организацию финансово-хозяйственной деятельности в целом. Призван выявлять и предупреждать бесхозяйственность и расточительность, факты злоупотреблений и хищений.

Результатами финансового контроля являются различные факты экономической жизни и количественные показатели, которые наряду с данными финансовой отчетности образуют базу финансовой информации, используемую для планирования и прогнозирования. Полученные в ходе финансового контроля цифры и факты, их анализ являются основанием для изменения финансовой политики государства, для разработки новых прогнозов и планов. Последние вновь проверяются с помощью финансового контроля. Таким образом, финансовый контроль – это эффективный механизм обратной связи от постановки целей и задач финансовой политики до их практической реализации.

### **3.2. Задачи финансового контроля**

Задачи финансового контроля зависят от того, на каком уровне финансовый контроль осуществляется.

Финансовый контроль на макроуровне – это контроль за законностью и целесообразностью действий в области образования, распределения и использования денежных фондов государства и субъектов местного самоуправления.

Задачи:

1) обеспечение формирования и использования централизованных фондов денежных средств,

2) контроль за соответствием действующих форм и методов реализации финансовых отношений объективно необходимым;

3) выявление и устранение несоответствий в распределении финансовых ресурсов по областям и другим территориям, а также по отраслям и отдельным предприятиям;

4) устранение и предупреждение нарушений финансовой дисциплины со стороны государственных органов, органов местного самоуправления и их должностных лиц.

Объект – централизованные фонды денежных средств, финансовая деятельность государственных органов и органов местного самоуправления.

Предмет – сводные финансовые планы и отчеты по их исполнению.

Субъекты – органы законодательной власти и государственного управления.

Виды – налоговый контроль, бюджетный, страховой и банковский надзор.

Финансовый контроль на микроуровне – это контроль за законностью и целесообразностью действий в области образования, распределения и использования денежных фондов хозяйствующих субъектов.

Задачи:

1) обеспечение соблюдения предприятиями, учреждениями, организациями действующего законодательства в области финансов, устранение и предупреждение нарушений финансовой дисциплины со стороны субъектов хозяйствования;

2) обеспечение своевременности и полноты выполнения субъектами хозяйствования своих финансовых обязательств перед государством, органами местного самоуправления и другими субъектами хозяйствования;

3) выявление внутрипроизводственных резервов роста финансов (повышение рентабельности хозяйства, рост производительности труда, более экономное и эффективное использование материальных и денежных средств);



4) содействие рациональному расходованию всех видов ресурсов, правильному ведению бухгалтерского учета и составлению отчетности всеми субъектами хозяйствования.

Объект – финансово-хозяйственная деятельность и фонды денежных средств субъектов хозяйствования.

Предмет – финансовые показатели.

Субъект – отделы и специалисты самих субъектов хозяйствования и аудиторы.

Виды – проверка, экономический анализ, ревизия.

### **3.3. Виды финансового контроля**

1. В зависимости от целей и задач финансовый контроль делится:

- 1) на государственный;
- 2) на общественный;
- 3) на аудит.

Государственный финансовый контроль в свою очередь делится:

- на общегосударственный;
- на ведомственный.

Общегосударственный контроль осуществляется в отношении любого объекта контроля, любого субъекта хозяйствования. Осуществляется Комитетом государственного контроля, Минфином, МНС и др.

Ведомственный контроль делится:

- на внутриведомственный;
- на внутриведомственный.

Внутриведомственный – осуществляют все министерства и ведомства по отношению к подчиненным им предприятиям, организациям, учреждениям. Для его осуществления в министерствах и ведомствах создаются контрольно-ревизионные группы, а в целом за состояние такого контроля отвечает руководитель министерства или ведомства.

Внутрихозяйственный – осуществляется в рамках конкретного предприятия, учреждения, организации бухгалтерией, внутренней ревизионной службой.

Государственный финансовый контроль дополняется общественным финансовым контролем, основанным на положениях Конституции Республики Беларусь – право на участие в решении государственных дел (ст. 37), обязанности государственных органов обеспечить каждому возможность

ознакомиться с материалами, затрагивающими его права и свободы (ст. 34). Такой контроль могут осуществлять отдельные граждане, трудовые коллективы, общественные объединения.

2. В зависимости от времени осуществления финансовый контроль делится:

- на предварительный – проводится до совершения финансовой операции – осуществляется проверка проектов финансовых планов;
- на текущий – осуществляется в процессе проведения финансовых операций;
- на последующий – осуществляется после проведения операции и выявляет те нарушения, которые не были выявлены предварительным и текущим контролем.

### **3.4. Методы финансового контроля**

Метод финансового контроля – это прием, способ его осуществления.

Основным методом предварительного контроля является визуальная проверка. Она не оформляется никакими документами, а при обнаружении нарушений издается приказ о приостановлении осуществления финансовой операции.

Основными методами текущего контроля являются наблюдение и обследование. Наблюдение направлено на ознакомление с состоянием финансовой деятельности, возможно проведение обследования отдельных сторон финансовой деятельности.

Методами последующего финансового контроля являются:

1) проверка – проводится на месте, в ходе ее используются балансовые, отчетные и расходные документы. Проверка бывает счетная и тематическая:

- счетная – балансы, отчеты, и т.д.;
- тематическая – проверка отдельных сторон финансово-хозяйственной деятельности.

2) экономический анализ – это оценка финансово-хозяйственной деятельности, выявление тех или иных результатов этой деятельности и на этой основе обоснование путей улучшения экономического положения;

3) ревизия – это комплексный метод последующего контроля, представляющий собой детальное изучение, глубокую проверку и анализ всех сторон финансово-хозяйственной деятельности.

Виды проверок и ревизий:

1) в зависимости от характера проведения:

– плановые – органы финансового контроля осуществляют свою деятельность в соответствии с планом с учетом установленной периодичности проведения проверок и ревизий (производственная сфера – один раз в год, непроизводственная – один раз в два года);

– внеплановые – по сигналу о нарушении финансовой дисциплины;

2) по обследуемому периоду:

– фронтальные (полные) – проверяется финансовая деятельность за определенный длительный период;

– выборочная (частичная) – проверяется финансовая деятельность за определенный короткий период;

3) в зависимости от круга охватываемых вопросов и операций:

– комплексные – проверяется финансовая деятельность в различных областях;

– тематическая – проверяется одна из сфер финансовой деятельности;

4) по субъектному составу проверяющих:

– индивидуальные – один проверяющий;

– бригадные – несколько проверяющих, один из которых бригадир;

– комплексные – бригада и привлекаемые специалисты.

Любая ревизия и проверка связаны с проверкой документов. При проведении ревизий и проверок выделяют следующие методы изучения документов:

– хронологический – изучаются документы без их группировки по отдельным операциям в той последовательности, в которой совершались операции;

– систематизированный – документы сначала систематизируются по отдельным видам операций.

Для выявления нарушений финансовой дисциплины используются следующие методы установления достоверности и правильности финансово-хозяйственных операций:

1) формальный – проверка правильности оформления документов (наличие штампов, печатей, подписей);

2) метод фактической проверки – проведение инвентаризации денежных средств и материальных ценностей с целью проверки их сохранности;

3) метод встречной проверки – достоверность операций проверяется как по документам подконтрольного объекта, так и по документам его партнеров по операции;

4) корреспондирующий – осуществляется сопоставление отражения одной и той же операции в документах разных подразделений подконтрольного объекта;

5) аналитически-нормативный – контроль за качеством выпускаемой продукции, оказанных работ и услуг;

6) изучение законности финансово-хозяйственной операции – выявление соответствия совершенной операции действующему законодательству.

### **3.5. Ревизия как основной метод финансового контроля**

Проверка (ревизия) проводится на основании предписания руководителя контролирующего органа или его заместителя. В предписании указываются наименования контролирующего органа, проводящего проверку (ревизию), и субъекта предпринимательской деятельности (фамилия, имя, отчество индивидуального предпринимателя), в отношении которого проводится проверка (ревизия), фамилия и инициалы проверяющего, его должность (состав ревизионной группы), тема проверки (ревизии) и срок ее проведения.

Общий срок проведения проверки (ревизии) определяется исходя из объема работы с учетом конкретных задач и особенностей проверяемого субъекта предпринимательской деятельности и не должен превышать 30 рабочих дней. Указанный срок может быть продлен руководителем контролирующего органа или его заместителем.

Проведению проверки (ревизии) должна предшествовать подготовительная работа, в процессе которой определяется перечень вопросов, подлежащих проверке (ревизии), а при необходимости разрабатывается программа ее проведения, утверждаемая лицом, назначившим проверку (ревизию).

Перед началом проведения проверки (ревизии) работник, проводящий проверку (ревизию), или руководитель группы работников, проводящих проверку (ревизию) (далее – руководитель проверки (ревизии)), обязан предъявить руководителю проверяемого юридического лица (обособленного подразделения юридического лица), при его отсутствии – представителю юридического лица (обособленного подразделения юридического лица)

лица) либо индивидуальному предпринимателю, при его отсутствии – представителю индивидуального предпринимателя служебное удостоверение, предписание на проведение проверки (ревизии), а также внести необходимые сведения в книгу учета проверок (ревизий).

Невнесение определенных законодательством сведений о проведении проверки (ревизии) в указанную книгу влечет дисциплинарную ответственность названных лиц вплоть до освобождения от занимаемой должности (увольнения).

При проведении проверок (ревизий) работники контролирующих органов имеют право:

- проверять документы, бухгалтерские книги и другие регистры учета, статистические и бухгалтерские отчеты и балансы, планы, счета и иные документы, наличные деньги в кассе и у подотчетных лиц, ценные бумаги, материальные ценности и другое имущество;

- требовать письменные объяснения от индивидуального предпринимателя, должностных лиц проверяемого юридического лица, других граждан по вопросам, возникающим в ходе проведения проверки (ревизии);

- опечатывать кассы и кассовые помещения, склады, архивы, иные места хранения ценностей, финансовых документов и ценных бумаг, проводить проверки фактического наличия ценностей в них, требовать от руководителя проверяемого юридического лица или индивидуального предпринимателя проведения инвентаризаций, а также проводить проверки правильности их проведения;

- привлекать специалистов для определения количества и качества сырья, материалов, полуфабрикатов и готовой продукции, оказанных услуг и выполненных работ для проверки фактических затрат сырья и материалов, состояния зданий и сооружений, для контрольных обмеров объемов ремонтно-строительных работ и определения их качества, а также в других необходимых случаях;

- в предусмотренном законодательством порядке знакомиться в учреждениях банков с подлинными документами и счетами, в том числе валютными, а также получать в необходимых случаях сведения, справки и копии документов, связанных с операциями проверяемых субъектов предпринимательской деятельности, о состоянии счетов и оборотов по ним, состоянии открытых ими кредитов и по другим вопросам, возникающим в ходе проверки (ревизии);

– запрашивать документы и сведения, необходимые для проведения проверки (ревизии), у других государственных органов и иных государственных организаций;

– получать от организаций независимо от форм собственности справки и копии документов по операциям и расчетам с проверяемым субъектом предпринимательской деятельности, а при необходимости проводить встречные проверки путем ознакомления с подлинными документальными записями в регистрах учета и получать объяснения от должностных лиц и иных работников;

– требовать у проверяемого субъекта предпринимательской деятельности копии документов и выписки из них, заверенные подписью уполномоченного должностного лица и печатью этого субъекта, а также подписания акта проверки (ревизии), в том числе промежуточного, или справки проверки (ревизии) руководителем юридического лица (обособленного подразделения юридического лица), при его отсутствии – представителем юридического лица (обособленного подразделения юридического лица) либо индивидуальным предпринимателем, при его отсутствии – представителем индивидуального предпринимателя, а также лицом, выполняющим функции главного (старшего на правах главного) бухгалтера проверяемого субъекта предпринимательской деятельности (обособленного подразделения юридического лица);

– передавать в установленном порядке материалы проверок (ревизий) в правоохранительные органы, принимать меры по возмещению вреда и привлечению к ответственности лиц, действия (бездействие) которых повлекли нарушение субъектом предпринимательской деятельности законодательства, регулирующего экономические отношения.

Законодательством могут быть предусмотрены иные права работников контролирующих органов при проведении проверок (ревизий).

По результатам проверки (ревизии), в ходе которой выявлены нарушения актов законодательства, регулирующих экономические отношения, составляется акт. Результаты проверки (ревизии), в ходе которой не выявлено нарушений актов законодательства, оформляются справкой.

Акты (справки) подписываются проводившим проверку (ревизию) работником контролирующего органа (руководителем проверки (ревизии)). Руководитель юридического лица (обособленного подразделения юридического лица), при его отсутствии – представитель юридического лица (обособленного подразделения юридического лица) либо индивидуальный

предприниматель, при его отсутствии – представитель индивидуального предпринимателя, а также лицо, выполняющее функции главного (старшего на правах главного) бухгалтера проверяемого субъекта предпринимательской деятельности (обособленного подразделения юридического лица), обязаны подписать акт (справку) проверки (ревизии). При необходимости акт (справка) проверки (ревизии) подписывается иными участниками проверки (ревизии).

В случае отказа лица от подписания акта (справки) проверки (ревизии) в нем делается соответствующая запись и акт (справка) направляется проверяемому субъекту предпринимательской деятельности (вручается его представителю). При этом лицо, отказавшееся от подписания акта (справки) проверки (ревизии), имеет право письменно изложить мотивы отказа от подписания акта (справки).

При наличии возражений по акту проверки (ревизии) подписывающие его лица делают об этом запись перед своей подписью и не позднее пяти рабочих дней со дня подписания акта представляют в письменном виде возражения по его содержанию в контролирующий орган, назначивший проверку (ревизию). Проводивший проверку (ревизию) работник контролирующего органа (руководитель проверки (ревизии) вправе потребовать представить также письменные объяснения по выявленным нарушениям у должностных лиц юридического лица (должностных лиц обособленного подразделения юридического лица), индивидуального предпринимателя и у иных лиц, действия (бездействие) которых повлекли нарушение субъектом предпринимательской деятельности законодательства, регулирующего экономические отношения. Данные объяснения и возражения прилагаются к акту проверки (ревизии). По истечении установленного 5-дневного срока возражения к рассмотрению не принимаются.

Обоснованность доводов, изложенных в возражениях, проверяется проводившим проверку (ревизию) работником (руководителем проверки (ревизии) и по ним составляется письменное заключение, с которым должны быть ознакомлены лица, представившие в установленном порядке возражения по акту проверки (ревизии).

В акте проверки (ревизии) с учетом особенностей проведения отдельных видов проверок (ревизий) должны быть указаны:

- основание назначения проверки (ревизии), дата и номер предписания на ее проведение, должности, фамилии и инициалы лиц, проводивших проверку (ревизию);

- даты начала и завершения проверки или ревизии (в случае перерывов указывается их период), а также место составления акта проверки (ревизии);
- должности, фамилии и инициалы работников проверяемого субъекта предпринимательской деятельности, обязанных подписать акт проверки (ревизии) с обязательным указанием периода их работы на занимаемых должностях, фамилий и инициалов руководителя юридического лица (обособленного подразделения юридического лица) и лица, выполнявшего функции главного (старшего на правах главного) бухгалтера проверяемого субъекта предпринимательской деятельности, занимавших указанные должности в проверяемом периоде, а также иных лиц, привлекаемых к проверке (ревизии);
- наименование, местонахождение и подчиненность проверяемого юридического лица, фамилия, имя, отчество, место жительства проверяемого индивидуального предпринимателя, учетный номер плательщика, реквизиты расчетного и иных счетов;
- наличие книги учета проверок (ревизий), а также информация о произведенной в ней записи о данной проверке (ревизии);
- кем и когда были проведены предыдущие проверки (ревизии) за проверяемый период по аналогичной тематике, какие приняты меры по выявленным фактам нарушения актов законодательства;
- какие финансово-хозяйственные операции (документы), каким методом и за какой период проверены;
- место, время (если оно установлено) и характер совершенного административного правонарушения, акты законодательства, требования которых нарушены, и (или) установленная законодательством ответственность за данный вид нарушения;
- факты несоблюдения установленного порядка составления и исполнения смет и финансовых планов;
- факты сокрытия или несвоевременного перечисления в бюджет платежей и других сумм, прочих нарушений финансовой дисциплины, неправильного ведения бухгалтерского учета и составления отчетности, невыполнения требований по осуществлению внутрихозяйственного учета и контроля;
- установленные в ходе проверки (ревизии) недостатки денежных средств и материальных ценностей, потери от переплаты работникам, поставщикам и подрядчикам по счетам и расчетам, прочим дебиторам, излишки материальных ценностей, выявленные проверкой (ревизией);



- размер причиненного вреда (при его наличии) и другие последствия выявленных нарушений;
- должности, фамилии и инициалы лиц, действия (бездействие) которых повлекли нарушения субъектом предпринимательской деятельности законодательства, регулирующего экономические отношения;
- иные сведения, необходимые для рассмотрения материалов о совершенном правонарушении.

В акте проверки (ревизии) должны быть соблюдены объективность, ясность и точность изложения выявленных фактов. Не допускается включение в акт проверки (ревизии) различного рода не подтвержденных документально предположений и данных о деятельности проверяемого субъекта предпринимательской деятельности.

Оформленный в соответствии с предъявляемыми требованиями акт проверки (ревизии) направляется (передается) должностному лицу контролирующего органа, уполномоченному рассматривать материалы проверки (ревизии).

### **3.6. Аудит в Республике Беларусь**

Аудит – это предпринимательская деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и отчетности и других документов организаций и индивидуальных предпринимателей, а также при необходимости – по проверке их деятельности в целях выражения мнения о достоверности бухгалтерского учета и соответствии совершенных финансовых операций законодательству.

Необходимость аудита обусловлена тремя причинами:

- государственный интерес – необходимость охватить государственным контролем негосударственный сектор экономики, что позволяет увеличить поступления в бюджет, не расходуя при этом собственных средств;
- интересы предприятий и организаций всех форм собственности, которые нуждаются в квалифицированной помощи по организации финансово-хозяйственной деятельности;
- интерес собственников предприятий, т.е. аудит призван разрешить противоречия между администрацией предприятия и его собственником.

Аудиторские организации и аудиторы проводят аудит:

- достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- правильности отражения операций по счетам бухгалтерского учета;
- целевого использования кредитов и инвестиций;
- финансового состояния инвестора (инициатора инвестиционного проекта);
- финансового состояния эмитента ценных бумаг;
- иных показателей финансовой и хозяйственной деятельности организации или индивидуального предпринимателя в случаях, предусмотренных законодательством.

Аудиторские организации и аудиторы могут оказывать сопутствующие аудиту услуги:

- по составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- по определению состава и оценке стоимости предприятия при заключении договора продажи предприятия либо совершении иных сделок, связанных с установлением, изменением или прекращением вещных прав, а также по оценке стоимости иного имущества;
- по оценке предприятий как имущественных комплексов;
- по документальному подтверждению факта формирования уставного фонда, а в случаях, определенных законодательством, – по подтверждению в установленном порядке происхождения денежных средств учредителей (участников) страховой (перестраховочной) организации при формировании ее уставного фонда;
- по постановке, восстановлению, ведению бухгалтерского учета;
- по составлению деклараций о доходах и имуществе;
- по анализу финансовой и хозяйственной деятельности;
- по консультированию по вопросам бухгалтерского учета и налогообложения;
- по управленческому консультированию, в том числе связанному с реструктуризацией организаций;
- по информационному обслуживанию организаций и (или) индивидуальных предпринимателей;
- по автоматизации бухгалтерского учета и внедрению информационных технологий;
- по оценке предпринимательских рисков;
- по разработке и анализу инвестиционных проектов, составлению бизнес-планов;

- по проведению маркетинговых исследований;
- по обучению специалистов в областях, связанных с аудиторской деятельностью, в порядке, установленном законодательством, и др.

Отличия аудита от государственного контроля:

1) аудит направлен на повышение эффективности финансово-хозяйственной деятельности субъектов хозяйствования, на обеспечение их платежеспособности, на предотвращение нарушений законодательства во избежание штрафных и экономических санкций, т.е. аудит направлен на защиту интересов субъектов хозяйствования, а государственный контроль защищает интересы государства, направлен на выявление нарушений и наложение штрафных санкций;

2) связи между проверяемым и проверяющим при аудите горизонтальные, добровольные, а при государственном контроле – вертикальные, возникают в порядке административного назначения;

3) аудиторскую проверку оплачивает клиент, а государственный контроль оплачивается за счет средств государственного бюджета;

4) и аудитор, и ревизор могут осуществлять проверку выборочным способом, но при обнаружении нарушений аудитор может ограничиться такой проверкой и дать возможность субъекту хозяйствования самому исправить свои ошибки, а ревизор обязан провести сплошную проверку для определения штрафной санкции и выявления виновных лиц;

5) эффективность аудита определяется клиентом как соотношение затрат на аудит и тех штрафных санкций, которых удалось избежать, эффективность государственного контроля определяется органами финансового контроля как сумма взысканных штрафных санкций;

6) аудиторское заключение носит рекомендательный характер, а акт ревизии – обязательный и содержит предписания и взыскания;

7) аудитор во время работы должен соблюдать конфиденциальность, органы государственного контроля не связаны этим требованием, и результаты ревизии могут быть опубликованы.

Виды аудита:

1. Внешний и внутренний.
2. Обязательный и инициативный.

Внешний аудит – проверка бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности и других документов аудируемых лиц, а при необходимости – и (или) проверка деятельности, которая должна отражаться в бухгалтерской (финансовой) отчетности, аудиторской организацией или

аудитором – индивидуальным предпринимателем, не связанными имущественными интересами с аудируемыми лицами.

Внутренний аудит – проверка собственными органами ведомственного или внутреннего контроля.

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

Инициативный аудит – проводится по решению хозяйствующего субъекта.

Аудитор – физическое лицо, имеющее высшее экономическое и (или) юридическое образование и стаж работы по соответствующей специальности не менее трех лет, а также отвечающее квалификационным требованиям, установленным законодательством к аудиторам, и имеющее квалификационный аттестат аудитора. Аудитор имеет право заниматься аудиторской деятельностью в качестве аудитора – индивидуального предпринимателя, а также в качестве работника аудиторской организации.

Аудиторская организация – коммерческая организация, осуществляющая деятельность по проведению аудиторских проверок и оказанию сопутствующих аудиту услуг. В штате аудиторской организации должно состоять не менее трех аудиторов. Не менее 50 процентов работников аудиторской организации должны составлять граждане Республики Беларусь, постоянно проживающие на территории Республики Беларусь, а в случае, если руководителем аудиторской организации является иностранный гражданин, – не менее 75 процентов. Руководителем аудиторской организации может быть только аудитор.

Право на осуществление аудиторской деятельности имеют аудиторские организации и аудиторы – индивидуальные предприниматели, имеющие лицензию на осуществление такой деятельности, выданную Министерством финансов Республики Беларусь.

### **3.7. Органы, осуществляющие финансовый контроль в Республике Беларусь**

#### *Комитет государственного контроля Республики Беларусь*

Комитет государственного контроля является органом, осуществляющим государственный контроль за исполнением республиканского бюджета, использованием государственной собственности, исполнением законов, актов Президента Республики Беларусь, Парламента Республики Беларусь, Совета Министров Республики Беларусь и других государственных

ных органов, регулирующих отношения государственной собственности, хозяйственные, финансовые и налоговые отношения.

Основным направлением деятельности КГК в сфере финансового контроля является контроль:

- за исполнением республиканского бюджета, соблюдением законодательства в области финансовых и налоговых отношений в системе местных бюджетов и государственных целевых бюджетных и внебюджетных фондов;
- за расходованием средств республиканского и местных бюджетов на содержание государственных органов, сохранностью и использованием государственного имущества;
- за законностью использования юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями государственных ресурсов;
- за соблюдением государственными органами, банками законодательства, регулирующего использование кредитных и валютных средств;
- за состоянием контрольно-ревизионной работы в государственных органах, а также за проведением проверок (ревизий) иных юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- за соблюдением законодательства в области получения, расходования, учета и хранения драгоценных металлов и драгоценных камней во всех видах и состояниях, а также за сбором и сдачей их лома и отходов в Государственный фонд драгоценных металлов и драгоценных камней Республики Беларусь;
- за финансово-хозяйственной деятельностью государственных органов, представительств и учреждений Республики Беларусь, действующих за рубежом и финансируемых за счет средств республиканского бюджета;
- за исполнением Национальным банком Республики Беларусь и иными банками, страховыми и небанковскими финансовыми организациями законодательства, регулирующего отношения государственной собственности, хозяйственные, финансовые и налоговые отношения;
- за соблюдением участниками рынка ценных бумаг, а также Национальным банком Республики Беларусь и иными юридическими лицами, осуществляющими деятельность по регулированию этого рынка, – законодательства при выпуске, размещении и обращении ценных бумаг;
- за соблюдением законодательства при осуществлении валютных операций на территории Республики Беларусь.

КГК в сфере финансового контроля имеет право:

- получать от государственных органов, иных юридических лиц, а также индивидуальных предпринимателей необходимую для проведения проверок (ревизий) информацию;
- безвозмездно пользоваться информационными банками данных государственных органов, иных юридических лиц государственной формы собственности;
- проводить проверки (ревизии) деятельности государственных органов, иных юридических лиц, а также индивидуальных предпринимателей;
- запрашивать от должностных лиц государственных органов, иных юридических лиц, индивидуальных предпринимателей объяснения причин нарушений, выявленных проверками (ревизиями);
- выносить в пределах своей компетенции обязательные для исполнения должностными лицами государственных органов, иных юридических лиц, а также индивидуальными предпринимателями решения:
  - о взыскании в бюджет невнесенных платежей, выявленных проверками (ревизиями), а также экономических санкций, в том числе штрафов;
  - об устранении в установленные сроки выявленных нарушений;
  - о приостановлении операций по расчетным и иным счетам в банках в предусмотренных законодательством случаях;
- направлять материалы проверок (ревизий) в государственные органы для рассмотрения и принятия по ним необходимых мер;
- при установлении оснований обращаться в компетентные органы с представлением о возбуждении дела о ликвидации юридических лиц, прекращении деятельности индивидуальных предпринимателей либо об аннулировании соответствующих разрешений (лицензий);
- осуществлять контроль за проведением валютных операций, в том числе за поступлением в Республику Беларусь экспортной валютной выручки, поставкой по импорту товаров (работ, услуг).

*Министерство финансов Республики Беларусь*

Министерство финансов Республики Беларусь является республиканским органом государственного управления и подчиняется Совету Министров Республики Беларусь.

В области финансового контроля основными задачами Минфина являются:

- проведение государственной политики, осуществление регулирования и управления в финансовой сфере деятельности и координация деятельности в этой сфере других республиканских органов государственного управления;
- обеспечение активного использования финансов в целях повышения эффективности производства, роста национального дохода, создания и развития прогрессивных рыночных форм и структур;
- разработка предложений по совершенствованию форм финансовых взаимоотношений организаций и граждан с государством и по обеспечению роста финансовых ресурсов;
- эффективное проведение бюджетно-финансовой и налоговой политики;
- контроль за соблюдением финансовых интересов государства, в том числе в процессе интеграции Республики Беларусь в мировое хозяйство;
- государственное регулирование и контроль в сфере деятельности с драгоценными металлами и драгоценными камнями, создание в республике запасов драгоценных металлов и драгоценных камней;
- проведение государственной политики в области страховой деятельности, государственный надзор за страховой деятельностью на территории Республики Беларусь;
- государственное регулирование аудиторской деятельности.

Минфин в соответствии с возложенными на него задачами в сфере финансового контроля выполняет следующие функции:

- осуществляет методическое руководство бюджетно-финансовой сферой в республике, изучает экономику и финансы отраслей и административно-территориальных единиц, разрабатывает предложения по совершенствованию финансово-кредитного механизма и увеличению доходов бюджета;
- организует работу по составлению проекта республиканского бюджета, определяет порядок, сроки составления и представления в Минфин республиканскими органами государственного управления, областными и Минским городским исполнительными комитетами, организациями прогнозных данных о доходах и расходах бюджетов для разработки проекта республиканского бюджета и нормативов отчислений от республиканских налогов, других обязательных платежей и иных поступлений в местные бюджеты областей и г. Минска. Составляет проект республикан-

ского бюджета, ежегодно разрабатывает проект закона о бюджете Республики Беларусь на очередной финансовый (бюджетный) год и представляет их в Совет Министров Республики Беларусь;

- участвует в работе по составлению краткосрочных и долгосрочных прогнозов экономического развития государства, его платежного баланса;

- разрабатывает предложения о принципах формирования республиканского бюджета, взаимоотношений республиканского бюджета с бюджетами областей и г. Минска, участвует в определении принципов бюджетных взаимоотношений Республики Беларусь с другими государствами;

- проводит работу по совершенствованию налогового законодательства Республики Беларусь;

- обеспечивает исполнение республиканского бюджета, составляет роспись доходов и расходов и устанавливает с участием соответствующих республиканских органов государственного управления поквартальное распределение доходов и расходов республиканского бюджета, в установленном порядке осуществляет взаимные расчеты республиканского бюджета с бюджетами областей и г. Минска;

- осуществляет систематический контроль за исполнением республиканского бюджета, за соблюдением банками Республики Беларусь кассового исполнения республиканского бюджета, решает по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь вопросы, касающиеся исполнения бюджета;

- регулирует финансовые взаимоотношения между республиканским бюджетом и государственными целевыми бюджетными и внебюджетными фондами;

- организует учет и проведение бюджетно-финансовых операций, связанных с государственными финансовыми средствами;

- управляет средствами, находящимися на счетах казначейства;

- составляет отчет об исполнении республиканского бюджета за истекший год и представляет его в Совет Министров Республики Беларусь в установленные сроки, обеспечивает составление сводной периодической и годовой отчетности об исполнении республиканского бюджета и местных бюджетов областей и г. Минска;

- разрабатывает и утверждает формы бюджетной документации, формы бухгалтерского учета и отчетности об исполнении бюджетов и смет расходов организаций, финансируемых из бюджетов;



- разрабатывает методологию организации и осуществления ведомственного контроля, подготовки и представления отчетности о контрольно-ревизионной работе, а также осуществляет контроль за состоянием ведомственного контроля в республике;
- устанавливает порядок опробования и клеймения изделий из драгоценных металлов государственным пробирным клеймом Республики Беларусь; осуществляет государственный пробирный надзор;
- анализирует состояние денежного обращения в республике, работу банковской системы, вопросы функционирования рынка государственных ценных бумаг, разрабатывает предложения по сбалансированности денежного обращения, выпуску, размещению и погашению государственных ценных бумаг, функционированию национальной денежной системы;
- выдает специальные разрешения (лицензии) на виды деятельности в соответствии с законодательными актами, их дубликаты, вносит изменения и (или) дополнения в специальные разрешения (лицензии), приостанавливает, возобновляет, продлевает срок их действия, прекращает их действие, а также ведет реестр лицензий по каждому виду лицензируемой деятельности в установленном им порядке;
- осуществляет методологическое руководство аудитом, контроль за соблюдением аудиторами, осуществляющими деятельность в качестве индивидуального предпринимателя, и аудиторскими организациями законодательства об осуществлении аудиторской деятельности, лицензионных требований и условий;
- организует учет и осуществление операций по управлению внутренним и внешним государственным долгом Республики Беларусь и его обслуживанию;
- определяет условия осуществления страховой деятельности страховыми организациями и их обособленными подразделениями; осуществляет надзор за соблюдением страховыми организациями, страховыми посредниками и объединениями страховщиков требований законодательства о страховании;

Минфин в сфере финансового контроля имеет право:

- требовать и получать:
  - от республиканских органов государственного управления и организаций информацию об осуществлении бюджетно-финансовых операций по формированию и использованию государственных финансовых средств, материалы, необходимые для бюджетно-финансового планирования, бухгалтерские отчеты, балан-

- сы и прочие материалы, необходимые для осуществления контроля за выполнением организациями финансовых обязательств перед государством и за соблюдением государственной финансовой дисциплины;
- от областных и Минского городского исполнительных комитетов – материалы, необходимые для формирования расчетных показателей по проектам местных бюджетов, утвержденные местными Советами депутатов своды местных бюджетов областей и г. Минска, уточненные назначения по этим бюджетам, а также отчеты об их исполнении по формам, утвержденным Минфином;
  - ограничивать и приостанавливать финансирование расходов за счет государственных средств в случаях несоблюдения их получателями законодательства, необоснованного получения либо использования указанных средств не по целевому назначению, непредставления в установленные сроки отчетов об использовании бюджетных средств, информации о движении бюджетных средств по их счетам, а также в случаях временных кассовых разрывов;
  - проводить в установленном порядке в государственных органах, у иных юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе по постановлениям (письменным обращениям) правоохранительных органов соответствующие проверки (ревизии) по вопросам, относящимся к компетенции Минфина;
  - получать в установленном порядке от банков, небанковских кредитно-финансовых организаций сведения о состоянии счетов республиканских органов государственного управления, от организаций – о движении денежных средств по этим счетам, от должностных лиц и других граждан – письменные и устные объяснения по вопросам, возникающим в ходе ревизий и проверок;
  - проводить проверки по вопросам соблюдения аудиторами, осуществляющими деятельность в качестве индивидуального предпринимателя, и аудиторскими организациями порядка осуществления аудиторской деятельности;
  - при осуществлении государственного надзора за деятельностью страховых организаций Минфин вправе:
    - проводить проверки соблюдения страховыми организациями, их обособленными структурными подразделениями, а также страховыми посредниками требований законодательства о страховании;

- давать страховым организациям, страховым посредникам обязательные для выполнения предписания об устранении выявленных нарушений, приостанавливать действие выданных страховым организациям и страховым брокерам лицензий до устранения этих нарушений;
- принимать решения о ликвидации страховой организации, страхового брокера – юридического лица, а также о прекращении деятельности страхового брокера – индивидуального предпринимателя, в том числе в случае отзыва или аннулирования всех лицензий у страховой организации, страхового брокера, а также в иных случаях, установленных законодательными актами;
- применять экономические санкции и налагать административные взыскания в соответствии с законодательством;
- взимать плату за выдачу специальных разрешений (лицензий) на осуществление видов деятельности, свидетельств (сертификатов) страхового агента, а также за регистрацию и внесение изменений в учредительные документы страховых организаций, оказание пробирных услуг и в иных случаях, предусмотренных законодательством;
- устанавливать в пределах своей компетенции прямые связи с финансовыми органами зарубежных государств, другими международными организациями, представлять Республику Беларусь в международных организациях по вопросам, входящим в компетенцию Минфина.

#### *Министерство по налогам и сборам Республики Беларусь*

Министерство по налогам и сборам Республики Беларусь является республиканским органом государственного управления, проводящим государственную политику, осуществляющим регулирование и управление в сфере налогообложения, контроля за производством и оборотом алкогольной продукции и табачных изделий, и координирующим деятельность в этой сфере других республиканских органов государственного управления.

Основными задачами МНС в сфере финансового контроля являются:

- осуществление контроля в пределах своей компетенции за соблюдением налогового законодательства, законодательства о предпринимательстве, декларированием физическими лицами доходов, имущества и источников денежных средств, обеспечением правильного исчисления, полной и своевременной уплаты налогов, сборов (пошлин), пеней, финансовых, экономических санкций (далее – иные обязательные платежи) в бюджет, государственные целевые бюджетные и государственные внебюджетные фонды;

- осуществление контроля за производством и оборотом алкогольной продукции и табачных изделий, оборотом табачного сырья, рекламой алкогольных напитков и табачных изделий;
- учет причитающихся к уплате и фактически уплаченных сумм налогов, иных обязательных платежей в бюджет;
- разработка предложений по совершенствованию налогового законодательства и организации работы налоговых органов;
- осуществление функций агентов валютного контроля в пределах своей компетенции;
- предупреждение, выявление и пресечение нарушений в сфере налогового законодательства, законодательства о предпринимательстве в пределах своей компетенции;
- принятие нормативных правовых актов о порядке исчисления, уплаты и взыскания налогов, иных обязательных платежей в бюджет.

МНС в соответствии с возложенными на него задачами осуществляет следующие функции в сфере финансового контроля:

- контроль за соблюдением налогового законодательства;
- организует деятельность инспекций МНС:
  - по контролю за правильным исчислением, полной и своевременной уплатой налогов, иных обязательных платежей в бюджет, а также обеспечению взыскания неуплаченных (не полностью уплаченных) налогов, иных обязательных платежей в бюджет;
  - по контролю за соблюдением порядка декларирования физическими лицами доходов, имущества и источников денежных средств, в том числе за полнотой и достоверностью сведений, указанных в декларациях о доходах и имуществе, а также об источниках денежных средств;
  - по ведению Государственного реестра плательщиков (иных обязанных лиц), Государственного реестра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих производство, импорт, хранение (как вид предпринимательской деятельности) табачных изделий, оптовую и розничную торговлю ими, Государственного реестра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих производство и оборот алкогольной, непищевой спиртосодержащей продукции и этилового спирта;
  - по контролю за соблюдением установленного порядка приема наличных денежных средств при реализации товаров (работ, услуг);

- по регистрации кассовых суммирующих аппаратов и специальных компьютерных систем, применяемых для приема наличных денежных средств при реализации товаров (работ, услуг);
- подготавливает предложения по совершенствованию государственной политики в области производства и оборота алкогольной продукции и табачных изделий;
- осуществляет государственный контроль за производством и оборотом алкогольной продукции и табачных изделий, оборотом табачного сырья, рекламой алкогольных напитков и табачных изделий;
- заявляет ходатайства о лишении организаций и индивидуальных предпринимателей специальных разрешений (лицензий) на осуществление определенных видов деятельности;
- осуществляет в пределах своей компетенции контроль за использованием акцизных марок для маркировки алкогольных напитков и табачных изделий;
- в целях предотвращения легализации доходов, полученных незаконным путем, осуществляет контроль за порядком проведения финансовых операций в пределах своей компетенции;
- проводит разъяснительную работу по вопросам применения налогового законодательства, законодательства о предпринимательстве, издает нормативные правовые акты по вопросам, отнесенным к его компетенции, разрабатывает и утверждает формы налоговых деклараций (расчетов), отчетов и других документов, связанных с исчислением и уплатой налогов, иных обязательных платежей в бюджет, а также отчетов инспекций МНС;
- рассматривает в пределах своей компетенции предложения, заявления и жалобы, поступившие от организаций и физических лиц;
- разрабатывает в пределах своей компетенции предложения по совершенствованию налоговой политики, налогового законодательства, законодательства о предпринимательстве;
- проводит проверки деятельности инспекций МНС и по их результатам принимает меры к устранению выявленных недостатков, заслушивает отчеты руководителей инспекций МНС о деятельности инспекций МНС, оказывает методическую и практическую помощь в ее организации, изучает и распространяет положительный опыт работы.

МНС в сфере финансового контроля имеет право:

- получать от плательщика (иного обязанного лица) необходимые для исчисления и уплаты налогов документы (их копии), иную информацию, касающуюся деятельности и имущества плательщика (иного обязанного лица);
- вызывать в налоговые органы плательщиков (иных обязанных лиц), а также других лиц, имеющих документы и (или) информацию о деятельности плательщиков (иных обязанных лиц), в отношении которых проводится налоговая проверка;
- при проведении налоговой проверки проверять у должностных лиц организаций и физических лиц удостоверяющие личность документы, бухгалтерские книги и другие реестры учета, статистические и бухгалтерские отчеты, балансы, счета и иные документы, необходимые для исчисления и уплаты налогов, наличные деньги в кассе и у подотчетных лиц, ценные бумаги и другое имущество, а также в порядке, установленном законодательством, производить личный досмотр и досмотр находящихся при них вещей, документов, ценностей и транспортных средств;
- получать от других государственных органов, организаций и физических лиц необходимые для выполнения возложенных обязанностей информацию и документы, в том числе заключения соответствующих специалистов, экспертов;
- доступа при проведении налоговой проверки на территорию или в помещение плательщика (иного обязанного лица) в порядке, установленном законодательством;
- при осуществлении контроля в сфере производства и оборота алкогольной продукции и табачных изделий и предъявлении служебного удостоверения – свободно входить и с участием собственника (его представителя либо уполномоченного им лица) производить в соответствии с законодательством обследование принадлежащих организациям и физическим лицам любых производственных, складских, торговых и иных помещений, которые используются и могут использоваться для извлечения доходов;
- взыскивать в установленном порядке неуплаченные (не полностью уплаченные) суммы налогов, иных обязательных платежей в бюджет;
- приостанавливать в случаях, установленных законодательством, операции плательщиков (иных обязанных лиц) по их счетам в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях;

- назначать инвентаризацию имущества плательщика (иного обязанного лица) и печатывать кассы, помещения, места хранения документов и (или) имущества плательщика (иного обязанного лица);
- приостанавливать или запрещать в установленном порядке реализацию алкогольной продукции и табачных изделий, не соответствующих требованиям стандартов, технических условий и других нормативных документов.

*Совет по координации контрольной деятельности в РБ*

Совет по координации контрольной деятельности в Республике Беларусь (Совет) создается Президентом Республики Беларусь в целях осуществления координации деятельности государственных органов и иных организаций, уполномоченных в соответствии с законодательством проводить проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Координация деятельности контролирующих органов осуществляется Советом по следующим направлениям:

- обеспечение исполнения законодательных актов при осуществлении контрольной деятельности;
- планирование работы контролирующих органов, в том числе путем разработки координационного плана контрольной деятельности;
- организация проведения совместных (с участием нескольких контролирующих органов) проверок (ревизий) финансово-хозяйственной деятельности юридических лиц и индивидуальных;
- согласование действий контролирующих органов по сбору и анализу информации в сфере контроля, обмену соответствующими данными, создание единого банка таких данных;
- обеспечение эффективности реализации решений, принятых по результатам проверок (ревизий);
- анализ итогов контрольной деятельности, разработка на их основе предложений для государственных органов и иных организаций, в том числе по совершенствованию законодательства в сфере экономических отношений;
- организация обмена опытом контрольной работы;
- обеспечение эффективности подготовки и повышения квалификации работников контролирующих органов.

Совет в соответствии с направлениями своей деятельности вправе в пределах своей компетенции:

- давать поручения контролирующим органам;
- рассматривать жалобы субъектов предпринимательской деятельности на необоснованное назначение проверок (ревизий) и по результатам рассмотрения этих жалоб выносить решения о приостановлении или отмене проведения контролирующими органами проверок (ревизий);
- запрашивать и получать от государственных органов и иных организаций, субъектов предпринимательской деятельности необходимую информацию;
- заслушивать сообщения и отчеты должностных лиц контролирующих органов, субъектов предпринимательской деятельности, советов по координации контрольной деятельности в областях;
- вносить в установленном законодательством порядке предложения о привлечении к ответственности должностных лиц контролирующих органов, не обеспечивших надлежащую организацию контрольной деятельности.

## **План семинарского занятия**

### **Вопросы для проверки знаний по теме**

1. Дайте понятие финансового контроля. Каково значение финансового контроля?
2. Назовите задачи финансового контроля на микро- и макроуровне.
3. Какие виды финансового контроля вы знаете?
4. Дайте определение ревизии. Какие виды ревизий и проверок вы знаете?
5. Какие существуют методы установления достоверности и правильности финансово-хозяйственных операций?
6. Каков общий порядок проведения ревизии?
7. Назовите полномочия проверяющих при проведении ревизии.
8. Какие сведения должны содержаться в акте ревизии? Каков порядок подписания акта ревизии?
9. Дайте определение аудита. Назовите отличия аудита от государственного контроля.
10. Какие виды аудита вы знаете?



11. Кто может быть аудитором? Какая организация является аудиторской?

12. Назовите основные государственные органы, осуществляющие финансовый контроль. Какова их компетенция в сфере финансового контроля?

**Дайте определение следующим понятиям:** финансовый контроль, финансовая дисциплина, финансовая политика, финансовый контроль на макроуровне, финансовый контроль на микроуровне, экономический анализ, ревизия, аудит, внешний аудит, внутренний аудит, обязательный аудит, инициативный аудит, аудитор, аудиторская организация.

### **Нормативные правовые акты для изучения по теме**

1. Порядок организации и проведения проверок (ревизий) финансово-хозяйственной деятельности: утв. Указом Президента РБ № 673 от 15.11.1999 «О некоторых мерах по совершенствованию координации деятельности контролирующих органов Республики Беларусь и порядка применения ими экономических санкций»: в ред. Указа Президента Республики Беларусь от 06.12.2001 № 722: с изм. и доп.

2. Закон Республики Беларусь от 8 ноября 1994 г.: в ред. Закона Республики Беларусь от 18.12.2002 «Об аудиторской деятельности»: с изм. и доп.

3. Положение о Министерстве финансов Республики Беларусь: утв. Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 31.10.2001 № 1585: с изм. и доп.

4. Положение о Министерстве по налогам и сборам Республики Беларусь: утв. Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 31.10.2001 № 1592: с изм. и доп.

5. О комитете государственного контроля: Закон Респ. Беларусь, 09.02.2000: с изм. и доп.

6. Типовое положение об инспекции Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь: утв. Постановлением Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь от 28 декабря 2001 г. № 136: с изм. и доп.

7. О Государственном казначействе Республики Беларусь: постановление Совета Министров Респ. Беларусь, 16 декабря 1993 г., № 846.

## **ТЕМА 4. БЮДЖЕТНОЕ ПРАВО И БЮДЖЕТНОЕ УСТРОЙСТВО РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

### **4.1. Понятие бюджета и его значение**

Согласно Закону «О бюджетной системе Республики Беларусь и государственных внебюджетных фондах» от 04.06.1993 (в ред. Законов Республики Беларусь от 5.07.1998, от 04.12.1998, от 02.12.1999, от 09.07.2002, от 24.07.2002) бюджет – основной финансовый план формирования и использования денежных средств для обеспечения функций государственных органов, экономического и социального развития Республики Беларусь или соответствующих административно-территориальных единиц (областей, районов, городов, поселков городского типа, сельсоветов).

Бюджет можно рассматривать в трех аспектах.

Как экономическая категория: бюджет – это совокупность экономических (денежных) отношений, которые возникают в связи с образованием, распределением и использованием централизованных фондов денежных средств, необходимых государству и административно-территориальным единицам для выполнения своих задач и функций.

В материальном смысле – централизованный фонд денежных средств, формируемый на том или ином уровне для обеспечения задач Республики Беларусь и административно-территориальных единиц.

Как правовая категория – это финансовый план образования, распределения и использования централизованных денежных фондов государства и административно-территориальных единиц, утвержденный соответствующим органом законодательной (представительной) власти, роспись доходов и расходов. В данном аспекте для бюджета характерны следующие признаки:

1) бюджет – это универсальный финансовый план, так как его показатели охватывают практически все области и сферы экономики и социального развития;

2) бюджет – это координирующий финансовый план, то есть его показатели тесно взаимосвязаны с показателями других финансовых планов;

3) ежегодность бюджета. Утверждается с 1 января по 31 декабря текущего года.

Значение:

1) бюджет – это финансовая или материальная база функционирования государства;

2) в бюджете концентрируется национальный доход, который направляется на потребности общества: экономику, социальную сферу, оборону, спорт;

3) бюджет – это проводник финансовой политики государства;

4) наличие бюджета дает возможность для маневрирования при распределении денежных средств на естественные потребности общества с учетом их приоритетности на определенном отрезке времени для страны и ее отдельных регионов.

#### **4.2. Дефицит бюджета. Консолидированный и чрезвычайный бюджет**

Для нормального функционирования бюджета необходимо, чтобы он был сбалансированным, то есть его доходная часть должна быть равна расходной части. Сбалансированность бюджетов всех административно-территориальных единиц является необходимым условием бюджетно-финансовой политики.

Правительство Республики Беларусь, местные исполнительные и распорядительные органы обязаны принимать меры по обеспечению сбалансированности соответствующих бюджетов и в процессе их исполнения производить расходы в пределах поступающих доходов.

Превышение расходов над доходами составляет дефицит бюджета. Республиканский и местные бюджеты могут утверждаться с превышением расходов над доходами.

Предельные размеры дефицита республиканского бюджета, бюджетов областей и города Минска устанавливаются законом о бюджете Республики Беларусь на очередной финансовый (бюджетный) год.

Предельные размеры дефицита бюджетов районов и городов областного подчинения определяются решениями вышестоящих местных Советов депутатов в пределах уровня дефицита, установленного для бюджетов областей и города Минска, для бюджетов городов районного подчинения, поселков городского типа, сельсоветов – вышестоящими местными Советами депутатов.

Если в процессе исполнения бюджета происходит превышение предельного размера дефицита бюджета или снижение поступлений по доходам бюджета более чем на 10 процентов от запланированного уровня, то применяются секвестр расходов по незащищенным статьям бюджета или

блокирование по отдельным статьям его расходов. В таких случаях секвестр или блокирование применяются для республиканского бюджета в порядке, установленном законом о бюджете Республики Беларусь на очередной финансовый (бюджетный) год, для местных бюджетов – решениями местных Советов депутатов.

Секвестр – это ежемесячное пропорциональное сокращение расходов по незащищенным статьям бюджета в течение оставшегося бюджетного периода. Блокирование – временная приостановка финансирования по отдельным незащищенным статьям расходов бюджета.

Защищенные статьи – установленные законодательством статьи текущих расходов экономической бюджетной классификации, финансируемые в первоочередном порядке и не подлежащие секвестру или блокированию. Ежегодно Законом о бюджете на текущий финансовый год определяются защищенные статьи для республиканского и местных бюджетов.

В случае введения в установленном порядке на территории Республики Беларусь или в отдельных ее местностях чрезвычайного положения на этих территориях может вводиться чрезвычайный бюджет в соответствии с актами Президента Республики Беларусь и законами Республики Беларусь.

Консолидированный бюджет – совокупность бюджетов Республики Беларусь или ее соответствующей административно-территориальной единицы.

Бюджеты сельсоветов, поселков городского типа, городов районного подчинения, расположенных на территории района, и районный бюджет составляют консолидированный бюджет района (бюджет района).

Бюджеты районов, городов областного подчинения, расположенных на территории области, и областной бюджет составляют консолидированный бюджет области (бюджет области).

Бюджеты областей, города Минска и республиканский бюджет составляют консолидированный бюджет Республики Беларусь (бюджет республики).

Министерство финансов Республики Беларусь и финансовые управления (отделы) местных исполнительных и распорядительных органов ежегодно составляют консолидированные бюджеты соответственно Республики Беларусь и ее административно-территориальных единиц.

### 4.3. Бюджетное право Республики Беларусь

Бюджетное право – это подотрасль финансового права, представляющая собой совокупность финансово-правовых норм, регулирующих структуру бюджетной системы Республики Беларусь, перечень бюджетных доходов и расходов, порядок распределения их между различными видами бюджетов, бюджетные права Республики Беларусь и административно-территориальных единиц, бюджетный процесс, формирование и использование государственных целевых фондов денежных средств, ответственность за нарушение бюджетного законодательства.

Предмет бюджетного права составляют отношения, возникновение которых связано:

- 1) с установлением бюджетного устройства и бюджетной системы РБ;
- 2) с установлением структуры расходов и доходов бюджетной системы РБ и распределением их между бюджетами разных уровней;
- 3) с разграничением бюджетной компетенции между органами государственной власти и управления и органами местного управления и самоуправления;
- 4) с организацией бюджетного процесса, то есть установлением порядка составления, рассмотрения, утверждения и исполнения бюджетов различных уровней, а также порядка составления, рассмотрения и утверждения отчетов об исполнении бюджетов различных уровней;
- 5) с формированием и использованием государственных целевых фондов денежных средств;
- 6) с организацией контроля за использованием бюджетов разных уровней и ответственностью за нарушение бюджетного законодательства.

Метод бюджетного права – императивный (метод властных предпочтений), а также метод рекомендации и согласования.

Бюджетные правоотношения – это отношения, урегулированные нормами бюджетного права, возникающие в связи с образованием, распределением и использованием бюджетов различных уровней, с формированием и использованием государственных целевых фондов денежных средств.

Особенности бюджетных правоотношений:

- возникают в процессе бюджетной деятельности;
- длятся не менее одного года и носят непрерывный характер;
- имеют узкий круг субъектов.

Выделяют три группы субъектов бюджетных правоотношений:

- 1) государство и административно-территориальные единицы;
- 2) представительные и исполнительные органы государственной власти и органы местного управления и самоуправления;
- 3) республиканские и коммунальные предприятия, учреждения, организации и иные хозяйствующие субъекты.

Существуют следующие признаки субъектов бюджетных правоотношений:

- они участвуют в распределении доходов и расходов между бюджетами;
- они участвуют в бюджетном процессе на любой его стадии;
- они получают из бюджета денежные средства в форме финансирования.

Достаточно одного из перечисленных признаков, чтобы быть субъектом бюджетных правоотношений.

Нормы бюджетного права делятся:

- на материальные – закрепляют структуру бюджетной системы, перечень расходов и доходов бюджетов, их распределение между бюджетами различных уровней;
- на процессуальные – закрепляют порядок составления, рассмотрения, утверждения и исполнения бюджетов разных уровней, а также порядок составления, рассмотрения и утверждения отчетов об исполнении бюджетов разных уровней, формирования и использования государственных целевых фондов денежных средств.

Источники бюджетного права:

- Конституция Республики Беларусь;
- Закон «О бюджете на 2008 год»;
- Закон «О бюджетной системе Республики Беларусь и государственных внебюджетных фондах» и др.

#### **4.4. Бюджетные права Республики Беларусь и административно-территориальных единиц**

Бюджетные права – это совокупность прав и обязанностей в области бюджетной деятельности, осуществляемых представительными и исполнительными органами государственной власти.

Бюджетные права Республики Беларусь:

- 1) установление общих начал организации и деятельности республиканских и местных органов в области бюджета;

- 2) обеспечение единого законодательного регулирования в области бюджета на всей территории Республики Беларусь;
- 3) разработка и утверждение единого государственного бюджета и отчета о его исполнении;
- 4) установление общегосударственных доходов и расходов;
- 5) контроль за местными Советами депутатов в области бюджета;
- 6) установление общих принципов и порядка реализации стадий бюджетного процесса;
- 7) определение основ составления местных бюджетов.

Бюджетные права местных советов депутатов:

- 1) самостоятельно составлять, рассматривать, утверждать и исполнять местный бюджет;
- 2) самостоятельно определять источники доходов, устанавливая местные налоги и сборы;
- 3) распределять бюджетные средства по своему усмотрению;
- 4) получать средства из вышестоящего бюджета;
- 5) оставлять в своем распоряжении доходы, полученные в процессе исполнения бюджета.

#### **4.5. Понятие бюджетного устройства. Бюджетная система.**

##### **Принципы бюджетной системы**

Бюджетное устройство – это организация бюджетной системы и принципы ее построения.

Центральное место в бюджетном устройстве занимает бюджетная система.

Бюджетная система – это основанная на экономических отношениях и правовых нормах совокупность бюджетов отдельных административно-территориальных единиц каждого государства.

В бюджетную систему Республики Беларусь как самостоятельные части включаются республиканский и местные бюджеты.

Принципы бюджетной системы:

1. Единство бюджетной системы обеспечивается единой законодательной базой, единой формой бюджетной документации, использованием единой бюджетной классификации, единой информационной базой данных, представлением необходимой статистической и бюджетной информации о республиканском и местных бюджетах для составления консолидированных бюджетов, согласованными принципами бюджетного процесса.

2. Полнота бюджетов обеспечивается включением в них всех налогов, определенных законодательством Республики Беларусь, других обязательных платежей и иных поступлений, а также определением размера и порядка расходования денежных средств.

3. Реальность бюджетов обеспечивается финансированием расходов исходя из объема реально поступающих доходов и средств, привлекаемых для покрытия дефицита бюджета.

4. Гласность бюджетов обеспечивается доведением до граждан через средства массовой информации хода обсуждения и принятия закона о бюджете Республики Беларусь, решений местных Советов депутатов о соответствующем местном бюджете на очередной финансовый (бюджетный) год. Утвержденные бюджеты и отчеты об их исполнении публикуются в печати, кроме сведений, отнесенных к государственным секретам в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

5. Самостоятельность бюджетов заключается в том, что утверждение республиканского бюджета осуществляется законом Республики Беларусь, местных бюджетов – решениями соответствующих местных Советов депутатов, а их исполнение возлагается на Правительство Республики Беларусь и местные исполнительные и распорядительные органы на основе бюджетного регулирования. Самостоятельность бюджетов обеспечивается наличием собственных источников доходов и правом соответствующих государственных органов самостоятельно составлять, рассматривать, утверждать и исполнять бюджет.

#### **4.6. Структура доходов и расходов бюджетов**

Доходы бюджета имеют централизованный характер, так как они поступают в непосредственное распоряжение государства, которое использует их для осуществления своей деятельности.

Доходы бюджета формируются за счет разных источников, которые условно можно разделить на две группы:

1) внутренние – все источники, которые связаны с материальным производством и сферой социального обслуживания в Республике Беларусь;

2) внешние – заемные средства, которые предоставляются иностранными государствами и международными органами.

Доходы бюджета можно разделить на две группы:

1) закрепленные доходы – доходы, которые в полном объеме или твердой фиксированной сумме на постоянной или долговременной основе зачисляются в бюджет;



2) регулирующие доходы – доходы, по которым производятся отчисления в нижестоящие бюджеты на основании решений вышестоящих органов государственной власти и управления и они являются ежегодно распределяемыми, чем и отличаются от закрепленных.

Дотация – денежные средства, выделяемые из вышестоящего бюджета на невозвратной основе в случае, когда закрепленных и регулирующих доходов недостаточно для сбалансирования нижестоящего бюджета, либо денежные средства, выделяемые юридическим лицам для полного или частичного покрытия убытков при недостаточности собственных средств.

Субвенция – денежные средства, выделяемые из вышестоящего бюджета нижестоящему бюджету на конкретные цели.

Субсидия – денежные средства, предоставляемые вышестоящим бюджетом нижестоящему бюджету для выравнивания уровня социально-экономического развития соответствующей административно-территориальной единицы либо юридическим и физическим лицам в виде помощи или пособия.

Расходы делятся на 2 группы:

1) бюджет текущих расходов – это расходы на текущее содержание и капитальный ремонт ЖКХ, на содержание объектов окружающей среды, учреждений здравоохранения, науки, образования, культуры, спорта, на содержание органов государственной власти и управления, на оборону, СМИ;

2) бюджет развития – это бюджет, включающий в себя расходы на инновационную и инвестиционную деятельность, а также вложения в социально-экономическое развитие.

Расходы бюджета каждого уровня определяются в соответствии с целями соответствующего органа государственной власти и управления и заданиями социально-экономического развития данной территории.

#### **4.7. Бюджетная классификация**

Бюджетная классификация Республики Беларусь – это систематизированная группировка доходов, расходов и источников финансирования дефицита республиканского и местных бюджетов, государственных внебюджетных и бюджетных целевых фондов с присвоением объектам классификации группировочных кодов, основанная на их экономической характеристике и обеспечивающая республиканскую и международную со-

поставимость показателей бюджетов, необходимую для соответствующего анализа бюджетно-финансовой политики государства.

В Республике Беларусь используется единая бюджетная классификация, которая разработана Минфином РБ и утверждена Законом РБ «О бюджетной классификации Республики Беларусь» от 05.05.1998 (в ред. Законов Республики Беларусь от 25.10.2000, от 24.07.2002, от 18.12.2002, от 04.11.2003).

Бюджетная классификация включает:

- классификацию доходов;
- классификацию расходов, включающую функциональную, экономическую (предметную) и ведомственную классификацию расходов;
- классификацию источников внутреннего финансирования дефицита республиканского и местных бюджетов;
- классификацию источников внешнего финансирования дефицита республиканского бюджета;
- классификацию видов внутреннего государственного долга Республики Беларусь;
- классификацию видов внешнего государственного долга Республики Беларусь.

Значение бюджетной классификации. Ее использование:

- 1) обеспечивает четкую работу органов власти и управления по формированию бюджетов всех уровней;
- 2) обеспечивает упрощенный контроль за полнотой и своевременностью поступления денежных средств в бюджет и контроль за исполнением бюджета;
- 3) позволяет объединить бюджеты всех уровней в консолидированный бюджет;
- 4) способствует проведению экономического анализа бюджетных показателей;
- 5) правовое значение – она лежит в основе составления и исполнения бюджета.

#### **4.8. Местные бюджеты**

Местный бюджет – это часть бюджетных ресурсов государства, направленных в распоряжение местных органов государственной власти и управления для исполнения ими своих функций и социально-экономического развития конкретной административно-территориальной единицы.

К местным бюджетам относятся областные, районные, городские бюджеты, бюджеты поселков городского типа и сельсоветов. Местные бюджеты обеспечивают финансирование экономических, социальных, культурных и других мероприятий, проводимых на соответствующей территории.

Местные исполнительные и распорядительные органы, Советы депутатов в пределах своей компетенции самостоятельно составляют, рассматривают, утверждают и исполняют бюджеты исходя из общегосударственных интересов и интересов населения, проживающего на соответствующей территории. Вмешательство любых органов в процесс составления, рассмотрения, утверждения и исполнения местных бюджетов не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законами Республики Беларусь.

К собственным источникам доходов местных бюджетов относятся:

1. Источники доходов, закрепленные законодательством Республики Беларусь за бюджетом каждого уровня.

В 2009 г. установлены следующие нормативы отчислений от республиканских налогов и других обязательных платежей в бюджеты областей и г. Минска:

- частично от (в процентах):
  - налогов на доходы и прибыль в размере 50 процентов в бюджеты областей и 39,6 процента – в бюджет г. Минска, получаемых на соответствующей территории области и г. Минска;
  - налога на добавленную стоимость – 33 процентов, в том числе в бюджеты Брестской области – 4,88 процента, Витебской – 4,32, Гомельской – 5,02, Гродненской – 3,76, Минской – 4,98, Могилевской области – 3,87 и г. Минска – 6,17 процента;
- в полном объеме:
  - подоходный налог с физических лиц;
  - налог на доходы от осуществления лотерейной деятельности по местным лотереям;
  - налог на недвижимость;
  - земельный налог;
  - налог при упрощенной системе налогообложения;
  - акцизы по вину, напиткам слабоалкогольным и винным;
  - единый налог с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц;
  - единый налог для производителей сельскохозяйственной продукции;

- налог на игорный бизнес;
- налог за использование природных ресурсов (экологический налог) в части использования (изъятия, добычи) природных ресурсов и переработки нефти и нефтепродуктов организациями, осуществляющими переработку нефти;
- государственная пошлина.

2. Дополнительные источники доходов, устанавливаемые самостоятельно местными Советами депутатов в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

В 2009 г. областные, Минский городской Совет депутатов, Совет депутатов базового территориального уровня вправе вводить на территории соответствующих административно-территориальных единиц следующие местные налоги и сборы:

- 1) налог с продаж товаров в розничной торговле;
- 2) налог на услуги;
- 3) целевые сборы (транспортный сбор на обновление и восстановление транспорта общего пользования, используемого на маршрутах в городском пассажирском, пригородном и междугородном автобусном сообщении, сбор на содержание и развитие инфраструктуры города (района);
- 4) сборы с пользователей (парковка (стоянка) в специально оборудованных местах; осуществление торговли на территории соответствующих административно-территориальных единиц; владение собаками и (или) использование их в предпринимательской деятельности; использование местной символики; проведение аукционов; осуществление охоты и рыболовства; строительство объектов на территории соответствующих административно-территориальных единиц);
- 5) сбор с заготовителей;
- 6) курортный сбор.

К заемным источникам доходов местных бюджетов относятся дотации, субвенции, субсидии, а также иные заемные средства.

Местные Советы депутатов самостоятельно в пределах своих полномочий определяют направления использования средств местных бюджетов, за исключением переданных им из вышестоящего бюджета финансовых ресурсов, имеющих целевое назначение.

В составе местных бюджетов образуются резервные и целевые бюджетные фонды, размеры которых определяются соответствующими местными Советами депутатов.

Местные исполнительные и распорядительные органы могут вкладывать имеющиеся у них временно свободные денежные средства в хозяй-

ственную деятельность, ценные бумаги, иную инвестиционную деятельность, в том числе использовать их для выдачи займов и ссуд юридическим лицам в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

### **План семинарского занятия**

#### **Вопросы для проверки знаний по теме**

1. Дайте понятие и раскройте значение бюджета.
2. Что такое дефицит бюджета? Для чего вводятся механизмы секвестра и блокирования?
3. Какие статьи являются защищенными?
4. Что такое бюджетное право? Раскройте его предмет и метод.
5. Какими бюджетными правами обладает Республика Беларусь и местные советы депутатов?
6. Раскройте принципы бюджетной системы.
7. Раскройте понятие и виды доходов бюджета.
8. Какие виды расходов бюджета вы знаете?
9. Что такое бюджетная классификация? Что она в себя включает?
10. Охарактеризуйте местные бюджеты. Как формируется их доходная часть? Каковы основные направления расходования местных бюджетов?

**Дайте определение следующим понятиям:** бюджет, дефицит бюджета, профицит бюджета, секвестр, блокирование, защищенные статьи, чрезвычайный бюджет, консолидированный бюджет, бюджетное право, бюджетные правоотношения, бюджетные права, бюджетное устройство, бюджетная система, закрепленные доходы, регулирующие доходы, дотация, субвенция, субсидия, бюджет текущих расходов, бюджет развития, бюджетная классификация, местный бюджет.

#### **Нормативные правовые акты для изучения по теме**

1. О бюджетной системе Республики Беларусь и государственных внебюджетных фондах: Закон Респ. Беларусь, 4 июня 1993 г.: в ред. Закона Респ. Беларусь, 15 июля 1998 г.: с изм. и доп.
2. О бюджетной классификации Республики Беларусь: Закон Респ. Беларусь, 5 мая 1998 г.: в ред. Закона Респ. Беларусь, 29 декабря 2006 г.
3. О республиканском бюджете на 2009 год: Закон Респ. Беларусь, 13 ноября 2008 г.

## **ТЕМА 5. БЮДЖЕТНЫЙ ПРОЦЕСС**

### **5.1. Понятие бюджетного процесса, его принципы**

Бюджетный процесс – это регламентированная Конституцией Республики Беларусь, актами Президента Республики Беларусь, законами и другими нормативными правовыми актами деятельность государственных органов по составлению, рассмотрению, утверждению и исполнению бюджетов.

Составной частью бюджетного процесса является бюджетное регулирование. Бюджетное регулирование – это частичное перераспределение бюджетных ресурсов между вышестоящими и нижестоящими бюджетами в целях сбалансирования их доходов и расходов.

В основе бюджетного процесса лежат следующие принципы:

- принцип единства и полноты охвата всех источников доходов и расходов;

- принцип реальности;

- принцип гласности;

- принцип специализации бюджетных показателей – реализуется через бюджетную классификацию;

- принцип ежегодности – финансовый (бюджетный) год на территории Республики Беларусь устанавливается с 1 января по 31 декабря календарного года. Счетный период включает финансовый (бюджетный) год и льготный период после его окончания, составляющий один месяц, в течение которого завершаются операции по обязательствам, принятым в период исполнения бюджета за прошедший финансовый (бюджетный) год.

### **5.2. Стадия составления бюджета**

Следует отличать составление бюджета от бюджетного планирования.

Бюджетное планирование – это основа всего финансового планирования, включает в себя не только составление проекта бюджета, но и его исполнение. Бюджетное планирование используется для регулирования экономики в государстве и как экономическая категория – это централизованное распределение и перераспределение в процессе составления и исполнения бюджета национального дохода по всем звеньям финансового

планирования. С правовой точки зрения бюджетное планирование – это определение объема бюджета, его доходных и расходных частей на основе показателей и прогнозов социально-экономического развития Республики Беларусь и административно-территориальных единиц.

Составление проектов бюджетов находится в исключительной компетенции Правительства Республики Беларусь и соответствующих местных исполнительных и распорядительных органов. Непосредственное составление проектов бюджетов осуществляется Министерством финансов и местными финансовыми органами.

Составление бюджета на очередной финансовый (бюджетный) год производится в соответствии с законодательством Республики Беларусь на основе отчетных данных об исполнении бюджета за предыдущий год, прогнозных оценок доходов, параметров прогноза социально-экономического развития Республики Беларусь, государственных и региональных программ в сроки, устанавливаемые Правительством Республики Беларусь и местными исполнительными и распорядительными органами.

Министерством экономики, Министерством финансов и Национальным банком Республики Беларусь ежегодно до 1 августа года, предшествующего планируемому финансовому (бюджетному) году, разрабатываются параметры прогноза социально-экономического развития республики, основные направления бюджетно-финансовой и денежно-кредитной политики, которые представляются на рассмотрение Правительства Республики Беларусь, а после одобрения правительством – на рассмотрение Президента Республики Беларусь.

Министерство статистики и анализа Республики Беларусь и его органы представляют Министерству финансов, местным исполнительным и распорядительным органам статистическую информацию, необходимую для разработки прогнозов социально-экономического развития, проектов бюджетов.

Национальный банк Республики Беларусь представляет в Министерство финансов информацию, необходимую для подготовки проекта республиканского бюджета на очередной финансовый (бюджетный) год.

Министерством финансов и местными финансовыми органами соответственно определяются прогнозные показатели по доходам и расходам республиканского и местных бюджетов. При этом расходы бюджетов формируются с учетом прогнозируемых доходов.

### 5.3. Стадии рассмотрения и утверждения бюджета

Составленный проект республиканского бюджета вносится на рассмотрение Правительства Республики Беларусь, проекты местных бюджетов – на рассмотрение местных исполнительных и распорядительных органов.

Рассмотренный и одобренный Правительством Республики Беларусь проект республиканского бюджета далее представляется на рассмотрение Президента Республики Беларусь.

В случае неодобрения проект бюджета возвращается с замечаниями на доработку. В случае одобрения Президент Республики Беларусь, как правило, до 1 октября года, предшествующего очередному финансовому (бюджетному) году, вносит в Парламент Республики Беларусь проект закона о бюджете Республики Беларусь на очередной финансовый (бюджетный) год со следующими приложениями:

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

При необходимости внесения изменений и дополнений в акты законодательства Республики Беларусь, регулирующие порядок налогообложения, Президент Республики Беларусь вносит в Парламент Республики Беларусь проекты соответствующих законов либо до внесения проекта закона о бюджете Республики Беларусь на очередной финансовый (бюджетный) год, либо одновременно с этим проектом.

Проект закона о бюджете Республики Беларусь на очередной финансовый (бюджетный) год рассматривается Парламентом Республики Беларусь в соответствии с Конституцией Республики Беларусь (ст. 100). Сначала проект бюджета должен быть принят Палатой представителей, а затем одобрен в Совете Республики большинством голосов от полного состава



каждой палаты. Затем поступает на подписание Президенту Республики Беларусь.

Рассмотренные и одобренные местными исполнительными и распорядительными органами проекты местных бюджетов далее представляются на рассмотрение руководителям соответствующих административно-территориальных единиц. В случае неодобрения проект местного бюджета возвращается с замечаниями на доработку. В случае одобрения руководитель административно-территориальной единицы вносит проект на рассмотрение соответствующего местного Совета депутатов.

Проект республиканского бюджета утверждается принятием Закона о бюджете Республики Беларусь на очередной финансовый (бюджетный) год, проекты местных бюджетов – решениями местных Советов депутатов об утверждении соответствующих бюджетов. Закон о бюджете Республики Беларусь на очередной финансовый (бюджетный) год и решения местных Советов депутатов об утверждении соответствующих бюджетов должны быть приняты в установленном порядке до 1 января очередного финансового (бюджетного) года. Утверждение местных бюджетов производится после утверждения соответствующих вышестоящих бюджетов.

В случае неутверждения республиканского и (или) местных бюджетов до начала финансового (бюджетного) года Правительство Республики Беларусь и местные исполнительные и распорядительные органы имеют право в течение каждого месяца до утверждения соответствующих бюджетов расходовать средства в размере одной трети плановых ассигнований четвертого квартала предыдущего финансового (бюджетного) года в пределах поступающих доходов.

#### **5.4. Стадия исполнения бюджета**

Правительство Республики Беларусь, местные исполнительные и распорядительные органы обеспечивают исполнение соответствующих бюджетов.

Министерство финансов, Министерство по налогам и сборам, Государственный таможенный комитет Республики Беларусь, другие республиканские органы государственного управления, местные исполнительные и распорядительные органы, местные финансовые и налоговые органы, юридические лица и индивидуальные предприниматели обеспечивают поступление предусмотренных в бюджете налогов и других обязательных

платежей и эффективное расходование бюджетных средств в соответствии с их целевым назначением.

На основе утвержденных законом Республики Беларусь показателей республиканского бюджета Министерством финансов составляется и утверждается бюджетная роспись. Местные бюджеты исполняются в соответствии с бюджетной росписью, которая составляется местными финансовыми органами или соответствующими местными исполнительными и распорядительными органами согласно утвержденному бюджету.

Бюджетная роспись является основным документом, в соответствии с которым осуществляется исполнение республиканского бюджета по доходам и расходам.

Исполнение республиканского и местных бюджетов осуществляется на основании Закона о бюджете Республики Беларусь на очередной финансовый (бюджетный) год и решений местных Советов депутатов в соответствии с бюджетной росписью республиканского и местных бюджетов, утвержденных в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь. При этом средства республиканского и местных бюджетов аккумулируются на соответствующих счетах Министерства финансов и местных финансовых органов, которые обеспечивают учет всех операций по исполнению соответствующих бюджетов (кассовое исполнение).

В течение финансового (бюджетного) года исполнение республиканского бюджета контролируется Правительством Республики Беларусь и Комитетом государственного контроля Республики Беларусь. Итоги исполнения доходов и расходов бюджета докладываются Правительством Республики Беларусь Президенту Республики Беларусь и Парламенту Республики Беларусь. Контроль за исполнением местных бюджетов осуществляется органами Комитета государственного контроля Республики Беларусь и соответствующими местными исполнительными и распорядительными органами вышестоящего уровня.

Правительство Республики Беларусь разрабатывает и представляет Президенту Республики Беларусь для внесения в Парламент Республики Беларусь отчет об исполнении республиканского бюджета, который представляется на рассмотрение Парламента Республики Беларусь не позднее пяти месяцев со дня окончания отчетного финансового (бюджетного) года по такой же структуре, что и утвержденный бюджет за соответствующий год.

Отчет об исполнении республиканского бюджета утверждается законом Республики Беларусь.

Проект закона об утверждении отчета об исполнении республиканского бюджета за предшествующий финансовый (бюджетный) год рассматривается Парламентом Республики Беларусь до рассмотрения проекта закона о бюджете Республики Беларусь на очередной финансовый (бюджетный) год.

Отчет об исполнении областного бюджета, бюджета г. Минска, районного, городского (города областного подчинения) бюджета составляется местными финансовыми органами и представляется соответствующему местному исполнительному и распорядительному органу. Отчет об исполнении бюджета города районного подчинения, поселка городского типа и сельсовета составляется соответствующим местным исполнительным и распорядительным органом. Отчеты об исполнении местных бюджетов представляются соответствующему вышестоящему финансовому органу.

Отчеты об исполнении местных бюджетов представляются на рассмотрение соответствующих Советов депутатов в установленные ими сроки. Рассмотрение и утверждение отчета об исполнении местного бюджета производятся местным Советом депутатов в установленном порядке.

Отчет об исполнении местного бюджета за предшествующий финансовый (бюджетный) год утверждается одновременно с проектом местного бюджета на очередной финансовый (бюджетный) год.

### **План семинарского занятия**

#### **Вопросы для проверки знаний по теме**

1. Дайте понятие бюджетного процесса. Раскройте его принципы.
2. Раскройте стадию составления бюджета.
3. Раскройте стадию рассмотрения и утверждения бюджета.
4. Раскройте стадию исполнения бюджета.

**Дайте определение следующим понятиям:** бюджетный процесс, бюджетное регулирование, бюджетное планирование.

#### **Нормативные правовые акты для изучения по теме**

1. О бюджетной системе Республики Беларусь и государственных внебюджетных фондах: Закон Респ. Беларусь, 4 июня 1993 г.: в ред. Закона Респ. Беларусь, 15 июля 1998 г.: с изм. и доп.

2. О республиканском бюджете на 2009 год: Закон Респ. Беларусь, 13 ноября 2008 г.

## Вставьте недостающие слова

1. Составление проектов бюджетов находится в \_\_\_\_\_ Правительства Республики Беларусь и соответствующих местных исполнительных и распорядительных органов.

2. \_\_\_\_\_ проектов бюджетов осуществляется Министерством финансов и местными финансовыми органами.

3. \_\_\_\_\_ определяются прогнозные показатели по доходам и расходам республиканского и местных бюджетов.

4. \_\_\_\_\_ вносится на рассмотрение Правительства Республики Беларусь, \_\_\_\_\_ на рассмотрение местных исполнительных и распорядительных органов.

5. Рассмотренный и одобренный Правительством Республики Беларусь проект республиканского бюджета далее представляется на рассмотрение \_\_\_\_\_.

6. При необходимости \_\_\_\_\_ Президент Республики Беларусь вносит в Парламент Республики Беларусь проекты соответствующих законов либо до внесения проекта закона о бюджете Республики Беларусь на очередной финансовый (бюджетный) год, либо одновременно с этим проектом.

7. Рассмотренные и одобренные местными исполнительными и распорядительными органами проекты местных бюджетов далее представляется на рассмотрение \_\_\_\_\_.

8. В случае одобрения \_\_\_\_\_ вносит проект на рассмотрение соответствующего местного Совета депутатов.

9. Проект республиканского бюджета утверждается принятием Закона о бюджете Республики Беларусь на очередной финансовый (бюджетный) год, проекты местных бюджетов – \_\_\_\_\_.

10. \_\_\_\_\_ и \_\_\_\_\_ должны быть приняты в установленном порядке до 1 января очередного финансового (бюджетного) года.

11. В случае неутверждения республиканского и (или) местных бюджетов до начала финансового (бюджетного) года Правительство Республики Беларусь и местные исполнительные и распорядительные органы имеют право в течение каждого месяца до утверждения соответствующих бюджетов расходовать средства в \_\_\_\_\_.

12. Министерство финансов, Министерство по налогам и сборам, Государственный таможенный комитет Республики Беларусь, другие республиканские органы государственного управления, местные исполнительные и распорядительные органы, местные финансовые и налоговые органы, юридические лица и индивидуальные предприниматели \_\_\_\_\_ и \_\_\_\_\_.

13. На основе утвержденных законом Республики Беларусь показателей республиканского бюджета \_\_\_\_\_ составляется и утверждается бюджетная роспись.

14. \_\_\_\_\_ является основным документом, в соответствии с которым осуществляется исполнение республиканского бюджета по доходам и расходам.

15. Исполнение республиканского и местных бюджетов осуществляется на основании \_\_\_\_\_ и \_\_\_\_\_ в соответствии с \_\_\_\_\_ республиканского и местных бюджетов, утвержденных в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

16. В течение финансового (бюджетного) года исполнение республиканского бюджета контролируется \_\_\_\_\_ и \_\_\_\_\_.

17. \_\_\_\_\_ разрабатывает и представляет Президенту Республики Беларусь для внесения в Парламент Республики Беларусь отчет об исполнении республиканского бюджета, который представляется на рассмотрение Парламента Республики Беларусь \_\_\_\_\_ со дня окончания отчетного финансового (бюджетного) года по такой же структуре, что и утвержденный бюджет за соответствующий год.

18. Проект закона об утверждении отчета об исполнении республиканского бюджета за предшествующий финансовый (бюджетный) год рассматривается Парламентом Республики Беларусь \_\_\_\_\_ проекта закона о бюджете Республики Беларусь на очередной финансовый (бюджетный) год.

19. Отчет об исполнении местного бюджета за предшествующий финансовый (бюджетный) год утверждается \_\_\_\_\_ на очередной финансовый (бюджетный) год.

## **ТЕМА 6. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ЦЕЛЕВЫХ ДЕНЕЖНЫХ ФОНДОВ**

### **6.1. Понятие и виды государственных целевых денежных фондов**

Одним из институтов финансовой системы Республики Беларусь являются государственные целевые фонды денежных средств, создание которых позволяет аккумулировать значительные денежные ресурсы и направлять их на решение определенных социально-экономических целей и задач.

Образование государственных целевых денежных фондов позволяет влиять на процесс производства путем финансирования наиболее важных отраслей, осуществлять различные мероприятия социального характера путем выплаты пенсий, пособий, решать задачи в сфере образования, охраны природы, правопорядка и т.д.

Государственные целевые фонды денежных средств характеризуют следующие отличительные особенности:

- они создаются только на основании нормативно-правового акта (закона, постановления и др.);
- они создаются компетентным, уполномоченным органом;
- правовой статус целевого фонда определяется Положением о фонде, которое утверждается компетентным органом;
- они создаются со строго определенной целью;
- они используются сугубо по целевому назначению.

Классификация целевых денежных фондов:

- 1) по форме собственности – республиканские и местные;
- 2) по целям – экономические и социальные;
- 3) по органам, их создающим, – фонды Президента Республики Беларусь, Правительства Республики Беларусь и иных государственных органов;
- 4) по направлениям расходования денежных средств – отраслевые денежные фонды;
- 5) по срокам – фонды, создаваемые на постоянной основе, и временные;
- 6) по характеру формирования и использования – фонды, включаемые в бюджет, и внебюджетные фонды;
- 7) по юридической природе – создаваемые на основании различных нормативно-правовых актов (закона, указа, постановления и др.).

## **6.2. Правовое регулирование целевых бюджетных фондов**

В последнее время в бюджетной практике стала применяться такая форма, как целевые бюджетные фонды.

Под целевым бюджетным фондом понимается фонд денежных средств, образуемый в соответствии с законодательством Республики Беларусь в составе бюджета за счет доходов целевого назначения или в порядке целевых отчислений от конкретных видов доходов или иных поступлений и используемый по отдельной смете. Средства целевого бюджетного фонда не могут быть использованы на цели, не соответствующие назначению целевого бюджетного фонда. Подобные фонды могут создаваться в структуре бюджетов любого уровня на основании закона о бюджете на текущий год. Так же как и бюджет, подобные фонды существуют один год, после чего они создаются вновь или ликвидируются.

Правовой режим целевых бюджетных фондов определяется ежегодными законами о бюджете на очередной финансовый год и иными законодательными актами.

В соответствии с Законом Республики Беларусь «О бюджете Республики Беларусь на 2008 год» государственными целевыми бюджетными фондами являются:

- Республиканский фонд поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки;
- республиканский дорожный фонд;
- республиканский фонд охраны природы;
- фонд национального развития;
- фонд организации сбора (заготовки) и использования отходов в качестве вторичного сырья;
- фонд универсального обслуживания (резерв универсального обслуживания);
- инновационные фонды.

## **6.3. Правовое регулирование государственных целевых внебюджетных фондов**

Государственные внебюджетные фонды являются составной частью государственных финансовых средств и представляют собой совокупность финансовых ресурсов, используемых по целевому назначению. Создание государственных внебюджетных фондов, определение источников их об-

разования и порядка использования осуществляются актами Президента Республики Беларусь и законами Республики Беларусь.

Средства государственных внебюджетных фондов не являются частью бюджетов всех уровней и не подлежат изъятию.

С помощью внебюджетных фондов государство стремится более эффективно и целесообразно использовать свои финансовые ресурсы. Через государственный бюджет, как показывает практика, не всегда удается достаточно последовательно проводить в жизнь те или иные социальные и экономические программы. Это связано с тем, что в государственном бюджете доходы не закреплены за конкретными видами расходов, поэтому расходы на конкретные программы, как правило, оказываются урезанными.

В настоящее время внебюджетные фонды представляют собой достаточно динамичный элемент финансовой системы. Это обусловлено тем, что внебюджетные фонды в отличие от государственного бюджета находятся в распоряжении либо исполнительных органов власти (местного самоуправления), либо других специальных органов. А поэтому в сравнении с бюджетом перераспределение средств внутри внебюджетных фондов или их использование осуществляется более оперативно. Кроме того, государственные и местные внебюджетные фонды создаются для реализации более или менее долгосрочных целей. В связи с достижением этих целей они расформируются, поэтому в финансовой системе постоянно идет процесс создания новых и расформирования «отработанных» внебюджетных фондов.

Государственный внебюджетный фонд – фонд денежных средств, образуемый вне бюджета и предназначенный для реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное страхование, социальное обеспечение в случае безработицы, охрану здоровья и медицинскую помощь.

#### **6.4. Фонд социальной защиты населения**

Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь относится к государственным внебюджетным страховым фондам и является органом государственного управления средствами государственного социального страхования в структуре Министерства труда и социальной защиты.

Денежные средства фонда являются республиканской собственностью, не входят в состав бюджета Республики Беларусь, не подлежат изъятию.



тию, хранятся на счетах фонда в банках. Имущество закрепляется за фондом на праве оперативного управления.

Для обеспечения деятельности фонда создается его центральный аппарат, а также аппараты местных органов фонда – областные, Минское городское управления и их городские, районные и районные в городах отделы.

Главными задачами фонда являются:

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

В целях обеспечения выполнения указанных задач фонд:

- осуществляет сбор и аккумуляцию обязательных страховых взносов и иных платежей на государственное социальное страхование;
- финансирует выплаты пенсий, пособий и иные расходы по государственному социальному страхованию, предусмотренные законодательством Республики Беларусь;
- готовит предложения о размерах обязательных страховых взносов в фонд для внесения их в установленном порядке в Совет Министров Республики Беларусь;
- осуществляет контроль за своевременным и полным поступлением обязательных страховых взносов и иных платежей и согласно действующему законодательству принимает соответствующие меры к плательщикам, нарушающим порядок их уплаты;
- предоставляет отсрочку (рассрочку) по уплате пени и иных финансовых санкций в порядке, определяемом правлением фонда;
- контролирует правильность использования средств, направляемых на финансирование пенсий, пособий и других выплат по государственному социальному страхованию;

- осуществляет в установленном законодательством и международными договорами Республики Беларусь порядке выплату пенсий и пособий гражданам, выехавшим на постоянное жительство за границу;
- руководит работой местных органов фонда и оказывает им необходимую методическую помощь;
- осуществляет капитализацию средств фонда, а также привлечение в него добровольных пожертвований (в том числе валютных средств) физических и юридических лиц;
- сотрудничает с международными организациями по вопросам, относящимся к его компетенции, участвует в разработке и реализации в установленном порядке международных договоров Республики Беларусь по вопросам государственного социального страхования, по поручению Министерства труда и социальной защиты заключает межведомственные соглашения с аналогичными фондами (службами) других государств в целях сотрудничества;
- вносит в установленном порядке предложения по совершенствованию законодательства о государственном социальном страховании;
- создает базу данных по всем категориям плательщиков обязательных страховых взносов;
- осуществляет индивидуальный (персонифицированный) учет сведений о застрахованных лицах для целей государственного социального страхования, обеспечивает конфиденциальность, сохранность информации персонифицированного учета;
- ведет в установленном порядке бухгалтерский учет и статистическую отчетность, несет ответственность за ее достоверность;
- дает разъяснения по вопросам, относящимся к компетенции фонда, информирует общественность республики о своей деятельности;
- устанавливает тарифы на доставку пенсий и пособий;
- рассматривает в пределах своей компетенции обращения граждан и юридических лиц по вопросам, относящимся к деятельности фонда.

Средства фонда образуются за счет:

- обязательных страховых взносов;
- ассигнований из республиканского бюджета;
- добровольных пожертвований (в том числе валютных средств) физических и юридических лиц;
- доходов от капитализации средств фонда;
- средств от взыскания недоимок, пени, иных финансовых санкций и административных штрафов;
- других поступлений.

Средства фонда направляются:

- на выплату пенсий по возрасту, по инвалидности, по случаю потери кормильца, за выслугу лет;
- на выплату пособий по государственному социальному страхованию (по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, в связи с рождением ребенка, в связи с уходом за ребенком до достижения им возраста трех лет, на погребение);
- на оплату ежемесячно предоставляемого по заявлению матери, воспитывающей ребенка-инвалида в возрасте до 18 лет, свободного от работы дня;
- на выплату пенсий гражданам, выехавшим на постоянное жительство за границу, в соответствии с законодательством и международными договорами Республики Беларусь;
- на оказание материальной помощи нуждающимся пожилым и нетрудоспособным гражданам;
- на выплату взыскателям в качестве компенсации недополученной суммы алиментов в связи с простым или иными обстоятельствами, имевшими место по не зависящим от должника причинам, с последующим возмещением фонду выплаченных сумм нанимателем;
- на финансирование выплат на санаторно-курортное лечение и оздоровление;
- на формирование резерва для обеспечения финансовой устойчивости фонда в размере, установленном Советом Министров Республики Беларусь;
- на финансирование и материально-техническое обеспечение текущей деятельности фонда и его органов;
- на финансирование иных выплат в соответствии с законодательством о государственном социальном страховании.

Средства фонда используются только на целевое финансирование выплат, установленных законодательством о государственном социальном страховании.

## **6.5. Дорожные фонды**

Дорожные фонды – целевые бюджетные фонды, средства которых используются на содержание, ремонт и развитие (строительство, реконструкцию) автомобильных дорог.

Дорожные фонды подразделяются:

- на республиканский дорожный фонд;
- на местные дорожные фонды.

Дорожные фонды формируются:

- за счет налога на приобретение автомобильных транспортных средств;
- за счет сбора за проезд автомобильных транспортных средств иностранных государств по автомобильным дорогам общего пользования Республики Беларусь;
- за счет платы за проезд по платным автомобильным дорогам и мостам;
- за счет платы за проезд тяжеловесных и крупногабаритных автомобильных транспортных средств по автомобильным дорогам общего пользования Республики Беларусь.

В республиканский и местные дорожные фонды также направляются:

- средства, полученные от использования объектов, находящихся в собственности организаций государственного дорожного хозяйства, а также от объектов дорожного сервиса и размещения рекламы;
- доходы от реализации древесины, полученной в результате ухода за полосой отвода автомобильных дорог;
- средства, полученные от возмещения вреда, причиненного объектам государственного дорожного хозяйства;
- средства, полученные от размещения целевых займов, продажи акций в порядке, устанавливаемом Советом Министров Республики Беларусь;
- плата банков за пользование средствами дорожных фондов;
- добровольные взносы юридических и физических лиц;
- средства из других источников (включая ассигнования из республиканского и местных бюджетов, кредиты банков).

Средства республиканского дорожного фонда используются:

- на содержание, ремонт и развитие (строительство, реконструкцию) республиканских автомобильных дорог, включая расходы будущих периодов;
- на организацию производства дорожно-строительных материалов, конструкций, машин и механизмов;
- на приобретение оборудования, машин, механизмов и автомобильных транспортных средств, а также узлов и агрегатов к ним, предназначенных для содержания, ремонта и развития (строительства, реконструкции) республиканских автомобильных дорог;
- на содержание, ремонт, строительство и реконструкцию автобусных остановок и павильонов, площадок длительного и кратковременного

отдыха, охраняемых стоянок, устройств для технического самообслуживания автомобильных транспортных средств, устройств аварийно-вызывной связи, постов весогабаритного контроля, пунктов сбора платы за проезд, линейных сооружений по контролю дорожного движения;

- на проведение научно-исследовательских, опытно-конструкторских, технологических и проектно-изыскательских работ, связанных с содержанием, ремонтом и развитием (строительством, реконструкцией) республиканских автомобильных дорог;

- на строительство (приобретение), реконструкцию зданий и сооружений дорожной службы, жилых домов для линейного персонала, производственных баз, пунктов обслуживания и охраны мостов, переправ и устройств технологической связи;

- на осуществление контроля за состоянием республиканских автомобильных дорог, включая их техническое обследование, испытание и паспортизацию;

- на проведение мероприятий по мобилизационной подготовке организаций государственного дорожного хозяйства;

- на разработку долгосрочных программ, перспективных и годовых прогнозов технического состояния республиканских автомобильных дорог, а также планов их содержания, ремонта и развития (строительства, реконструкции);

- на осуществление учета и прогнозирования интенсивности движения автомобильных транспортных средств на республиканских автомобильных дорогах, разработку мер по повышению их пропускной способности и благоустройству, охране окружающей среды, историко-культурных ценностей от вредного воздействия факторов, связанных с движением автомобильных транспортных средств;

- на проведение анализа дорожно-транспортных происшествий на республиканских автомобильных дорогах, связанных с неудовлетворительными дорожными условиями, и разработку мер по устранению причин, создавших эти условия;

- на разработку проектов нормативных правовых актов и отраслевых технических норм;

- на подготовку и переподготовку кадров организаций государственного дорожного хозяйства, а также на материально-техническое развитие учебной базы;

- на проведение конкурсов с целью заключения договоров на выполнение работ, связанных с содержанием, ремонтом и развитием (строительством, реконструкцией) республиканских автомобильных дорог;
- на управление организациями государственного дорожного хозяйства, в ведении которых находятся объекты, относящиеся к республиканской собственности, в суммах, согласованных с Министерством финансов Республики Беларусь.

## **План семинарского занятия**

### **Вопросы для проверки знаний по теме**

1. Дайте понятие государственному целевому фонду денежных средств. Каковы его отличительные особенности?
2. Назовите виды государственных целевых денежных фондов.
3. Раскройте понятие целевого бюджетного фонда.
5. Раскройте понятие целевого внебюджетного фонда.
6. Охарактеризуйте Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь.
7. Охарактеризуйте дорожные фонды.

**Дайте определение следующим понятиям:** государственный целевой фонд денежных средств, целевой бюджетный фонд, государственный внебюджетный фонд.

### **Нормативные правовые акты для изучения по теме**

1. О бюджетной системе Республики Беларусь и государственных внебюджетных фондах: Закон Респ. Беларусь, 4 июня 1993 г.: в ред. Закона Респ. Беларусь, 15 июля 1998 г.: с изм. и доп.
2. О республиканском бюджете на 2009 год: Закон Респ. Беларусь, 13 ноября 2008 г.
3. О Фонде социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь: положение: утв. Постановлением Кабинета Министров Респ. Беларусь, 11.01.1996, № 20: в ред. постановления Совета Министров Респ. Беларусь, 15.09.2000, № 1424: с изм. и доп.
4. О дорожных фондах в Республике Беларусь: Закон Респ. Беларусь, 23 декабря 1991 г.: в ред. Закона Респ. Беларусь, 29.12.2001: с изм. и доп.

## ТЕМА 7. ПОНЯТИЕ И ИСТОЧНИКИ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ДОХОДОВ

### 7.1. Понятие государственных доходов

Термин «государственный доход» можно рассматривать в двояком значении:

- экономические отношения по формированию финансовых ресурсов государства;
- часть национального дохода, обращаемая в процессе его распределения и перераспределения через различные виды денежных поступлений в собственность и распоряжение государства с целью создания финансовой базы для выполнения его задач и функций.

В процессе формирования своих доходов государство привлекает в свое распоряжение часть чистого дохода, созданного в различных отраслях общественного производства (чистый доход – это денежное выражение созданного трудом работника предприятия прибавочного продукта, а именно: разность между стоимостью продукции (работ, услуг) по ценам ее реализации и ее полной себестоимостью), и часть личного дохода граждан, полученного ими от участия в производстве, а также от предпринимательской деятельности, от вложения средств в ценные бумаги, от использования имущества и т.д.

Классификация государственных доходов:

- 1) по социально-экономическому признаку:
  - доходы от государственного хозяйства (налоги и сборы, уплаченные государственными предприятиями, и доходы от использования имущества и угодий государства);
  - доходы от предприятий, организаций негосударственной формы собственности (налоги, сборы);
  - доходы от совместных предприятий и иностранных предприятий (налоги, сборы);
  - доходы от личных доходов граждан (налоги, сборы);
- 2) по территориальному признаку:
  - республиканские;
  - местные;
- 3) по юридической форме поступления:
  - налоговые;
  - неналоговые;

- 4) по методам аккумуляции:
    - обязательные (налоги, сборы, пошлины, штрафы и т.д.);
    - добровольные (лотереи, займы, выпуск ценных бумаг, пожертвования);
  - 5) с учетом отношений собственности:
    - доходы государства в собственном смысле слова (налоги);
    - доходы, которые используются государством временно и подлежат возврату (кредиты Национального банка, доходы от выпуска ценных бумаг, временно свободные денежные средства граждан, находящиеся на счетах учреждений банка);
  - б) в зависимости от порядка образования и использования:
    - децентрализованные государственные доходы – это доходы государственных предприятий и организаций, которые остаются в их непосредственном распоряжении и используются ими самостоятельно на производственные и социальные нужды;
    - централизованные доходы государства – это доходы бюджетов.
- Следует различать понятия «государственные доходы» и «доходы бюджета». Первое шире и включает в себя доходы бюджета и децентрализованные доходы.

## **7.2. Понятие налоговых доходов государства**

Налог – это основной источник доходов государственного бюджета, который определяется как обязательный, индивидуально-безвозмездный платеж юридических и физических лиц, установленный законодательными органами государственной власти или местного самоуправления для зачисления в государственный или местный бюджет или в установленных случаях во внебюджетные фонды с определением его размера и сроков уплаты.

Налоговая система Республики Беларусь – это:

- 1) совокупность налогов, сборов и других платежей;
- 2) принципы построения системы налогообложения;
- 3) порядок взимания налогов и других платежей;
- 4) контроль за взиманием и уплатой налогов и сборов.

К республиканским налогам, сборам (пошлинам) относятся:

- налог на добавленную стоимость;
- акцизы;
- налог на прибыль;



- налоги на доходы;
- подоходный налог с физических лиц;
- экологический налог;
- налоги с пользователей природных ресурсов;
- налоги на имущество;
- земельный налог;
- дорожные налоги и сборы;
- таможенная пошлина и таможенные сборы;
- гербовый сбор;
- оффшорный сбор;
- консульский сбор;
- государственная пошлина;
- регистрационные и лицензионные сборы;
- патентные пошлины.

К местным налогам и сборам относятся:

- налог с розничных продаж;
- налог за услуги;
- налог на рекламу;
- сборы с пользователей.

### **7.3. Понятие неналоговых доходов государства**

Общие признаки неналоговых доходов и налоговых:

- 1) уплачиваются юридическими и физическими лицами;
- 2) поступают в распоряжение государства;
- 3) устанавливаются представительными органами власти.

Особенности неналоговых доходов:

1) большинство неналоговых доходов имеют двусторонний характер, т.е. субъекты правоотношений, возникающих по поводу уплаты большинства неналоговых доходов, имеют взаимные права и обязанности (характер возмездности неналоговых платежей);

2) неналоговые доходы могут быть обязательные и добровольные. Отличие налогов от добровольных неналоговых платежей в том, что уплата налогов обязательна, а уплата неналоговых добровольных платежей основывается на волеизъявлении плательщиков. Отличие налогов и обязательных неналоговых платежей в следующем: основанием уплаты налога является наличие налогооблагаемого объекта, а основанием уплаты обяза-

тельного неналогового платежа – совершение компетентными органами в пользу юридических и физических лиц определенных действий;

3) для неналоговых платежей характерен признак целевой направленности.

К неналоговым доходам относятся:

1) платежи за использование природных ресурсов и недр (платежи за землю, за древесину, отпускаемую на корню);

2) платежи за предоставление государственными органами услуг или совершения ими юридически значимых действий в пользу юридических и физических лиц (государственная пошлина, таможенная пошлина, лицензионные и регистрационные сборы);

3) страховые и иные платежи юридических и физических лиц, в основе которых лежат конкретные государственные программы социально-экономического характера (отчисления в фонд защиты населения и т.д.);

4) неналоговый доход от выпуска и размещения ценных бумаг и от проведения государственных лотерей;

5) доходы от приватизации государственной собственности;

6) доходы штрафного характера.

## **План семинарского занятия**

### **Вопросы для проверки знаний по теме**

1. Дайте понятие государственного дохода.
2. Назовите виды государственных доходов.
3. Охарактеризуйте налоговые доходы государства.
4. Что входит в налоговую систему Республики Беларусь?
5. Что общего и в чем различия между налогами и неналоговыми доходами государства?
6. Что относится к неналоговым доходам государства?

**Дайте определение следующим понятиям:** государственный доход, чистый доход, налог.

### **Нормативные правовые акты для изучения по теме**

1. Налоговый кодекс Республики Беларусь, 19.12.2002: с изм. и доп. (посл. 26.12.2007).

## ТЕМА 8. ОСНОВЫ НАЛОГОВОГО ПРАВА

### 8.1. Понятие налогового права

Налоговое право – это совокупность финансово-правовых норм, регулирующих отношения, возникшие в процессе движения денежных средств от плательщиков налогов в бюджет и во внебюджетные фонды.

Налоговое право состоит из двух частей:

1) общая – включает общие принципы построения налоговой системы, принципы налоговых отношений, понятие налога, права и обязанности налогоплательщиков и т.д.;

2) особенная – включает в себя конкретные налоги с определением их плательщиков, объектов, ставок, льгот и порядка уплаты.

Предмет налогового права можно рассматривать в виде трех групп отношений:

- 1) отношения между государством и налоговыми органами;
- 2) между налоговыми органами и плательщиками налогов;
- 3) между государством, налоговыми органами и финансово-кредитными учреждениями по поводу аккумуляции налоговых средств.

Налоговые правоотношения – это отношения, возникающие в соответствии:

- с налоговыми нормами, регулирующими установление, изменение и отмену налоговых платежей;
- с юридическими фактами, участники которых наделены субъективными правами и несут юридические обязанности, связанные с уплатой налогов и других обязательных платежей в бюджет государства и во внебюджетные фонды.

Особенности налоговых правоотношений:

1) формальная определенность – налоговые правоотношения представляют собой четко определенные связи, возникающие между субъектами;

2) целевая системность этих отношений – вся система налогов и обязательных платежей подчинена определенной цели – их взиманию и поступлению в бюджет и во внебюджетные фонды;

3) обеспечение налоговых правоотношений государственным принуждением;

4) наличие обязательных субъектов, т.е. государственных органов, в первую очередь налоговой инспекции Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь.

## **8.2. Источники налогового права**

Выделяют четыре группы источников правового регулирования налогообложения:

1) общие нефинансовые законы, т.е. нормативные правовые акты, относящиеся к иным отраслям права. Например, Уголовный кодекс РБ относительно тех статей, которые предусматривают ответственность за налоговые преступления. К этой же группе относится и Конституция Республики Беларусь, определяющая общие принципы государственной политики, в том числе и финансовой политики, и общие принципы построения системы государственных органов, большинство из которых осуществляет и финансовую деятельность;

2) общие финансовые законы – Закон Республики Беларусь «О бюджетной системе Республике Беларусь и государственных внебюджетных фондах» и Закон Республики Беларусь «О бюджете Республики Беларусь на 2008 год»;

3) общие налоговые законы – это нормативные акты, регулирующие основы налогообложения. К данной группе относится Налоговый кодекс РБ от 19. 12. 2002 г., который устанавливает систему налогов, взимаемых в бюджет и основные принципы налогообложения.

4) специальные налоговые законы – это нормативно-правовые акты, регулирующие отдельные налоги. Практически по каждому виду налогов существует отдельный Закон, содержащий основные элементы налогообложения.

## **8.3. Классификация налогов**

1) в зависимости от плательщиков:

- налоги с физических лиц;
- налоги с юридических лиц;
- смешанные.

2) в зависимости от формы обложения:

– прямые – налоги, взимаемые в процессе приобретения и накопления материальных благ, определенные размером объекта налогообложения, включаемые в цену товара и уплачиваемые производителем или собственником;

- косвенные – налоги, взимаемые в процессе расходования материальных благ, включаемые в виде надбавки к цене товаров и уплачиваемые потребителем;

3) в зависимости от органа, их устанавливающего:

- общегосударственные – устанавливают республиканские органы государственной власти и действуют на территории всей Республики Беларусь;

- местные – устанавливают местные органы государственной власти и действуют на территории административно-территориальной единицы;

4) условная классификация:

- налоги, включаемые в цену продукции (работ, услуг);

- налоги, включаемые в себестоимость продукции;

- налоги, уплаченные из прибыли или дохода.

#### **8.4. Принципы налогообложения**

Говоря о налогообложении, можно выделить следующие основные принципы:

- стабильность и предсказуемость налогообложения, т.е. неизменность основных налоговых платежей и правил их взимания в течение продолжительного времени;

- гибкость налогообложения, т.е. возможность оперативного изменения системы налоговых платежей, порядка их исчисления и уплаты при изменении ситуации в государстве;

- удобство, т.е. вся система налогообложения удобна как для налогоплательщика налогов, так и для налоговых органов;

- экономичность, т.е. расходы по сбору налогов (в первую очередь на содержание аппарата налоговых органов) не должны превышать доходов от сбора налоговых поступлений;

- равномерность охвата, т.е. рациональное выделение в качестве объекта обложения различных элементов стоимости, различных видов деятельности и т.п., а не сосредоточение налогового бремени исключительно на их одной части;

- порядок взимания налогов должен исходить из вмешательства в дела налогоплательщика;

- четкая бюджетная направленность налогообложения, т.е. появление новых налогов должно быть связано с покрытием соответствующих расходов бюджета.

## 8.5. Элементы налога

Любой налог характеризуется рядом следующих элементов:

- плательщик налога;
- объект налогообложения;
- налоговая база и налоговая ставка;
- налоговый период;
- льготы;
- порядок исчисления уплаты налога.

Плательщиками налогов признаются юридические и физические лица, на которых возложена обязанность уплатить налоги.

Под организациями понимаются юридические лица Республики Беларусь, в том числе их филиалы, представительство и иные обособленные подразделения, имеющие отдельный баланс и текущий (расчетный) либо иной банковский счет:

- иностранные юридические лица и международные организации;
- простые товарищества (участники договора о совместной деятельности), а непосредственно – участник, на которого возложено ведение общих дел или получивший выручку от этой деятельности до ее распределения.

Под физическими лицами понимаются:

- граждане Республики Беларусь;
- иностранные граждане;
- лица без гражданства;
- индивидуальные предприниматели.

Объектами налогообложения признаются обстоятельства, с наличием которых у плательщика налоговое законодательство связывает возникновение налогового обязательства. Каждый налог имеет самостоятельный объект налогообложения. В качестве объекта налогообложения могут выступать:

- товары, т.е. имущество, реализуемое либо предназначенное для реализации;
- работы и услуги, при этом работа – это деятельность, результаты которой имеют материальное выражение, а услуга – это деятельность, результаты которой не имеют материального выражения;
- доход. Под доходами физических лиц понимаются любые полученные ими денежные средства и материальные ценности. Под доходами юридических лиц следует понимать балансовую прибыль, т.е. сумму при-

были от реализации продукции, товаров, работ, услуг, уменьшенную на сумму расходов по этим операциям;

- дивиденды и проценты: дивиденды – это доход, начисленный унитарным предприятием собственнику его имущества, иной организацией – участнику по принадлежащим данному участнику долям в порядке распределения прибыли, остающейся после налогообложения; проценты – это любой доход, начисленный по облигациям любого вида, векселям, депозитным и сберегательным сертификатам, денежным вкладам, депозитам и иным аналогичным долговым обязательствам;

- объекты материального мира – это земля, недвижимость, добываемые природные ресурсы, выбросы загрязняющих веществ и т.п.

Налоговая база представляет собой стоимостную физическую или иную характеристику объекта налогообложения. Налоговая ставка – это величина налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы.

Налоговый период – это календарный год или иной период времени, определенный применительно к каждому конкретному налогу, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма этого налога.

Налоговыми льготами признаются предоставляемые определенным категориям плательщиков, предусмотренные налоговым законодательством преимущества по сравнению с другими плательщиками. Налоговые льготы могут быть установлены в виде:

- освобождения от уплаты налога;
- дополнительных по отношению к учитываемым при определении налоговой базы для всех плательщиков вычетов и (или) скидок, уменьшающих налоговую базу либо сумму налога;
- пониженных по сравнению с обычными налоговых ставок.

Что касается порядка исчисления налога, то плательщик самостоятельно исчисляет сумму налога, подлежащую уплате за налоговый период, исходя из налоговой базы, налоговых ставок и налоговых льгот. В ряде случаев данная обязанность может быть возложена на налоговый орган.

Уплата налогов производится разовой уплатой всей причитающейся суммы налога в наличном или безналичном порядке в установленные применительно к каждому налогу сроки.

## 8.6. Устранение двойного налогообложения

Двойное налогообложение – это обложение одного налогового объекта у отдельного плательщика одним и тем же налогом за один и тот же период времени.

Существует два способа устранения двойного налогообложения:

- 1) одностороннее устранение – осуществляется с помощью изменения национального налогового законодательства;
- 2) многостороннее – осуществляется путем заключения международных соглашений по избежанию двойного налогообложения между двумя или более государствами.

Мировая практика выработала следующие методы устранения двойного налогообложения:

- 1) налоговая скидка – в Республике Беларусь не применяется. В своем государстве отнимается налог, взятый за рубежом, а из оставшейся суммы высчитывается налог и уплачивается (например,  $(10000 \$ - 150 \$) \times \text{ставка налога}$ );
- 2) налоговый зачет – применяется в Республике Беларусь. Если за рубежом выплачено 150 \$, а в Республике Беларусь с этой же суммы – 200 \$, то взимается только 50 \$;
- 3) распределительный – иностранный доход при налогообложении не учитывается.

## 8.7. Права и обязанности налогоплательщиков

Говоря о налогообложении, нельзя не затронуть права и обязанности налогоплательщика.

Плательщик имеет право:

- получать от налоговых органов по месту постановки на учет бесплатную информацию о действующих налогах, актах налогового законодательства, а также о правах и обязанностях плательщиков, налоговых органов и их должностных лиц;
- получать от налоговых органов и других уполномоченных государственных органов разъяснения по вопросам применения актов налогового законодательства;



- представлять свои интересы в налоговых органах самостоятельно или через представителя;
- использовать налоговые льготы при наличии на то оснований;
- на зачет или возврат изменения уплаченных или взысканных сумм налогов;
- присутствовать при проведении проверок;
- получать акт налоговой проверки, предоставлять по акту свои возражения;
- требовать от должностных лиц налоговых органов соблюдения актов налогового законодательства и налоговой тайны;
- обжаловать решения налоговых органов, действия (бездействие) их должностных лиц;
- на возмещение убытков, причиненных незаконными решениями налоговых органов, неправомерными действиями (бездействием) их должностных лиц.

Плательщик обязан:

- уплачивать установленные налоговым законодательством налоги;
- стать на учет в налоговых органах в установленном порядке;
- вести в установленном порядке учет доходов (расходов) и иных объектов налогообложения;
- представлять в налоговый орган по месту постановки на учет в установленном порядке бухгалтерские отчеты и балансы, налоговые декларации и другие необходимые документы и сведения, связанные с налогообложением;
- подписать акт налоговой проверки;
- выполнять законные указания налоговых органов об устранении выявленных нарушений налогового законодательства;
- сообщать в налоговые органы по месту постановки на учет необходимую информацию, касающуюся открытия и закрытия счета, участия в другой организации, о ликвидации и реорганизации, об изменении места нахождения или места жительства и т.п.;
- обеспечивать наличие и сохранность в течение установленных сроков документов, необходимых для налогообложения;

– являясь источником выплаты дохода для других организаций и физических лиц, удерживать и перечислять в бюджет соответствующие налоги в установленных случаях.

## **План семинарского занятия**

### **Вопросы для проверки знаний по теме**

1. Дайте понятие налогового права. Раскройте его предмет.
2. Охарактеризуйте источники налогового права.
3. Как можно классифицировать налоги?
4. Охарактеризуйте принципы налогообложения.
5. Раскройте элементы налога.
6. Что такое двойное налогообложение? Каковы способы и методы его устранения?
7. Назовите права и обязанности налогоплательщика.

**Дайте определение следующим понятиям:** налоговое право, прямые налоги, косвенные налоги, двойное налогообложение.

### **Нормативные правовые акты для изучения по теме**

1. Налоговый кодекс Республики Беларусь, 19.12.2002: с изм. и доп.

### **Ответьте на вопросы теста**

1. Налоговое право – это совокупность финансово-правовых норм, регулирующих общественные отношения, возникающие:

- а) по поводу взыскания неуплаченных в срок в бюджет и внебюджетные фонды налогов, сборов и других платежей;
- б) в процессе движения денежных средств от плательщиков в бюджет и во внебюджетные фонды;
- в) по поводу установления, изменения и отмены налоговых платежей.

2. К общей части налогового права относится(-ятся):

- а) понятие налога;
- б) конкретные платежи;
- в) принципы налогообложения;

- г) ставки налогов;
- д) обязанность налогоплательщиков уплачивать налоги в установленном размере и в установленные сроки.

3. Налоговое правоотношение – это отношение, возникающее в соответствии:

а) с налоговыми нормами, регулирующими установление, изменение и отмену налоговых платежей;

б) с юридическими фактами, участниками которых наделены правами и несут обязанности, связанные с уплатой налогов в бюджет и внебюджетные фонды;

в) с налоговыми нормами, регулирующими установление, изменение и отмену налоговых платежей, и юридическими фактами, участниками которых наделены правами и несут обязанности, связанные с уплатой налогов в бюджет и внебюджетные фонды.

4. Особенностью налоговых правоотношений является:

а) формальная определенность;

б) они регулируются нормативными актами;

в) они действуют в течение года;

г) они обеспечиваются государственным принуждением;

д) они подчинены определенной цели;

е) необязательно участие в них государственных органов.

5. К предмету налогового права можно отнести отношения, возникающие между:

а) государством и налогоплательщиком;

б) налогоплательщиками и финансово-кредитными учреждениями;

в) государством и налоговыми органами;

г) государством и финансово-кредитными учреждениями;

д) налоговыми органами и налогоплательщиками;

е) государством, налоговыми органами и финансово-кредитными учреждениями.

6. Конституция Республики Беларусь относится:

а) к общим нефинансовым законам;

б) к общим финансовым законам;

в) к общим налоговым законам;

г) к специальным налоговым законам.

7. Закон «О бюджетной системе и государственных внебюджетных фондах» относится:

а) к общим нефинансовым законам;

- б) к общим финансовым законам;
  - в) к общим налоговым законам;
  - г) к специальным налоговым законам.
8. Закон «О налогах и сборах, взимаемых в бюджет РБ» относится:
- а) к общим нефинансовым законам;
  - б) к общим финансовым законам;
  - в) к общим налоговым законам;
  - г) к специальным налоговым законам.
9. Закон «О налоге на добавленную стоимость» относится:
- а) к общим нефинансовым законам;
  - б) к общим финансовым законам;
  - в) к общим налоговым законам;
  - г) к специальным налоговым законам.
10. Налог на прибыль и доходы – это налог:
- а) с физических лиц;
  - б) с юридических лиц;
  - в) смешанный.
11. Подоходный налог – это налог:
- а) с физических лиц;
  - б) с юридических лиц;
  - в) смешанный.
12. Земельный налог – это налог:
- а) с физических лиц;
  - б) с юридических лиц;
  - в) смешанный.
13. Прямой налог – это налог, взимаемый в процессе:
- а) расходования материальных благ, включаемый в виде надбавки к цене товара и уплачиваемый потребителем;
  - б) приобретения и накопления материальных благ, включаемый в виде надбавки к цене товара и уплачиваемый потребителем;
  - в) приобретения и накопления материальных благ, включаемый в цену товара и уплачиваемый производителем или собственником;
  - г) расходования материальных благ, включаемый в цену товара и уплачиваемый производителем или собственником;
14. Косвенный налог – это налог, взимаемый в процессе:
- а) расходования материальных благ, включаемый в виде надбавки к цене товара и уплачиваемый потребителем;
  - б) приобретения и накопления материальных благ, включаемый в виде надбавки к цене товара и уплачиваемый потребителем;

в) приобретения и накопления материальных благ, включаемый в цену товара и уплачиваемый производителем или собственником;

г) расходования материальных благ, включаемый в цену товара и уплачиваемый производителем или собственником.

15. Деление налогов на прямые и косвенные происходит в зависимости:

а) от органа, их устанавливающего;

б) от формы обложения;

в) от характера использования;

г) от плательщиков.

16. Деление налогов на налоги, включаемые в цену товара, в себестоимость продукции, уплачиваемые с прибыли – это:

а) общеизвестная классификация;

б) общегосударственная классификация;

в) условная классификация.

17. Неизменность налоговых платежей и правил их взимания в течение продолжительного периода времени – это принцип:

а) гибкости;

б) стабильности и предсказуемости;

в) удобства;

г) экономичности;

д) равномерности охвата;

е) четкой бюджетной направленности;

ж) минимального вмешательства в дела налогоплательщика.

18. Оперативное изменение налоговых платежей, способов их исчисления и уплаты в зависимости от изменения ситуации – это принцип:

а) гибкости;

б) стабильности и предсказуемости;

в) удобства;

г) экономичности;

д) равномерности охвата;

е) четкой бюджетной направленности;

ж) минимального вмешательства в дела налогоплательщика.

19. Удобство взимания как для плательщиков, так и для налоговых органов – это принцип:

а) гибкости;

б) стабильности и предсказуемости;

в) удобства;

- г) экономичности;
- д) равномерности охвата;
- е) четкой бюджетной направленности;
- ж) минимального вмешательства в дела налогоплательщика.

20. Соотношение расходов по сбору налогов и доходов от сбора налоговых поступлений – это принцип:

- а) гибкости;
- б) стабильности и предсказуемости;
- в) удобства;
- г) экономичности;
- д) равномерности охвата;
- е) четкой бюджетной направленности;
- ж) минимального вмешательства в дела налогоплательщика.

21. Рациональное выделение в качестве объекта налогообложения различных элементов стоимости – это принцип:

- а) гибкости;
- б) стабильности и предсказуемости;
- в) удобства;
- г) экономичности;
- д) равномерности охвата;
- е) четкой бюджетной направленности;
- ж) минимального вмешательства в дела налогоплательщика.

22. Появление новых налогов должно быть связано с покрытием соответствующих расходов – это принцип:

- а) гибкости;
- б) стабильности и предсказуемости;
- в) удобства;
- г) экономичности;
- д) равномерности охвата;
- е) четкой бюджетной направленности;
- ж) минимального вмешательства в дела налогоплательщика.

23. Плательщиком налога является:

- а) любое физическое или юридическое лицо;
- б) только субъекты хозяйствования;
- в) только юридические лица;
- г) только физические лица;
- д) физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с законом обязано уплачивать налоги.

24. Что из перечисленного является элементом налогообложения:

- а) ставка налога;
- б) права и обязанности налогоплательщика;
- в) размер налога;
- г) условия уплаты налога;
- д) налогооблагаемая база;
- е) объект налогообложения;
- ж) срок уплаты налога;
- з) порядок уплаты налогов;
- и) плательщик налога;
- к) единица налогообложения;
- л) льгота;.

25. Двойное налогообложение – это обложение:

- а) одного налогового объекта у отдельного плательщика одним и тем же налогом в один и тот же период времени;
- б) одного налогового объекта у разных плательщиков одним и тем же налогом в один и тот же период времени;
- в) разных налоговых объектов у отдельного плательщика одним и тем же налогом в один и тот же период времени;
- г) одного налогового объекта у отдельного плательщика разными налогами в один и тот же период времени;
- д) одного налогового объекта у отдельного плательщика одним и тем же налогом в разные периоды времени.

26. Способами устранения двойного налогообложения являются:

- а) одностороннее устранение;
- б) налоговая скидка;
- в) двустороннее устранение;
- г) налоговый зачет;
- д) распределительный.

27. Методами устранения двойного налогообложения являются:

- а) одностороннее устранение;
- б) налоговая скидка;
- в) двустороннее устранение;
- г) налоговый зачет;
- д) распределительный.

28. В Республике Беларусь действует метод устранения двойного налогообложения:

- а) налоговый зачет;
- б) распределительный;
- в) налоговая скидка.

## ТЕМА 9. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ РЕСПУБЛИКАНСКИХ НАЛОГОВ

### 9.1. Подоходный налог

*Плательщики:*

- граждане Республики Беларусь;
- граждане либо подданные иностранного государства;
- лица без гражданства (подданства).

*Объект налогообложения* – доходы, полученные плательщиками:

– от источников в Республике Беларусь и (или) от источников за пределами Республики Беларусь – для физических лиц, признаваемых налоговыми резидентами Республики Беларусь;

– от источников в Республике Беларусь – для физических лиц, не признаваемых налоговыми резидентами Республики Беларусь.

Налоговыми резидентами Республики Беларусь признаются физические лица, которые фактически находились на территории Республики Беларусь более 183 дней в календарном году.

При определении налоговой базы учитываются все доходы плательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной форме.

При получении плательщиком дохода от организаций и индивидуальных предпринимателей в натуральной форме в виде товаров (работ, услуг), иного имущества налоговая база определяется как стоимость этих товаров (работ, услуг), иного имущества, исчисленная исходя из регулируемых цен (тарифов), а при их отсутствии – из цен (тарифов), применяемых такими организациями и индивидуальными предпринимателями на дату начисления плательщику дохода.

*Льготы*

Не подлежат налогообложению (полностью освобождаются от налогообложения) следующие доходы:

1) пособия по государственному социальному страхованию и государственному социальному обеспечению и надбавки к ним, кроме пособий по временной нетрудоспособности, пособия по безработице, выплачиваемые из государственного внебюджетного Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь, и пособия, выплачиваемые из средств республиканского и местных бюджетов;



- 2) пенсии, ежемесячные денежные содержания отдельным государственным служащим;
- 3) все виды предусмотренных компенсаций;
- 4) доходы, получаемые плательщиками за сдачу крови, другие виды донорства, сдачу материнского молока;
- 5) алименты, получаемые плательщиками в случаях, установленных законодательством Республики Беларусь;
- 6) государственные премии Республики Беларусь;
- 7) ежемесячные денежные выплаты плательщикам, имеющим почетные звания «народный», в размерах, определяемых Президентом Республики Беларусь и (или) Советом Министров Республики Беларусь;
- 8) суммы единовременной материальной помощи, оказываемой:
  - в связи со стихийными бедствиями, чрезвычайными и другими обстоятельствами, приведшими к нарушениям условий жизнедеятельности физических лиц, человеческим жертвам;
  - нанимателями одному из близких родственников умершего работника, а также работникам в связи со смертью близких родственников;
- 9) стоимость путевок, за исключением туристических, в санаторно-курортные и оздоровительные учреждения, оплаченных за счет средств социального страхования, а также за счет средств республиканского и местных бюджетов;
- 10) стипендии учащихся, студентов и слушателей учебных заведений;
- 11) доходы плательщиков, получаемые от реализации продукции животноводства (кроме пушного звероводства) как в живом виде, так и продуктов убоя в сыром или переработанном виде, растениеводства, доходы от реализации овощей и фруктов (в том числе в переработанном виде путем соления, квашения, мочения, сушения), молочных и кисломолочных продуктов (в том числе в переработанном виде) и продукции пчеловодства, за исключением доходов от реализации цветов и их семян, рассады, луковиц и других частей растений, предназначенных для размножения;
- 12) доходы плательщиков, получаемые от сбора и сдачи лекарственного растительного сырья, дикорастущих ягод, орехов и иных плодов, грибов, другой дикорастущей продукции организациям и (или) индивидуальным предпринимателям, осуществляющим в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь, деятельность по промышленной заготовке (закупке) указанной продукции;

13) доходы плательщиков, получаемые от физических лиц в виде наследства, за исключением вознаграждений, выплачиваемых наследникам (правопреемникам) авторов произведений науки, литературы, искусства, изобретений, полезных моделей, промышленных образцов и иных результатов интеллектуальной деятельности, а также наследникам лиц, являвшихся субъектами смежных прав;

14) доходы плательщиков, получаемые от физических лиц, признаваемых налоговыми резидентами Республики Беларусь и не являющихся индивидуальными предпринимателями, в пределах пятисот базовых величин в сумме от всех источников в течение налогового периода:

- в результате дарения;
- в виде недвижимого имущества по договору ренты бесплатно;

15) призы, полученные спортсменами за участие в международных и республиканских соревнованиях, – в размерах, определяемых Президентом Республики Беларусь и (или) Советом Министров Республики Беларусь;

16) доходы плательщиков:

- полученные по государственным ценным бумагам бывшего СССР и Республики Беларусь;

- в виде выигрышей, полученных по всем видам лотерей от организаций, осуществляющих в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь, лотерейную деятельность;

- в виде выигрышей, полученных от организаций и (или) индивидуальных предпринимателей, осуществляющих в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь, игорный бизнес;

- в виде процентов, полученных по облигациям Национального банка Республики Беларусь, номинированным в иностранной валюте;

- полученные по ценным бумагам местных целевых облигационных жилищных займов;

- полученные в виде процентов по облигациям (в том числе при их погашении) открытых акционерных обществ «Сбергательный банк «Беларусбанк»», «Белагропромбанк», «Белпромстройбанк», «Белорусский банк развития и реконструкции «Белинвестбанк»», номинированным в белорусских рублях и иностранной валюте и размещенным этими акционерными обществами путем открытой продажи;

17) другие.

Налоговые вычеты:

1. Стандартные налоговые вычеты:

- в размере одной базовой величины за каждый месяц налогового периода;
- в размере двух базовых величин на каждого ребенка до восемнадцати лет и (или) каждого иждивенца за каждый месяц налогового периода;
- в размере десяти базовых величин за каждый месяц налогового периода следующим категориям плательщиков:
  - физическим лицам, заболевшим и перенесшим лучевую болезнь, вызванную последствиями катастрофы на Чернобыльской АЭС, а также инвалидам, в отношении которых установлена причинная связь наступившей инвалидности с катастрофой на Чернобыльской АЭС;
  - физическим лицам, принимавшим в 1986 – 1987 гг. участие в работах по ликвидации последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС в пределах зоны эвакуации или занятым в этот период на эксплуатации или других работах на указанной станции (в том числе временно направленным и командированным), включая военнослужащих и военнообязанных, призванных на специальные сборы и привлеченных к выполнению работ, связанных с ликвидацией последствий данной катастрофы;
  - физическим лицам – Героям Социалистического Труда, Героям Советского Союза, Героям Беларуси, полным кавалерам орденов Славы, Трудовой Славы, Отечества;
  - физическим лицам – участникам Великой Отечественной войны, а также лицам, имеющим право на льготное налогообложение в соответствии с Законом Республики Беларусь «О ветеранах»;
  - физическим лицам – инвалидам I и II групп независимо от причин инвалидности, инвалидам с детства, детям-инвалидам в возрасте до восемнадцати лет.

Плательщикам, относящимся к двум и более категориям, стандартный налоговый вычет предоставляется в размере, не превышающем десяти базовых величин за каждый месяц налогового периода.

2. Социальный налоговый вычет

Плательщик имеет право на получение социального налогового вычета в сумме, уплаченной им в течение налогового периода за свое обуче-

ние в учреждениях образования Республики Беларусь при получении первого высшего, первого среднего специального или первого профессионально-технического образования, а также на погашение кредитов банков Республики Беларусь, займов, полученных от белорусских организаций и (или) белорусских индивидуальных предпринимателей (включая проценты по ним, за исключением процентов по просроченным кредитам и просроченным процентам, займам), фактически израсходованных им на получение первого высшего, первого среднего специального или первого профессионально-технического образования.

Вычету подлежат также суммы, уплаченные плательщиком, состоящим в зарегистрированном браке, за обучение супруга (супруги), плательщиком-родителем – за обучение своих детей, плательщиком-опекуном (плательщиком-попечителем) – за обучение своих подопечных, в том числе бывших подопечных, достигших восемнадцатилетнего возраста, в учреждениях образования Республики Беларусь при получении ими первого высшего, первого среднего специального или первого профессионально-технического образования, а также расходов, произведенных указанными плательщиками по погашению кредитов банков Республики Беларусь, займов, полученных от белорусских организаций и (или) белорусских индивидуальных предпринимателей (включая проценты по ним, за исключением процентов по просроченным кредитам и просроченным процентам, займам), фактически израсходованных ими на получение первого высшего, первого среднего специального или первого профессионально-технического образования.

### 3. Имущественные налоговые вычеты:

- в сумме фактически произведенных плательщиком и членами его семьи, состоящими на учете нуждающихся в улучшении жилищных условий, расходов на новое строительство либо приобретение на территории Республики Беларусь индивидуального жилого дома или квартиры, а также на погашение кредитов банков Республики Беларусь, займов, полученных от белорусских организаций и (или) индивидуальных предпринимателей (включая проценты по ним, за исключением процентов по просроченным кредитам и просроченным процентам, займам), фактически израсходованных им на новое строительство либо приобретение на территории Республики Беларусь индивидуального жилого дома или квартиры. В целях предоставления имущественного налогового вычета к членам семьи плательщика относятся супруг (супруга), его не вступившие в брак дети и

иные лица, признанные в судебном порядке членами семьи плательщика, состоящего на учете нуждающихся в улучшении жилищных условий;

- в сумме фактически произведенных плательщиком и документально подтвержденных расходов, связанных с приобретением и (или) отчуждением возмездно отчуждаемого имущества, за исключением реализации плательщиком принадлежащих ему ценных бумаг и финансовых инструментов срочного рынка, базисным активом по которым являются ценные бумаги.

### 3. Профессиональные налоговые вычеты:

- плательщики – индивидуальные предприниматели и приравненные к ним для целей налогообложения лица (частные нотариусы) – в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности;

- плательщики, получающие доходы от сдачи в аренду (субаренду), наем (поднаем) жилых и нежилых помещений, – в сумме фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с получением таких доходов;

- плательщики, получающие авторские вознаграждения или вознаграждения за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства, вознаграждения авторам изобретений, полезных моделей, промышленных образцов и иных результатов интеллектуальной деятельности, – в сумме фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов;

- плательщики – спортсмены и их тренеры, получающие доходы от личной деятельности за участие в коммерческих, спортивных соревнованиях (играх, выступлениях), при условии, что такая деятельность осуществляется плательщиками не в рамках командного участия, – в сумме фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов:

- по оплате проезда к месту соревнований (игр, выступлений) и обратно;
- на проживание в период участия в соревнованиях (играх, выступлениях);
- по оплате стоимости спортивного снаряжения, оборудования, спортивной и парадной формы;
- по оплате фармакологических и восстановительных средств, витаминных и белково-глюкозных препаратов.

## *Ставки*

Налоговые ставки устанавливаются в следующих размерах:

Размер налоговой базы за налоговый период	Налоговые ставки (суммы налога)
1. До 240 среднемесячных базовых величин	9 процентов
2. От 240 среднемесячных базовых величин +1 руб. до 600 среднемесячных базовых величин	21,6 среднемесячной базовой величины + 15 процентов с суммы, превышающей 240 среднемесячных базовых величин
3. От 600 среднемесячных базовых величин + 1 руб. до 840 среднемесячных базовых величин	75,6 среднемесячной базовой величины + 20 процентов с суммы, превышающей 600 среднемесячных базовых величин
4. От 840 среднемесячных базовых величин +1 руб. до 1080 среднемесячных базовых величин	123,6 среднемесячной базовой величины + 25 процентов с суммы, превышающей 840 среднемесячных базовых величин
5. От 1080 среднемесячных базовых величин + 1 руб. и выше	183,6 среднемесячной базовой величины + 30 процентов с суммы, превышающей 1080 среднемесячных базовых величин

Среднемесячная базовая величина определяется с точностью до одного знака после запятой как отношение суммы базовых величин, действовавших в налоговом периоде, к 12 (число месяцев в налоговом периоде (календарном году)). При этом за месяцы, которые на момент исчисления налога не наступили, применяется размер базовой величины, действующей на дату исчисления налога.

Налоговая ставка устанавливается в размере 15 процентов в отношении доходов, получаемых плательщиками от налоговых агентов не по основному месту работы (службы, учебы). Указанные доходы в совокупный годовой доход не включаются и декларированию не подлежат.

### *Порядок исчисления и уплаты*

Белорусские организации, индивидуальные предприниматели, иностранные организации, осуществляющие деятельность на территории Республики Беларусь через постоянные представительства, постоянные представительства международных организаций в Республике Беларусь, дипломатические и приравненные к ним представительства иностранных государств в Республике Беларусь, от которых плательщик получил доходы, обязаны исчислить, удержать у плательщика и перечислить в бюджет сумму налога.

Исчисление и уплата налога производится нарастающим итогом с начала налогового периода с зачетом удержанной в предыдущие месяцы текущего налогового периода суммы налога.

Налоговые агенты обязаны удержать исчисленную сумму налога непосредственно из доходов плательщика при их фактической выплате.

## 10.2. Земельный налог

*Плательщики* – юридические и физические лица (включая иностранные), которым земельные участки предоставлены во владение, пользование либо в собственность.

За земельные участки, предоставленные физическим лицам для ведения крестьянского (фермерского) хозяйства, плательщиком земельного налога является крестьянское (фермерское) хозяйство как юридическое лицо.

Физические лица, которым предоставлены служебные земельные наделы, являются плательщиками земельного налога, если указанные наделы предоставлены им из земель запаса и земель лесного фонда районными исполнительными и распорядительными органами.

*Объект* – земельный участок, который находится во владении, пользовании или собственности.

Земельным налогом облагаются земли:

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

*Ставка*

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

Земельный налог устанавливается в виде ежегодных фиксированных платежей за гектар земельной площади.

Ставки земельного налога индексируются с использованием коэффициента, установленного законом Республики Беларусь о бюджете Республики Беларусь на очередной финансовый (бюджетный) год.

#### *Льготы*

Плата не взимается за земли сельскохозяйственного назначения, земли других категорий, предоставленные для сельскохозяйственных целей, подвергшиеся радиоактивному загрязнению, на которых введены ограничения по ведению сельского хозяйства, а также за земли, на которых расположены захоронения радиоактивных отходов, продуктов, материалов и других веществ, загрязненных радионуклидами вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС.

От платы за землю освобождаются:

- заповедники, опытные поля, используемые для научной деятельности, ботанические сады, национальные и дендрологические парки, кроме входящих в их состав земель сельскохозяйственного назначения; плата не вносится также за земли историко-культурного назначения и земли, занятые материальными историко-культурными ценностями, включенными в Государственный список историко-культурных ценностей Республики Беларусь, по перечню таких ценностей, утвержденному Президентом Республики Беларусь, при условии выполнения их собственниками обязательств, обусловленных законодательством Республики Беларусь об охране историко-культурного наследия;

- жилищно-строительные кооперативы, организации, имеющие в собственности, владении либо пользовании объекты жилищного фонда, в том числе жилищные кооперативы, жилищно-эксплуатационные, коммунальные предприятия (объединения, организации), молодежные жилищные комплексы, коллективы индивидуальных застройщиков, товарищества собственников, в части площади земель, приходящейся на граждан, имеющих право на льготы.

Земельным налогом не облагаются:

- земли запаса;
- кладбища;
- земельные участки, предоставленные организациям, финансируемым из бюджета (бюджетным организациям), признаваемым таковыми в соответствии со ст. 16 Общей части Налогового кодекса Республики Беларусь;

- земли общего пользования населенных пунктов (площади, улицы, проезды, автомобильные дороги, железнодорожные пути, включая по-



лосу отвода, набережные, парки, лесопарки, бульвары, скверы и т.д.), а также занятые автомобильными дорогами общего пользования за пределами населенных пунктов, железнодорожными путями и полосой отвода, лесного и водного фонда, крестьянские (фермерские) хозяйства в течение трех лет со дня их регистрации;

- земли аэроклубов, содержащихся за счет средств республиканского и местных бюджетов;

- земельная полоса, проходящая непосредственно вдоль государственной границы на суше, а при необходимости – по берегу белорусской части вод пограничной реки, озера или иного водного объекта и предназначенная для обозначения и содержания государственной границы, строительства инженерно-технических сооружений, линий связи и коммуникаций, размещения техники и вооружения;

- земельные участки, предоставленные государственным эксплуатационно-строительным организациям, занятые прибрежными полосами, являющимися природоохранной территорией с режимом ограниченной хозяйственной деятельности;

- земельные участки, переданные организациям по строительству и эксплуатации водохозяйственных систем на период производства строительных и ремонтно-эксплуатационных работ;

- земельные участки организаций, осуществляющих социально-культурную деятельность и получающих дотации (субсидии) из республиканского и (или) местных бюджетов на возмещение убытков от этой деятельности, организаций Федерации профсоюзов Беларуси, осуществляющих социально-культурную деятельность, а также санаторно-курортных и оздоровительных организаций и детско-юношеских спортивных школ независимо от форм собственности, предоставленные им в пользование для осуществления уставной деятельности;

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

- земельные участки, занятые спортивными сооружениями, являющимися основными базами подготовки национальных и сборных команд Республики Беларусь по видам спорта;

- земельные участки религиозных организаций в порядке, установленном Президентом Республики Беларусь;

- земельные участки учреждений образования потребительской кооперации;
- земельные участки, занятые аэродромами, посадочными площадками, аэропортами и объектами единой системы организации воздушного движения;
- земли общего пользования садоводческих, садово-огороднических товариществ (кооперативов);
- земельные участки, предоставленные в пользование Академии управления при Президенте Республики Беларусь, а также земельные участки иных организаций, осуществляющих научную деятельность или обеспечивающих ее, по перечню таких организаций, утверждаемому Президентом Республики Беларусь;
- земельные участки, предоставленные учреждениям образования Национального банка Республики Беларусь.

Гаражно-строительные (гаражные) кооперативы, потребительские кооперативы автостоянок, садоводческие и садово-огороднические товарищества (кооперативы) освобождаются от уплаты земельного налога в части площади земель, приходящейся на граждан, имеющих право на льготы.

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

От платы за землю освобождаются:

- участники Великой Отечественной войны и иные лица, имеющие право на льготное налогообложение в соответствии с Законом Республики Беларусь от 17 апреля 1992 года «О ветеранах» в редакции Закона Республики Беларусь от 12 июля 2001 года (Ведамасці Вярхоўнага Савета Рэспублікі Беларусь. – 1992. – № 15. – с. 249; Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. – 2001. – № 67, 2/787);
- пенсионеры по возрасту, инвалиды I и II групп и другие нетрудоспособные граждане при отсутствии трудоспособных лиц, совместно проживающих или числящихся согласно данным похозяйственного учета или домовых книг. Не учитываются (при наличии подтверждающих документов) в составе трудоспособных лиц физические лица, постоянно проживающие в сельской местности и работающие в организациях, расположенных в сельской местности и осуществляющих сельскохозяйственное производство, в филиалах или иных обособленных подразделениях, произво-

дящих сельскохозяйственную продукцию, организациях, приобретших в порядке, установленном законодательными актами в результате реорганизации, приобретения (безвозмездной передачи) предприятия как имущественного комплекса, права и обязанности убыточных сельскохозяйственных организаций, в организациях здравоохранения, культуры, системы образования и социальной защиты, расположенных в сельской местности, а также числящиеся согласно данным похозяйственного учета, домовых книг или сведениям уполномоченного органа, но временно не проживающие военнослужащие срочной службы, лица, отбывающие наказание в местах лишения свободы. За земельные участки, расположенные не по месту постоянного проживания физических лиц и предоставленные им для строительства и обслуживания индивидуального жилого дома, ведения личного подсобного хозяйства, дачного и гаражного строительства, садоводства и огородничества, указанные категории граждан освобождаются от уплаты земельного налога независимо от наличия трудоспособных лиц, совместно проживающих или числящихся по месту постоянного проживания согласно данным похозяйственного учета, домовых книг и (или) сведениям уполномоченного органа;

- граждане, переселившиеся в сельские населенные пункты труднодоступных территорий в первые три года после принятия решения о предоставлении им земельного участка. Перечень указанных населенных пунктов определяется областными исполнительными комитетами;

- граждане, переселившиеся в сельские населенные пункты из зон отселения территории радиоактивного загрязнения в первые три года после принятия решения о предоставлении им земель;

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

- военнослужащие срочной службы;

- многодетные семьи (имеющие трех и более несовершеннолетних детей). Льготы многодетным семьям предоставляются независимо от места расположения земельного участка, наличия трудоспособных лиц, а также от того, кому из членов семьи предоставлен земельный участок.

#### *Порядок исчисления и уплаты*

Основаниями для исчисления земельного налога являются государственный акт на земельный участок, удостоверение на право временного пользования земельным участком, свидетельство (удостоверение) о государственной регистрации.

Учет плательщиков и земельных участков, а также исчисление земельного налога физическим лицам производится инспекциями Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь совместно с органами Государственного комитета по имуществу Республики Беларусь по состоянию на 1 января каждого года.

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

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

Юридические лица исчисляют земельный налог самостоятельно и представляют в налоговые органы по месту постановки на учет налоговые декларации (расчеты) о сумме налога, арендной платы на текущий год ежегодно не позднее 20 февраля, а по вновь отведенным земельным участкам, а также земельным участкам, предоставленным в аренду, – в течение одного месяца со дня их предоставления.

Земельный налог уплачивается: юридическими лицами – в течение года ежемесячно равными частями не позднее 22-го числа месяца, следующего за отчетным, за земли сельскохозяйственного назначения – не позднее 15 апреля, 15 июля, 15 сентября, 15 ноября, а физическими лицами – не позднее 15 ноября. Земельный налог уплачивается в бюджеты административно-территориальных единиц, в административных границах которых находится земельный участок.

### **10.3. Налог на недвижимость**

*Плательщики:*

- юридические лица Республики Беларусь;
- иностранные и международные организации, в том числе не являющиеся юридическими лицами;
- простые товарищества (участники договора о совместной деятельности);
- хозяйственные группы;
- физические лица.

Филиалы, представительства и иные обособленные подразделения белорусских организаций, имеющие отдельный баланс и текущий (расчетный) либо иной банковский счет, по соответствующим объектам налогообложения исполняют налоговые обязательства этих организаций.

Организации, финансируемые из бюджета (бюджетные организации), плательщиками налога не являются.

#### *Объект налогообложения*

Налогом облагается стоимость основных средств фондов, являющихся собственностью или находящихся во владении плательщиков объектов незавершенного строительства, а также стоимость принадлежащих физическим лицам жилых домов, садовых домиков, дач, жилых помещений (квартир, комнат), надворных построек, гаражей, иных зданий и строений, в том числе не завершенных строительством.

#### *Ставка*

Годовая ставка налога на недвижимость для организаций устанавливается в размере одного процента.

Годовая ставка налога на недвижимость со стоимости зданий и строений, принадлежащих физическим лицам, зданий и строений, принадлежащих гаражно-строительным кооперативам, потребительским кооперативам автостоянок, садоводческим товариществам, созданным за счет личных взносов граждан, а также зданий и строений, используемых индивидуальными предпринимателями для осуществления своей деятельности, устанавливается в размере 0,1 процента.

#### *Льготы*

Освобождаются от обложения налогом:

- объекты социально-культурного назначения и жилищного фонда местных Советов депутатов, организаций;
- основные средства организаций Общественного объединения «Белорусское товарищество инвалидов по зрению», Общественного объединения «Белорусское общество глухих» и Общественного объединения «Белорусское общество инвалидов», а также обособленных подразделений этих юридических лиц при условии, если численность инвалидов в указанных юридических лицах или их обособленных подразделениях составляет не менее 50 процентов от списочной численности в среднем за период;
- основные средства, используемые в предпринимательской деятельности Республиканского унитарного предприятия почтовой связи «Белпочта»;
- основные средства, законсервированные в порядке, установленном Советом Министров Республики Беларусь;

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

- принадлежащие физическим лицам на праве собственности жилые помещения (квартиры, комнаты) в многоквартирных домах. При наличии у плательщика двух и более жилых помещений (квартир, комнат) освобождению от обложения налогом подлежит только одно жилое помещение (квартира, комната) по письменному заявлению плательщика, предоставляемому в налоговый орган по месту жительства, с указанием местонахождения всех принадлежащих плательщику жилых помещений (квартир, комнат);

- здания и строения (за исключением предназначенных и (или) используемых в установленном порядке для осуществления предпринимательской деятельности), принадлежащие физическим лицам, являющимся пенсионерами по возрасту, инвалидами I и II групп, и другим нетрудоспособным гражданам при отсутствии трудоспособных лиц, совместно проживающих или числящихся совместно проживающими согласно данным похозяйственного учета или домовых книг; здания и строения, за исключением предназначенных и (или) используемых в установленном порядке для осуществления предпринимательской деятельности, принадлежащие многодетным семьям (имеющим трех и более несовершеннолетних детей); здания и строения (за исключением предназначенных и (или) используемых в установленном порядке для осуществления предпринимательской деятельности), принадлежащие военнослужащим срочной службы, участникам Великой Отечественной войны и лицам, имеющим право на льготное налогообложение в соответствии с Законом Республики Беларусь «О ветеранах»;

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

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

- автомобильные дороги общего пользования (земляное полотно с водоотводными сооружениями, дорожная одежда, искусственные сооружения, технические средства организации дорожного движения, инженерное оборудование и обустройство, защитные сооружения);
- культовые здания, в том числе не завершённые строительством, религиозных организаций (объединений), зарегистрированных в соответствии с законодательством, а также иные основные средства религиозных организаций в порядке, установленном Президентом Республики Беларусь;
- участвующие в предпринимательской деятельности основные средства сельскохозяйственного назначения колхозов, совхозов, крестьянских (фермерских) хозяйств, межхозяйственных организаций, сельскохозяйственных кооперативов, подсобных сельских хозяйств организаций, других сельскохозяйственных формирований;
- объекты войск стратегического назначения Российской Федерации, временно дислоцированных на территории Республики Беларусь;
- впервые введенные в действие здания и сооружения юридических лиц в течение одного года с момента их ввода в эксплуатацию;
- объекты благоустройства городов, поселков городского типа и других населенных пунктов, содержащиеся за счет средств бюджета Республики Беларусь;
- основные средства мобилизационного и государственного резервов, неснижаемого запаса, специальная техника и объекты, предназначенные для их хранения, объекты, используемые исключительно для гражданской обороны;
- здания и строения, за исключением предназначенных и (или) используемых в установленном порядке для осуществления предпринимательской деятельности, расположенные в сельской местности и принадлежащие на праве собственности физическим лицам, постоянно проживающим в сельской местности и работающим в организациях, расположенных в сельской местности и осуществляющих сельскохозяйственное производство, а также бывшим работникам таких организаций, с которыми трудовой договор прекращен в связи с выходом на пенсию;
- здания и строения, за исключением предназначенных и (или) используемых в установленном порядке для осуществления предпринимательской деятельности, расположенные в сельской местности и принадлежащие на праве собственности физическим лицам, постоянно проживающим в сельской местности и работающим в организациях здравоохранения, культуры, системы образования и социальной защиты, расположенных в

сельской местности, а также бывшим работникам таких организаций, с которыми трудовой договор прекращен в связи с выходом на пенсию;

– здания и строения, за исключением предназначенных и (или) используемых в установленном порядке для осуществления предпринимательской деятельности, расположенные в сельской местности и принадлежащие на праве собственности физическим лицам, постоянно проживающим в сельской местности и работающим в филиалах или иных обособленных подразделениях, производящих сельскохозяйственную продукцию, организаций, приобретших в порядке, установленном законодательными актами в результате реорганизации, приобретения (безвозмездной передачи) предприятия как имущественного комплекса, права и обязанности убыточных сельскохозяйственных организаций, а также бывшим работникам таких организаций, работавшим в филиалах или иных обособленных подразделениях, производящих сельскохозяйственную продукцию, и уволившимся в связи с выходом на пенсию;

– основные средства Академии управления при Президенте Республики Беларусь, а также иных организаций, осуществляющих научную деятельность или обеспечивающих ее, по перечню таких организаций, утвержденному Президентом Республики Беларусь;

– морские суда, являющиеся собственностью или находящиеся во владении резидентов Республики Беларусь.

#### *Порядок исчисления и сроки уплаты налога в бюджет*

Организациями налог определяется ежеквартально исходя из наличия основных средств по остаточной стоимости на начало квартала и 1/4 утвержденной годовой ставки. Физическим лицам налог определяется исходя из оценки зданий и строений, порядок которой устанавливается Президентом Республики Беларусь.

Физические лица вносят в бюджет суммы налога на основании налоговых сообщений инспекций Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь не позднее 15 ноября текущего года.

Исчисление налога физическим лицам по объектам, не завершенным строительством, начинается при условии готовности объекта 80 процентов и более.

Организации не позднее 20-го числа первого месяца отчетного квартала представляют в налоговые органы по месту постановки на учет налоговые декларации (расчеты) по налогу на недвижимость.

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



## 9.4. Акцизы

### *Плательщики:*

- 1) юридические лица Республики Беларусь;
- 2) иностранные и международные организации, в том числе не являющиеся юридическими лицами;
- 3) простые товарищества (участники договора о совместной деятельности);
- 4) хозяйственные группы;
- 5) индивидуальные предприниматели:
  - производящие подакцизные товары;
  - ввозящие подакцизные товары на таможенную территорию Республики Беларусь и (или) реализующие ввезенные на таможенную территорию Республики Беларусь подакцизные товары.

Филиалы, представительства и иные обособленные подразделения белорусских организаций, имеющие отдельный баланс и текущий (расчетный) либо иной банковский счет, по соответствующим объектам обложения акцизами исполняют налоговые обязательства этих организаций.

### *Ставки*

На всей территории Республики Беларусь действуют единые ставки акцизов как для товаров, произведенных плательщиками акцизов, так и для товаров, ввозимых плательщиками акцизов на таможенную территорию Республики Беларусь и (или) реализуемых на таможенной территории Республики Беларусь.

Ставки акцизов на товары могут устанавливаться в абсолютной сумме на физическую единицу измерения подакцизных товаров (твердые (специфические) ставки) или в процентах от стоимости товаров (адвалорные ставки).

Ставки акцизов устанавливаются Президентом Республики Беларусь.

### *Объект:*

- по произведенным подакцизным товарам:
  - как объем произведенных подакцизных товаров в натуральном выражении, в отношении которых установлены твердые (специфические) ставки акцизов;
  - как стоимость подакцизных товаров, определяемая исходя из отпускных цен без учета акцизов, на которые установлены адвалорные ставки акцизов;

- по подакцизным товарам, ввозимым на таможенную территорию Республики Беларусь:

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

- как таможенная стоимость, увеличенная на подлежащую уплате сумму таможенной пошлины, – по подакцизным товарам, в отношении которых установлены адвалорные ставки акцизов;

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

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

Акцизами облагаются следующие товары (продукция):

- спирт гидролизный технический;

- спиртосодержащие растворы (за исключением растворов с денатурированными добавками; спиртосодержащих лекарственных средств, разрешенных к промышленному производству, реализации и медицинскому применению на территории Республики Беларусь в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь; спиртосодержащих лекарственных средств, изготавливаемых в аптеках по индивидуальным назначениям (рецептам) врача или требованиям (заявкам) организации здравоохранения, включая гомеопатические лекарственные средства; спиртосодержащих средств и препаратов ветеринарного назначения, допущенных к производству и (или) применению на территории Республики Беларусь в установленном законодательством порядке; спиртосодержащих парфюмерно-косметических средств);

- алкогольная продукция (спирт питьевой, водка, ликероводочные изделия, коньяк, вино и иная алкогольная продукция, за исключением коньячного спирта и виноматериалов);

- пиво;

- табачная продукция;

- автомобильные бензины, дизельное топливо, иное топливо, используемое в качестве автомобильного, масло для дизельных и (или) карбюраторных (инжекторных) двигателей;

– микроавтобусы и автомобили легковые, в том числе и переоборудованные в грузовые, вне зависимости от рабочего объема двигателя, за исключением легковых автомобилей, предназначенных для реабилитации инвалидов.

Перечень облагаемых акцизами товаров может уточняться Президентом Республики Беларусь.

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

#### *Льготы*

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

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

При ввозе на таможенную территорию Республики Беларусь не облагаются акцизами:

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

– транспортные средства по перечню, утвержденному Президентом Республики Беларусь;

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

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

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

– товары, предназначенные для официального пользования иностранными дипломатическими и приравненными к ним представительствами или для личного пользования дипломатического и (или) административно-технического персонала этих представительств (включая прожи-

вающих вместе с ними членов их семей), если они не являются гражданами Республики Беларусь;

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

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

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

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

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

#### *Порядок исчисления и уплаты*

Сумма акцизов определяется плательщиками акцизов самостоятельно. В расчетных (платежных) документах на подакцизные товары сумма акцизов указывается отдельной строкой.

Сумма акцизов по товарам (за исключением товаров, ввозимых на территорию Республики Беларусь, взимание акцизов по которым осуществляется таможенными органами), на которые установлены адвалорные ставки акцизов, определяется по формуле

$$C = H \frac{A}{100 \% - A},$$

где  $C$  – сумма акцизов;  $H$  – объект налогообложения (стоимость товара без учета акцизов);  $A$  – ставка акцизов в процентах.

В случаях применения сложившихся цен при исчислении акцизов сумма акцизов определяется по формуле

$$C = PA,$$

где  $C$  – сумма акцизов;  $P$  – сложившаяся цена;  $A$  – ставка акцизов в процентах.

Сумма акцизов по подакцизным товарам, ввозимым на таможенную территорию Республики Беларусь, взимание акцизов по которым осуществ-

вляется таможенными органами, на которые установлены адвалорные ставки акцизов, определяется по формуле

$$C = HA,$$

где  $C$  – сумма акцизов;  $H$  – объект налогообложения (таможенная стоимость, увеличенная на подлежащие уплате суммы таможенной пошлины);  $A$  – ставка акцизов в процентах.

При исчислении акцизов по твердым (специфическим) ставкам от объема продукции в натуральном выражении сумма акцизов определяется по формуле

$$C = OA,$$

где  $C$  – сумма акцизов;  $O$  – объем продукции в натуральном выражении;  $A$  – специфическая ставка акцизов.

Сроки уплаты акцизов в бюджет устанавливаются Президентом Республики Беларусь.

При исчислении акцизов установленные твердые (специфические) ставки акцизов пересчитываются в белорусские рубли по курсу Национального банка Республики Беларусь, действующему на первое число месяца, в котором была произведена отгрузка продукции.

### **9.5. Налог за использование природных ресурсов (экологический налог)**

*Плательщики:*

- 1) юридические лица Республики Беларусь;
- 2) иностранные и международные организации, в том числе не являющиеся юридическими лицами;
- 3) простые товарищества (участники договора о совместной деятельности);
- 4) хозяйственные группы;
- 5) индивидуальные предприниматели.

Филиалы, представительства и иные обособленные подразделения белорусских организаций, имеющие отдельный баланс и текущий (расчетный) либо иной банковский счет, по соответствующим объектам налогообложения исполняют налоговые обязательства этих организаций.

Организации, финансируемые из бюджета (бюджетные организации), плательщиками налога не являются.

Индивидуальные предприниматели – плательщики единого налога с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц освобождаются от уплаты налога за использование природных ресурсов (экологического налога).

*Объект налогообложения*

Налогом облагаются:

- объемы используемых (изымаемых, добываемых) природных ресурсов;
- объемы переработанных нефти и нефтепродуктов организациями, осуществляющими переработку нефти;
- объемы выводимых в окружающую среду выбросов (сбросов) загрязняющих веществ;
- объемы перемещаемых по территории Республики Беларусь нефти и нефтепродуктов;
- объемы отходов производства, размещенных на объектах хранения отходов и (или) объектах захоронения отходов, объемы размещенных товаров, помещенных под таможенный режим уничтожения и утративших свои потребительские свойства, а также отходов, образующихся в результате уничтожения товаров, помещенных под этот режим;
- объемы производимой и (или) импортируемой пластмассовой, стеклянной тары, тары на основе бумаги и картона и иных товаров, после утраты потребительских свойств которых образуются отходы, оказывающие вредное воздействие на окружающую среду и требующие организации систем их сбора, обезвреживания и (или) использования, а также объемы импортированных товаров, упакованных в пластмассовую, стеклянную тару и тару на основе бумаги и картона. Перечень производимых и (или) импортируемых иных товаров, после утраты потребительских свойств которых образуются отходы, оказывающие вредное воздействие на окружающую среду и требующие организации систем их сбора, обезвреживания и (или) использования, устанавливается Президентом Республики Беларусь.

Налог состоит:

- из платежей за использование (изъятие, добычу) природных ресурсов, платежей за выбросы загрязняющих веществ в атмосферный воздух, сбросы сточных вод или загрязняющих веществ в окружающую среду, платежей за размещение отходов производства в пределах установленных лимитов, сверх установленных лимитов либо без установленных лимитов в случаях, предусмотренных законодательством, и за размещение товаров, помещенных под таможенный режим уничтожения и утративших свои по-

требительские свойства, а также отходов, образующихся в результате уничтожения товаров, помещенных под этот режим;

- из платежей за переработку нефти и нефтепродуктов организациями, осуществляющими переработку нефти;

- из платежей за перемещение по территории Республики Беларусь нефти и нефтепродуктов;

- из платежей за производство и (или) импорт пластмассовой, стеклянной тары, тары на основе бумаги и картона и иных товаров, после утраты потребительских свойств которых образуются отходы, оказывающие вредное воздействие на окружающую среду и требующие организации систем их сбора, обезвреживания и (или) использования, а также за импорт товаров, упакованных в пластмассовую, стеклянную тару и тару на основе бумаги и картона.

#### *Ставки*

Ставки налога за использование природных ресурсов, за исключением платежей за переработку нефти и нефтепродуктов организациями, осуществляющими переработку нефти, устанавливаются Президентом Республики Беларусь:

- за переработку организациями, осуществляющими переработку нефти, 1 тонны нефти или нефтепродуктов налог взимается по ставке 2800 белорусских рублей;

- за выбросы загрязняющих веществ в атмосферный воздух, сбросы сточных вод или загрязняющих веществ в окружающую среду сверх установленных лимитов либо без установленных лимитов, если их установление предусматривается законодательством, налог взимается в 15-кратном размере установленной ставки налога;

- за превышение установленных лимитов (объемов) использования (изъятия, добычи) природных ресурсов либо использование (изъятие, добычу) природных ресурсов без установленных в соответствии с законодательством Республики Беларусь лимитов (объемов) налог взимается в 10-кратном размере установленной ставки налога;

- за размещение отходов производства сверх установленных лимитов либо без установленных лимитов, если их установление предусматривается законодательством, налог взимается в 15-кратном размере установленной ставки налога.

#### *Льготы*

Льготы по налогу за использование природных ресурсов устанавливаются Президентом Республики Беларусь.

### *Порядок исчисления и уплаты*

Налог за использование природных ресурсов исчисляется и уплачивается индивидуальными предпринимателями ежеквартально, а остальными плательщиками – ежемесячно исходя из фактического объема использования (изъятия, добычи) природных ресурсов, выбросов загрязняющих веществ в атмосферный воздух, сбросов сточных вод или загрязняющих веществ в окружающую среду, размещения отходов производства или товаров, помещенных под таможенный режим уничтожения и утративших свои потребительские свойства, отходов, образующихся в результате уничтожения товаров, помещенных под этот режим, произведенных и (или) импортированных пластмассовой, стеклянной тары, тары на основе бумаги и картона и иных товаров, после утраты потребительских свойств которых образуются отходы, оказывающие вредное воздействие на окружающую среду и требующие организации систем их сбора, обезвреживания и (или) использования, а также импортированных товаров, упакованных в пластмассовую, стеклянную тару и тару на основе бумаги и картона, переработанных нефти и нефтепродуктов организациями, осуществляющими переработку нефти, перемещаемых по территории Республики Беларусь нефти и нефтепродуктов в стоимостном выражении.

Исчисленные суммы налога за использование природных ресурсов, за исключением платежей за переработку нефти и нефтепродуктов организациями, осуществляющими переработку нефти, индексируются с использованием коэффициента, установленного законом Республики Беларусь о бюджете Республики Беларусь на очередной финансовый (бюджетный) год.

Платежи за размещение отходов производства на объектах захоронения отходов исчисляются владельцами объектов захоронения отходов и предъявляются ими дополнительно к тарифам за размещение отходов производства на объектах захоронения отходов.

Налоговые декларации (расчеты) по налогу за использование природных ресурсов представляются налоговым органам индивидуальными предпринимателями ежеквартально не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом, остальными плательщиками – ежемесячно не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным месяцем. Налоговые декларации (расчеты) по налогу за использование природных ресурсов представляются в налоговый орган по месту постановки на учет плательщика. По платежам за размещение отходов производства на объек-



тах хранения отходов налоговые декларации (расчеты) представляются плательщиками – владельцами объектов хранения отходов в налоговый орган при возникновении налогового обязательства.

По платежам за размещение отходов производства на объектах захоронения отходов налоговые декларации (расчеты) представляются в налоговый орган владельцами объектов захоронения отходов.

Платежи вносятся в бюджет индивидуальными предпринимателями ежеквартально не позднее 22-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом, остальными плательщиками – ежемесячно не позднее 22-го числа месяца, следующего за отчетным месяцем, владельцами объектов захоронения отходов – в размере фактически полученных от собственников размещаемых отходов производства сумм налога.

## **9.6. Налог на доходы и прибыль**

*Плательщики:*

- 1) юридические лица Республики Беларусь;
- 2) иностранные и международные организации, в том числе не являющиеся юридическими лицами;
- 3) простые товарищества (участники договора о совместной деятельности);
- 4) хозяйственные группы.

Участник простого товарищества, на которого в соответствии с договором о совместной деятельности между участниками возложено ведение дел этого товарищества, либо который получает выручку по деятельности этого товарищества до ее распределения, исполняет налоговое обязательство этого товарищества.

Филиалы, представительства и иные обособленные подразделения юридических лиц Республики Беларусь, имеющие отдельный баланс и текущий (расчетный) либо иной банковский счет, по соответствующим объектам налогообложения исполняют налоговые обязательства этих юридических лиц.

*Объект налогообложения*

Объектом налогообложения налогом на прибыль признается валовая прибыль.

Валовой прибылью для белорусских организаций признается сумма прибыли от реализации товаров (работ, услуг), иных ценностей (включая

основные средства), имущественных прав и доходов от внереализационных операций, уменьшенных на сумму расходов по этим операциям.

Налоговой базой налога на прибыль признается денежное выражение валовой прибыли, подлежащей налогообложению.

#### *Ставки*

Прибыль организаций облагается налогом по ставке 24 процента.

Организации, осуществляющие производство лазерно-оптической техники, у которых доля этой техники в стоимостном выражении в общем объеме их производства составляет не менее 50 процентов, уплачивают налог по ставке 10 процентов.

Налог на прибыль организаций и учреждений, получаемую от деятельности, связанной с культурно-бытовым, торговым и иными видами обслуживания населения и строительством в зонах последующего отселения и с правом на отселение, взимается по ставке, уменьшенной на 30 процентов. Перечни таких организаций и учреждений устанавливаются Советом Министров Республики Беларусь.

По ставке 15 процентов облагаются налогом:

– вновь создаваемые на территориях, включенных в зоны последующего отселения и с правом на отселение, юридические лица, реализующие инвестиционные проекты, получившие положительное заключение государственной комплексной экспертизы, – в течение пяти лет со дня государственной регистрации этих юридических лиц;

– действующие на указанных территориях юридические лица, реализующие инвестиционные проекты, получившие положительное заключение государственной комплексной экспертизы, – в течение пяти лет с года, следующего за годом включения их в перечень таких юридических лиц. Перечень действующих на территориях специального экономического регулирования юридических лиц, реализующих инвестиционные проекты, утверждается Советом Министров Республики Беларусь по представлению Брестского, Гомельского и Могилевского областных исполнительных комитетов.

Прибыль, полученная от реализации высокотехнологичных товаров (работ, услуг) собственного производства (кроме торговой и торговозакупочной деятельности) организациями, включенными в перечень высокотехнологичных организаций, утверждаемый Президентом Республики Беларусь, облагается налогом по ставке, уменьшенной на 50 процентов.

### *Льготы*

Льготы по налогообложению при исчислении налога на прибыль по деятельности простого товарищества и хозяйственной группы не предоставляются.

Облагаемая налогом прибыль уменьшается:

- на суммы прибыли, направленные на финансирование капитальных вложений производственного назначения и жилищного строительства, а также на погашение кредитов банков, полученных и использованных на эти цели. Указанное уменьшение налогооблагаемой прибыли производится при условии полного использования сумм начисленного амортизационного фонда на первое число месяца, в котором прибыль была направлена на такие цели;

- на сумму затрат, осуществляемых за счет прибыли, остающейся в распоряжении организаций, по содержанию находящихся на их балансе детских оздоровительных учреждений, учреждений народного образования, домов престарелых и инвалидов, не участвующих в предпринимательской деятельности, объектов жилищного фонда, здравоохранения, детских дошкольных учреждений, учреждений культуры и спорта, а также затрат на эти цели при долевом участии организаций в содержании указанных объектов и учреждений – в соответствии с нормативами затрат по аналогичным учреждениям, содержащимся за счет средств бюджета;

- на прибыль организаций от изготовления протезно-ортопедических изделий, средств реабилитации и обслуживания инвалидов;

- на суммы, переданные зарегистрированным на территории Республики Беларусь учреждениям и организациям здравоохранения, народного образования, социального обеспечения, культуры, физкультуры и спорта, финансируемым за счет средств бюджета, или суммы, использованные на оплату счетов за приобретенные и переданные указанным учреждениям и организациям товарно-материальные ценности (работы, услуги), а также на стоимость безвозмездно переданных (выполненных) этим же учреждениям и организациям товарно-материальных ценностей (работ, услуг). При этом облагаемая налогом прибыль может быть уменьшена на соответствующую сумму произведенных затрат, но не более 5 процентов облагаемой налогом прибыли.

Освобождаются от уплаты налога на прибыль организации исправительно-трудовых учреждений и лечебно-трудовых профилакториев системы Министерства внутренних дел Республики Беларусь.

Освобождаются от уплаты налога на прибыль организации, использующие труд инвалидов, если численность инвалидов в них составляет более 50 процентов от списочной численности в среднем за период.

Облагаемая налогом прибыль указанных организаций уменьшается на 50 процентов, если численность инвалидов в них составляет от 30 до 50 процентов включительно от списочной численности в среднем за период.

Освобождается от налогообложения прибыль организаций от реализации произведенной ими продукции растениеводства (кроме цветов, декоративных растений), животноводства (кроме пушного звероводства), рыбоводства и пчеловодства.

Прибыль, полученная от производства продуктов детского питания, налогом не облагается.

Освобождаются от уплаты налога на прибыль организации бытового обслуживания населения, расположенные в сельской местности, независимо от форм собственности, в первые три года после их государственной регистрации.

Не облагаются налогом на прибыль средства от реализации имущества, находящегося в государственной собственности, распределяемые в порядке, установленном законодательством.

Налогом не облагается прибыль, полученная от реализации неиспользуемого или неэффективно используемого движимого и недвижимого имущества, закрепленного за Министерством обороны Республики Беларусь на праве оперативного управления, недвижимого имущества, находящегося в хозяйственном ведении подчиненных ему государственных организаций, кроме жилищного фонда, продукции военного назначения и имущества, являющегося носителем государственных секретов, за исключением вознаграждения (оплаты услуг) торгово-производственного республиканского унитарного предприятия «Белспецконтракт» государственного торгово-производственного объединения «Белресурсы».

Не признаются объектами налогообложения по налогу на прибыль товары, денежные средства (в том числе в иностранной валюте), которые относятся к иностранной безвозмездной помощи или международной технической помощи, в порядке и на условиях, установленных Президентом Республики Беларусь.

#### *Порядок исчисления и уплаты*

Налоговым периодом по налогу на прибыль признается календарный год.

Отчетным периодом признается:

– для иностранных организаций, осуществляющих деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство, – календарный квартал;

– для иных плательщиков – календарный месяц.

Сумма налога на прибыль определяется нарастающим итогом с начала налогового периода как произведение налоговой базы, уменьшенной на сумму налоговых льгот, в порядке, установленном налоговым законодательством, и налоговой ставки.

Плательщики налога на прибыль представляют в налоговые органы налоговую декларацию (расчет) не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим отчетным периодом.

Налоговая декларация (расчет) представляется независимо от того, имеется ли у плательщика обязательство по уплате налога на прибыль за соответствующий отчетный период.

Уплата налога на прибыль производится в течение налогового периода по итогам истекшего отчетного периода не позднее 22-го числа месяца, следующего за отчетным периодом.

## **9.7. Налог на добавленную стоимость**

*Плательщики:*

- 1) юридические лица Республики Беларусь;
- 2) иностранные и международные организации, в том числе не являющиеся юридическими лицами;
- 3) простые товарищества (участники договора о совместной деятельности);
- 4) хозяйственные группы;
- 5) индивидуальные предприниматели;
- 6) организации и физические лица, признаваемые плательщиками в связи с перемещением товаров через таможенную границу Республики Беларусь в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Филиалы, представительства и иные обособленные подразделения белорусских организаций, имеющие отдельный баланс и текущий (расчетный) либо иной банковский счет, по соответствующим объектам налогообложения исполняют налоговые обязательства этих организаций.

Индивидуальные предприниматели признаются плательщиками налога при реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, если

обороты по реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав за три предшествующих последовательных календарных месяца превысили в совокупности 40 000 евро по курсу, установленному Национальным банком Республики Беларусь на последнее число последнего из таких месяцев.

*Объект налогообложения:*

1) обороты по реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав на территории Республики Беларусь, включая:

- обороты по реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, реализуемых своим работникам;

- обороты по обмену товарами (работами, услугами), имущественными правами;

- обороты по безвозмездной передаче товаров (работ, услуг), имущественных прав.

- передача товаров (результатов выполненных работ, оказанных услуг), имущественных прав по соглашению о предоставлении отступного, а также предмета залога залогодателем залогодержателю (кредитору) при неисполнении обеспеченного залогом обязательства в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь;

- передача лизингодателем объекта лизинга лизингополучателю;

- передача арендодателем объекта аренды арендатору;

- прочее выбытие товаров сверх норм естественной убыли, прочее выбытие основных средств и нематериальных активов, неустановленного оборудования и объектов незавершенного капитального строительства;

2) товары, ввозимые на таможенную территорию Республики Беларусь.

*Льготы*

Не признаются объектами налогообложения и не подлежат налогообложению:

- обороты по реализации на территории Республики Беларусь товаров (работ, услуг) и предоставление на территории Республики Беларусь объекта аренды для официальной деятельности дипломатических и приравненных к ним представительств;

- обороты по реализации на территории Республики Беларусь товаров (работ, услуг) для личного пользования дипломатического и (или) административно-технического персонала этих представительств (включая проживающих вместе с ними членов их семей);

- суммы, полученные уполномоченными органами за совершаемые действия при предоставлении организациям и физическим лицам опреде-

ленных прав (государственная пошлина, патентные пошлины, а также пошлины и сборы, взимаемые государственными органами, в том числе местными Советами депутатов, иными уполномоченными органами), платежи в бюджет, государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды;

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

- обороты по первичному размещению ценных бумаг эмитентами, осуществляемые в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

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

- обороты по реализации строительных работ за пределами Республики Беларусь при условии, что указанные работы выполняются на основе соответствующего контракта (договора) с иностранным юридическим или физическим лицом и выручка от их реализации поступила на счета в банках Республики Беларусь в свободно конвертируемой валюте, национальной валюте государств – участников Содружества Независимых Государств, а также в белорусских рублях по контрактам, заключенным в счет погашения задолженности за поставку природного газа в Республику Беларусь;

- обороты по реализации неиспользуемого или неэффективно используемого движимого и недвижимого имущества, закрепленного за Министерством обороны Республики Беларусь на праве оперативного управления, недвижимого имущества, находящегося в хозяйственном ведении подчиненных ему государственных организаций, кроме жилищного фонда, продукции военного назначения и имущества, являющегося носителем государственных секретов;

- внутренние обороты организаций, ведущих лесное хозяйство;

- отчуждение находящегося в государственной собственности имущества, при котором полученные денежные средства подлежат распределению в установленном законодательством порядке;

- обороты по передаче товаров (работ, услуг), приобретенных за счет паевых (членских) взносов, членам некоммерческих организаций;

- обороты по возмещению товариществу собственников (жилищно-строительному, жилищному кооперативу, молодежному жилому комплексу, коллективу индивидуальных застройщиков, гаражно-строительному (гаражному) кооперативу, потребительскому кооперативу автостоянок) их участниками (членами) стоимости приобретенных, а также выполненных (оказанных) работ (услуг) для этих участников (членов) и стоимости товаров, включенных в стоимость указанных работ (услуг), связанных с содержанием и эксплуатацией недвижимого имущества;

- выбытие имущества в связи с чрезвычайными обстоятельствами (пожар, авария, стихийное бедствие, дорожно-транспортное происшествие) с учетом расходов, связанных с таким выбытием;

- обороты по передаче товаров (работ, услуг), имущественных прав в качестве вклада участника договора простого товарищества в общее дело (за исключением товаров, отчуждаемых по условиям указанного договора другому участнику), расходы, возмещаемые участнику в соответствии с договором простого товарищества лицом, осуществляющим ведение общих дел, а также при разделе товаров, находившихся в общей собственности участников договора простого товарищества;

- обороты по передаче налоговым органам изготовленных книг замечаний и предложений и выдача налоговыми органами книг замечаний и предложений государственным органам, иным организациям и индивидуальным предпринимателям.

Освобождаются от налогообложения обороты по реализации на территории Республики Беларусь:

- лекарственных средств, медицинской техники, приборов, оборудования, изделий медицинского назначения, а также лекарственных средств, приборов, оборудования, изделий ветеринарного назначения по перечням, утверждаемым Президентом Республики Беларусь;

- медицинских услуг по предоставлению медико-социальной помощи по уходу за больными при стационарном лечении, оказываемых плательщиками, имеющими специальные разрешения (лицензии) на осуществление медицинской деятельности;

- ветеринарных услуг по перечню, утверждаемому Президентом Республики Беларусь;

- услуг по уходу за больными, инвалидами и престарелыми;

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



- продуктов питания, произведенных студенческими и школьными столовыми, столовыми других учебных заведений, детских дошкольных учреждений, учреждений здравоохранения;
- услуг в сфере образования, связанных с образовательным процессом, оказываемых финансируемыми из республиканского или местных бюджетов учреждениями образования, учреждениями образования потребительской кооперации, высшими учебными заведениями Федерации профсоюзов Беларуси, а также научными организациями, осуществляющими послевузовское образование;
- услуг в сфере культуры и искусства по перечню таких услуг, утверждаемому Президентом Республики Беларусь;
- ритуальных услуг, работ по уходу за могилами по перечню таких услуг и работ, утверждаемому Президентом Республики Беларусь, надгробных памятников, оград и других ритуальных предметов, связанных с погребением, а также услуг по их изготовлению;
- религиозной литературы и (или) предметов религиозного назначения (за исключением подакцизных), а также услуг по организации и проведению религиозных обрядов, церемоний, молитвенных собраний или других культовых действий;
- жилищно-коммунальных и эксплуатационных услуг (включая плату за пользование (техническое обслуживание) жилыми помещениями), оказываемых физическим лицам, по перечню таких услуг, утверждаемому Президентом Республики Беларусь;
- услуг по перевозке пассажиров городским пассажирским транспортом (кроме такси), а также речным, железнодорожным и автомобильным транспортом пригородного сообщения;
- изделий народных промыслов (ремесел) признанного художественного достоинства по перечню таких изделий, утверждаемому Президентом Республики Беларусь, и др.

При ввозе на таможенную территорию Республики Беларусь от налогообложения освобождаются:

- транспортные средства, осуществляющие международные перевозки грузов, багажа и (или) пассажиров, а также предметы материально-технического снабжения и снаряжения, топливо, продовольствие и другое имущество, необходимые для нормальной эксплуатации транспортных средств на время следования в пути, в пунктах промежуточной остановки или приобретенные за границей в связи с ликвидацией аварии (поломки) данных транспортных средств;
- товары, перемещаемые транзитом через таможенную территорию Республики Беларусь и предназначенные для третьих стран;

- товары, подлежащие обращению в собственность государства в соответствии с законодательством Республики Беларусь;
- белорусские рубли, иностранная валюта, в частности банкноты, являющиеся законным средством платежа (за исключением используемых в целях нумизматики), а также акцизные марки, ценные бумаги;
- технические средства, включая автотранспорт, которые не могут быть использованы иначе как для профилактики инвалидности и реабилитации инвалидов, лекарственные (ветеринарные) средства, изделия медицинского (ветеринарного) назначения, протезно-ортопедические изделия и медицинская техника, а также сырье и комплектующие изделия для их производства по перечням и на условиях, определяемых Президентом Республики Беларусь;
- товары, денежные средства (в том числе в иностранной валюте), которые относятся к иностранной безвозмездной помощи или международной технической помощи, в порядке и на условиях, установленных Президентом Республики Беларусь;
- специально оборудованные транспортные средства для нужд скорой медицинской помощи, органов и подразделений по чрезвычайным ситуациям, аварийно-спасательных служб, органов внутренних дел;
- художественные ценности, передаваемые в порядке, определяемом Советом Министров Республики Беларусь, в качестве дара организациям культуры;
- все виды печатных изданий, получаемые государственными библиотеками и музеями по международному книгообмену, а также кино- и видеопроизведения, ввозимые государственными кино- и видеоорганизациями в целях осуществления международных некоммерческих обменов;
- драгоценные металлы, драгоценные камни и изделия (части изделий) из них, за исключением ювелирных изделий, а также концентраты и другие промышленные продукты, лом и отходы, содержащие драгоценные и цветные металлы, ввозимые для пополнения Госфонда Беларуси, при наличии соответствующего подтверждения Министерства финансов Республики Беларусь.

#### *Ставки*

Налогообложение производится по следующим налоговым ставкам:

- 1) ноль (0) процентов – при реализации:
  - экспортируемых товаров;
  - работ (услуг) по сопровождению, погрузке, перегрузке и иных подобных работ (услуг), непосредственно связанных с реализацией экспортируемых товаров;

- экспортируемых транспортных услуг, включая транзитные перевозки, а также экспортируемых работ (услуг) по производству товаров из давальческого сырья (материалов);

2) десять (10) процентов:

- при реализации производимой на территории Республики Беларусь продукции растениеводства (за исключением цветов, декоративных растений), животноводства (за исключением пушного звероводства), рыбоводства и пчеловодства;

- при ввозе на таможенную территорию Республики Беларусь и (или) реализации продовольственных товаров и товаров для детей по перечню, утвержденному Президентом Республики Беларусь;

3) восемнадцать (18) процентов:

- по товарам (работам, услугам), имущественным правам, к которым не применяется ставка 10 %;

- при ввозе товаров на таможенную территорию Республики Беларусь, к которым не применяется ставка 10 %, либо при использовании товаров в иных целях, чем те, в связи с которыми они были освобождены от налогообложения;

- при поступлении сумм, увеличивающих налоговую базу в установленном порядке;

4) девять целых девять сотых (9,09) процента ( $10/110 \cdot 100$ ) или 15,25 процента ( $18/118 \cdot 100$ ) при реализации товаров (работ, услуг) по регулируемым розничным ценам с учетом налога;

5) ноль целых пять десятых (0,5) процента – при ввозе на таможенную территорию Республики Беларусь из Российской Федерации для производственных нужд обработанных и необработанных алмазов во всех видах и других драгоценных камней;

6) двадцать четыре (24) процента – при реализации на территории Республики Беларусь и при ввозе на таможенную территорию Республики Беларусь сахара белого.

#### *Порядок исчисления и уплаты*

При реализации товаров налог исчисляется как произведение налоговой базы и налоговой ставки и рассчитывается по формуле

$$H = B \cdot C,$$

где  $H$  – исчисленная сумма налога;  $B$  – налоговая база;  $C$  – установленная ставка налога.

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет по товарам, ввозимым на таможенную территорию Республики Беларусь, взимание налога по которым осуществляется таможенными органами, определяется как произведение налоговой базы и налоговой ставки и рассчитывается по формуле

$$H_g = B_g \cdot C_g,$$

где  $H_g$  – сумма налога, исчисленная и подлежащая уплате в бюджет по товарам, ввозимым на таможенную территорию Республики Беларусь, взимание налога по которым осуществляется таможенными органами;  $B_g$  – налоговая база;  $C_g$  – ставка налога.

При реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав по свободным отпускным ценам (с учетом акцизов для подакцизных товаров) или тарифам плательщик дополнительно к цене (тарифу) товаров (работ, услуг), имущественных прав обязан предъявить к оплате покупателю этих товаров (работ, услуг), имущественных прав соответствующую сумму налога. Сумма налога, предъявляемая плательщиком покупателю товаров (работ, услуг), имущественных прав, определяется по каждому виду товаров (работ, услуг), имущественных прав.

При реализации товаров (работ, услуг) по розничным ценам (тарифам) соответствующая сумма налога включается в эти цены (тарифы). При этом на ярлыках товаров и ценниках, выставляемых продавцами, а также на чеках и других выдаваемых покупателю документах соответствующая сумма налога не выделяется.

Налоговым периодом признается календарный месяц.

Уплата налога при реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав производится нарастающим итогом с начала года по окончании каждого налогового периода исходя из фактической реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав.

Плательщики ежемесячно представляют налоговым органам налоговую декларацию (расчет) не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

Налоговая декларация (расчет) представляется плательщиком независимо от того, имеются ли у него обязательства по уплате налога за соответствующий налоговый период.

Сроки уплаты налога в бюджет устанавливаются Президентом Республики Беларусь.

Сроки уплаты налога по товарам, ввозимым на таможенную территорию Республики Беларусь, взимание налога по которым осуществляется таможенными органами, устанавливаются таможенным законодательством Республики Беларусь.

## **План семинарского занятия**

### **Вопросы для проверки знаний по теме**

1. Охарактеризуйте подоходный налог: плательщики, объект налогообложения, ставки, льготы, порядок исчисления и уплаты.
2. Охарактеризуйте акцизы: плательщики, объект налогообложения, ставки, льготы, порядок исчисления и уплаты.
3. Охарактеризуйте земельный налог: плательщики, объект налогообложения, ставки, льготы, порядок исчисления и уплаты.
4. Охарактеризуйте налог на недвижимость: плательщики, объект налогообложения, ставки, льготы, порядок исчисления и уплаты.
5. Охарактеризуйте экологический налог: плательщики, объект налогообложения, ставки, льготы, порядок исчисления и уплаты.
6. Охарактеризуйте налоги на доходы и прибыль: плательщики, объект налогообложения, ставки, льготы, порядок исчисления и уплаты.
7. Охарактеризуйте налог на добавленную стоимость: плательщики, объект налогообложения, ставки, льготы, порядок исчисления и уплаты.

### **Нормативные правовые акты для изучения по теме**

1. Налоговый кодекс Республики Беларусь, 19.12.2002: с изм. и доп.
2. О подоходном налоге: Закон Респ. Беларусь, от 21.12.1991: в ред. Закона Респ. Беларусь, 09.03.1999.: с изм. и доп.
3. Об акцизах: Закон Респ. Беларусь, 19 декабря 1991 г.: в ред. Закона Респ. Беларусь, 30.12.1997.: с изм. и доп.
4. О некоторых вопросах исчисления и уплаты акцизов и налога на добавленную стоимость: Указ Президента Респ. Беларусь, 15 июня 2006 г., № 397: с изм. и доп.
5. О налоге за использование природных ресурсов (экологический налог): Закон Респ. Беларусь, 23.12.1991: с изм. и доп.
6. О налогах на доходы и прибыль: Закон Респ. Беларусь, 22.12.1991: с изм. и доп.
7. О платежах за землю: Закон Респ. Беларусь, от 18.12.1991: с изм. и доп.
8. О налоге на недвижимость: Закон Респ. Беларусь, 23.12.1991: с изм. и доп.
9. О налоге на добавленную стоимость: Закон Респ. Беларусь, 19.12.1991: в ред. Закона Респ. Беларусь, 16.11. 1999: с изм. и доп.

## ТЕМА 10. МЕСТНЫЕ НАЛОГИ И СБОРЫ

### 10.1. Местные налоги: понятие, виды, порядок установления

Местные налоги и сборы – это налоги и сборы, устанавливаемые местными Советами депутатов конкретной административно-территориальной единицы и обязательные к уплате на ее территории. Местные налоги и сборы вводятся на соответствующих территориях с целью создания стабильных источников доходов местных бюджетов.

Областные, Минский городской Совет депутатов, Совет депутатов базового территориального уровня вправе вводить на территории соответствующих административно-территориальных единиц местные налоги и сборы, определяемые Законом о бюджете на текущий финансовый год, и не вправе вводить иные местные налоги и сборы, а также устанавливать другие платежи в соответствующие местные бюджеты, в том числе в местные целевые бюджетные и внебюджетные фонды, обладающие признаками налогов, сборов (пошлин).

Согласно ст. 7 Закона Республики Беларусь «О бюджете Республики Беларусь на 2008 год» областные, Минский городской Совет депутатов, Совет депутатов базового территориального уровня вправе вводить на территории соответствующих административно-территориальных единиц в 2008 году следующие местные налоги и сборы:

- 1) налог с продаж товаров в розничной торговле;
- 2) налог на услуги;
- 3) целевые сборы (транспортный сбор на обновление и восстановление транспорта общего пользования, используемого на маршрутах в городском пассажирском, пригородном и междугородном автобусном сообщении, сбор на содержание и развитие инфраструктуры города (района);
- 4) сборы с пользователей (сборы за парковку (стоянку) транспортных средств в специально оборудованных местах, за осуществление торговли на территории соответствующих административно-территориальных единиц, с владельцев собак и (или) использование их в предпринимательской деятельности, за размещение наружной рекламы на иностранных языках, а также зарегистрированных товарных знаков (знаков обслуживания) на иностранных языках и за осуществление строительства объектов на территории соответствующих административно-территориальных единиц);
- 5) сбор с заготовителей;
- 6) курортный сбор.

Местные налоги и сборы (кроме курортного сбора) могут вводиться областными, Минским городским Советами депутатов и зачисляются в местные бюджеты областей и г. Минска. Курортный сбор может вводиться Минским городским Советом депутатов, Советами депутатов базового территориального уровня и зачисляется в соответствующие бюджеты.

При введении местных налогов и сборов местные Советы депутатов определяют плательщиков, налоговые ставки, налоговый период, порядок исчисления, порядок и сроки уплаты местных налогов и сборов, а также сроки представления в налоговые органы налоговых деклараций (расчетов) по местным налогам и сборам. При введении сборов с пользователей областные, Минский городской Совет депутатов определяют также налоговую базу по таким сборам.

Налоговые льготы по местным налогам и сборам предоставляются местными Советами депутатов в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь.

Контроль за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты местных налогов и сборов возлагается на налоговые органы, соответствующие республиканские органы государственного управления, органы местного управления и самоуправления.

Права и обязанности плательщиков местных налогов и сборов, ответственность за правильность их исчисления, полноту и своевременность уплаты, нарушение установленного срока представления деклараций (расчетов) по местным налогам и сборам, порядок их взыскания, а также права налоговых органов по контролю за правильностью их исчисления и своевременностью уплаты устанавливаются в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

## **10.2. Налог с продаж товаров в розничной торговле**

Плательщиками налога с продаж товаров в розничной торговле являются:

- 1) юридические лица Республики Беларусь;
- 2) иностранные и международные организации, в том числе не являющиеся юридическими лицами;
- 3) простые товарищества (участники договора о совместной деятельности);
- 4) хозяйственные группы;

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

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

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

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

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

### **10.3. Налог на услуги**

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



По налогу на услуги:

– объектом налогообложения являются операции по оказанию организациями и индивидуальными предпринимателями услуг рынков, ярмарок, выставок-продаж; гостиниц (кемпингов, мотелей); ресторанов (баров, кафе); дискотек, бильярдных, боулинг-клубов; парикмахерских (салонов красоты), соляриев, косметических салонов, оказывающих косметологические услуги; с недвижимым имуществом; сотовой подвижной электросвязи, оказываемых абонентам; кабельного телевидения; по техническому обслуживанию и ремонту транспортных средств; туристических услуг;

– налоговая база определяется как выручка от реализации плательщиками услуг без включения в них налога на услуги;

– налоговые ставки устанавливаются в размере, не превышающем 10 процентов налоговой базы.

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

#### **10.4. Целевые сборы**

Целевые сборы (транспортный сбор на обновление и восстановление транспорта общего пользования, используемого на маршрутах в городском пассажирском, пригородном и междугородном автобусном сообщении, сбор на содержание и развитие инфраструктуры города (района).

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

Объектом налогообложения по целевым сборам является осуществление предпринимательской деятельности на территории соответствующих административно-территориальных единиц;

Налоговая база определяется:

– для плательщиков-организаций – как сумма прибыли, остающаяся в распоряжении организации после налогообложения;

– для плательщиков – индивидуальных предпринимателей – как сумма дохода, остающаяся в распоряжении индивидуального

предпринимателя после уплаты налогов, сборов (пошлин), других обязательных платежей;

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

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

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

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

### **10.5. Сборы с пользователей**

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

По сборам с пользователей объектами налогообложения являются:

- парковка (стоянка) в специально оборудованных местах;
- осуществление торговли на территории соответствующих административно-территориальных единиц;
- владение собаками и (или) использование их в предпринимательской деятельности;
- осуществление охоты и рыболовства;
- размещение наружной рекламы на иностранных языках, а также зарегистрированных товарных знаков (знаков обслуживания) на иностранных языках;
- осуществление строительства объектов на территории соответствующих административно-территориальных единиц;

Налоговая база определяется в зависимости от объекта налогообложения;

Налоговые ставки устанавливаются в зависимости от объекта налогообложения в размерах, кратных базовой величине, и являются едиными для всей территории области и г. Минска.

Уплата сборов с пользователей организациями и индивидуальными предпринимателями производится за счет прибыли (дохода), остающейся в их распоряжении после уплаты налогов, сборов (пошлин), других обязательных платежей.

### **10.6. Сбор с заготовителей**

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

По сбору с заготовителей:

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

- налоговая база определяется как стоимость объема заготовки (закупки) продукции, определенная исходя из заготовительных (закупочных) цен;

- налоговые ставки устанавливаются в зависимости от вида заготовленной (закупленной) продукции и не могут превышать 5 процентов налоговой базы.

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

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

## 10.7. Курортный сбор

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

По курортному сбору:

- объектом налогообложения является нахождение физического лица в санаторно-курортных и оздоровительных учреждениях, расположенных на территории соответствующих административно-территориальных единиц;
- налоговая база определяется исходя из стоимости путевки в санаторно-курортные и оздоровительные учреждения;
- налоговые ставки устанавливаются в зависимости от вида санаторно-курортного и оздоровительного учреждения и не могут превышать трех процентов налоговой базы.

### План семинарского занятия

#### Вопросы для проверки знаний по теме

1. Дайте понятие местным налогам и сборам.
2. Какие местные налоги и сборы установлены в Республике Беларусь?
3. Охарактеризуйте налог с продаж товаров в розничной торговле.
4. Охарактеризуйте налог на услуги.
5. Охарактеризуйте целевые сборы.
6. Охарактеризуйте сборы с пользователей.
7. Охарактеризуйте сбор с изготовителей.
8. Охарактеризуйте курортный сбор.

**Дайте определение следующим понятиям:** местные налоги и сборы.

#### Нормативные правовые акты для изучения по теме

1. О республиканском бюджете на 2009 год: Закон Респ. Беларусь, 13 ноября 2008 г.

## **ТЕМА 11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ НАЛОГОВОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА**

### **11.1. Понятие и состав налогового правонарушения**

Налоговое правонарушение – это противоправное виновное деяние лица, связанное с невыполнением или ненадлежащим выполнением обязанностей по уплате налогов и других обязательных платежей, за которое установлена юридическая ответственность.

Состав налогового правонарушения включает в себя:

- объект правонарушения – это общественные отношения, складывающиеся по поводу обеспечения поступления налоговых и других обязательных платежей в соответствующие фонды;
- субъект правонарушения – физическое лицо (организация), которое в соответствии с законодательством обязано уплачивать налог в определенном размере и в определенные сроки, и должностные лица налоговых органов, если они нарушают порядок взыскания налогов;
- объективная сторона правонарушения – само противоправное деяние (способ, место, время и т.д.), его отрицательные последствия и причинная связь между деянием и последствиями;
- субъективная сторона правонарушения – характеризуется элементами цели, мотива, степени вины в форме умысла или небрежности (халатности).

### **11.2. Классификация налоговых правонарушений**

1. В зависимости от объекта:

- занижение дохода;
- сокрытие дохода;
- отсутствие учета объектов налогообложения или ведение такого учета с нарушением установленного порядка;
- несвоевременная уплата налогов;
- непредоставление документов.

2. В зависимости от направления деятельности:

- правонарушения, направленные против прав и свобод налогоплательщиков;
- правонарушения, направленные против контрольных функций налоговых органов.

3. В зависимости от степени общественной опасности:

- налоговые правонарушения;
- налоговые преступления.

4. В зависимости от характера санкций:

- административные проступки;
- уголовные преступления;
- дисциплинарные проступки;
- финансовое правонарушение.

### **11.3. Виды ответственности за нарушение налоговых норм**

1. В зависимости от характера воздействия:

- непосредственная ответственность – это санкции, воздействующие непосредственно на плательщика или его имущественное состояние (штраф, конфискация имущества, лишение свободы);

- опосредованная – санкции, непосредственно не причиняющие имущественных потерь плательщику, но уменьшающие его поступления в перспективе или ограничивающие его деятельность (арест счета в банке, лишение права заниматься определенной деятельностью).

2. По отраслевому признаку:

- административная;
- уголовная;
- дисциплинарная;
- финансовая (финансовая санкция).

### **11.4. Финансовая санкция**

Финансовая санкция – это мера государственного принуждения, выраженная в денежной форме, применяемая уполномоченными государственными органами и их должностными лицами к налогоплательщикам за совершение налогового правонарушения в установленном законодательством порядке с целью:

- обеспечения государственных и общественных интересов;
- возмещения недополученных бюджетом денежных средств;
- наказания нарушителей.

Финансовая санкция схожа с административной ответственностью порядком применения и порядком обжалования.

Финансовая санкция схожа с гражданской ответственностью тем, что они обе носят имущественный характер. Отличия:

- при гражданской ответственности стороны равны, а при финансовой – это отношения власти и подчинения;
- гражданская ответственность, как правило, восстанавливает нарушенное положение, а финансовая санкция превышает размер причиненного ущерба.

Виды финансовых санкций:

- взыскание суммы сокрытого или заниженного платежа;
- штраф;
- пеня за несвоевременную уплату.

Применяются в совокупности.

### **11.5. Порядок взыскания налогов, сборов и других платежей, не уплаченных в срок**

Взысканием налога, сбора (пошлины), пени признается принудительное исполнение налогового обязательства, уплаты пеней в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения плательщиком в установленный срок налогового обязательства, неуплаты (неполной уплаты) пеней.

Взыскание налога, сбора (пошлины), пени производится в порядке и на условиях, предусмотренных Налоговым кодексом, за счет денежных средств и (или) другого имущества плательщика, дебиторов плательщика – организации.

При взыскании налога, сбора (пошлины), пени налоговым или таможенным органом могут быть применены приостановление операций по счетам плательщика в банках и (или) наложение ареста на имущество плательщика.

*Порядок взыскания налогов, сборов (пошлин), пени с плательщика-организации*

Взыскание налога, сбора (пошлины), пени с плательщика-организации в первую очередь производится за счет денежных средств на счетах. Такое взыскание производится в бесспорном порядке на основании решения руководителя (его заместителя) налогового или таможенного органа.

Решение налогового или таможенного органа о взыскании налога, сбора (пошлины), пени должно содержать обязательное указание на те счета плательщика-организации, с которых должно быть произведено пе-

речисление налога, сбора (пошлины), пени, и на сумму, подлежащую перерасчету.

Взыскание налога, сбора (пошлины), пени не производится за счет денежных средств на корреспондентских счетах плательщика-организации, а также счетов по учету бюджетных средств государственного казначейства и местных бюджетов.

Взыскание налога, сбора (пошлины), пени с валютных счетов плательщика-организации производится в сумме, эквивалентной сумме платежа в белорусских рублях по курсу Национального банка Республики Беларусь, действующему на дату взыскания.

Решение налогового или таможенного органа о взыскании налога, сбора (пошлины), пени за счет денежных средств на счетах плательщика-организации незамедлительно доводится до сведения банка, где открыты счета, и подлежит безусловному исполнению банком в первоочередном порядке не позднее одного банковского дня со дня получения им этого решения. При этом банком приостанавливаются, если иное не установлено законодательством, все другие расходные операции по счетам.

При недостаточности или отсутствии денежных средств на счетах плательщика-организации в день получения банком решения налогового или таможенного органа о взыскании налога, сбора (пошлины), пени такое решение исполняется по мере поступления денежных средств на указанные в нем счета не позднее одного банковского дня после каждого такого поступления.

Взыскание налога, сбора (пошлины), пени с плательщика-организации во вторую очередь производится за счет наличных денежных средств (в том числе в иностранной валюте). Такое взыскание производится в бесспорном порядке на основании решения руководителя (его заместителя) налогового или таможенного органа.

Решение налогового или таможенного органа о взыскании налога, сбора (пошлины), пени за счет наличных денежных средств выносится в форме постановления об их взыскании и должно содержать обязательное указание на сумму, подлежащую взысканию, и сумму фактически взысканных денежных средств. Наличные денежные средства в день их взыскания подлежат сдаче в банк для их зачисления в соответствующий бюджет.

Взыскание налога, сбора (пошлины), пени с плательщика-организации в третью очередь производится за счет средств дебиторов. Такое взыскание производится в бесспорном порядке на основании решения ру-



ководителя (его заместителя) налогового органа по месту постановки на учет плательщика (иного обязанного лица).

Решение о взыскании налога, сбора (пошлины), пени за счет средств дебиторов плательщика (иного обязанного лица) принимается с учетом сроков исполнения обязательств между плательщиком (иным обязанным лицом) и его дебиторами.

Решение налогового органа о взыскании налога, сбора (пошлины), пени за счет средств дебиторов и платежная инструкция выдаются банку, обслуживающему данный налоговый орган.

Налоговый или таможенный орган вправе обратиться в хозяйственный суд с иском о взыскании налога, сбора (пошлины), пени за счет имущества плательщика-организации.

Исковое заявление о взыскании налога, сбора (пошлины), пени за счет имущества плательщика-организации подается в хозяйственный суд в порядке, установленном законодательными актами.

До подачи искового заявления налоговый или таможенный орган вправе принять решение о наложении ареста на имущество.

Взыскание налога, сбора (пошлины), пени за счет имущества плательщика-организации производится последовательно в отношении:

- имущества, не участвующего непосредственно в процессе производства товаров (работ, услуг);
- иного имущества, за исключением имущества, на которое в соответствии с законодательством не может быть обращено взыскание.

Взыскание налога, сбора (пошлины), пени за счет имущества производится путем зачисления в соответствующий бюджет денежных средств от его реализации.

Должностные лица налоговых или таможенных органов не вправе приобретать имущество плательщика, реализуемое в порядке исполнения решения о взыскании налога, сбора (пошлины), пени.

Средства, оставшиеся после исполнения налогового обязательства, уплаты пеней и возмещения расходов по их взысканию, подлежат возврату плательщику либо зачету в счет предстоящих платежей.

*Порядок взыскания налогов, сборов (пошлин), пени с плательщика – физического лица*

Налоговый или таможенный орган вправе обратиться в общий или хозяйственный суд с иском о взыскании налога, сбора (пошлины), пени за счет имущества плательщика – физического лица.

Исковое заявление о взыскании налога, сбора (пошлины), пени за счет имущества плательщика – физического лица подается в общий или хозяйственный суд в порядке, установленном законодательными актами.

До подачи искового заявления налоговый или таможенный орган вправе принять решение о наложении ареста на имущество плательщика – физического лица.

Взыскание производится последовательно в отношении:

- денежных средств на счетах в банке;
- наличных денежных средств;
- дебиторской задолженности индивидуального предпринимателя, заработной платы и иных доходов физического лица;
- имущества, не участвующего непосредственно в процессе производства товаров (работ, услуг);
- иного имущества за исключением имущества, на которое в соответствии с законодательством не может быть обращено взыскание.

Взыскание налога, сбора (пошлины), пени за счет имущества производится путем зачисления в соответствующий бюджет денежных средств от его реализации.

Должностные лица налоговых или таможенных органов не вправе приобретать имущество плательщика, реализуемое в порядке исполнения решения о взыскании налога, сбора (пошлины), пени.

Средства, оставшиеся после исполнения налогового обязательства, уплаты пеней и возмещения расходов по их взысканию, подлежат возврату плательщику либо зачету в счет предстоящих платежей.

#### *Арест имущества*

Арестом имущества признается действие налогового или таможенного органа по ограничению имущественных прав плательщика в отношении имущества, принадлежащего ему на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления. Арест имущества плательщика заключается в проведении описи имущества и объявлении запрета распоряжаться им, а при необходимости – в изъятии описанного имущества и передаче его на хранение плательщику (его представителю) или иному лицу с предупреждением таких лиц об ответственности за сохранность описанного имущества.

Арест может быть наложен на часть либо на все имущество плательщика, за исключением имущества, на которое в соответствии с законодательством не может быть обращено взыскание.

Аресту подлежит только то имущество, которое необходимо, достаточно и обеспечивает исполнение налогового обязательства, уплаты пеней.

Решение о наложении ареста на имущество плательщика принимается руководителем (его заместителем) налогового или таможенного органа в форме постановления о наложении ареста на имущество.

Арест находящегося в жилище имущества физического лица производится по постановлению о наложении ареста на имущество с санкции прокурора.

Арест имущества плательщика-организации производится при участии его законного или уполномоченного представителя в присутствии понятых. При отсутствии законного или уполномоченного представителя либо отказе присутствовать при аресте имущества арест имущества производится в присутствии двух понятых с последующим уведомлением плательщика о явке его законного или уполномоченного представителя в налоговый или таможенный орган.

Арест имущества плательщика – физического лица производится в его присутствии. При его отсутствии либо отказе его присутствовать при аресте имущества арест имущества производится в присутствии двух понятых с последующим уведомлением плательщика о произведенном аресте.

Имущество, подлежащее аресту, перечисляется и описывается в описи имущества с точным указанием наименований, количества, индивидуальных признаков предметов, а при возможности – их стоимости (балансовой стоимости).

Описанное имущество передается на хранение плательщику, его представителю или иному лицу, определенному налоговым или таможенным органом, с предупреждением таких лиц об ответственности в соответствии с законодательством за порчу, расходование, сокрытие либо отчуждение описанного имущества.

Лицу, которому передано на хранение описанное имущество, если таковым не являются плательщик или его представитель, возмещаются расходы по хранению имущества за счет плательщика.

### **11.6. Порядок обжалования действий и решений инспекций Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь и их должностных лиц**

Все участники налоговых правоотношений обладают правом на защиту своих законных интересов, а законодательство Республики Беларусь определяет эти права и порядок их защиты. Порядок обжалования реше-

ний налоговых органов и действий (бездействия) их должностных лиц определен в Налоговом кодексе Республики Беларусь.

В соответствии со ст. 85 Налогового кодекса Республики Беларусь каждый плательщик (иное обязанное лицо) имеет право обжаловать решения налоговых органов, действия (бездействие) их должностных лиц, если он полагает, что такие решения или действия (бездействие) приняты или произведены с нарушением положений, установленных налоговым или иным законодательством, либо нарушают его права.

Решения налоговых органов, действия (бездействие) их должностных лиц могут быть обжалованы в вышестоящий налоговый орган или вышестоящему должностному лицу и (или) в общий либо хозяйственный суд. Подача жалобы в вышестоящий налоговый орган или вышестоящему должностному лицу не исключает права на подачу жалобы в суд.

Жалоба на решение налогового органа может быть подана в хозяйственный суд в течение одного года со дня вынесения решения.

Жалоба на решение налогового органа адресуется в вышестоящий налоговый орган, но подается в налоговый орган, вынесший решение. Поступившая жалоба в течение трех дней направляется вместе с делом в налоговый орган, которому она адресована и который уполномочен ее рассматривать.

Жалоба на действие (бездействие) должностного лица налогового органа, кроме жалоб на действия, связанные с административными взысканиями, подается вышестоящему должностному лицу налогового органа.

Жалоба в вышестоящий налоговый орган или вышестоящему должностному лицу налогового органа подается в течение десяти дней со дня получения решения налогового органа, а при обжаловании действий (бездействия) должностных лиц налогового органа – в течение одного месяца со дня, когда плательщик (иное обязанное лицо) узнал или должен был узнать о нарушении своих прав.

Пропуск срока подачи жалобы является основанием для отказа в ее рассмотрении. В случае пропуска по уважительной причине срока подачи жалобы этот срок по заявлению лица, подающего жалобу, может быть восстановлен соответственно вышестоящим налоговым органом или вышестоящим должностным лицом налогового органа.

Жалоба подается в письменной форме. К жалобе должны быть приложены обосновывающие ее документы.

Лицо, подавшее жалобу в вышестоящий налоговый орган или вышестоящему должностному лицу налогового органа, до принятия решения по этой жалобе может ее отозвать на основании письменного заявления.

Подача жалобы приостанавливает исполнение обжалуемого решения налогового органа.

Жалоба плательщика (иного обязанного лица) рассматривается вышестоящим налоговым органом или вышестоящим должностным лицом налогового органа в срок не позднее одного месяца со дня ее получения.

По итогам рассмотрения жалобы на решение налогового органа вышестоящий налоговый орган вправе:

- оставить решение без изменения, а жалобу – без удовлетворения;
- отменить решение полностью или частично;
- отменить решение и назначить дополнительную налоговую проверку;
- внести изменения в решение.

По итогам рассмотрения жалобы на действия (бездействие) должностного лица налогового органа вышестоящий налоговый орган или вышестоящее должностное лицо вправе:

- удовлетворить жалобу;
- оставить жалобу без удовлетворения.

Копия решения по жалобе в течение трех дней со дня его принятия направляется плательщику (иному обязанному лицу) и в налоговый орган, решение или действия (бездействие) должностных лиц которого обжаловались.

Обжалование действий должностных лиц налогового органа, связанных с наложением административных взысканий, производится в соответствии с законодательством.

Постановление по делу об административном правонарушении может быть обжаловано лицом, в отношении которого оно вынесено, а также потерпевшим в вышестоящий орган (вышестоящему должностному лицу) или в районный (городской) суд. При этом жалоба на постановление по делу об административном правонарушении может быть подана в течение 10 дней со дня вынесения постановления и рассматривается в 10-дневный срок со дня ее поступления.

## **План семинарского занятия**

### **Вопросы для проверки знаний по теме**

1. Дайте понятие налогового правонарушения. Охарактеризуйте состав налогового правонарушения.
2. Назовите виды налоговых правонарушений.
3. Назовите виды ответственности за нарушение налоговых норм.
4. Дайте характеристику финансовой санкции.
5. Каков порядок взыскания налогов, сборов (пошлин), пени с плательщика-организации?
6. Каков порядок взыскания налогов, сборов (пошлин), пени с плательщика – физического лица?
7. Каков порядок наложения ареста имущества?
8. Каков порядок обжалования действий и решений инспекций Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь?

**Дайте определение следующим понятиям:** налоговое правонарушение, объект правонарушения, субъект правонарушения, непосредственная ответственность, опосредованная ответственность, финансовая санкция.

### **Нормативные правовые акты для изучения по теме**

1. Налоговый кодекс Республики Беларусь, 19.12.2002: с изм. и доп. (посл. 26.12.2007.).
2. Уголовный кодекс Республики Беларусь, 09.07.1999: с изм. и доп.
3. Кодекс Республики Беларусь об административных правонарушениях, 21.04.2003: с изм. и доп.

### **Ответьте на вопросы теста**

1. Налоговое правонарушение – это:
  - а) противоправное виновное деяние лица, связанное с невыполнением или ненадлежащим выполнением обязанностей по уплате налогов, за которое установлена юридическая ответственность;

б) противоправное виновное деяние лица, связанное с несвоевременной уплатой налогов, за которое установлена юридическая ответственность;

в) противоправное виновное деяние лица, связанное с невыполнением или ненадлежащим выполнением обязанностей по уплате налогов.

2. Объект налогового правонарушения – это:

а) противоправное виновное деяние лица, связанное с невыполнением или ненадлежащим выполнением обязанностей по уплате налогов;

б) обеспечение поступления налогов и других обязательных платежей в соответствующие фонды;

в) общественные отношения по поводу обеспечения поступления налогов и других обязательных платежей в соответствующие фонды.

3. Субъект налогового правонарушения – это:

а) налоговый орган;

б) должностные лица налоговых органов;

в) лицо, которое обязано уплачивать налоги;

г) должностные лица налоговых органов и лица, которые обязаны уплачивать налоги.

4. Классификация налоговых правонарушений может быть произведена по следующим основаниям:

а) в зависимости от объекта;

б) в зависимости от направления деятельности;

в) по отраслевому признаку;

г) в зависимости от степени общественной опасности;

д) в зависимости от характера воздействия;

е) в зависимости от характера санкций.

5. Классификация ответственности за нарушение налоговых норм может быть произведена по следующим основаниям:

а) в зависимости от объекта;

б) в зависимости от направления деятельности;

в) по отраслевому признаку;

г) в зависимости от степени общественной опасности;

д) в зависимости от характера воздействия;

е) в зависимости от характера санкций.

6. Несвоевременная уплата налога – это вид налогового правонарушения по классификации в зависимости:

а) от объекта;

б) от направления деятельности;

в) от степени общественной опасности;

г) от характера санкций.

7. Налоговые преступления – это вид налогового правонарушения по классификации в зависимости:

- а) от объекта;
- б) от направления деятельности;
- в) от степени общественной опасности;
- г) от характера санкций.

8. Финансовая ответственность – это:

- а) вид ответственности за нарушение налоговых норм;
- б) вид ответственности за налоговое правонарушение;
- г) финансовая санкция.

9. Непосредственная ответственность – это санкция:

а) не причиняющая имущественных потерь плательщику, но уменьшающая его поступления в перспективе или ограничивающая его деятельность;

- б) воздействующая на плательщика или его имущественное состояние;
- в) воздействующая на личную свободу плательщика;
- г) воздействующая на имущественное состояние плательщика.

10. Опосредованная ответственность – это санкция:

а) не причиняющая имущественных потерь плательщику, но уменьшающая его поступления в перспективе или ограничивающая его деятельность;

- б) воздействующая на плательщика или его имущественное состояние;
- в) воздействующая на личную свободу плательщика;
- г) воздействующая на имущественное состояние плательщика.

11. За уклонение от уплаты налогов предусмотрена:

- а) административная ответственность;
- б) уголовная ответственность;
- в) финансовая ответственность;
- г) дисциплинарная ответственность.

12. За сокрытие, занижение прибыли и доходов предусмотрена:

- а) административная ответственность;
- б) уголовная ответственность;
- в) финансовая ответственность;
- г) дисциплинарная ответственность.

13. Финансовая санкция – это:

- а) вид налоговой ответственности;
- б) вид финансовой ответственности;
- в) вид ответственности за нарушение налоговых норм.



14. Мера государственного принуждения, выраженная в денежной форме, применяемая уполномоченными государственными органами за совершение налогового правонарушения в установленном законом порядке, – это:

- а) мера гражданской ответственности;
- б) мера налоговой ответственности;
- в) мера финансовой ответственности;
- г) финансовая санкция.

15. Финансовая санкция применяется с целью:

- а) обеспечения государственных и общественных интересов;
- б) возмещения недополученных бюджетами денежных поступлений;
- в) наказания нарушителей.

16. Финансовая санкция схожа:

- а) с административной ответственностью;
- б) с экономической ответственностью;
- в) с гражданской ответственностью;
- г) с уголовной ответственностью;
- д) с банковской ответственностью.

17. Финансовая санкция превышает размер причиненного ущерба, а гражданская ответственность:

- а) также превышает размер причиненного ущерба;
- б) восстанавливает нарушенное положение;
- в) предусматривает взыскание штрафов.

18. Финансовая санкция может быть следующих видов:

- а) неустойка;
- б) штраф;
- в) пеня;
- г) взыскание сокрытой суммы или заниженного платежа;
- д) арест имущества;
- е) приостановление операций по счету.

19. Суммы обязательных платежей, не внесенных должниками-организациями, взыскиваются:

- а) в добровольном порядке путем выставления инкассового распоряжения;
- б) в бесспорном порядке путем выставления платежного поручения;
- в) в добровольном порядке путем выставления платежного поручения;
- г) в бесспорном порядке путем выставления инкассового распоряжения.

20. Задолженность по суммам обязательных платежей, не внесенных должниками-организациями, взыскивается в первую очередь:

- а) за счет денежных средств на счетах;
- б) за счет наличных денежных средств;
- в) за счет средств дебиторов;
- г) за счет имущества.

21. Задолженность по суммам обязательных платежей, не внесенных должниками-организациями, взыскивается во вторую очередь:

- а) за счет денежных средств на счетах;
- б) за счет наличных денежных средств;
- в) за счет средств дебиторов;
- г) за счет имущества.

22. Задолженность по суммам обязательных платежей, не внесенных должниками-организациями, взыскивается в третью очередь:

- а) за счет денежных средств на счетах;
- б) за счет наличных денежных средств;
- в) за счет средств дебиторов;
- г) за счет имущества.

23. Задолженность в иностранной валюте взыскивается по курсу, установленному:

- а) Международным валютным фондом;
- б) банком, обслуживающим юридическое лицо – должника;
- в) Национальным банком.

24. Обращение взыскания на имущество производится:

- а) в бесспорном порядке;
- б) путем подачи искового заявления в суд;
- в) путем подачи искового заявления в Хозяйственный суд.

25. До подачи искового заявления об обращении взыскания на имущество орган взыскания налагает арест на имущество:

- а) по своему усмотрению;
- б) в ряде определенных законодательством случаев;
- в) обязательно;
- г) если пользование может привести к уменьшению его ценности.

26. Арест имущества плательщика заключается:

- а) в изъятии имущества у плательщика;
- б) в объявлении запрета распоряжаться имуществом;
- в) в проведении описи имущества.

27. Аресту подлежит:

- а) все имущество плательщика;

б) имущество, которое необходимо и достаточно для исполнения налогового обязательства;

в) все имущество плательщика, находящееся на территории Республики Беларусь.

28. Арест имущества плательщика-организации производится в присутствии:

а) собственника;

б) свидетелей;

в) законного или уполномоченного представителя;

г) двух понятых;

д) плательщика.

29. Арест имущества плательщика – физического лица производится в присутствии:

а) собственника;

б) свидетелей;

в) законного или уполномоченного представителя;

г) двух понятых;

д) плательщика.

30. Описанное имущество передается на хранение:

а) плательщику;

б) представителю плательщика;

в) иным лицам, определяемым налоговым органом.

31. Лицу, которому передано на хранение описанное имущество, расходы по хранению:

а) не возмещаются;

б) возмещаются;

в) возмещаются определенным хранителям.

32. Решения налоговых органов, действия (бездействие) их должностных лиц могут быть обжалованы:

а) в вышестоящий налоговый орган;

б) вышестоящему должностному лицу;

в) в общий либо хозяйственный суд;

г) в вышестоящий налоговый орган или вышестоящему должностному лицу и (или) в общий либо хозяйственный суд.

33. Жалоба на действия (бездействие) должностного лица налогового органа подается:

а) в вышестоящий налоговый орган;

б) вышестоящему должностному лицу;

в) в общий либо хозяйственный суд;

г) в вышестоящий налоговый орган или вышестоящему должностному лицу и (или) в общий либо хозяйственный суд.

34. Жалоба в вышестоящий налоговый орган или вышестоящему должностному лицу налогового органа подается в течение \_\_\_ со дня получения решения налогового органа:

- а) 5;
- б) 15;
- в) месяца;
- г) 10.

35. Жалоба при обжаловании действий (бездействия) должностных лиц налогового органа подается в течение \_\_\_ со дня, когда плательщик (иное обязанное лицо) узнал или должен был узнать о нарушении своих прав:

- а) 5 дней;
- б) 15 дней;
- в) месяца;
- г) 10 дней.

36. Подача жалобы исполнение обжалуемого решения налогового органа:

- а) приостанавливает;
- б) не приостанавливает;
- в) приостанавливает в определенных случаях.

37. Жалоба плательщика (иного обязанного лица) рассматривается вышестоящим налоговым органом или вышестоящим должностным лицом налогового органа в срок не позднее \_\_\_ со дня ее получения:

- а) 5 дней;
- б) 15 дней;
- в) месяца;
- г) 10 дней.

38. По итогам рассмотрения жалобы на решение налогового органа вышестоящий налоговый орган вправе:

- а) оставить решение без изменения, а жалобу – без удовлетворения;
- б) отменить решение полностью или частично;
- в) удовлетворить жалобу;
- г) отменить решение и назначить дополнительную налоговую проверку;
- д) оставить жалобу без удовлетворения;
- е) внести изменения в решение.

39. По итогам рассмотрения жалобы на действия (бездействие) должностного лица налогового органа вышестоящий налоговый орган или вышестоящее должностное лицо вправе:

- а) оставить решение без изменения, а жалобу – без удовлетворения;
- б) отменить решение полностью или частично;
- в) удовлетворить жалобу;
- г) отменить решение и назначить дополнительную налоговую проверку;
- д) оставить жалобу без удовлетворения;
- е) внести изменения в решение.

40. Копия решения по жалобе в течение \_\_ со дня его принятия направляется плательщику (иному обязанному лицу) и в налоговый орган, решение или действия (бездействие) должностных лиц которого обжаловались:

- а) 5 дней;
- б) 15 дней;
- в) месяца;
- г) 10 дней;
- д) 3 дней.

41. Постановление налогового органа по делу об административном правонарушении обжалуется:

- а) в течение 30-и дней в суд;
- б) в течение 10-и дней в вышестоящий орган;
- в) в течение 30-и дней в вышестоящий орган;
- г) в течение 10-и дней в суд;
- д) в течение 30-и дней в вышестоящий орган или суд;
- е) в течение 10-и дней в вышестоящий орган или суд.

42. Жалоба на постановление налогового органа по делу об административном правонарушении рассматривается в течение \_\_ дней:

- а) 5;
- б) 15;
- в) 30;
- г) 10.

43. Постановление налогового органа по делу об административном правонарушении может быть обжаловано:

- а) лицом, в отношении которого оно вынесено;
- б) потерпевшим;
- в) лицом, в отношении которого оно вынесено, или потерпевшим.

## **ТЕМА 12. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ЗАЙМОВ**

### **12.1. Понятие государственного кредита**

Одним из способов привлечения дополнительных денежных средств в целях финансирования запланированных законом о бюджете расходов выступает государственный кредит (займ).

Государственный кредит как экономическая категория представляет собой систему денежных отношений, возникающих в связи с привлечением государством на добровольных основах для использования временно свободных денежных средств граждан и хозяйствующих субъектов.

Государственный кредит как правовая категория – это самостоятельный институт финансового права, совокупность финансово-правовых норм, регулирующих общественные отношения, складывающиеся в процессе:

- привлечения государством временно свободных денежных средств юридических и физических лиц на условиях добровольности, возвратности, срочности и возмездности в целях покрытия бюджетного дефицита и регулирования денежного обращения;

- предоставления государством денежных средств в кредит зарубежным государствам и иным субъектам международного права.

Государство использует государственный кредит для обеспечения постоянного процесса финансирования различных потребностей государства. Полученные таким образом средства поступают в распоряжение органов государственной представительной и исполнительной власти, превращаясь в дополнительные финансовые ресурсы. Они направляются на покрытие бюджетного дефицита. В последующем источником погашения государственных займов и выплат процентов по ним выступают средства бюджета.

Специфика финансовых правоотношений, складывающихся в области государственного кредита, заключается в том, что в названных отношениях государство может выступать в роли должника, заемщика и гаранта.

В качестве звена финансовой системы с помощью государственного кредита государство формирует и использует централизованные денежные фонды государства.

Отличие от банковского кредита:

1) государственный кредит государство получает при финансовых затруднениях, в основном для покрытия дефицита бюджета. Банковский кредит получают физические и юридические лица для поддержания бесперебойного процесса воспроизводства, повышения его эффективности, и не допускается выдача банковского кредита на погашение долговых обязательств физических и юридических лиц;

2) в отличие от банковского кредита, где в качестве обеспечения выступают конкретные материальные ценности, при заимствовании средств государством обеспечением кредита служит все имущество, находящееся в его собственности;

3) банковский кредит имеет строго целевой характер. Его несоблюдение влечет наложение штрафных санкций. Привлекаемые в результате государственного кредита средства используются на текущие потребности государства;

4) по банковскому кредиту в отличие от государственного срок возврата строго регламентирован.

## **12.2. Формы государственного кредита. Виды государственных займов**

Внутренние займы могут быть представлены в форме:

1) займов, выпускаемых от лица Совета Министров Республики Беларусь в форме ценных бумаг в национальной валюте.

Наиболее распространенной является государственная облигация – ценная бумага, подтверждающая обязательство эмитента (Республики Беларусь) возместить владельцу ценной бумаги ее номинальную стоимость в установленный срок с уплатой фиксированного процента (если иное не предусмотрено условиями выпуска);

2) кредитов Национального банка Республики Беларусь: предоставляются Совету Министров Республики Беларусь и местным государственным органам власти и управления, источником такого кредитования служат заемные средства населения, находящиеся во вкладах в системе сберегательных банков;

3) других долговых обязательств, гарантированных Советом Министров Республики Беларусь.

Внешние займы могут быть представлены в форме:

1) кредитов в иностранной валюте, по которым в качестве заемщиков выступают Республика Беларусь или ее резиденты, а в качестве кредитодателей – иностранные государства, международные организации, а также иные нерезиденты Республики Беларусь;

2) займов в форме ценных бумаг, выпускаемых от имени Республики Беларусь, удостоверяющих выраженные в них отношения внешнего займа, предоставленного Республике Беларусь и размещенных на рынках ценных бумаг за ее пределами;

3) государственной гарантии (гарантии Республики Беларусь) – обязательства Республики Беларусь (гаранта), от имени которой выступает Правительство Республики Беларусь, перед иностранным кредитором нести субсидиарную ответственность за исполнение заемщиком – резидентом Республики Беларусь обязательств по заключенному этим резидентом договору внешнего займа.

### **12.3. Государственный долг**

Функционирование государственного кредита ведет к образованию государственного долга, под которым понимаются долговые обязательства Республики Беларусь перед физическими и юридическими лицами, иностранными государствами, международными организациями и иными субъектами международного права, включая обязательства по государственным гарантиям, предоставленным Республикой Беларусь.

Государственный долг подразделяется на капитальный и текущий.

Капитальный государственный долг – это вся сумма выпущенных и непогашенных долговых обязательств государства, включая проценты, которые должны быть уплачены по этим обязательствам.

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

В зависимости от субъектов-кредиторов и валюты платежа государственный долг делится на внутренний и внешний.

Под внутренним государственным долгом понимается выраженная в форме государственных долговых обязательств задолженность Совета Министров Республики Беларусь перед юридическими и физическими лицами на территории Республики Беларусь.



Гарантиями по внутреннему государственному долгу Республики Беларусь являются имущество и другие активы, находящиеся в республиканской собственности. В законе о бюджете Республики Беларусь на очередной финансовый (бюджетный) год устанавливается лимит внутреннего государственного долга.

Под обслуживанием внутреннего государственного долга понимается выплата процентов по государственным долговым обязательствам и их погашение путем выкупа либо иного изъятия из обращения.

Обслуживание внутреннего государственного долга осуществляется за счет средств республиканского бюджета либо других активов, находящихся в республиканской собственности.

Операции по обслуживанию внутреннего государственного долга осуществляются Министерством финансов Республики Беларусь и Национальным банком Республики Беларусь и их органами на местах либо по поручению и под контролем Национального банка Республики Беларусь – коммерческими банками.

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

Основной долг (основная сумма долговых обязательств) – сумма займа (кредита), фактически полученная заемщиком, подлежащая возврату и не возвращенная им.

В законе о бюджете Республики Беларусь на очередной финансовый (бюджетный) год устанавливаются лимит внешнего государственного долга и основные направления использования внешних государственных займов.

Обслуживание внешних государственных займов – это осуществление операций по привлечению и погашению внешних государственных займов.

Обслуживание внешних займов, полученных резидентами Республики Беларусь под государственные гарантии, производится ими самостоятельно за счет собственных средств через банки-агенты по обслуживанию внешних государственных займов.

Обслуживание внешних государственных займов, использованных на формирование валютных резервов Республики Беларусь, осуществляется Национальным банком Республики Беларусь.

Обслуживание остальных внешних государственных займов осуществляется Министерством финансов Республики Беларусь в пределах сумм, предусмотренных для этих целей в законе о бюджете Республики Беларусь на очередной финансовый (бюджетный) год.

## 12.4. Управление государственным долгом

Под управлением внутренним государственным долгом понимается определение условий выпуска, размещения, обращения и обслуживания государственных долговых обязательств.

Управление внешним государственным долгом – это меры, направленные на регулирование внешнего государственного долга, обеспечение его своевременного погашения и обслуживания.

Управление государственным долгом (как внутренним, так и внешним) осуществляется Советом Министров Республики Беларусь либо по его решению – Министерством финансов Республики Беларусь.

К основным методам управления государственным долгом относятся следующие:

- 1) рефинансирование – погашение старой государственной задолженности путем выпуска новых займов;
- 2) обмен облигаций по регрессивному соотношению – несколько ранее выпущенных облигаций приравниваются к одной новой;
- 3) конверсия – это изменение размера доходности займа, например, снижение или повышение процентной ставки дохода, выплачиваемого государством своим кредиторам;
- 4) консолидация – это изменение сроков уже выпущенных займов;
- 5) унификация займов – объединение нескольких займов в один;
- 6) отсрочка погашения займа или всех ранее выпущенных займов – проводится в условиях, когда дальнейшее активное развитие операций по выпуску новых займов неэффективно для государства. При отсрочке не только отодвигаются сроки погашения займа, но и на этот период прекращается выплата дохода по займу;
- 7) аннулирование государственного долга – отказ государства от долговых обязательств;
- 8) реструктуризация долга – погашение долговых обязательств с одновременным осуществлением заимствований (принятием на себя других долговых обязательств) в объемах погашаемых долговых обязательств с установлением иных условий обслуживания долговых обязательств и сроков их погашения.

## **План семинарского занятия**

### **Вопросы для проверки знаний по теме**

1. Дайте понятие государственного кредита. В чем его отличие от банковского кредита?
2. В какой форме могут быть представлены внутренние займы?
3. В какой форме могут быть представлены внешние займы?
4. Дайте понятие государственного долга.
5. Охарактеризуйте внутренний государственный долг.
6. Охарактеризуйте внешний государственный долг.
7. Что такое управление государственным долгом? Назовите основные методы управления государственным долгом.

**Дайте определение следующим понятиям:** государственный кредит, государственная облигация, капитальный государственный долг, текущий долг, внутренний государственный долг, внешний государственный долг, основной долг, управление внутренним государственным долгом, управление внешним государственным долгом.

### **Нормативные правовые акты для изучения по теме**

1. О внешнем государственном долге Республики Беларусь: Закон Респ. Беларусь, 22 июня 1998 г.
2. О внутреннем государственном долге Республики Беларусь: Закон Респ. Беларусь, 27 мая 1993 г.: с изм. и доп. от 24.09.1996.
3. О ценных бумагах и фондовых биржах: Закон Респ. Беларусь, 12 марта 1992 г.: с изм. и доп.

## **ТЕМА 13. РАСХОДЫ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ И АДМИНИСТРАТИВНО-ТЕРРИТОРИАЛЬНЫХ ЕДИНИЦ**

### **13.1. Понятие государственных расходов**

Осуществление всех функций государства возможно только при условии их материального опосредования, поэтому деятельность государства связана с прямыми затратами финансовых ресурсов. Государственные расходы – это весьма широкое понятие, предполагающее обеспечение всех затрат государства по выполнению стоящих перед ним задач и функций финансовыми средствами.

Государственные расходы – это урегулированная нормами финансового права деятельность государства по расходованию разнообразных фондов денежных средств для реального обеспечения финансовыми ресурсами выполнения задач и функций, стоящих перед государством в каждый данный период времени. Государственные расходы – это регламентированный нормативными правовыми актами планомерный процесс целевого использования мобилизованных государством денежных средств в целях выполнения им своих задач и функций.

Расходы государства можно классифицировать по двум критериям:

1. В зависимости от того, из каких фондов денежных средств эти расходы осуществляются:

- бюджетное финансирование, так как бюджет является государственным фондом денежных средств, обеспечивающим основные затраты всего государства;
- финансирование за счет государственных внебюджетных фондов денежных средств.

2. В зависимости от того, на какой территории эти расходы осуществляются:

- республиканские;
- местные.

Из республиканского бюджета финансируются:

- капитальные вложения в объекты, относящиеся к республиканской собственности;
- природоохранные мероприятия, осуществляемые в соответствии с общегосударственными программами;
- общегосударственные программы по социальной защите населения;

- другие общегосударственные целевые программы;
- затраты, связанные с внешнеэкономической деятельностью;
- государственные учреждения и организации образования, подготовки кадров, науки, культуры, здравоохранения, физической культуры, социального обеспечения;
- затраты по закладке и обновлению государственных запасов и резервов;
- расходы на содержание республиканских государственных органов, в том числе судов, правоохранительных органов, органов государственной безопасности;
- национальная оборона, пограничные войска, таможенные органы;
- погашение кредитов банка, выданных для покрытия бюджетных расходов, государственного долга, и оплата процентов по ним; погашение внешнего долга и уплата процентов по кредитам, полученным от иностранных государств и банков, международных финансовых организаций;
- образование резервных и государственных целевых бюджетных фондов;
- выдача займов, ссуд, дотаций, субвенций, субсидий юридическим и физическим лицам, областным бюджетам и бюджету г. Минска;
- другие расходы, предусматриваемые в республиканском бюджете на соответствующий финансовый (бюджетный) год.

Местные Советы депутатов самостоятельно в пределах своих полномочий определяют направления использования средств местных бюджетов, за исключением переданных им из вышестоящего бюджета финансовых ресурсов, имеющих целевое назначение.

В составе местных бюджетов образуются резервные и целевые бюджетные фонды, размеры которых определяются соответствующими местными Советами депутатов.

Местные исполнительные и распорядительные органы могут вкладывать имеющиеся у них временно свободные денежные средства в хозяйственную деятельность, ценные бумаги, иную инвестиционную деятельность, в том числе использовать на выдачу займов и ссуд юридическим лицам в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

В местных бюджетах предусматриваются суммы, необходимые для возврата заемных средств и выплаты процентов по ним.

## **13.2. Расходы на государственное управление и местное самоуправление**

Сложившаяся структура центральных и местных органов государственной власти и управления требует для обеспечения их функционирования соответствующих финансовых средств. Расходы на содержание управленческого аппарата состоят из заработной платы и начислений на нее, канцелярских и других хозяйственных расходов, расходов на командировки, пользование телефонной связью, на содержание транспорта.

Специальными решениями Правительства регулируются численность и предельный уровень ассигнований на содержание управленческого аппарата по каждому из его структурных подразделений. Регламентируется весь комплекс расходов, в том числе на служебные командировки, представительские расходы. В соответствии с утвержденной численностью управленческого аппарата составляются штаты учреждений и организаций.

## **13.3. Расходы на национальную оборону**

В структуру расходов на оборону входят ассигнования на выплату денежного довольствия военнослужащим и заработной платы рабочим и служащим, на закупку вооружений и военной техники, горюче-смазочных материалов, продовольствия, вещевого и другого имущества, на строительство жилья для военнослужащих.

Законами «О статусе военнослужащих» и «О всеобщей воинской обязанности и военной службе» предусмотрен ряд мер по социальной защите военнослужащих. Например, определено, что индивидуальным предпринимателям, лицам, временно не работающим, а также безработным выплата компенсаций за период прохождения сборов осуществляется местными исполнительными и распорядительными органами из расчета 15 базовых величин за 1 месяц. Финансирование мероприятий, связанных с исполнением гражданами воинской обязанности, производится за счет средств республиканского и (или) местных бюджетов и средств организаций в порядке, установленном Правительством Республики Беларусь.

Местные исполнительные и распорядительные органы для служебной деятельности и проведения приписки граждан к призывным участкам, их призыва или добровольного поступления на военную службу, службу в резерве, на сборы, для медицинского освидетельствования, осмотра, лечения или переосвидетельствования граждан, ранее признанных негодными

к военной службе в мирное время по состоянию здоровья, отправки призванных граждан из военных комиссариатов на сборные пункты (в воинские части), а также для осуществления иных мероприятий, связанных с призывом или добровольным поступлением граждан на военную службу, службу в резерве, на сборы, обязаны обеспечивать военные комиссариаты зданиями и подсобными помещениями, призывными (сборными) пунктами, оборудованными и оснащенными необходимым имуществом, техническими средствами, медицинскими инструментами и медикаментами, и выделять необходимое количество врачей-специалистов, среднего медицинского персонала, технических работников и обслуживающего персонала.

Решением местных исполнительных и распорядительных органов военным комиссариатам выделяется необходимое количество автомобильного транспорта организаций для своевременной и организованной доставки в военные комиссариаты, на призывные (сборные) пункты и в воинские части граждан, призываемых (призванных) на военную службу, службу в резерве, на сборы.

В качестве дополнительного источника финансирования оборонных расходов выступают поступления от реализации военной техники и других объектов военного назначения. В общей сумме расходов на оборону выделяются ассигнования на содержание пограничных войск. Их контингент расширяется в связи с обустройством и инженерным оборудованием северо-западной и южной границ.

#### **13.4. Расходы на науку**

В структуру расходов на науку входят: фундаментальные, в том числе ориентированные фундаментальные, и прикладные исследования, научно-технические программы и проекты; международное научно-техническое сотрудничество; подготовка, повышение квалификации и аттестация научных кадров; государственные архивы.

Законом Республики Беларусь «О бюджете на 2008 год» установлена нижняя граница общих затрат на научную, научно-техническую и инновационную деятельность в размере 2,6 процента от расходной части республиканского бюджета (без учета расходов государственных целевых бюджетных фондов, государственного внебюджетного Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь, государственных капитальных вложений, возмещения банкам процентов по кредитам, выданным на жилищное строительство гражда-

нам, а также субсидий на возмещение стоимости импортируемого углеводородного сырья).

Направления и государственные заказчики в пределах расходов республиканского бюджета, предусмотренных в 2008 году на научную, научно-техническую и инновационную деятельность, определяются Советом Министров Республики Беларусь.

### **13.5. Финансирование социальных мероприятий**

Социально-культурная сфера включает: образование, здравоохранение, культуру, физическую культуру и спорт, средства массовой информации, мероприятия в области молодежной политики и социальное обеспечение.

Конституция Республики Беларусь, провозгласив человека высшей ценностью, определила и пути реализации этого конституционного принципа. Это нашло отражение в законах об образовании, здравоохранении и других законодательных актах. Реализация любых мероприятий социальной направленности обусловлена финансовыми возможностями государства. О социальной направленности государственных финансов в Республике Беларусь свидетельствует тот факт, что по всей бюджетной системе государства, включающей республиканский, местные бюджеты и внебюджетные социальные фонды, расходы на социальные программы и мероприятия составляют 70 % всех государственных расходов.

Юридически под системой социальной защиты обычно понимают конституционно установленные и законодательно защищенные обязательства государства обеспечить, исходя из экономических возможностей, обоснованный минимальный уровень благосостояния его жителей. Политика социальной защиты реализуется в гарантированных благах, получаемых в виде пенсий, стипендий, пособий, а также в виде снижения налогов, в предоставлении льгот и т.д.

С финансовой точки зрения система социальной защиты получает ресурсы из бюджета, из внебюджетных фондов, личных накоплений граждан, из общественных гуманитарных фондов, в том числе в виде помощи от иностранных государств.

Конституция Республики Беларусь определила обязанность государства обеспечить бесплатность услуг в сфере образования и здравоохранения через установление источников финансирования указанных расходов. Таким источником является государственный бюджет. Однако это не озна-



чает, что все образовательные услуги и услуги здравоохранения являются бесплатными. В законах об образовании и здравоохранении была сделана попытка придать уровню расходов на эти цели нормативный характер. Например, в Законе «О здравоохранении» установлено, что государственное финансирование этой сферы должно составлять не менее 10 % национального дохода республики.

### **13.6. Расходы на промышленность, энергетику и строительный комплекс**

В структуру расходов на промышленность, энергетику и строительный комплекс входят: топливно-энергетический комплекс; промышленность; строительство и архитектура.

Расходы на промышленность, энергетику, строительный комплекс составляют незначительную долю в расходах бюджета.

#### **План семинарского занятия**

##### **Вопросы для проверки знаний по теме**

1. Дайте понятие государственных расходов.
2. Как можно классифицировать государственные расходы?
2. Раскройте особенности расходов на государственное управление и местное самоуправление.
3. Раскройте структуру расходов на национальную оборону.
4. Раскройте структуру расходов на науку.
5. Раскройте основные принципы финансирования социальных мероприятий.
6. Раскройте структуру расходов на промышленность, энергетику и строительный комплекс.

##### **Нормативные правовые акты для изучения по теме**

1. О республиканском бюджете на 2009 год: Закон Респ. Беларусь, 13 ноября 2008 г.
2. О бюджетной классификации Республики Беларусь: Закон Респ. Беларусь, 5 мая 1998 г.: в ред. Закона Респ. Беларусь, 29 декабря 2006 г.

## **ТЕМА 14. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ СМЕТНО-БЮДЖЕТНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ**

### **14.1. Понятие сметно-бюджетного финансирования и его объекты**

Расходы всей бюджетной системы – это прямые затраты государства, связанные с его функционированием и покрываемые за счет бюджетных средств. Независимо от их направления они обеспечиваются за счет бюджетного финансирования.

В правоотношениях по бюджетному финансированию участвуют:

- финансовый орган государства, который представляет его интересы;
- финансово-кредитное учреждение, в котором открывается бюджетный счет;
- распорядитель бюджетных ассигнований – руководитель учреждения или организации, которому предоставлено право распоряжаться предоставленными бюджетными средствами.

Сметно-бюджетное финансирование – это отпуск средств из республиканского бюджета учреждениям и организациям, не имеющим собственных доходов или имеющим незначительный доход от осуществляемой ими деятельности, на основе специальных плановых документов – смет.

Сущность сметно-бюджетного финансирования состоит в том, что финансирование государственных учреждений непроизводственной сферы производится из бюджета на основе смет.

Объектами сметно-бюджетного финансирования являются:

- хозрасчетные предприятия и организации;
- государственные бюджетные учреждения.

Финансирование государственных хозрасчетных предприятий и организаций осуществляется в исключительных случаях на строго установленные цели, как правило, на крупные проекты и программы Республики Беларусь.

Финансирование государственных бюджетных учреждений производится на основе сметы. В сметном порядке финансируются:

- органы государственной власти и управления, государственной безопасности, внутренних дел;
- армия, пограничные войска, таможенная служба;

- суды, прокуратура;
- учреждения и организации образования, науки, культуры, здравоохранения, физической культуры, социального обеспечения;
- иные объекты в части расходов, связанных с осуществлением целевых программ за счет бюджетных ассигнований.

Сметно-бюджетное финансирование имеет особенности:

- безвозвратность и безвозмездность выделения средств;
- целевой характер;
- финансирование по мере выполнения обязательств – выделение бюджетных средств в соответствии с фактическим выполнением финансового плана по использованию этих средств;
- осуществление финансового контроля и финансового мониторинга за использованием предоставленных бюджетных средств с целью рационального и эффективного расходования этих средств;
- соблюдение режима экономии – наиболее целесообразное использование бюджетных средств;
- эффективное использование средств – получение максимальной выгоды при минимальных затратах.

## **14.2. Понятие и виды смет**

Смета – это финансово-плановый акт, определяющий объем, целевое направление и поквартальное распределение ассигнований, предусмотренных на содержание учреждений и организаций.

Назначение сметы состоит в том, что она является планом финансирования учреждений и организаций по расходованию бюджетных средств и документом, в связи с которым реальные бюджетные деньги поступают получателю бюджетных средств.

Являясь плановым актом, смета не устанавливает правовых норм, а конкретизирует норму, содержащуюся в бюджете, применительно к конкретному учреждению. Правовое значение сметы состоит в том, что она определяет права и обязанности распорядителя бюджетных ассигнований по целевому использованию бюджетных средств, обязанности финансовых органов по отпуску этих средств и их права на осуществление контроля за целевым использованием бюджетных ресурсов.

Виды смет:

1. Индивидуальные сметы – содержат расходы конкретной бюджетной организации с учетом ее особенностей и специфики деятельности. Индивидуальная смета состоит из трех частей:

– первая содержит название учреждения, его адрес, бюджет, из которого финансируется, с указанием номера раздела, главы и параграфа бюджетной классификации, свод расходов по статьям с распределением по кварталам года;

– вторая часть сметы содержит оперативно-технические данные, с помощью которых определяются необходимые суммы ассигнования: количество оперативных коек в стационарах больниц, количество студентов, учеников, и т.д. – все паспортные данные;

– третья часть содержит данные для экономического обоснования затрат по каждой статье.

Статья 1. Заработная плата. Статья 2. Начисления на заработную плату. Статья 3. Канцелярские и хозяйственные расходы. Статья 4. Командировки и служебные поездки. Статья 5. Расходы учебные, на производственную практику студентов и учащихся, НИР и приобретение книг для библиотек. Статья 8. Стипендия. Статья 9. Расходы на питание. Статья 10. Приобретение медикаментов и перевязочных средств. Статья 12. Приобретение оборудования и инвентаря. Статья 14. Приобретение мягкого инвентаря и спецодежды. Статья 15. Государственные капитальные вложения. Статья 16. Капитальный ремонт строений и сооружений. Статья 18. Другие расходы.

2. Сметы на централизованные мероприятия – включают расходы, производимые непосредственно министерствами, комитетами, отделами, управлениями исполкомов, администраций районов в городе и т.д. (например, на проведение конференций, покупку автотранспортных средств и т.д.). Централизованные сметы мероприятий составляются на уровне министерств, ведомств, когда расходы берет на себя вышестоящая организация для приобретения сложной техники, бесплатно передаваемой учреждениям.

3. Сводные сметы – объединяют все индивидуальные сметы подведомственных организаций и сметы расходов на централизованные мероприятия. Сводные сметы составляют Министерства и ведомства в соответствии с бюджетной классификацией, отражающей тот же характер расхо-

дов и статей, что и индивидуальные сметы. Эти сводные сметы подаются в Министерство финансов Республики Беларусь. Сметы на содержание аппарата министерства составляются и подаются отдельно.

### **14.3. Нормы расходов и их виды**

Основным элементом при расчете в смете объема расходов являются нормы расходов.

Норма расходов – это установленный компетентным органом размер затрат средств на расчетную единицу (например, койка – в больнице, студент – в университете).

Для применения смет необходимы нормы расходования по каждой статье сметы. Нормы разрабатываются на основе общего для всех принципа распределения бюджетных средств.

Классификация норм расходов:

#### **1. Материальные и денежные**

Материальные нормы устанавливают расход ресурсов в количественном выражении на единицу расчета (например, количество топлива для отопления 1 м<sup>3</sup> помещения).

Денежные нормы представляют собой денежное выражение материальной нормы.

2. По юридическим свойствам нормы расходов подразделяются на обязательные и факультативные.

Обязательные нормы утверждаются компетентными государственными органами и не подлежат изменению (например, ставки зарплаты, нормы питания на одного больного в больнице, на одного ребенка в яслях, детском саду и т.д.).

Факультативные нормы (необязательные) устанавливаются финансовыми органами министерств, комитетов и т.д. и представляют собой средние затраты на расчетную единицу. Их величина может меняться в зависимости от особенностей финансируемой организации (например, расходы на командировки, хозяйственные расходы и т.д.).

3. По степени охвата затрат нормы расходов подразделяются на индивидуальные и укрупненные (комбинированные).

#### 14.4. Составление, утверждение и исполнение смет

Являясь планово-финансовым актом, смета имеет определенный порядок прохождения, называемый сметным процессом. Этапы сметного процесса: составление, рассмотрение, утверждение, исполнение.

Проект сметы составляется во время разработки проектов годовых планов министерств, комитетов и т.д. и республиканского бюджета.

Сроки разработки смет для каждой организации устанавливает вышестоящая организация.

При определении расходов по смете бюджетные организации руководствуются соответствующими нормативными правовыми актами, а также указаниями вышестоящей организации, установленными нормами расходов, тарифами на электроэнергию, коммунальные услуги и т.д.

К проекту сметы прилагается пояснительная записка, в которой содержатся подробные обоснования и расчеты по каждому виду расходов и их объему.

Составленные сметы в установленные сроки представляются на рассмотрение в вышестоящую организацию, где проверяются обоснованность включенных в смету расходов, правильность составления сметы, соблюдение требований законодательства.

Утверждение смет осуществляется в двухнедельный срок после принятия бюджета, из которого финансируется данная организация.

Срок действия сметы – с 1 января по 31 декабря планируемого года. В течение года передвижение средств из одной статьи в другую без согласования с вышестоящей организацией не разрешается. Не использованные на конец года ассигнования изымаются в бюджет, из которого производилось финансирование.

Постоянный контроль за составлением и исполнением смет осуществляют финансовые органы.

Сроки, нормы расходов – все это устанавливает Министерство финансов Республики Беларусь. После двух месяцев после утверждения соответствующих бюджетов (республиканского или местного) финансовые органы проверяют правильность составления и утверждения смет расходов бюджетных учреждений.

Сметы утверждаются руководителями вышестоящих организаций. Сметы (их проекты) составляются ежегодно руководителями учреждений

и организаций для включения их в сводную смету министерства или ведомства, которая затем, в свою очередь, кладется в основу составления проекта соответствующего бюджета.

В настоящее время составление сметы проходит два этапа: до начала планируемого года составляется проект сметы, который входит в проект сводной сметы вышестоящего органа, являющейся основанием составления проекта закона о бюджете. Затем, после принятия закона о бюджете, смета о доходах и расходах принимается окончательно.

Раньше все бюджетные учреждения составляли сметы только расходов, так как им не разрешалось вести коммерческую деятельность. В настоящее время в условиях рынка образовательные, лечебные учреждения, учреждения культуры и т.д. занимаются иногда еще и коммерческой деятельностью, поэтому сметы составляются по доходам и расходам.

Расходование бюджетных средств осуществляется путем списания денежных средств с единого счета бюджета в размере подтвержденного бюджетного обязательства в пользу физических и юридических лиц.

## **План семинарского занятия**

### **Вопросы для проверки знаний по теме**

1. Дайте понятие и раскройте сущность сметно-бюджетного финансирования.
2. Что является объектом сметно-бюджетного финансирования?
3. Что такое смета? В чем ее правовое значение?
4. Назовите виды смет.
5. Что такое нормы расходов? Как они классифицируются?
6. Раскройте процесс составления, утверждения и исполнения смет.

**Дайте определение следующим понятиям:** сметно-бюджетное финансирование, смета, норма расходов.

## ТЕМА 15. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ

### 15.1. Денежная система Республики Беларусь

Как экономическая категория деньги представляют собой средство выражения стоимости товаров, меру стоимости, всеобщий эквивалент множества стоимостей товара.

Сущность денег проявляется через их функции:

- 1) мера стоимости;
- 2) средство накопления (тезаврации);
- 3) средство обращения;
- 4) средство платежа;
- 5) функция мировых денег, проявляющаяся в обслуживании международного товарообмена.

Под денежной системой государства понимается законодательно закрепленное устройство денежного обращения, включающее взаимодействие образующих ее элементов.

Денежная система Республики Беларусь включает следующие элементы:

- 1) официальную денежную единицу;
- 2) эмиссию наличных денег;
- 3) организацию и регулирование денежного обращения.

Официальной денежной единицей (валютой) Республики Беларусь является рубль. Введение на территории страны других денежных единиц и выпуск денежных суррогатов запрещаются. Их подделка и незаконное изготовление преследуются по закону.

Официальный курс рубля к денежным единицам других государств устанавливается и публикуется Национальным банком Республики Беларусь.

Эмиссия наличных денег – это выпуск денег в оборот, ведущий к увеличению денежной массы, находящейся в обороте. Эмиссия денег относится к исключительной компетенции Национального банка Республики Беларусь.

Денежное обращение – это процесс непрерывного движения денег в наличной и безналичной формах.

Главная задача финансово-правового регулирования денежного обращения заключается в поддержании правильного соотношения между доходами населения и организаций в денежной форме и стоимостью товаров



и платных услуг, предлагаемых на внутреннем рынке, поскольку именно в этом случае в обращении находится достаточное, необходимое количество денег, в чем и заинтересовано государство.

Регулирование денежного обращения в стране осуществляется с помощью таких методов, как денежная реформа, деноминация и эмиссия.

Денежная реформа – полное или частичное преобразование денежной системы с целью стабилизации и укрепления денежного обращения. Мировая практика свидетельствует, что денежная реформа достигает названных целей только в том случае, если она проводится в условиях стабилизации экономической и политической ситуации в стране.

Деноминация в отличие от денежной реформы является технической операцией, выражающейся в замене старых денег новыми с приравнением одной денежной единицы в новых знаках к большему количеству рублей в старых знаках. В процессе осуществления деноминации не затрагиваются экономические основы государства, а происходит сокращение денежной массы, находящейся в обращении, а также изменяется масштаб цен. Деноминация может проводиться как отдельно, так и одновременно с денежной реформой.

Денежное обращение подразделяется на два вида: наличное и безналичное. В процентном соотношении налично-денежный оборот меньше, чем безналичный, и обслуживает в основном получение и расходование денежных доходов населения, а также часть платежей предприятий и организаций.

Наличный денежный оборот является непрерывным процессом движения наличных денег в форме банкнот (банковских билетов), казначейских билетов, металлических монет.

Безналичное денежное обращение состоит в списании определенной денежной суммы со счета одного субъекта в кредитной организации и зачислении ее на счет другого субъекта в этой же или иной кредитной организации либо в иной форме, при которой наличные денежные знаки как средство платежа отсутствуют.

Существует три разновидности безналичного денежного обращения:

- 1) списание определенной денежной суммы со счета одного субъекта в кредитной организации и зачислении ее на счет другого субъекта в этой же или иной кредитной организации;
- 2) расчеты с помощью векселей и иных подобных денежных обязательств;
- 3) расчеты с помощью кредитных банковских карточек.

## 15.2. Правовые основы расчетов

Расчеты между гражданами или с их участием в Республике Беларусь могут производиться в наличной форме без ограничения суммы и в безналичной форме.

Расчеты между юридическими лицами, их обособленными подразделениями, индивидуальными предпринимателями в Республике Беларусь осуществляются в белорусских рублях в безналичном порядке.

Расчеты наличными денежными средствами допускаются:

1) между юридическими лицами, их обособленными подразделениями, индивидуальными предпринимателями в Республике Беларусь в размере не более 50 базовых величин в месяц. При этом расчеты юридических лиц, их обособленных подразделений наличными денежными средствами осуществляются с разрешения руководителя обслуживающего банка;

2) индивидуальными предпринимателями, сдающими в кассы банков наличные денежные средства, полученные от реализации товаров (работ, услуг), с юридическими лицами, их обособленными подразделениями, индивидуальными предпринимателями в пределах размера зачисленных на текущие (расчетные) счета наличных денежных средств – в порядке, установленном Национальным банком;

3) юридическими лицами, их обособленными подразделениями, индивидуальными предпринимателями в Республике Беларусь в размере, превышающем 50 базовых величин в месяц:

- с рынками за оказываемые ими услуги, за исключением аренды помещений, – в порядке, определенном Национальным банком;
- с магазинами-складами за приобретаемые у них товары – в порядке, установленном Советом Министров Республики Беларусь и Национальным банком;
- с ветеринарными и фитосанитарными службами – в порядке, определенном Национальным банком;

4) юридическими лицами, их обособленными подразделениями, индивидуальными предпринимателями, осуществляющими международные автомобильные перевозки грузов, в размере, превышающем 50 базовых величин в месяц, только за топливо и услуги, связанные с этими перевозками, по перечню, определяемому Советом Министров Республики Беларусь, – в порядке, установленном Национальным банком;

5) юридическими лицами, их обособленными подразделениями, индивидуальными предпринимателями в размере, превышающем 50 базовых

величин в месяц, за продукцию (товары, работы, услуги), аренду площадей, платежей в бюджет (в том числе в государственные целевые бюджетные фонды) и в государственные внебюджетные фонды при внесении этих денежных средств непосредственно в кассы банков с последующим их зачислением на текущие (расчетные) счета получателей – в порядке, определенном Национальным банком.

Для юридических лиц, их обособленных подразделений, индивидуальных предпринимателей, осуществляющих выставочную деятельность (за услуги, кроме оплаты аренды площадей), розничную торговлю, допускается прием в кассы наличных денежных средств без ограничения их размера.

Осуществление юридическими лицами, их обособленными подразделениями и индивидуальными предпринимателями платежей наличными денежными средствами с нарушением установленных требований влечет наложение штрафа в двукратном размере суммы платежей, произведенных с нарушением указанных требований. Штраф взыскивается в доход местного бюджета в порядке, установленном Национальным банком по согласованию с Министерством финансов.

При осуществлении платежей с текущих (расчетных) счетов в белорусских рублях юридические лица, их обособленные подразделения и индивидуальные предприниматели обязаны соблюдать следующую очередность:

- 1) вне очереди производить платежи в счет:
  - неотложных нужд в размере до 10 процентов средств, поступивших на указанные счета за предыдущий месяц;
  - погашения задолженности по выплате заработной платы в суммах, соответствующих 1,5 размера бюджета прожиточного минимума для трудоспособного населения, скорректированного в период между утверждениями его размеров на индекс потребительских цен на каждого работника с учетом коэффициентов повышения тарифных ставок рабочих в установленном порядке исходя из списочной численности работников и размера оплаты отпусков, выплаты страховых взносов на эти суммы в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты, выходных пособий, алиментов, пособий по государственному социальному страхованию, а также подоходного налога, исчисленного из данных сумм доходов, подлежащих налогообложению. При отсутствии или недостаточности средств в белорусских рублях на текущих (расчетных) счетах указанные платежи осуществлять за счет средств, полученных от продажи

(в том числе обязательной) иностранной валюты. В этом случае продажа средств, поступивших на текущие (расчетные) счета в иностранной валюте, должна производиться до исполнения предъявленных к данным счетам платежных требований или иных платежных инструкций;

- погашения банковских кредитов, выданных на выплату задолженности по заработной плате, в пределах утвержденного бюджета прожиточного минимума на одного работающего;

2) в первоочередном порядке производить платежи:

- в бюджет, государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды (налоги, неналоговые платежи, ссуды, займы, обязательства, возникшие в случае осуществления Правительством Республики Беларусь платежей по погашению и обслуживанию кредитов, полученных под гарантии Правительства Республики Беларусь, и проценты по ним);

- по исполнительным документам о взыскании (выплате) заработной платы, алиментов, сумм по возмещению вреда, причиненного работникам увечьем, профессиональным заболеванием либо иным повреждением здоровья, а также в случае потери кормильца и по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;

- за реализованные материальные ценности государственного и мобилизационного резервов;

- по исполнению обеспеченных залогом обязательств по банковским кредитам за счет средств, полученных от реализации заложенного имущества в соответствии с законодательством;

3) во вторую очередь осуществлять платежи:

- за полученные природный газ, электрическую и тепловую энергию;

- за коммунальные услуги;

- в счет погашения задолженности по банковским кредитам и процентов по ним, кроме платежей по исполнению обеспеченных залогом обязательств по банковским кредитам за счет средств, полученных от реализации заложенного имущества в соответствии с законодательством;

- по бесспорному взысканию пени за не выполненные в срок обязательства по оплате потребителями (кроме граждан) полученных природного газа, электрической и тепловой энергии;

4) в третью очередь производить платежи за сельскохозяйственную продукцию, продукты ее переработки, продовольственные товары, лекар-

ственные препараты, дрожжи кормовые и провит, книжную продукцию, связанную с образованием, наукой и культурой, за исключением продукции рекламного и эротического характера;

5) в четвертую очередь осуществлять все другие платежи.

Платежи в пределах одной и той же очереди производить в порядке календарного поступления расчетных документов в банк плательщика, за исключением:

- платежей по исполнительным документам судов, осуществляемых в первоочередном порядке в той очередности, к которой относится предмет иска;

- платежей четвертой очереди, по которым юридические лица, их обособленные подразделения, индивидуальные предприниматели вправе самостоятельно определять очередность оплаты расчетных документов;

- денежных сумм, удержанных из заработной платы работников по их письменному заявлению, перечисляемых одновременно с выплатой заработной платы;

- платежей по исполнению обеспеченных залогом обязательств по банковским кредитам за счет средств от реализации заложенного имущества, имеющих приоритет перед иными платежами.

Взыскание средств в счет погашения бюджетных ссуд, бюджетных займов, платежей в государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды, а также задолженности перед бюджетом по обязательствам, возникшим в случае осуществления Правительством Республики Беларусь платежей по погашению и обслуживанию кредитов, полученных под гарантию Правительства Республики Беларусь, и процентов по ним, банковских кредитов, предоставленных по решениям Президента и Правительства Республики Беларусь для реализации государственных программ, и процентов по ним, выданных в белорусских рублях и иностранной валюте, производить в бесспорном порядке с текущих (расчетных) счетов в белорусских рублях и иностранной валюте юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

### **15.3. Правила ведения кассовых операций. Ответственность за нарушение кассовых операций**

Обслуживающий банк устанавливает по согласованию с исполнительным (или иным) органом управления юридического лица, обособленного подразделения, предпринимателем, частным нотариусом на основа-

нии заявки ежегодно, как правило, в течение I квартала исходя из необходимости ускорения оборачиваемости денег и своевременного поступления их в банки порядок и сроки сдачи наличных денег, порядок использования наличных денег из выручки юридическим лицам, подразделениям, предпринимателям, частным нотариусам, лимит остатка касс юридическим лицам, подразделениям.

Наличные деньги могут быть получены предприятиями, предпринимателями, частными нотариусами в банках, в которых открыты соответствующие счета, на цели, установленные законодательством Республики Беларусь.

Наличные деньги, полученные предприятиями, предпринимателями, частными нотариусами из касс банков, расходуются на те цели, на которые они получены.

Исключение составляют предприятия с круглосуточным режимом работы, религиозные организации, предприниматели, частные нотариусы, а также специализированные кооперативы, общественные организации (объединения), осуществляющие предпринимательскую деятельность, направленную только на решение уставных целей и задач в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь, а также уполномоченные лица, вся выручка которых (за исключением остатка фактической потребности в разменных наличных деньгах, но не более пяти базовых величин в расчете на одно рабочее место кассира) сдается в порядке и сроки, установленные обслуживающим банком.

Обслуживающий банк устанавливает по согласованию с исполнительным (или иным) органом управления юридического лица, обособленного подразделения, предпринимателем, частным нотариусом ежегодно, как правило, в течение I квартала исходя из необходимости ускорения оборачиваемости денег и своевременного поступления их в банки порядок и сроки сдачи наличных денег, порядок использования наличных денег из выручки юридическим лицам, подразделениям, предпринимателям, частным нотариусам, лимит остатка касс юридическим лицам, подразделениям.

Устанавливаются следующие сроки сдачи выручки:

– ежедневно независимо от дня поступления выручки в кассу юридического лица, подразделения, предпринимателя, частного нотариуса – для юридических лиц, подразделений, предпринимателей, частных нотариусов, расположенных в населенном пункте, где имеются банки или организации Министерства связи и информатизации Республики Беларусь;

– один раз в несколько дней, но не реже одного раза в 7 календарных дней – для юридических лиц, подразделений, предпринимателей, частных нотариусов, расположенных в населенном пункте, где нет банков или организаций Министерства связи и информатизации Республики Беларусь, или находящихся на отдаленном расстоянии от них, и для юридических лиц, подразделений, предпринимателей, частных нотариусов, имеющих незначительные ежедневные либо периодические поступления выручки в кассы юридических лиц, подразделений, предпринимателей, частных нотариусов.

В отдельных случаях исходя из особенностей деятельности юридического лица, подразделения, предпринимателя, частного нотариуса по их обоснованному ходатайству решением руководителя обслуживающего банка устанавливаются другие сроки сдачи выручки. При этом учитывается необходимость ускорения оборачиваемости и своевременного поступления денег в банки, обеспечение сохранности, специфика работы юридического лица, подразделения, предпринимателя, частного нотариуса.

Предприятия могут иметь в своих кассах наличные деньги на конец рабочего дня в пределах установленного лимита остатка кассы.

Лимит остатка кассы устанавливается по времени на конец рабочего дня юридических лиц, подразделений с учетом особенностей деятельности, режима работы, порядка и сроков сдачи выручки в банк, времени заезда инкассации, обеспечения сохранности и сокращения встречных перевозок наличных денег, средневыводной выручки, средневыводного расхода наличных денег (кроме расходов на оплату труда, стипендий, пенсий, пособий, дивидендов).

Лимит остатка кассы устанавливается либо в пределах средневыводного прихода, либо средневыводного расхода, либо средневыводного прихода и средневыводного расхода наличных денег исходя из целесообразности, по усмотрению руководителя обслуживающего банка, с учетом специфики работы юридического лица, подразделения.

При установлении лимита остатка кассы не учитывается сумма выручки, поступившей от продажи товаров (выполнения работ, оказания услуг), оплаченных в безналичном порядке с использованием чеков из чековых книжек, расчетных чеков, банковских пластиковых карточек и других форм безналичных расчетов.

При этом для юридических лиц, подразделений устанавливается следующий лимит остатка кассы:

– имеющих выручку и сдающих наличные деньги в банки или организации Министерства связи и информатизации Республики Беларусь

ежедневно в конце рабочего дня – в размерах, необходимых для обеспечения работы юридического лица, подразделения с начала следующего рабочего дня;

- имеющих выручку и сдающих наличные деньги в банки или организации Министерства связи и информатизации Республики Беларусь в течение рабочего дня либо не ежедневно – в зависимости от установленных порядка, сроков сдачи и суммы выручки;

- не имеющих выручки – в пределах среднедневного расхода наличных денег (кроме расходов на оплату труда, стипендий, пенсий, пособий, дивидендов);

- не имеющих иных кассовых оборотов, кроме расходов на оплату труда, стипендий, пенсий, пособий, дивидендов – исходя из целесообразности по усмотрению руководителя обслуживающего банка;

- вновь созданных или планирующих рост поступлений выручки, увеличение расхода наличных денег – исходя из прогнозируемых ими данных с последующим пересмотром по фактически сложившимся оборотам за 1 – 3 месяца работы.

В отдельных случаях, учитывая особенности деятельности юридического лица, подразделения и на основании обоснованного ходатайства, по решению руководителя обслуживающего банка может устанавливаться лимит остатка кассы в размерах, превышающих установленные нормы.

Предприятия, частные нотариусы, предприниматели, которым установлен лимит остатка кассы, имеют право хранить в своих кассах наличные деньги сверх установленного лимита остатка кассы только на оплату труда, выплаты стипендий, пенсий, пособий, дивидендов, выплаты педагогическим работникам на приобретение методической литературы на срок не свыше 3 рабочих дней (для сельскохозяйственных организаций, органов местного управления и самоуправления, расположенных в сельской местности, – не свыше 5 рабочих дней), включая день получения денег в банке либо день наступления указанных выплат при использовании по согласованию с обслуживающим банком на эти цели выручки.

Кассовые операции по приему и выдаче наличных денег оформляются формами первичной учетной документации, утвержденными в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

При приеме наличных денег предприятия, предприниматели, частные нотариусы обязаны руководствоваться признаками платежности банкнот Национального банка Республики Беларусь, определенными норма-



тивными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь по кассовой работе.

Прием предприятиями, предпринимателями наличных денег при реализации продукции (товаров, работ, услуг) осуществляется с использованием кассовых суммирующих аппаратов, специальных компьютерных систем, билетопечатающих машин, таксометров, зарегистрированных в налоговых органах.

Прием наличных денег предприятиями, предпринимателями, частными нотариусами, имеющими право не использовать кассовые суммирующие аппараты и (или) специальные компьютерные системы, билетопечатающие машины, таксометры, осуществляется по приходным кассовым ордерам и другим приходным документам.

Выдача наличных денег из касс предприятий, предпринимателей, частных нотариусов, использующих наемный труд, производится:

- по расходному кассовому ордеру;
- по платежной ведомости с последующим наложением на нее реквизитов расходного кассового ордера либо приложением расходного кассового ордера на общую сумму выплаченных наличных денег по платежной ведомости (ведомостям) без составления расходного кассового ордера на каждого получателя.

При выдаче наличных денег нескольким лицам по платежной ведомости получатели предъявляют документы, удостоверяющие или подтверждающие их личность, и расписываются в соответствующей графе платежной ведомости.

Платежная ведомость выписывается либо оформляется с помощью технических средств с указанием по итогу суммы наличных денег цифрами и прописью.

В графе напротив фамилии, имени, отчества получателя средств цифрами проставляется сумма причитающихся к получению наличных денег.

Предприятия, предприниматели, открывшие текущий (расчетный) счет в банке и использующие наемный труд, учитывают все поступления и выдачи наличных денег в кассовой книге.

Контроль за ведением кассовых операций возлагается на главного бухгалтера предприятия, предпринимателя, частного нотариуса. Ответственность за соблюдение правил ведения кассовых операций возлагается на руководителя предприятия, главного бухгалтера, руководителя финансовой службы и кассира, предпринимателя, частного нотариуса.

#### **15.4. Безналичные расчеты: понятие, формы. Правила совершения безналичных расчетов**

Современный безналичный оборот в Республике Беларусь организован в соответствии со следующими принципами:

- 1) предприятия всех форм собственности обязаны хранить свои средства на счетах в банках;
- 2) основная часть безналичных расчетов должна осуществляться через банк;
- 3) расчеты наличными деньгами между юридическими лицами на сумму, превышающую установленную, должны производиться только в безналичном порядке;
- 4) требование платежа должно выставляться или перед отгрузкой товаров (выполнением работ, оказанием услуг), или после этого;
- 5) оплата клиентом банка полученных товаров и услуг осуществляется банком только с согласия обслуживаемого юридического или физического лица;
- 6) формы безналичных расчетов платежей выбираются организацией по своему усмотрению в соответствии с требованиями законодательства.

Под расчетами в безналичной форме понимаются расчеты между физическими и юридическими лицами либо с их участием, проводимые через банк или небанковскую кредитно-финансовую организацию, его (ее) филиал (отделение) в безналичном порядке.

Расчеты в безналичной форме проводятся в виде банковского перевода, аккредитива, инкассо.

Расчеты в безналичной форме в виде банковского перевода проводятся на основании платежных инструкций.

Платежные инструкции могут быть выданы посредством:

- представления расчетных документов (платежного поручения, платежного требования, платежного требования-поручения);
- использования платежных инструментов при осуществлении соответствующих операций (чека, банковской пластиковой карточки, других инструментов).

Платежное поручение является платежной инструкцией, согласно которой один банк (банк-отправитель) по поручению клиента (плательщика) осуществляет за вознаграждение перевод денежных средств в другой банк (банк-получатель) лицу, указанному в поручении (бенефициару).

Платежное требование является платежной инструкцией, содержащей требование получателя денежных средств к плательщику об уплате определенной суммы денежных средств через банк.

Платежное требование-поручение является платежной инструкцией, содержащей требование получателя денежных средств к плательщику оплатить стоимость поставленного по договору товара либо действий, совершенных в его пользу, на основании направленных плательщику (минуя обслуживающий банк) расчетных, отгрузочных и иных документов, предусмотренных договором.

Чеком признается ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя осуществить платеж указанной в нем суммы чекодержателю.

Банковская пластиковая карточка – платежный инструмент, обеспечивающий доступ к банковскому счету и проведение расчетов в безналичной форме за товары (работы, услуги), получение наличных денежных средств и осуществление иных операций в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Аккредитив – обязательство, в силу которого банк, действующий по поручению клиента-приказодателя (банк-эмитент), должен осуществить платеж получателю денежных средств (бенефициару) либо акцептовать и оплатить или учесть переводной вексель, выставленный бенефициаром, или дать полномочия другому банку (исполняющему банку) осуществить такой платеж либо акцептовать и оплатить или учесть переводной вексель, выставленный бенефициаром, если соблюдены все условия аккредитива. Аккредитив может исполняться посредством платежа по предъявлении, платежа с отсрочкой, акцепта и оплаты или учета переводного векселя.

Под инкассо понимается осуществление банками операций с документами на основании полученных инструкций клиента, в результате которых плательщику передаются финансовые документы, не сопровождаемые коммерческими документами (чистое инкассо), либо финансовые документы, сопровождаемые коммерческими документами, либо только коммерческие документы (документарное инкассо) в целях получения платежа и (или) акцепта платежа или на других условиях.

## **План семинарского занятия**

### **Вопросы для проверки знаний по теме**

1. Что такое деньги? Назовите функции денег.
2. Дайте определение денежной системы. Раскройте элементы денежной системы.
3. Раскройте основные правила осуществления расчетов в Республике Беларусь.
4. Раскройте основные правила осуществления кассовых операций в Республике Беларусь.
5. Что такое расчеты в безналичной форме?
6. Раскройте формы безналичных расчетов.

**Дайте определение следующим понятиям:** деньги, денежная система, эмиссия наличных денег, денежное обращение, денежная реформа, деноминация, наличный денежный оборот, безналичное денежное обращение, платежное поручение, платежное требование, платежное требование-поручение, чек, банковская пластиковая карточка, аккредитив, инкассо.

### **Нормативные правовые акты для изучения по теме**

1. Банковский кодекс Республики Беларусь, 25.10.2000: в ред. Закона Респ. Беларусь, 17.07.2006: с изм. и доп. от .26.12.2007.
2. Об утверждении Порядка расчетов между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в Республике Беларусь: Указ Президента Респ. Беларусь, 29 июня 2000 г., № 359: с изм. и доп.
3. Об утверждении Инструкции о банковском переводе: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 29 марта 2001 г., № 66: с изм. и доп.
4. Об утверждении Правил организации наличного денежного обращения в Республике Беларусь: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 24 августа 2007 г., № 166.
5. Об утверждении правил ведения кассовых операций и расчетов наличными денежными средствами в Республике Беларусь: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 26 марта 2003 г., № 57: с изм. и доп.

## ТЕМА 16. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ВАЛЮТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

### 16.1. Понятие валютного регулирования

Валютное регулирование – деятельность государственных органов (органов валютного регулирования) по установлению порядка обращения валютных ценностей, в том числе правил владения, пользования и распоряжения ими.

Резиденты:

- физические лица – граждане Республики Беларусь, а также иностранные граждане и лица без гражданства, имеющие вид на жительство (либо заменяющий его документ), выданный компетентными государственными органами Республики Беларусь;
- юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Республики Беларусь, с местом нахождения в Республике Беларусь;
- филиалы и представительства резидентов, находящиеся за пределами Республики Беларусь;
- дипломатические и иные официальные представительства, консульские учреждения Республики Беларусь, находящиеся за пределами Республики Беларусь;
- Республика Беларусь, ее административно-территориальные единицы, участвующие в отношениях, регулируемых валютным законодательством Республики Беларусь.

Нерезиденты:

- физические лица – иностранные граждане и лица без гражданства;
- юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местом нахождения за пределами Республики Беларусь;
- организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местом нахождения за пределами Республики Беларусь;
- дипломатические и иные официальные представительства, консульские учреждения иностранных государств, находящиеся в Республике Беларусь и за ее пределами;
- международные организации, их филиалы и представительства;
- филиалы и представительства нерезидентов, находящиеся в Республике Беларусь и за ее пределами;

– иностранные государства, их административно-территориальные единицы, участвующие в отношениях, регулируемых валютным законодательством Республики Беларусь.

Экспорт – передача резидентом Республики Беларусь товаров, охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, имущества в аренду, выполнение работ, оказание услуг на возмездной основе нерезиденту Республики Беларусь.

Импорт – получение резидентом Республики Беларусь товаров, охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, имущества в аренду, выполненных работ, оказанных услуг на возмездной основе от нерезидента Республики Беларусь.

Президент Республики Беларусь определяет систему органов валютного регулирования в Республике Беларусь и принимает иные меры по осуществлению валютного регулирования в соответствии с Конституцией Республики Беларусь.

Органами валютного регулирования в Республике Беларусь являются Совет Министров Республики Беларусь и Национальный банк Республики Беларусь.

Совет Министров Республики Беларусь как орган валютного регулирования в пределах своей компетенции:

- принимает нормативные правовые акты, содержащие нормы валютного законодательства, в случаях, предусмотренных законодательными актами;
- осуществляет другие полномочия, установленные законодательством.

Национальный банк как орган валютного регулирования в пределах своей компетенции:

- устанавливает официальные курсы белорусского рубля по отношению к другим валютам;
- создает золотовалютные резервы и управляет ими;
- регулирует обращение валютных ценностей на территории Республики Беларусь;
- устанавливает порядок открытия, ведения и режим счетов резидентов и нерезидентов в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях в иностранной валюте;
- устанавливает порядок открытия, ведения и режим счетов нерезидентов в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях в белорусских рублях;

- устанавливает порядок и условия открытия резидентами счетов в белорусских рублях и иностранной валюте в банках и иных кредитных организациях за пределами Республики Беларусь;
- устанавливает порядок осуществления валютных операций в белорусских рублях между резидентами и нерезидентами;
- устанавливает правила биржевой торговли иностранной валютой;
- устанавливает формы отчетности, ведения учета и статистики валютных операций, а также порядок и сроки представления необходимой информации о валютных операциях в Национальный банк для разработки платежного баланса Республики Беларусь и иных целей;
- устанавливает совместно с уполномоченными государственными органами порядок и нормы ввоза, вывоза и пересылки в Республику Беларусь и за ее пределы иностранной валюты, белорусских рублей и ценных бумаг в иностранной валюте и белорусских рублях, а также платежных документов в иностранной валюте;
- определяет функции агентов валютного контроля, которые могут быть возложены на банки и небанковские кредитно-финансовые организации;
- привлекает в соответствии с законодательством банки и небанковские кредитно-финансовые организации к ответственности за нарушение валютного законодательства;
- выдает разрешения на осуществление валютных операций, связанных с движением капитала, за исключением установленных случаев;
- в случаях и пределах, предусмотренных законодательными актами, принимает нормативные правовые акты, содержащие нормы валютного законодательства, в том числе совместно с иными органами валютного регулирования и органами валютного контроля;
- осуществляет другие полномочия, установленные законодательством.

## **16.2. Понятие валютных ценностей и иностранной валюты**

К валютным ценностям относятся:

- иностранная валюта;
- платежные документы в иностранной валюте, являющиеся таковыми в соответствии с законодательством Республики Беларусь;
- ценные бумаги в иностранной валюте;

– белорусские рубли при совершении сделок между резидентами и нерезидентами, сделок между нерезидентами на территории Республики Беларусь, их ввозе и пересылке в Республику Беларусь, вывозе и пересылке из Республики Беларусь, осуществлении международных банковских переводов, осуществлении нерезидентами операций, не влекущих перехода права собственности на белорусские рубли, по счетам и вкладам (депозитам) в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь;

– ценные бумаги в белорусских рублях при совершении сделок между резидентами и нерезидентами, сделок между нерезидентами на территории Республики Беларусь, их ввозе и пересылке в Республику Беларусь, вывозе и пересылке из Республики Беларусь.

К иностранной валюте относятся:

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

– средства в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах, находящиеся на счетах в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, банках и иных кредитных организациях за пределами Республики Беларусь.

Ценными бумагами в иностранной валюте являются:

– ценные бумаги, являющиеся таковыми в соответствии с законодательством Республики Беларусь, номинальная стоимость которых выражена в иностранной валюте;

– ценные бумаги, являющиеся таковыми в соответствии с законодательством Республики Беларусь, не имеющие номинальной стоимости и выраженные в иностранной валюте;

– ценные бумаги, выпущенные нерезидентами и являющиеся таковыми в соответствии с законодательством иностранных государств, номинальная стоимость которых выражена в иностранной валюте;

– ценные бумаги, выпущенные нерезидентами и являющиеся таковыми в соответствии с законодательством иностранных государств, не имеющие номинальной стоимости и выраженные в иностранной валюте.



Ценными бумагами в белорусских рублях являются:

- ценные бумаги, являющиеся таковыми в соответствии с законодательством Республики Беларусь, номинальная стоимость которых выражена в белорусских рублях;
- ценные бумаги, являющиеся таковыми в соответствии с законодательством Республики Беларусь, не имеющие номинальной стоимости и выраженные в белорусских рублях;
- ценные бумаги, выпущенные нерезидентами и являющиеся таковыми в соответствии с законодательством иностранных государств, номинальная стоимость которых выражена в белорусских рублях;
- ценные бумаги, выпущенные нерезидентами и являющиеся таковыми в соответствии с законодательством иностранных государств, не имеющие номинальной стоимости и выраженные в белорусских рублях.

### **16.3. Понятие валютных операций. Виды валютных операций**

Валютными операциями являются:

- сделки, предусматривающие использование иностранной валюты, ценных бумаг в иностранной валюте, платежных документов в иностранной валюте;
- сделки между резидентами и нерезидентами, предусматривающие использование белорусских рублей, ценных бумаг в белорусских рублях;
- сделки между нерезидентами, предусматривающие использование белорусских рублей, ценных бумаг в белорусских рублях, совершаемые на территории Республики Беларусь;
- ввоз и пересылка в Республику Беларусь, а также вывоз и пересылка из Республики Беларусь валютных ценностей;
- международные банковские переводы;
- операции нерезидентов с белорусскими рублями по счетам и вкладам (депозитам) в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, не влекущие перехода права собственности на эти белорусские рубли;
- операции с иностранной валютой по счетам и вкладам (депозитам) в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, банках и иных кредитных организациях за пределами Республики Беларусь, не влекущие перехода права собственности на эту иностранную валюту.

Валютные операции, проводимые между резидентами и нерезидентами, подразделяются на текущие валютные операции и валютные операции, связанные с движением капитала.

Текущими валютными операциями являются валютные операции, проводимые между резидентами и нерезидентами и предусматривающие:

- осуществление расчетов по сделкам, предусматривающим экспорт и (или) импорт товаров (работ, услуг), охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, если срок между датой поступления денежных средств (платежа) и датой отгрузки (поступления) товара (выполнения работ, оказания услуг), передачи охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности не превышает 180 дней, включая осуществление таких расчетов с использованием ценных бумаг, выполняющих функции расчетных документов, если срок платежа по ценной бумаге обеспечивает поступление (уплату) денежных средств в срок, не превышающий 180 дней с (до) даты отгрузки (поступления) товара (выполнения работ, оказания услуг), передачи охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности;

- предоставление и получение кредитов и (или) займов на срок, не превышающий 180 дней;

- перевод и получение процентов, дивидендов и иных доходов по вкладам (депозитам), инвестициям, заемным и кредитным операциям;

- операции неторгового характера.

К операциям неторгового характера относятся:

- выплата заработной платы, денежного довольствия, стипендий, пенсий, алиментов, государственных пособий, доплат и компенсаций, а также выплаты по возмещению вреда;

- переводы денежных средств для оплаты командировочных расходов работников за рубежом;

- выплата денежных средств, входящих в состав наследства, и денежных средств, полученных от реализации наследственного имущества;

- платежи, связанные со смертью граждан, включающие транспортные расходы и иные расходы по погребению;

- выплата денежных компенсаций жертвам репрессий, членам их семей и наследникам;

- оплата содержания дипломатических и иных официальных представительств, консульских учреждений Республики Беларусь, находящихся за пределами Республики Беларусь;

- платежи судебным, арбитражным органам, а также нотариальным, следственным и другим правоохранительным органам, связанные с деятельностью этих органов;
- выплата денежных средств на основании судебных постановлений и других процессуальных документов;
- уплата членских взносов в общественные, религиозные организации;
- перевод и получение белорусских рублей, иностранной валюты, передача и получение иных валютных ценностей по договорам дарения, в том числе в виде пожертвований, в соответствии с законодательством Республики Беларусь;
- получение резидентами от нерезидентов валютных ценностей на хранение;
- уплата налогов и других обязательных платежей в бюджет, установленных законодательством Республики Беларусь или законодательством иностранных государств;
- оплата содержания международных (межгосударственных, межправительственных) организаций.

Валютными операциями, связанными с движением капитала, являются следующие валютные операции, проводимые между резидентами и нерезидентами:

- приобретение акций при их распределении среди учредителей, а также доли в уставном фонде или пая в имуществе нерезидентов;
- приобретение ценных бумаг, выпущенных резидентами или нерезидентами, за исключением приобретения акций при их распределении среди учредителей;
- переводы для осуществления расчетов по обязательствам, предусматривающим передачу имущества, относимого законодательством Республики Беларусь к недвижимому имуществу, либо прав на него;
- расчеты по сделкам, предусматривающим экспорт и (или) импорт товаров (работ, услуг), охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, если срок между датой поступления денежных средств (платежа) и датой отгрузки (поступления) товара (выполнения работ, оказания услуг), передачи охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности превышает 180 дней, включая осуществление таких расчетов с использованием ценных бумаг, выполняющих функции расчетных документов, если срок платежа по ценной бумаге обеспечивает поступление (уплату) денежных средств в срок, превышающий 180 дней с (до) даты отгрузки (поступ-

ления) товара (выполнения работ, оказания услуг), передачи охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности;

- предоставление и получение кредитов и (или) займов на срок, превышающий 180 дней;

- иные валютные операции, не относимые к текущим валютным операциям.

#### **16.4. Правила проведения валютных операций**

Все валютные операции осуществляются по определенным правилам, которые зависят от характера операций и участвующих в них субъектов.

Основные правила проведения валютных операций:

1. Запрещается использование иностранной валюты, ценных бумаг в иностранной валюте и (или) платежных документов в иностранной валюте при проведении валютных операций между резидентами, за исключением следующих случаев.

В отношениях между юридическими лицами – резидентами при осуществлении валютных операций разрешается использование иностранной валюты, ценных бумаг в иностранной валюте в случаях:

- привлечения на временной основе средств в бюджет, возврата этих средств и процентов за пользование ими в соответствии с законом о бюджете Республики Беларусь на очередной финансовый (бюджетный) год и решениями областных и Минского городского Советов депутатов;

- осуществления платежей из бюджета на цели, определенные законом о бюджете Республики Беларусь на очередной финансовый (бюджетный) год и решениями областных и Минского городского Советов депутатов.

В отношениях между физическими лицами – резидентами, не выступающими при проведении валютных операций в качестве индивидуальных предпринимателей, разрешается использование иностранной валюты, ценных бумаг в иностранной валюте и платежных документов в иностранной валюте в случаях:

- дарения (в том числе в виде пожертвований), а также отмены дарения;

- предоставления займов, возврата займов и процентов за пользование ими;

- передачи на хранение и их возврата.

2. К валютно-обменным операциям относятся:

- операции по обмену иностранной валюты на белорусские рубли и (или) обмену белорусских рублей на иностранную валюту по установленным обменным курсам (купля-продажа иностранной валюты);
- операции по обмену одного вида иностранной валюты на другой вид иностранной валюты по установленным обменным курсам (конверсия иностранной валюты);
- иные операции, определенные Национальным банком.

Валютно-обменные операции на территории Республики Беларусь осуществляются через банки и небанковские кредитно-финансовые организации, получившие специальные разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности.

Купля-продажа и (или) конверсия иностранной валюты могут осуществляться на валютных биржах и на внебиржевом валютном рынке.

Национальный банк может устанавливать предельные значения обменных курсов, по которым осуществляются купля-продажа и (или) конверсия иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь.

3. Обязательная продажа иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь осуществляется юридическими лицами – резидентами и индивидуальными предпринимателями – резидентами. Случаи и размер обязательной продажи иностранной валюты, а также случаи полного или частичного освобождения юридических лиц и индивидуальных предпринимателей от обязательной продажи иностранной валюты устанавливаются Президентом Республики Беларусь. Совет Министров Республики Беларусь и Национальный банк по согласованию с Президентом Республики Беларусь вправе установить иные случаи полного или частичного освобождения юридических лиц и индивидуальных предпринимателей от обязательной продажи иностранной валюты.

Порядок обязательной продажи иностранной валюты устанавливается Президентом Республики Беларусь, а в определенных им случаях – также и другими государственными органами.

4. Ввоз в Республику Беларусь физическими лицами иностранной валюты, документарных ценных бумаг в иностранной валюте и платежных документов в иностранной валюте осуществляется без ограничений при соблюдении требований таможенного законодательства.

Физические лица имеют право вывозить из Республики Беларусь иностранную валюту, документарные ценные бумаги в иностранной валюте и платежные документы в иностранной валюте, ранее ввезенные в Республику Беларусь, при соблюдении требований таможенного законодательства в пределах, указанных в таможенной декларации или ином документе, подтверждающем их ввоз в Республику Беларусь.

Порядок пересылки физическими лицами иностранной валюты, документарных ценных бумаг в иностранной валюте, платежных документов в иностранной валюте в Республику Беларусь и из Республики Беларусь определяется Национальным банком совместно с Государственным таможенным комитетом.

5. Ввоз в Республику Беларусь и вывоз из Республики Беларусь белорусских рублей и документарных ценных бумаг в белорусских рублях осуществляются физическими лицами в порядке, установленном Национальным банком совместно с Государственным таможенным комитетом.

Порядок пересылки в Республику Беларусь и из Республики Беларусь физическими лицами белорусских рублей и документарных ценных бумаг в белорусских рублях определяет Национальный банк совместно с Государственным таможенным комитетом.

6. Расчеты между нерезидентами в белорусских рублях и (или) иностранной валюте, проводимые по счетам, открытым в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, осуществляются без ограничений, если это не противоречит режимам счетов нерезидентов, установленным нормативными правовыми актами Национального банка.

В расчетах между нерезидентами, проводимых по счетам, открытым в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, может использоваться любая иностранная валюта, официальный курс белорусского рубля к которой установлен Национальным банком.

7. Сделки с ценными бумагами в белорусских рублях и ценными бумагами в иностранной валюте между нерезидентами совершаются на территории Республики Беларусь без ограничений, если иное не установлено законодательными актами Республики Беларусь.

8. Резиденты и нерезиденты вправе открывать в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь счета в белорусских рублях и любой иностранной валюте, официальный курс бело-

русского рубля к которой установлен Национальным банком, в порядке, определяемом Национальным банком.

9. Резиденты могут открывать счета в иностранной валюте и белорусских рублях в банках и иных кредитных организациях за пределами Республики Беларусь при соблюдении порядка и условий, устанавливаемых Национальным банком.

Не требуется получения разрешения Национального банка на открытие счетов в банках и иных кредитных организациях за пределами Республики Беларусь физическими лицами – резидентами в период их проживания (нахождения) за пределами Республики Беларусь.

## **16.5. Валютный контроль**

Валютный контроль – деятельность органов валютного контроля и агентов валютного контроля, направленная на обеспечение соблюдения резидентами и нерезидентами требований валютного законодательства Республики Беларусь.

Основными направлениями валютного контроля являются:

- определение соответствия проводимых валютных операций валютному законодательству;
- обеспечение контроля за перемещением иностранной валюты и иных валютных ценностей через таможенную границу Республики Беларусь;
- предотвращение легализации доходов, полученных незаконным путем;
- проверка полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям;
- анализ данных учета, отчетности и информации по валютным операциям.

Органами валютного контроля в Республике Беларусь являются:

1. Совет Министров Республики Беларусь – определяет компетенцию республиканских органов государственного управления и иных государственных организаций, подчиненных Правительству Республики Беларусь, областных (Минского городского) исполнительных комитетов по вопросам осуществления ими функций агентов валютного контроля.

2. Национальный банк Республики Беларусь – осуществляет валютный контроль за совершением банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями валютных операций.

3. Комитет государственного контроля Республики Беларусь – формирует на основании информации, получаемой от иных органов валютного контроля, а также агентов валютного контроля, базу данных по вопросам валютного контроля, в пределах своей компетенции осуществляет контроль за выполнением органами валютного контроля и агентами валютного контроля своих функций.

4. Государственный таможенный комитет Республики Беларусь – осуществляет организацию валютного контроля за перемещением резидентами и нерезидентами через таможенную границу Республики Беларусь валютных ценностей.

При осуществлении валютного контроля органы валютного контроля в рамках своей компетенции вправе:

- проводить в установленном законодательством порядке проверки осуществления резидентами и нерезидентами валютных операций, полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям, а при наличии оснований – законности происхождения валютных ценностей;
- осуществлять контроль за своевременностью представления резидентами и нерезидентами отчетности по валютным операциям и соответствием ее требованиям валютного законодательства;
- получать в установленном порядке при проведении проверок документы, содержащие информацию о валютных операциях;
- приостанавливать операции по счетам резидентов и нерезидентов в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь в случаях и порядке, установленных законодательством;
- осуществлять иные функции, предусмотренные законодательством.

Агентами валютного контроля в Республике Беларусь являются:

1. Республиканские органы государственного управления и иные государственные организации, подчиненные Правительству Республики Беларусь, областные (Минский городской) исполнительные комитеты – осуществляют контроль за возвратом в Республику Беларусь и использованием подведомственными им юридическими лицами, а также индивидуальными предпринимателями выручки от экспорта; принимают меры по устранению подведомственными им юридическими лицами, а также индивидуальными предпринимателями выявленных нарушений валютного законодательства; представляют информацию о внешнеэкономической деятель-



ности подведомственных им юридических лиц, а также индивидуальных предпринимателей в порядке и сроки, установленные законодательством.

2. Таможни – производят таможенное оформление экспортируемых (импортируемых) товаров в порядке, определенном законодательством; контролируют правильность оформления документов при экспорте (импорте) товаров; осуществляют контроль за соблюдением законодательства, регламентирующего порядок ввоза и вывоза валютных ценностей.

3. Банки и небанковские кредитно-финансовые организации – осуществляют контроль за проведением их клиентами валютных операций.

### **План семинарского занятия**

#### **Вопросы для проверки знаний по теме**

1. Что такое валютное регулирование? Какие государственные органы являются органами валютного регулирования?
2. Какие субъекты являются резидентами Республики Беларусь? Какие субъекты являются нерезидентами Республики Беларусь?
3. Раскройте понятия экспорта и импорта.
4. Что относится к валютным ценностям? Что относится к иностранной валюте?
5. Какие операции являются валютными? Какие виды валютных операций вы знаете?
6. Охарактеризуйте основные правила проведения валютных операций на территории Республики Беларусь.
7. Раскройте компетенцию органов и агентов валютного контроля.

**Дайте определение следующим понятиям:** валютное регулирование, резидент, нерезидент, экспорт, импорт, валютный контроль.

#### **Нормативные правовые акты для изучения по теме**

1. О валютном регулировании и валютном контроле: Закон Респ. Беларусь, 22 июля 2003 г.: с изм. и доп.
2. Правила проведения валютных операций: утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 30.04.2004, №72: с изм. и доп.

## ВОПРОСЫ К ЭКЗАМЕНУ

1. Понятие и сущность финансов. Функции финансов.
2. Финансовая система.
3. Финансовая деятельность государства. Принципы финансовой деятельности государства. Методы осуществления финансовой деятельности государства.
4. Система органов, осуществляющих финансовую деятельность в Республике Беларусь.
5. Понятие финансового права. Предмет и метод финансового права.
6. Место финансового права в системе отраслей права.
7. Система и источники финансового права.
8. Понятие и виды финансово-правовых норм. Их структура.
9. Финансовые правоотношения, их особенности и субъекты.
10. Понятие и значение финансового контроля.
11. Задачи финансового контроля.
12. Виды финансового контроля.
13. Методы финансового контроля.
14. Порядок организации и проведения ревизий и проверок.
15. Полномочия проверяющих при проведении ревизий и проверок.
16. Акт ревизии.
17. Аудит в Республике Беларусь: понятие, виды. Отличие аудита от государственного контроля.
18. Аудитор. Аудиторская организация. Виды аудита и аудиторских услуг.
19. Комитет государственного контроля Республики Беларусь: задачи, функции, полномочия.
20. Министерство финансов Республики Беларусь: задачи, функции, полномочия.
21. Министерство по налогам и сборам Республики Беларусь: задачи, функции, полномочия.
22. Совет по координации контрольной деятельности в Республике Беларусь.
23. Понятие бюджета и его значение.
24. Дефицит бюджета. Чрезвычайный и консолидированный бюджет.
25. Бюджетное право Республики Беларусь.
26. Бюджетные права Республики Беларусь и административно-территориальных единиц.
27. Бюджетное устройство. Бюджетная система. Принципы бюджетной системы.
28. Структура доходов и расходов бюджетов.
29. Понятие и значение бюджетной классификации.
30. Местные бюджеты в Республике Беларусь.
31. Понятие бюджетного процесса, его принципы.
32. Стадия составления бюджета.
33. Стадия рассмотрения и утверждения бюджета.
34. Стадия исполнения бюджета.
35. Понятие и виды государственных целевых денежных фондов.
36. Правовое регулирование целевых бюджетных фондов.
37. Правовое регулирование государственных целевых внебюджетных фондов.
38. Фонд социальной защиты населения.
39. Дорожные фонды.
40. Понятие государственных доходов. Их классификация.
41. Понятие и система налоговых доходов государства.
42. Неналоговые доходы государства.
43. Налоговое право: понятие, предмет, метод. Налоговые правоотношения.
44. Источники налогового права.

45. Классификация налогов.
46. Принципы налогообложения.
47. Элементы налога.
48. Понятие двойного налогообложения, способы и методы его устранения.
49. Права и обязанности налогоплательщиков.
50. Налог на добавленную стоимость.
51. Налоги на прибыль и доходы.
52. Экологический налог.
53. Подоходный налог.
54. Земельный налог.
55. Налог на недвижимость.
56. Акцизы.
57. Местные налоги: понятие, виды, порядок установления.
58. Налог с продаж товаров в розничной торговле.
59. Налог на услуги.
60. Целевые сборы.
61. Сбор с пользователей.
62. Сбор с изготовителей.
63. Курортный сбор.
64. Понятие и состав налогового правонарушения.
65. Классификация налоговых правонарушений.
66. Виды ответственности за нарушение налоговых норм.
67. Финансовая санкция.
68. Принудительное взыскание налогов, сборов и других платежей, не уплаченных в срок.
69. Порядок обжалования действий и решений инспекций Министерства по налогам и сборам и их должностных лиц.
70. Понятие государственного кредита.
71. Формы государственного кредита. Виды государственных займов.
72. Понятие государственного долга.
73. Управление государственным долгом.
74. Понятие государственных расходов.
75. Расходы на государственное управление и самоуправление.
76. Расходы на национальную оборону.
77. Расходы на науку.
78. Финансирование социальных мероприятий.
79. Расходы на промышленность, энергетику и строительный комплекс.
80. Понятие сметно-бюджетного финансирования и его объекты.
81. Понятие и виды смет.
82. Нормы расходов и их виды.
83. Составление, утверждение и исполнение смет.
84. Денежная система Республики Беларусь.
85. Правовые основы расчетов.
86. Правила ведения кассовых операций. Ответственность за нарушение кассовых операций.
87. Безналичные расчеты: понятие, формы. Правила совершения безналичных расчетов.
88. Понятие валютного регулирования.
89. Понятие валютных ценностей и иностранной валюты.
90. Понятие валютных операций. Виды валютных операций.
91. Правила проведения валютных операций.
92. Валютный контроль.

## РЕЙТИНГОВЫЙ КОНТРОЛЬ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ФИНАНСОВОЕ ПРАВО»

Система контроля знаний студентов включает следующие направления оценки успешности обучения:

*1-е направление* – оценка отношения студента к выполнению своих обязанностей на этапе изучения дисциплины;

*2-е направление* – текущий контроль успешности изучения дисциплины;

*3-е направление* – итоговый контроль успешности этапа изучения дисциплины;

*4-е направление* – оценка активности и творческого отношения студента к овладению выбранной специальностью в процессе изучения дисциплины.

Для оценки успешности изучения дисциплины по первому направлению выделяется общее количество баллов, равное 100, которые распределяются следующим образом:

1-е направление – 100 баллов		
36 часов лекций по 1 баллу	36 баллов	За 100%-ное посещение лекций
36 часов практических по 1 баллу	36 баллов	За 100%-ное посещение практических занятий
Баллы за успешное выполнение предаттестационных заданий	24 балла	Самостоятельная работа по тематике лекций и практических занятий
<b>Итого:</b>	<b>100 баллов</b>	

Для оценки успешности изучения дисциплины по второму направлению выделяется общее количество баллов, равное 650, которое распределяется между различными формами текущего семестрового контроля следующим образом:

2-е направление – 650 баллов		
Выступление на практических занятиях или контрольные работы по темам	Темы 1 – 2	50 баллов
	Тема 3	100 баллов
	Темы 4 – 5	100 баллов
	Темы 6 – 7	50 баллов
	Темы 8 – 11	200 баллов
	Темы 12 – 14	50 баллов
	Темы 15 – 16	100 баллов
<b>Итого:</b>	<b>650 баллов</b>	

Для оценки успешности изучения дисциплины по третьему направлению выделяется 400 баллов.

3-е направление – 400 баллов	
Итоговый экзамен по дисциплине	400 баллов
<b>Итого:</b>	<b>400 баллов</b>

Для оценки активности и творческого отношения к овладению выбранной специальностью (4-е направление) выделяется 800 баллов.

Форма контроля	Сумма баллов
Участие в университетских студенческих научных конференциях	100 баллов
Участие во внешних (республиканских и международных) студенческих научных конференциях	300 баллов

Форма контроля	Сумма баллов
Участие в Республиканском конкурсе студенческих научных работ:	
за диплом 1-й степени	500 баллов
за диплом 2-й степени	400 баллов
за диплом 3-й степени	300 баллов
За публикации в научных сборниках и журналах	200 баллов

До сведения студентов в начале семестра доводится информация о максимальном количестве баллов по дисциплине и о минимальном количестве, ниже которого студент не может претендовать к допуску для сдачи экзамена.

Преподаватель в течение семестра ведет карту успеваемости студентов группы. Каждый студент может вести индивидуальную карту успеваемости.

Для оценки успешности изучения студентом дисциплины «Финансовое право» или определения рейтинга студента предлагается руководствоваться следующими критериями.

Уровень (рейтинг)	Количество баллов
Минимальный	600
Средний	700
Хороший	800
Высокий	900
Превосходный	1000

Если после изучения дисциплины в семестре рейтинг студента  $R < 60\%$  (т.е. менее 600 баллов), то студент считается невыполнившим учебный план по данной дисциплине и не допускается к сдаче экзамена. Для допуска к экзамену студенту необходимо набрать недостающие баллы. Это может быть тестирование, опрос (письменный, устный) по темам пропущенных занятий, выполнение заданий и т.п.

Если после изучения дисциплины в семестре рейтинг студента удовлетворяет условиям  $60\% \leq R < 70\%$  (т.е.  $600 \text{ баллов} \leq R < 700 \text{ баллов}$ ), то это соответствует минимальному уровню и студент считается выполнившим учебный план по дисциплине «Налоговое право», получает по ней зачет и допускается к экзаменационной сессии в целом. Однако данный уровень показывает, что у студента низкий рейтинг по дисциплине.

Если после изучения дисциплины в семестре рейтинг студента удовлетворяет условиям  $70\% \leq R < 80\%$  (т.е.  $700 \text{ баллов} \leq R < 800 \text{ баллов}$ ), то это соответствует среднему уровню.

Аналогично, если в результате изучения дисциплины рейтинг студента удовлетворяет условиям  $80\% \leq R < 90\%$  (т.е.  $800 \text{ баллов} \leq R < 900 \text{ баллов}$ ), то это хороший результат.

Если в результате изучения дисциплины рейтинг студента удовлетворяет условиям  $90\% \leq R < 100\%$  (т.е.  $900 \text{ баллов} \leq R < 1000 \text{ баллов}$ ), то такой рейтинг называется высоким.

Наконец, достижение студентом 1000 баллов свидетельствует о превосходном рейтинге.

Таким образом, рейтинговая система учета и оценки успешности изучения дисциплины «Финансовое право» позволяет рационально организовать обучение студентов, предоставить студентам возможность выбора тактики и стратегии в овладении знаниями по изучаемой дисциплине, определить свой рейтинг среди сокурсников, стимулировать инициативу, самостоятельность студентов.

## ЛИТЕРАТУРА

### Нормативные правовые акты

1. Налоговый кодекс Республики Беларусь, 19.12.2002: с изм. и доп.
2. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25.10.2000: в ред. Закона Респ. Беларусь, 17.07.2006: с изм. и доп. от 26.12.2007.
3. Об аудиторской деятельности: Закон Респ. Беларусь, 8 ноября 1994 г.: в ред. Закона Респ. Беларусь, 18.12.2002: с изм. и доп.
4. О комитете государственного контроля: Закон Респ. Беларусь, 09.02.2000 г.: с изм. и доп.
5. О бюджетной системе Республики Беларусь и государственных внебюджетных фондах: Закон Респ. Беларусь, 4 июня 1993 г.: в ред. Закона Респ. Беларусь, 15 июля 1998 г.: с изм. и доп.
6. О бюджетной классификации Республики Беларусь: Закон Респ. Беларусь, 5 мая 1998 г.: в ред. Закона Респ. Беларусь, 29 декабря 2006 г.
7. О республиканском бюджете на 2009 год: Закон Респ. Беларусь, 13 ноября 2008 г.
8. О дорожных фондах в Республике Беларусь: Закон Респ. Беларусь, 23 декабря 1991 г.: в ред. Закона Респ. Беларусь, 29.12.2001: с изм. и доп.
9. О подоходном налоге: Закон Респ. Беларусь, от 21.12.1991: в ред. Закона Респ. Беларусь от 09.03.1999: с изм. и доп.
10. Об акцизах: Закон Респ. Беларусь, 19 декабря 1991 г.: в ред. Закона Респ. Беларусь, 30.12.1997: с изм. и доп.
11. О налоге за использование природных ресурсов (экологический налог): Закон Респ. Беларусь, 23.12.1991: с изм. и доп.
12. О налогах на доходы и прибыль: Закон Респ. Беларусь, 22.12.1991: с изм. и доп.
13. О платежах за землю: Закон Респ. Беларусь, 18.12.1991: с изм. и доп.
14. О налоге на недвижимость: Закон Респ. Беларусь, 23.12.1991: с изм. и доп.
15. О налоге на добавленную стоимость: Закон Респ. Беларусь, 19.12.1991: в ред. Закона Респ. Беларусь, 16.11.1999: с изм. и доп.
16. О внешнем государственном долге Республики Беларусь: Закон Респ. Беларусь, 22 июня 1998 г.
17. О внутреннем государственном долге Республики Беларусь: Закон Респ. Беларусь, 27 мая 1993 г.: с изм. и доп. от 24.09.1996.
18. О ценных бумагах и фондовых биржах: Закон Респ. Беларусь, 12 марта 1992 г.: с изм. и доп.
19. О валютном регулировании и валютном контроле: Закон Респ. Беларусь, 22 июля 2003 г.: с изм. и доп.
20. О некоторых мерах по совершенствованию координации деятельности контролирующих органов Республики Беларусь: Указ Президента Респ. Беларусь, 15 ноября 1999 г., № 673: в ред. Указа Президента Респ. Беларусь, 06.12.2001, № 722: с изм. и доп.
21. О некоторых вопросах исчисления и уплаты акцизов и налога на добавленную стоимость: Указ Президента Респ. Беларусь, 15 июня 2006 г., № 397: с изм. и доп.
22. Об утверждении Порядка расчетов между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в Республике Беларусь: Указ Президента Респ. Беларусь, 29 июня 2000 г., № 359: с изм. и доп.
23. Положение о Министерстве финансов Республики Беларусь: утв. постановлением Совета Министров Респ. Беларусь, 31.10.2001 г., № 1585: с изм. и доп.

24. Положение о Министерстве по налогам и сборам Республики Беларусь: утв. постановлением Совета Министров Респ. Беларусь, 31.10.2001, № 1592: с изм. и доп.

25. О Государственном казначействе Республики Беларусь: постановление Совета Министров Респ. Беларусь, 16 декабря 1993 г., № 846.

26. О Фонде социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь: положение: утв. постановлением Кабинета Министров Респ. Беларусь, 11.01.1996, № 20: в ред. постановления Совета Министров Респ. Беларусь, 15.09.2000, № 1424: с изм. и доп.

27. Типовое положение об инспекции Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь: утв. постановлением Министерства по налогам и сборам Респ. Беларусь, 28 декабря 2001 г., № 136, с изм. и доп.

28. Об утверждении Инструкции о банковском переводе: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 29 марта 2001 г., № 66: с изм. и доп.

29. Об утверждении Правил организации наличного денежного обращения в Республике Беларусь: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 24 августа 2007 г., № 166.

30. Об утверждении правил ведения кассовых операций и расчетов наличными денежными средствами в Республике Беларусь: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 26 марта 2003 г., № 57: с изм. и доп.

31. Правила проведения валютных операций: утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 30.04.2004, №72: с изм. и доп.

### **Основная литература**

1. Финансовое право: учебник / под. ред. О.Н.Горбуновой. – М.: ТК Велби, 2003.
2. Финансовое право Беларуси: учеб. пособие. – Минск: Завигар, 1997.
3. Финансовое право: учебник / под. ред. Н.И. Химичевой. – М.: Изд-во БЕК, 1995.
4. Карасева, М.В. Финансовое право. Общая часть: учебник / М.В. Карасева. – М.: Юрист, 1999.

### **Дополнительная литература**

1. Финансы: учеб. пособие / под ред. А.М. Ковалевой. – М.: Финансы и статистика, 1996.
2. Государственный бюджет: учеб. пособие / под ред. М.И. Ткачук. – Минск: Выш. шк., 1995.
3. Кучерявенко, Н.В. Налоговое право: учебник / Н.В. Кучерявенко. – Харьков: Консум, 1997.
4. Туреев, В.И. Налоговое право / В.И. Туреев. – М.: Экономик, 1995.
5. Налоги: учеб. пособие / под ред. В.Т. Черника. – М., 1995.
6. Финансы предприятий: учеб. пособие / под. ред. Н.Е.Зайца, Н.К.Фисенко. – Минск: Выш. шк., 1995.
7. Справочник предпринимателя: сб. нормативных актов / сост. Е.Т. Жировская. – Минск: Амалфея, 1998.
8. Калимов, Д.А. Фондовое право / Д.А. Калимов. – Минск: Вэвэр, 1996.
9. Агарков, М.М. Основы банковского права / М.М. Агарков. – М., 1994.
10. Гражданско-правовое регулирование банковской деятельности: учеб. пособие / под ред. Е.А. Суханова. – М.: ЮрИнфо, 1994.
11. Бровкова, Е.Т. Финансово-кредитная система государства / Е.Т. Бровкова, И.П. Продиус. – Киев: Сирин, 1997.

*Учебное издание*

ОСТРОУХОВА Елена Николаевна

**ФИНАНСОВОЕ ПРАВО**

Учебно-методический комплекс  
для студентов специальности 1-24 01 02 «Правоведение»

Редактор *Т. В. Булах*

Дизайн обложки *В. А. Виноградовой*

---

Подписано в печать 29.04.09. Формат 60x84/16. Бумага офсетная. Гарнитура Таймс.  
Ризография. Усл.-печ. л. 12,07. Уч.-изд. л. 11,0. Тираж 120 экз. Заказ 820.

---

Издатель и полиграфическое исполнение:  
учреждение образования «Полоцкий государственный университет»

ЛИ № 02330/0133020 от 30.04.04 ЛП № 02330/0133128 от 27.05.04  
211440 г. Новополоцк, ул. Блохина, 29