

**Учреждение образования
«Академия Министерства внутренних дел Республики Беларусь»**

Кафедра экономической безопасности

УТВЕРЖДАЮ

Начальник кафедры
экономической безопасности
полковник милиции

О.В.Маркова

31.08.2023

Регистрационный № 53 /ф.пр.

**Методические рекомендации
по изучению учебной дисциплины
ФИНАНСОВОЕ ПРАВО
ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННЫЙ МОДУЛЬ
по специальности
1- 24 01 02 Правоведение
по общему высшему образованию ДФПО**

Минск 2023

РАЗРАБОТЧИК:

О.В.Маркова, начальник кафедры экономической безопасности, кандидат юридических наук, доцент

А.В.Дешук, доцент кафедры экономической безопасности, кандидат юридических наук

РЕЦЕНЗЕНТ:

А.В.Яскевич, профессор кафедры экономической безопасности, кандидат юридических наук, доцент

РЕКОМЕНДОВАНЫ К УТВЕРЖДЕНИЮ:

Кафедрой экономической безопасности (протокол № 1 от 31.08.2023)

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Происходящие изменения в экономике Беларуси требуют нового подхода к решению финансово-правовых вопросов. Власть, для осуществления своих функций в полном объеме, должна обладать реальными денежными средствами. Вся деятельность государства по собиранию, распределению и использованию денежных средств регулируется нормами финансового права. Становление данной отрасли права происходило и происходит довольно сложно. Тем не менее, в современном обществе знание финансового права необходимо. Так, нормами финансового права регулируется порядок формирования основного денежного фонда – бюджета, основной функцией которого является обеспечение существования самого государства. Основным источником бюджетных доходов являются налоги. Налоговое право является одним из основных разделов финансового права. Именно поэтому порядку исчисления и уплаты некоторых налогов в пособии уделено значительное внимание.

Также нормами финансового права регулируются отношения в области государственного кредита, роль которого в современном государстве очень велика. К финансовому праву относятся и нормы, регулирующие банковскую деятельность, так как именно через банковскую систему происходит перераспределение всей денежной массы.

Поскольку финансовое право регулирует почти все отношения, в которых присутствуют деньги, то к его предмету относятся также нормы, регулирующие денежное обращение, порядок расчетов между субъектами хозяйствования и валютные отношения.

Применительно к специфике деятельности органов внутренних дел, указанные вопросы находят своё выражение в формировании государственных доходов, обеспечении эффективности и действенности финансового и валютного контроля, реализации норм уголовного и административного законодательства об ответственности за нарушения установленного порядка осуществления финансовой деятельности. Кроме того, в органах внутренних дел финансовые вопросы неизбежно встают в процессе разработки и принятия тех или иных управленческих решений, создания и использования, предусмотренных законодательством денежных фондов, реализации организационных, уголовно-процессуальных, оперативно-розыскных и иных мероприятий по борьбе с преступностью.

Столь широкий разноплановый спектр участия государственных и правоохранительных органов в финансовых отношениях предъявляет высокие требования к профессиональной подготовке выпускников Академии МВД в части, касающейся знания ими основ бюджетного, налогового, банковского, валютного законодательства, законодательства о страховой деятельности и умения правильно и быстро ориентироваться в конкретных ситуациях, связанных с его применением.

Таким образом учебная дисциплина «Финансовое право» направлена на формирование у обучающихся целостных представлений о процессах и явлениях в финансовой сфере государства, их правовом регулировании, методах формирования и использования государственных денежных фондов, овладение навыками и умениями применения полученных знаний для решения практических задач, возникающих при выполнении профессиональных функций.

ПОРЯДОК ПОДГОТОВКИ И РАБОТЫ НА ЛЕКЦИОННЫХ И СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЯХ

Составление конспекта

Курс финансового права достаточно сложен для изучения. В частности, это объясняется стремительной динамикой финансового законодательства, вследствие чего в имеющихся в наличии учебниках и учебных пособиях по дисциплине «Финансовое право» невозможно отразить все изменения, происходящие в сфере правового регулирования финансовых отношений в Республике Беларусь.

Большое значение для полного усвоения учебной дисциплины «Финансовое право» играет полное и правильное ведение конспектов лекций. Хорошо составленный конспект

– важный элемент наиболее полного усвоения знаний по учебной дисциплине, поскольку информация, которая содержится в учебниках и учебных пособиях очень часто является устаревшей, кроме того, в них бывает сложно вычленить ориентиры, которые и определяют систему в знаниях. А дать эти ориентиры может только преподаватель во время лекции, в силу чего лекцию следует не только слушать, но и записать и запомнить.

При составлении конспекта целесообразно руководствоваться целями и задачами изучения каждой конкретной темы дисциплины и стремиться отразить в конспекте содержание всех важнейших положений, терминов и понятий, предусмотренных учебной программой. При ведении конспекта необходимо не отвлекаться и внимательно слушать лектора. В конспекте должна быть выражена логика преподавателя, ход его мыслей, основные тезисы и выводы. Основное внимание должно быть направлено на выделение узловых моментов лекции, опорных положений. Обязательно необходимо записывать тему лекции и план – это поможет быстрее сориентироваться в массиве информации.

При написании конспекта следует использовать больше схем. Это даёт наглядность, обеспечивает структурирование материала, лучшее его запоминание. Необходимо научиться правильно сокращать слова. Можно завести словарики наиболее часто употребляемых сокращений на последнем листе конспекта.

На лекции излагаются основные опорные положения. Для более глубокого изучения дисциплины на лекции даются задания на самостоятельную работу, которые необходимо выполнить, изучая указанные лектором источники, и дополнив конспект лекции. В этой связи, работая над материалом, изложенным в учебнике (учебном пособии), обучающиеся должны изучать новейшие нормативные акты, регулирующие общественные отношения, возникающие в области функционирования отдельного финансово-правового института.

Рекомендации по непосредственному конспектированию лекций

При конспектировании лекции важно четко записать план лекции и рекомендуемую по изучаемой теме основную и дополнительную литературу. При ведении конспекта целесообразно оставлять достаточно широкие поля, позволяющие дополнить текст лекции в процессе самостоятельной работы с учебной литературой и необходимыми научными изданиями, а также в ходе семинарских занятий. Одним из удобных и эффективных способов составления конспекта является следующий: на каждой странице конспекта выделяются широкие поля, позволяющие в ходе подготовки к занятиям, а также во время обсуждения вопросов на семинарских занятиях, вносить необходимые дополнения и пояснения. Такой способ ведения конспекта обеспечивает его максимальную эффективность при изучении учебной дисциплины, подготовке к зачету либо экзамену.

Рекомендации по самостоятельной работе с конспектом лекций

В ходе самостоятельной работы с конспектом лекций целесообразно по каждому изучаемому вопросу с помощью цветного маркера выделить важнейшие понятия и определения, подчеркнуть положения, требующие особого внимания либо дополнительного изучения.

Порядок работы с нормативными правовыми актами

Работа с нормативными правовыми актами на учебных занятиях по финансовому праву способствует повышению языковой культуры, развитию речи, юридической терминологии обучаемых. Анализируя юридический текст, курсанты обогащают свой словарный запас, знакомятся с особенностями изложения юридического материала и построения логических и синтаксических конструкций. С одной стороны, происходит усвоение новых значений известных понятий. Например, «финансы», «налоги», «бюджет», «валюта» и др. характеризуются студентами на бытовом уровне, что неприменимо к юридическому значению данных понятий. В процессе изучения финансового права они осознают, что эти и другие понятия в праве имеют строгий и точный юридический смысл.

Необходимо также учитывать, что формирование умений работы с нормативными правовыми актами предусматривается нормативными требованиями, обязательного минимума содержания правового образования курсантов.

Нормативные правовые акты могут использоваться на семинарских занятиях по финансовому праву со следующими задачами: осознание обучающимися значимости правовых документов в жизни общества; уяснение смысла юридических норм, содержащихся в текстах нормативных актов; использование полученных из источника права знаний в практической учебной деятельности (решение юридических задач, разбор ситуаций, имеющих правовой смысл, выполнение иных практических заданий); применение смысла правовых норм в реальной жизни.

Главной целью использования нормативных правовых актов на занятиях по финансовому праву является научить обучающихся извлекать необходимые правовые знания из нормативного акта, и использовать их для решения повседневных проблем в правовой сфере.

Методика работы с нормативными правовыми актами предполагает целенаправленную работу преподавателя с обучающимися по развитию умений получения знаний из юридических актов. Обладая этими умениями, обучающиеся смогут самостоятельно извлекать необходимые правовые знания из нормативного акта и оперировать ими в повседневной жизни. Умения работы с нормативными правовыми актами – это группа умений, направленных на усвоение специфики юридического учебного материала.

В качестве умений работы с нормативными правовыми актами можно выделить следующие: умение давать общую характеристику нормативно-правового акта (реквизиты, структура, регулируемые отношения, субъекты, понятия, приведенные в качестве нормативных и др.); умение определять место нормативного правового акта – в системе права (систематизация); умение читать нормативный правовой акт и извлекать из него требуемые правовые знания; умение анализировать содержание текста нормативного акта, которое включает в себя: умение объяснять смысл юридической нормы, давать ее комментарий; умение выявлять существенные признаки юридических понятий, содержащихся в тексте нормативного акта; умение извлекать и обобщать знания из нескольких нормативных актов; умение использовать выдержки из текста акта при ответе для иллюстрации теоретических положений; умение использовать своей позицией; умение определять вид юридической нормы; умение использовать текст нормативного акта для аргументации своей позиции; умение определять вид юридической нормы; умение использовать нормативно – правовые акты при решении юридических ситуаций (задач).

Алгоритм работы на семинарских занятиях

Поскольку на лекции освещаются только основные вопросы по рассматриваемой теме курса, большое значение играет самостоятельная работа с первоисточниками. Список дополнительной литературы, необходимой для подготовки к семинарским занятиям и экзамену, обучающиеся могут получить у преподавателей, обеспечивающих данный курс (ауд. 331), либо в учебно-методическом кабинете кафедры экономической безопасности (ауд. 333). Там же они могут ознакомиться с лекциями по всем темам изучаемой учебной дисциплины.

Подготовка к семинарским занятиям должна осуществляться с учетом рекомендаций, доведенных преподавателем в ходе лекции на основе анализа действующего законодательства. Перечень нормативных правовых актов, необходимых для подготовки к конкретному семинарскому занятию, доводится преподавателем непосредственно на лекционном занятии, исходя из общего перечня нормативных правовых актов, содержащихся в учебной программе по учебной дисциплине «Финансовое право». В связи со значительным объемом самостоятельной работы по

каждому из вопросов, выносимых на семинарские занятия, рекомендуется в письменном виде подготовить тезисы выступления.

Семинарские занятия проводятся с использованием следующих методов: устных ответов по вопросам, выносимым на занятие; дискуссий по этим вопросам; работы у доски; выполнением индивидуальных письменных заданий, заслушивание докладов, тестирование и т.д.

Рекомендации по подготовке к коллоквиуму

Коллоквиум (от лат. Colloquium- разговор, беседа).

Коллоквиум – форма текущего контроля знаний обучающихся, которая проводится в форме устного собеседования преподавателя и обучающегося по заранее определенным вопросам, которые обучающиеся готовят заранее и самостоятельно. Целью коллоквиума является формирование у обучающихся навыков анализа теоретических проблем на основе самостоятельного изучения учебной и научной литературы. В ходе коллоквиума выясняется степень усвоения обучающимися понятий и терминов по важнейшим темам учебной дисциплины, умение применять полученные знания для решений конкретных практических задач. Задача коллоквиума – добиться глубокого изучения отработанного материала и пробудить стремление к чтению дополнительной литературы по изучаемой теме учебной дисциплины.

Как правило на самостоятельную подготовку к коллоквиуму отводится 1 неделя. Подготовка включает в себя изучение рекомендованной литературы, нормативных правовых актов, конспектов лекций и конспектирование необходимой информации.

На коллоквиум выносятся как простые, так и сложные, проблемные вопросы, требующие глубокой проработки, спорные вопросы, требующие изучения различных мнений и дискуссии.

Преподавателем во время проведения коллоквиума проверяются знания базовых теоретических вопросы из списка, который был представлен обучающимся для самостоятельного изучения, так и вопросов проблемных, сложных, которые позволяют выяснить степень добросовестности работы с литературой.

Основная литература

1. Вишневский, А. А. Финансовое право : курс лекций / А. А. Вишневский, И. В. Сауткин, С. М. Тихоненко; под общей редакцией А. А. Вишневского ; Министерство внутр. дел Республики Беларусь, Учреждение образования «Академия Министерства внутренних дел Республики Беларусь». – Минск : Академия МВД, 2012. – 266 с.

Дополнительная литература

2. Финансовое право: электронный учебно-методический комплекс / св-во о регистрации № 1141203053 от 13.07.2012 (с изм. от 18.03.2019 г.) // Локальная сеть Академии: atk «Электронная Академия».

3. Воробей, Г. А. Финансовое право Республики Беларусь : конспект лекций / Г. А. Воробей, В. Д. Яковлева. – Минск : Амалфея, 2012. – 143 с

4. Круглов, В. А. Финансовое право : ответы на экзаменационные вопросы / В. А. Круглов, Е. И. Орлова. - 7-е изд., переработанное. – Минск : ТетраСистемс, 2012. – 204 с.

5. Пилипенко, А. А. Курс финансового права : учебное пособие / А. А. Пилипенко. – Минск : Книжный Дом, 2010. – 767 с.

* Перечень нормативных правовых актов, подлежащих изучению, содержится в информационно-методической части учебной программы по учебной дисциплине «Финансовое право».

Тема 1-3. Финансы и финансовая деятельность государства. Финансовое право. Финансово-правовые нормы и финансовые правоотношения

Цель: формирование у обучающихся теоретических знаний и представлений о содержании финансовой деятельности государства и содержании финансового права, изучение и усвоение знаний о содержании финансово-правовых норм и финансовых правоотношений.

Задачи: раскрыть сущность финансовых отношений, охарактеризовать общие основы, принципы и методы осуществления финансовой деятельности государства, показать сущность финансового права и его место в системе других отраслей права Республики Беларусь, охарактеризовать источники финансового права, дать характеристику финансово-правовой нормы, раскрыть ее структуру и особенности, показать специфику финансовых правоотношений.

Лекция – 2 часа

Вопросы лекции:

1. Понятие финансовой деятельности государства и органы её осуществляющие.
2. Понятие финансового права и его предмет. Метод финансового права.
3. Финансово-правовые нормы и финансово-правовые отношения.

Семинар - 2 часа

Вопросы к семинарскому занятию:

1. Финансовая деятельность государства, принципы и методы ее осуществления.
2. Органы, осуществляющие финансовую деятельность.
3. Сущность и содержание финансового права. Методы правового регулирования, используемые финансовым правом.
4. Система и источники финансового права.
5. Понятие и виды финансово-правовых норм. Структура финансово-правовой нормы. Финансовые правоотношения. Субъекты финансового права.

Темы докладов:

1. Понятие финансов как исторической, правовой и экономической категорий.
2. Финансовая система государства.
3. Функции финансов, их роль в общественном воспроизводстве.
4. Особенности финансовой деятельности Республики Беларусь на современном этапе.
5. Финансовое право в системе права Республики Беларусь.
6. МВД в системе государственных органов, осуществляющих финансовую деятельность.

Дополнительная литература к темам 1-3:

Тема 1. Финансы и финансовая деятельность государства

1. Асадов, А.М. Правовое обеспечение организации финансовой деятельности государства / А.М. Асадов // Современное право. – 2005. – № 6. – С. 2–7.
2. Лахтина, Т.А. О сущности финансовой системы как элемента современного государства // Финансовое право. – 2005. – № 4. – С. 24–26.
3. Пилипенко, А.А. Структурно-модификационные аспекты познания категории «финансовая деятельность государства» / А.А. Пилипенко // Финансовое право. – 2007. – № 1. – С. 2–6.
4. Теория финансов: учеб. пособие / Н.Е. Заяц [и др.]; под ред. Н.Е. Заяц, М.К. Фисенко. – Минск: БГЭУ, 2005. – 351 с.

Тема 2. Финансовое право

5. Винницкий, Д.В. Финансовое право в современных условиях: традиции и инновации / Д.В. Винницкий // Финансовое право. – 2006. – № 8. – С. 8–16.

6. Древаль, Л.Н. К вопросу о предмете, методе и системе финансового права / Л.Н. Древаль // Финансовое право. – 2005. – № 2. – С. 2–4.
 7. Карасева, М.В. Современные проблемы построения системы финансового права / М.В. Карасева // Правоведение. – 2006. – № 3. – С. 94–99.
 8. Ковальчук, А.Т. Истоки и перспективы развития финансового права / А.Т. Ковальчук // Государство и право. – 2008. – № 5. – С. 5–10.
 9. Козырин, А.Н. Сравнительно-правовой метод в финансовом праве / А.Н. Козырин // Финансовое право. – 2009. – № 9. – С. 2–6.
 10. Лукашев, А.А. К вопросу о методологии построения системы финансового права / А.А. Лукашев // Финансовое право. 2006. № 7. С. 2–5.
 11. Пилипенко, А.А. Историко-методологические аспекты формирования категориально-дефинитивного аппарата финансового права / А.А. Пилипенко // Финансовое право. – 2009. – № 6. – С. 2–4.
 12. Рукавишникова, И.В. Метод финансового права / И.В. Рукавишникова; отв. ред. Н.И. Химичева. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Юристъ, 2006. – 285 с.
 13. Ханкевич, Л.А. Дискуссионные аспекты теории финансового права / Л.А. Ханкевич. – Минск: БТП-С Плюс, 2007. – 145 с.
 14. Худяков, А.И. Дискуссионные вопросы предмета финансового права / А.И. Худяков // Финансовое право. – 2009. – № 3. – С. 2–8.
- Тема 3. Финансово-правовые нормы и финансовые правоотношения**
15. Ашмарина, Е.М. Специфика содержания некоторых финансово-правовых норм / Е.М. Ашмарина // Государство и право. – 2005. – № 2. – С. 107–111.
 16. Древаль, Л.Н. Субъекты финансового права: генезис доктрины / Л.Н. Древаль // Финансовое право. – 2007. – № 9. – С. 8–11.
 17. Дмитрик, О.А. Содержание и классификация финансовых правоотношений / О.А. Дмитрик; под ред. Н.П. Кучерявенко. – Харьков: Легас, 2004. – 160 с.
 18. Карасева, М.В. Финансовое правоотношение / М.В. Карасева. – М.: НОРМА, 2001. – 288 с.
 19. Перепелица, М.А. Понятие и особенности субъектов финансового права / М.А. Перепелица // Финансовое право. – 2004. – № 6. – С. 20–24.
 20. Асадов, А.М. Правовое обеспечение организации финансовой деятельности государства / А.М. Асадов // Современное право. – 2005. – № 6. – С. 2–7.

Тестовые задания:

ВНИМАНИЕ! Вопросы могут содержать несколько правильных ответов.

1. Назовите признаки финансов:
 - а) носят денежный характер;
 - б) возникают в процессе обмена;
 - в) проявляются через формирование денежных фондов;
 - г) возникают в процессе распределения и перераспределения созданного общественного продукта;
 - д) носят товарный характер;
 - е) возникают в процессе производства общественного продукта.
2. Финансовая деятельность государства – это:
 - а) специфическая деятельность государственных органов по мобилизации денежных средств в доход государства и их распределению и использованию;
 - б) специфическая деятельность государственных органов по обеспечению эффективного развития экономики в соответствии с функциями государства и задачами, стоящими перед ним;

в) специфическая деятельность государственных органов по обеспечению эффективного обращения денежных средств.

3. Назовите основные методы финансовой деятельности государства

- а) принудительные;
- б) финансирование;
- в) дотирование;
- г) кредитование;
- д) субсидирование;
- е) добровольные взносы.

4. Определите органы специальной компетенции, осуществляющие финансовую деятельность в Республике Беларусь:

- а) Совет министров;
- б) Министерство финансов;
- в) Министерство экономики;
- г) Министерство по налогам и сборам;
- д) Национальный банк;
- е) Государственный таможенный комитет.

5. Финансовое право это:

- а) отрасль права, представляющая собой совокупность правовых норм, регулирующих образования, распределения и использования денежных фондов;
- б) отрасль права, представляющая собой совокупность правовых норм, регулирующих экономические отношения;
- в) отрасль права, представляющая собой совокупность правовых норм, регулирующих общественные отношения, возникающие в процессе формирования и использования бюджета государства;
- г) отрасль права, представляющая собой совокупность правовых норм, регулирующих общественные отношения, возникающие в процессе образования, распределения и использования государственных денежных фондов.

6. Предмет финансового права – это:

- а) деятельность государственных органов по мобилизации денежных средств в доход государства и их распределению и использованию;
- б) общественные отношения, возникающие в процессе финансовой деятельности государства, т.е. деятельности по образованию, распределению и использованию денежных фондов;
- в) деятельность государственных органов по организации денежного обращения в стране;
- г) общественные отношения, возникающие в процессе финансирования субъектов хозяйствования.

7. Назовите метод финансового права:

- а) принуждения;
- б) властно - стоимостный;
- в) согласования;
- г) рекомендаций.

8. Финансово-правовая норма это:

- а) установленное государством правило поведения участников финансовых отношений;
- б) норма права, действие которой основывается на содержании специфических правил;
- в) общепринятое правило поведения участников финансовых отношений;
- г) свод законов.

9. Источники финансового права – это:

- а) совокупность правовых норм;

- б) нормативные правовые акты, в которых содержатся нормы финансового права;
- в) правила поведения, установленные государством.

Тема 4. Финансовый контроль

Цель: формирование у обучающихся теоретических знаний о содержании финансового контроля.

Задачи: раскрыть правовые основы и организацию финансового контроля в Республике Беларусь, порядок проведения проверок, охарактеризовать виды ответственности за нарушение финансового законодательства.

Лекция – 2 часа

Вопросы лекции:

1. Понятие и задачи финансового контроля. Органы, осуществляющие финансовый контроль.
2. Виды, формы и методы финансового контроля.
3. Проверка как основной метод финансового контроля.

Семинар - 2 часа

Вопросы к семинарскому занятию:

1. Цели, виды и формы финансового контроля.
2. Методы финансового контроля.
3. Компетенция органов, осуществляющих финансовый контроль.
4. Понятие и виды проверок.

Семинар - 2 часа

Вопросы к семинарскому занятию:

1. Порядок организации и проведения проверок.
2. Оформление результатов проверки.
3. Особенности назначения и проведения проверок по поручениям органов уголовного преследования.

Темы докладов:

1. Справка проверки ее содержание и порядок оформления.
2. Акт проверки и требования к его оформлению.
3. Промежуточный акт проверки.
4. Решения, выносимые на основании материалов проверки, и порядок их обжалования.
5. Особенности организации и проведения внеплановой тематической оперативной проверки.
6. Особенности проведения проверок по поручениям органов уголовного преследования и судов.
7. Особенности проведения проверок органами прокуратуры.
8. Сфера контрольной (надзорной) деятельности Министерства внутренних дел, органов внутренних дел и подразделений, входящих в их систему

Дополнительная литература:

1. Вишневский, А.А. Финансовый контроль / А.А. Вишневский, В.С. Гальцев, И.В. Сауткин. – Минск: Академия МВД Республики Беларусь, 2005. – 92 с.
2. Воронин, Ю.М. Государственный финансовый контроль: вопросы теории и практики / Ю.М. Воронин. – М.: Финансовый контроль, 2005. – 432 с.
3. Грачева, Е.Ю. Государственный финансовый контроль: курс лекций / Е.Ю. Грачева. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2005. – 269 с.
4. Гуца, И.В. Понятие контроля в финансовом праве / И.В. Гуца // Право: теория и практика. – 2005. – № 17. – С. 38–40.

5. Есин, С.О. Государственный финансовый контроль в Республике Беларусь (теоретические аспекты) / С.О. Есин. – Минск: Академия управления при Президенте Республики Беларусь, 2006. – 171 с.

6. Оккадова, Н.А. К вопросу о государственном финансовом контроле / Н.А. Оккадова // Финансовое право. 2006. № 1. С. 33–38.

7. Степашин, С.В. Государственный финансовый контроль: учебник / С.В. Степашин. Н.С. Столяров, С.О. Шохин, В.А. Жуков. – СПб.: Питер, 2004. – 557 с.

8. Хмельницкий, В.А. Ревизия и аудит: Учеб. Комплекс/ В.А. Хмельницкий. – Минск: Книжный Дом, 2005. – 480 с.

Тестовые задания:

ВНИМАНИЕ! Вопросы могут содержать несколько правильных ответов.

1. Назовите виды финансового контроля:

- а) государственный (вневедомственный);
- б) общественный;
- в) предварительный;
- г) независимый;
- д) текущий;
- е) формальная проверка.

2. Назовите формы финансового контроля:

- а) государственный (вневедомственный);
- б) общественный;
- в) предварительный;
- г) независимый;
- д) текущий;
- е) самостоятельный;
- ж) последующий;
- з) ведомственный;
- и) внутрихозяйственный.

3. К методам документального контроля относится:

- а) встречная проверка;
- б) инвентаризация;
- в) формальная проверка;
- г) корреспондирующая проверка;
- д) контрольный запуск сырья в производство.

4. К методам фактического контроля относится:

- а) контрольное взвешивание;
- б) инвентаризация;
- в) формальная проверка;
- г) контрольный обмер выполненных работ;
- д) контрольный запуск сырья в производство.

5. Проверка проводится на основании:

- а) заранее утвержденного плана проведения проверки;
- б) постановления следователя о проведении проверки;
- в) информации об имеющихся нарушениях финансово-хозяйственной дисциплины;
- г) предписания руководителя контролирующего органа;
- д) непредставления в установленный срок налоговой отчетности.

6. По решению руководителя государственного органа проведение плановой проверки может быть однократно продлено, но не более чем на:

- а) 5 рабочих дней;
- б) 10 рабочих дней;
- в) 15 рабочих дней;

- г) 30 рабочих дней;
- 7. Акты (справки) составленные по результатам проверки подписываются:
 - а) проводившим проверку (ревизию) работником контролирующего органа;
 - б) руководителем контролирующего органа;
 - в) руководителем юридического лица (обособленного подразделения юридического лица), а при его отсутствии - уполномоченным заместителем руководителя юридического лица (обособленного подразделения юридического лица) либо индивидуальным предпринимателем;
 - г) лицом, выполняющим функции главного (старшего на правах главного) бухгалтера проверяемого субъекта предпринимательской деятельности;
 - д) прокурором.
- 8. Отдельный промежуточный акт до окончания проверки составляется:
 - а) в случае если выявленное нарушение может быть сокрыто или по выявленным фактам необходимо принять неотложные меры по их устранению и привлечению к ответственности лиц, чьи действия (бездействие) повлекли нарушение субъектом предпринимательской деятельности законодательства, регулирующего экономические отношения;
 - б) в случае если проверка (ревизия) продлена по решению руководителя контролирующего органа;
 - в) в случае значительного (большого) объема проверяемого материала.
- 9. При наличии возражений по акту (справке) проверки проверяемый субъект или его представитель делает об этом запись перед своей подписью и представляет в письменном виде возражения по его (ее) содержанию в контролирующий (надзорный) орган не позднее:
 - а) 5 рабочих дней;
 - б) 10 рабочих дней;
 - в) 15 рабочих дней;
 - г) 30 рабочих дней;

Тема 5-7. Правовые основы бюджетной системы. Доходы и расходы бюджетов. Сбалансированность бюджетов

Цель: изучение и усвоение знаний о бюджете и бюджетной системе Республики Беларусь, их правовом регулировании, доходах и расходах бюджета, о механизме сбалансированности бюджетов.

Задачи: дать характеристику бюджета, бюджетной системы Республики Беларусь и принципов ее построения, раскрыть роль, значение особенности формирования и использования государственных целевых денежных фондов в Республике Беларусь, дать понятие доходов и расходов бюджета, показать их виды, раскрыть правовое значение бюджетной классификации, дать характеристику дефицита и профицита бюджета, показать источники финансирования бюджетного дефицита.

Лекция – 2 часа

Вопросы лекции:

1. Понятие бюджета и бюджетной системы.
2. Государственные внебюджетные фонды.
3. Классификация доходов и расходов бюджетов.
4. Сбалансированность бюджетов.

Семинар - 2 часа

Вопросы к семинарскому занятию:

- 1 Понятие и значение бюджета. Бюджетная система и принципы ее построения.
2. Понятие, принципы и правовой статус государственных внебюджетных фондов.
3. Состав доходов и расходов бюджетов и их распределение между звеньями бюджетной системы.

4. Дефицит и профицит бюджета. Финансирование дефицита бюджета.

Темы докладов:

1. Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты: правовое положение, порядок постановки на учет и уплаты страховых взносов.
2. Резервные фонды бюджетов.
3. Бюджетная классификация и ее правовое значение. Единство бюджетной классификации. Состав бюджетной классификации.
4. Распределение доходов между звеньями бюджетной системы.
5. Распределение расходов между бюджетами.
6. Государственные программы и порядок их финансирования.
7. Источники финансирования дефицита республиканского бюджета.
8. Источники финансирования дефицита местных бюджетов.
9. Межбюджетные отношения. Принципы межбюджетных отношений. Межбюджетные трансферты.
10. Бюджетные права Республики Беларусь. Бюджетные права местных Советов депутатов.
11. Ответственность за нарушение бюджетного законодательства.
11. Участие ОВД в формировании государственных доходов.

Дополнительная литература:

Тема 5. Правовые основы бюджетной системы

1. Бойко, Т.С. Правовые позиции Конституционного Суда Республики Беларусь, касающиеся бюджетного законодательства / Т.С. Бойко // Вестник Конституционного Суда Республики Беларусь. – 2009. – № 1. – С. 116–123.
2. Бюджетное право: учеб. пособие / Т.М. Бялкина [и др.]; под ред. М.В. Карасевой. – М.: Эксмо, 2010. – 320 с.
3. Викулин А.Ю., Крохина Ю.А. Бюджетная политика в системе категорий финансового права / А.Ю. Викулин, Ю.А. Крохина // Государство и право. – 2004. - № 2. С. 41-48.
4. Евдокимов, А.Н. Бюджет как элемент бюджетной системы: отечественный и зарубежный опыт / А.Н. Евдокимов // Финансовое право. – 2007. – № 7. – С. 13–20.
5. Коровкина, Е.Б. К вопросу о развитии целевых бюджетных фондов / Е.Б. Коровина // Финансы. – 2005. – № 1. – С. 19–21.
6. Мельникова, Н.А. Бюджетная и налоговая система Республики Беларусь: учеб. пособие / Н.А. Мельникова. – Минск: БГУ, 2005. – 262 с.
7. Ногина, О.А. Проблемы правового регулирования управления финансовыми средствами государственных внебюджетных фондов / О.А. Ногина // Финансовое право. – 2005. – № 1. – С. 19–21.
8. Сорокина, Т.В. Бюджет Беларуси: генезис и развитие / Т.В. Сорокина. Минск: БГЭУ, 2000. – 312 с.
9. Сорокина Т.В. Государственный бюджет: учеб. пособие. / Т.В. Сорокина. – 2-е изд., перераб. – Минск: БГЭУ, 2004. – 289 с.

Тема 6. Доходы и расходы бюджетов

10. Бабкова, Ю.Б. Наука финансового права о бюджетных расходах / Ю.Б. Бабкова // Финансовое право. – 2009. – № 9. – С. 7–11.
11. Батяева А.Р. Неналоговые доходы и их роль в бюджетной политике / А.Р. Батяева // Финансовое право. - 2005. - № 1. - С 15-19.
12. Игнатюк, Е.В. Правовое содержание института расходных обязательств / Е.В. Игнатюк // Законодательство и экономика. – 2006. – № 9. – С. 21–24.
13. Имыкшенова, Е.А. Налоговый платеж как источник доходов бюджета / Е.А. Имыкшенова // Государство и право. – 2009. – № 5. – С. 64–69.

14. Пауль, А.Г. Расходы бюджетов: понятие и особенности правового регулирования // Финансовое право. – 2005. № 7. С. 25–27.

Тема 7. Сбалансированность бюджетов

15. Алиев, Т.Т. Институт межбюджетных трансфертов в системе бюджетного права / Т.Т. Алиев, Р.Р. Ягофаров // Современное право. – 2010. – № 1. – С. 44–50.

16. Березин, М.Ю. Механизм образования в бюджетах собственных, закрепленных и регулирующих налоговых доходов / М.Ю. Березин // Право и экономика. – 2005. – № 11. – С. 37–40; № 12. С. 35–39.

17. Правовое регулирование межбюджетных отношений в Российской Федерации / Г.В. Петрова [и др.]; под ред. Г.В. Петровой. – СПб.: Юрид. центр Пресс, 2003. – 835 с.

Тестовые задания:

ВНИМАНИЕ! Вопросы могут содержать несколько правильных ответов.

1. Бюджет это:

- а) совокупность доходов государства за определенный период времени (1 год);
- б) ресурсы, находящиеся в распоряжении государства;
- в) план формирования и использования денежных средств для обеспечения реализации задач и функций государства;
- г) поквартальное распределение доходов и расходов бюджета, источников покрытия дефицита бюджета в соответствии с бюджетной классификацией.

2. Доходы бюджетов классифицируются на:

- а) текущие;
- б) капитальные;
- в) функциональные;
- г) ведомственные;
- д) экономические;
- е) безвозмездные;
- ж) программные.

3. Расходы бюджетов классифицируются на:

- а) текущие;
- б) капитальные;
- в) функциональные;
- г) ведомственные;
- д) экономические;
- е) безвозмездные.

4. Регулирующие доходы бюджета:

- а) доходы бюджета, ежегодно распределяемые между вышестоящими и нижестоящими бюджетами в целях бюджетного регулирования;
- б) республиканские налоги, другие обязательные платежи, которые изменяются в течение бюджетного года;
- в) республиканские налоги, другие обязательные платежи, зачисляемые либо в республиканский, либо в местные бюджеты.
- г) доходы бюджета, зачисление которых полностью или частично в соответствующий бюджет предусмотрено законодательством на постоянной основе

5. Собственные доходы бюджета:

- а) доходы бюджета, ежегодно распределяемые между вышестоящими и нижестоящими бюджетами в целях бюджетного регулирования;
- б) республиканские налоги, другие обязательные платежи, которые изменяются в течение бюджетного года;
- в) республиканские налоги, другие обязательные платежи, зачисляемые либо в республиканский, либо в местные бюджеты.

г) доходы бюджета, зачисление которых полностью или частично в соответствующий бюджет предусмотрено законодательством на постоянной основе

6. В бюджетную систему Республики Беларусь как самостоятельные части включаются:

- а) республиканский бюджет;
- б) местные бюджеты;
- в) чрезвычайный бюджет;
- г) консолидированный бюджет Республики Беларусь.

Тема 8. Бюджетный процесс

Цель: формирование у обучающихся теоретических знаний о бюджетном процессе.

Задачи: раскрыть содержание и стадии бюджетного процесса

Лекция – 2 часа

Вопросы лекции:

- 1. Понятие и принципы бюджетного процесса.
- 2. Составление проекта, рассмотрение и утверждение республиканского бюджета.
- 3. Исполнение республиканского бюджета.
- 4. Сметно-бюджетное финансирование. Понятие, виды и назначение смет.

Семинар - 2 часа

Вопросы к семинарскому занятию:

- 1. Бюджетный процесс и его стадии.
- 2. Полномочия участников бюджетного процесса на стадии составления проекта, рассмотрения и утверждения республиканского бюджета.
- 3. Организация исполнения бюджетов. Казначейская система исполнения бюджетов.
- 4. Смета бюджетного учреждения. Виды смет. Расходы, отражаемые в смете. Порядок составления, рассмотрения и утверждения сметы.
- 5. Отчет об исполнении республиканского бюджета: порядок его составления и утверждения.

Темы докладов:

- 1. Разграничение компетенции законодательных (представительных) и исполнительных органов власти в бюджетном процессе. Бюджетные организации.
- 2. Распорядители бюджетных средств. Функции распорядителей бюджетных средств.
- 3. Получатели бюджетных средств. Права и обязанности получателей бюджетных средств.
- 4. Основные направления бюджетно-финансовой и налоговой политики Республики Беларусь на очередной финансовый год. Среднесрочная финансовая программа. Бюджетные программы.
- 5. Составление проектов местных бюджетов.
- 6. Рассмотрение и утверждение местных бюджетов.
- 7. Временное управление республиканским бюджетом и местными бюджетами.
- 8. Исполнение местных бюджетов.
- 9. Бюджетная роспись. Бюджетная смета.
- 10. Нормирование расходов. Виды норм.
- 11. Правовое регулирование внебюджетных средств бюджетных организаций.
- 12. Внебюджетные средства в системе МВД.
- 13. Порядок внесения изменений и (или) дополнений в закон о республиканском бюджете на текущий финансовый год в течение финансового года.
- 14. Основы контроля за соблюдением бюджетного законодательства. Меры принуждения, применяемые за нарушение бюджетного законодательства.

Дополнительная литература:

1. Артюхин, Р.Е. Правовое регулирование отчетной стадии бюджетного процесса / Р.Е. Артюхин; под ред. А.Н. Козырина. – М.: ЦПНИ, 2009. – 142 с.
2. Воробей, Г.А. Комментарий к Бюджетному кодексу Республики Беларусь / Г.А. Воробей. – Минск: Дикта, 2010. – 432 с.
3. Иванова, Н.Г. Казначейская система исполнения бюджетов / Н.Г. Иванова, Т.Д. Маковник. – СПб.: Питер, 2001. – 208 с.
4. Иванова, М.С. Правовое регулирование исполнения бюджета в зарубежных странах / М.С. Иванова // Законодательство и экономика. – 2005. – № 1. – С. 38–45.
5. Клишина, М.А. Составление проекта бюджета: проблемы и перспективы / М.А. Клишина // Финансовое право. – 2006. – № 3. – С. 2–7.
6. Колесов, А.С. Бюджетный процесс: сущность и совершенствование / А.С. Колесов // Финансы. – 2003. – № 11. – С. 8–11.
7. Корякова, А.В. О стадии исполнения бюджета / А.В. Корякова // Правоведение. – 2002. – № 5. – С. 85–87.

Тестовые задания:

ВНИМАНИЕ! Вопросы могут содержать несколько правильных ответов.

1. Бюджетный процесс:
 - а) регламентированная нормативными актами деятельность государственных органов по определению объема бюджета, его доходной и расходной частей на основе прогнозов показателей социально-экономического развития Республики Беларусь и соответствующих административно-территориальных единиц;
 - б) регламентированная нормативными актами деятельность государственных органов по перераспределению бюджетных ресурсов между вышестоящими и нижестоящими бюджетами в целях достижения их сбалансированности;
 - в) регламентируемая законодательством деятельность государственных органов, иных участников бюджетного процесса по составлению, рассмотрению, утверждению и исполнению бюджетов, а также составлению, рассмотрению и утверждению отчетов об их исполнении.
2. Составление проектов бюджетов находится в исключительной компетенции:
 - а) Правительства Республики Беларусь и соответствующих местных исполнительных и распорядительных органов;
 - б) Министерства финансов и местными финансовыми органами;
 - в) Президента;
 - г) Парламента;
 - д) Министерства экономики.
3. Непосредственное составление проектов бюджетов осуществляется:
 - а) Правительством Республики Беларусь и соответствующими местными исполнительными и распорядительными органами;
 - б) Министерством финансов и местными финансовыми органами;
 - в) Президентом;
 - г) Парламентом;
 - д) Министерства экономики.
4. Президент Республики Беларусь вносит в Парламент Республики Беларусь проект закона о бюджете Республики Беларусь на очередной финансовый (бюджетный) год с приложениями:
 - а) как правило, до 1 сентября года, предшествующего очередному финансовому (бюджетному) году;
 - б) как правило, до 1 октября года, предшествующего очередному финансовому (бюджетному) году;
 - в) как правило, до 1 ноября года, предшествующего очередному финансовому

(бюджетному) году;

г) как правило, до 1 декабря года, предшествующего очередному финансовому (бюджетному) году.

5. Бюджет Республики Беларусь утверждается:

- а) Декретом Президента Республики Беларусь;
- б) Указом Президента Республики Беларусь;
- в) Постановлением Совета министров Республики Беларусь;
- г) Законом Республики Беларусь.

6. Могут ли в течение финансового (бюджетного) года в доходную и расходную части бюджета вноситься изменения:

- а) могут;
- б) не могут;
- в) могут только в случае возникновения чрезвычайных ситуаций.

7. Бюджетная роспись:

а) определение объема бюджета, его доходной и расходной частей на основе прогнозов показателей социально-экономического развития Республики Беларусь и соответствующих административно-территориальных единиц;

б) распределение доходов и расходов бюджета, источников финансирования дефицита бюджета по кварталам года в соответствии с бюджетной классификацией Республики Беларусь;

в) перераспределение бюджетных ресурсов между вышестоящими и нижестоящими бюджетами в целях достижения их сбалансированности.

8. Отчет об исполнении бюджета Республики Беларусь утверждается:

- а) Декретом Президента Республики Беларусь;
- б) Указом Президента Республики Беларусь;
- в) Постановлением Совета министров Республики Беларусь;
- г) Законом Республики Беларусь.

Тема 9. Основы налогового права

Цель: изучение и усвоение знаний о правовом регулировании налоговых отношений.

Задачи: раскрыть сущность налога и его функции, рассмотреть правовую конструкцию налога, понятие и структуру налоговой системы, показать место и роль налогового права в системе финансового права, раскрыть организацию налогового контроля в Республики Беларусь.

Лекция – 2 часа

Вопросы лекции:

- 1. Понятие, признаки и функции налога.
- 2. Виды и классификация налогов.
- 3. Налоговая система государства и принципы ее формирования.
- 4. Правовая конструкция налога (элементы налогообложения).

Лекция – 2 часа

Вопросы лекции:

- 1. Налоговый контроль и формы его осуществления.
- 2. Понятие и виды ответственности за нарушение налогового законодательства.
- 3. Основания и порядок представления физическими лицами деклараций о доходах и имуществе по требованию налоговых органов.

Семинар - 2 часа

Вопросы к семинарскому занятию:

- 1. Классификация налогов. Отграничение налога от сбора (пошлины).
- 2. Общая характеристика основных элементов налогообложения.
- 3. Налоговая система Республики Беларусь: структура и принципы формирования.

Семинар - 2 часа

Вопросы к семинарскому занятию:

1. Налоговый контроль и его формы.
2. Налоговая проверка и ее виды.
3. Значение ответственности в налоговых правоотношениях. Виды и порядок применения санкций.
4. Общий порядок декларирования доходов и имущества.

Темы докладов:

1. Порядок и сроки обжалования решений налоговых органов, действий (бездействия) должностных лиц налоговых органов.
2. Налоговое право Республики Беларусь, его понятие, роль и место в системе финансового права.
3. Доктринальные подходы к содержанию принципов организации налоговой системы.
4. Налоговые правоотношения и их особенности.
5. Субъекты (участники), объекты и содержание налоговых правоотношений.
6. Правовой статус налогоплательщиков и налоговых органов как участников налоговых правоотношений.
Права и обязанности налогоплательщиков. Права и обязанности должностных лиц налоговых органов.
7. Налоговые агенты. Представительство в налоговых правоотношениях. Взаимозависимые лица.
8. Налоговое обязательство и его исполнение.
9. Принудительное исполнение налогового обязательства, уплаты пеней.
10. Зачет, возврат налогов, сборов (пошлин), пеней. Признание задолженности по налогам, сборам (пошлинам) безнадежной и ее списание.
11. Способы обеспечения исполнения налогового обязательства, уплаты пеней. Залог имущества. Поручительство. Пеня. Приостановление операций по счетам в банке. Арест имущества.
12. Соотношение форм и методов финансового и налогового контроля.
13. Ответственность за непредставление физическими лицами деклараций о доходах и имуществе, за указание в них неполных либо недостоверных сведений, за сокрытие имущества и источников денежных средств.
14. Участие органов внутренних дел в выявлении нарушений законодательства о налогах и предпринимательстве, привлечении виновных к ответственности.

Дополнительная литература:

1. Адаменкова С.И., Евменчик О.С. Налоги и их применение в финансово-экономических расчетах, ценообразовании (теория, практика) / С.И. Адаменкова, О.С. Евменчик. - Мн.: Элайда, 2005. - 568 с.
2. Ашмарина Е.М. Налоговое право как инструмент регулирования экономических процессов / Е.М. Ашмарина. // Финансовое право. - 2003. - № 2. - С. 28-32.
3. Бельский, К.С. Налоговая система: генезис, основные элементы, принципы / К.С. Бельский // Государство и право. – 2006. – № 9. – С. 48–55.
4. Березин, М.Ю. Базовая структура универсальной налоговой модели / М.Ю. Березин // Хозяйство и право. – 2006. – № 2. – С. 87–98.
5. Березин, М.Ю. Состав и экономическое содержание функций налогов / М.Ю. Березин // Финансы и кредит. – 2003. – № 19. – С. 75–86.
6. Бойко, Т.С. Правовые позиции Конституционного Суда Республики Беларусь в связи с реализацией основных принципов налогообложения / Т.С. Бойко // Вестн. Конституц. Суда Респ. Беларусь. – 2006. – № 2. – С. 80–86.

7. Бондарь, Н.С. Конституционная природа налогового права / Н.С. Бондарь // Финансовое право. 2005. № 3. С. 28–40.
8. Гаврилюк Р.А. Функции налога: методологические подходы к определению / Р.А. Гаврилюк // Финансовое право. - 2003. - № 4. - С. 35-37.
9. Демин А.В. Сбор как разновидность налоговых доходов (проблемы правовой идентификации) / А.В. Демин // Финансовое право. - 2003. - № 1. - С. 27-35.
10. Карасев М.Н. Налоговые льготы и иные инструменты налоговой политики: правовые аспекты / М.Н. Карасев // Финансовое право. - 2004. - № 5. - С. 24-29.
11. Кишкевич А.Д. Налоговое право Республики Беларусь / А.Д. Кишкевич, А.А. Пилипенко. - Мн.: Тесей, 2002. - 304 с.
12. Кузнеченкова В.Е. Понятие и классификация налоговых льгот / В.Е. Кузнеченкова // Финансовое право. - 2004. - № 7. - С. 51-54.
13. Маньковский И.А. Налогообложение и налоговое право Республики Беларусь: практ. пособие / И.А. Маньковский. - Мн.: Молодежное научное общество, 2006. - 346 с.
14. Пилипенко А.А. Налоговое право: учеб. пособие / А.А. Пилипенко. - Мн.: Книжный Дом, 2006. - 448 с.
15. Пилипенко, А.А. Экономико-правовые начала формирования налоговой системы / А.А. Пилипенко // Финансовое право. – 2006. – № 10. – С. 21–30.

Тестовые задания:

ВНИМАНИЕ! Вопросы могут содержать несколько правильных ответов.

1. Выделите функции налогов:
 - а) фискальная;
 - б) экономическая;
 - в) стабилизирующая;
 - г) изымающая.
2. Выделите признаки налога:
 - а) принудительный характер изъятия;
 - б) наличие индивидуальной возмездности;
 - в) имеет денежную форму;
 - г) поступает в бюджет (республиканский или местный);
 - д) является одним из условий совершения юридически значимых действий.
3. Выделите признаки сбора (пошлины):
 - а) обязательный платеж;
 - б) поступает в республиканский и (или) местные бюджеты;
 - в) взимается только с организаций;
 - г) является одним из условий совершения юридически значимых действий;
 - д) добровольный платеж.
4. Выделите обязательные элементы налога:
 - а) объект налогообложения;
 - б) налоговая база;
 - в) налоговый период;
 - г) налоговые льготы;
 - д) налоговая ставка (ставки);
 - е) порядок и сроки уплаты;
 - ж) порядок возврата излишне уплаченных сумм;
 - з) порядок обжалования действий должностных лиц налоговых органов и их решений.
5. Под организациями как плательщиками налогов, сборов (пошлин) понимаются:
 - а) юридические лица Республики Беларусь;
 - б) филиалы юридических лиц Республики Беларусь;

- в) представительства юридических лиц Республики Беларусь;
- г) простые товарищества (участники договора о совместной деятельности);
- д) хозяйственные группы;
- е) общественные объединения;
- ж) иностранные юридические лица и международные организации.

6. Налоговый период:

а) период времени с 1 января по 31 декабря, в течение которого исполняются налоговые обязательства;

б) календарный год или иной период времени, определяемый применительно к каждому конкретному налогу, сбору (пошлине), по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма этого налога, сбора (пошлины);

в) срок предоставления расчетов по налогу;

г) срок уплаты налогов.

7. Объект налогообложения:

а) обстоятельства, с наличием которых у плательщика налоговое законодательство связывает возникновение налогового обязательства;

б) стоимостная, физическая или иная характеристика полученного дохода;

в) величину налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы, если иное не установлено Налоговым Кодексом;

г) сумма денежных средств, подлежащая уплате в бюджет.

8. Налоговая база:

а) обстоятельства, с наличием которых у плательщика налоговое законодательство связывает возникновение налогового обязательства;

б) размер полученного дохода (прибыли);

в) стоимостная, физическая или иная характеристика объекта налогообложения;

г) сумма денежных средств, подлежащая уплате в бюджет.

9. Налоговая ставка:

а) обстоятельства, с наличием которых у плательщика налоговое законодательство связывает возникновение налогового обязательства;

б) стоимостная, физическая или иная характеристика полученного дохода;

в) величину налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы, если иное не установлено Налоговым Кодексом;

г) сумма денежных средств, подлежащая уплате в бюджет.

Тема 10. Республиканские и местные налоги и сборы

Цель: изучение и усвоение знаний о порядке взимания республиканских и местных налогов и сборов (пошлин).

Задачи: раскрыть элементы налогообложения республиканских и местных налогов и сборов (пошлин).

Лекция – 2 часа

Вопросы лекции:

1. Подоходный налог с физических лиц: плательщики, объект налогообложения, налоговая база, налоговый период.

2. Налоговые вычеты. Ставки налога.

3. Порядок и сроки уплаты налога.

Семинар - 2 часа

Вопросы к семинарскому занятию:

1. Понятие подоходного налога с физических лиц, субъекты и объекты налогообложения.

2. Льготы по налогообложению.

3. Ставки подоходного налога. Порядок и сроки уплаты налога. Порядок предоставления налоговой декларации.

Лекция – 2 часа

Вопросы лекции:

1. Земельный налог: плательщики, объекты налогообложения, налоговая база, принципы налогообложения. Льготы, порядок исчисления, порядок и сроки уплаты.
2. Налог на недвижимость: плательщики, объекты налогообложения, налоговая база, ставки налога. Льготы, порядок исчисления, порядок и сроки уплаты.
3. Налог на прибыль: плательщики, объект налогообложения, налоговая база, ставки налога, порядок исчисления, порядок и сроки уплаты налога.

Семинар - 2 часа

Вопросы к семинарскому занятию:

1. Общая характеристика основных элементов налогообложения земельного налога.
2. Общая характеристика основных элементов налогообложения налога на недвижимость.
3. Общая характеристика основных элементов налогообложения налога на прибыль.

Лекция – 2 часа

Вопросы лекции:

1. Налог на добавленную стоимость: плательщики, объекты налогообложения, налоговая база, ставки налога, льготы по налогообложению, порядок исчисления, порядок и сроки уплаты.
2. Акцизы: плательщики, объекты обложения акцизами, виды подакцизных товаров, ставки акцизов, льготы, порядок исчисления, порядок и сроки уплаты.
3. Налог за добычу (изъятие) природных ресурсов: плательщики, объекты налогообложения, налоговая база, ставки налога, льготы, порядок исчисления, порядок и сроки уплаты.
4. Экологический налог: плательщики, объекты налогообложения, налоговая база, ставки налога, льготы, порядок исчисления, порядок и сроки уплаты.

Семинар - 2 часа

Вопросы к семинарскому занятию:

1. Общая характеристика основных элементов налогообложения налога на добавленную стоимость.
2. Общая характеристика основных элементов налогообложения акцизов.
3. Общая характеристика основных элементов налогообложения налога за добычу (изъятие) природных ресурсов.
4. Общая характеристика основных элементов налогообложения экологического налога.

Лекция – 2 часа

Вопросы лекции:

1. Транспортный налог.
2. Государственная пошлина.
3. Местные налоги и сборы. Порядок установления, введения, изменения и прекращения действия местных налогов и сборов.
4. Иные республиканские налоги, сборы (пошлины).

Семинар - 2 часа

Вопросы к семинарскому занятию:

1. Общая характеристика основных элементов налогообложения транспортного налога.
2. Общая характеристика основных элементов налогообложения государственной пошлины.
3. Налог за владение собаками, курортный сбор и сбор с заготовителей.
4. Общая характеристика иных сборов (пошлин).

Темы докладов:

1. Понятие и значение введения государственной пошлины.
2. Необходимость введения налогов имущественного типа.
3. Значение офшорного сбора и порядок его удержания.
4. Значение консульского сбора и порядок его взимания.
5. Гербовый сбор: значение и порядок взимания.
6. Эффективность отдельных налогов и их значение для пополнения бюджета государства.

Дополнительная литература:

1. Арская, Л.П. Подоходный налог и общественное мнение / Л.П. Арская // Финансы. – 2007. – № 5. – С. 59–62.
2. Масленникова, А.А. Налог на добавленную стоимость. Правовая и экономическая сущность / А.А. Масленникова // Финансы. – 2005. – № 1. – С. 27–29.
3. Муравьева, З.А. Налоги и налогообложение: учеб.- метод. комплекс / З.А. Муравьева. – 3-е изд, перераб. – Минск: Изд-во Минского ин-та управления, 2007. – 372 с.
4. Налоги и налогообложение: учебник / Н.Е. Заяц [и др.]; под ред. Н.Е. Заяц, Т.Е. Бондарь, И.Н. Алешкевич. – 5-е изд., испр. и доп. – Минск: Высшая школа, 2008. – 320 с.
5. Налоговый механизм: теория и практика: Налоги. Таможенно-тарифное регулирование. Учет и контроль. Ценообразование: пособие / С.И. Адаменкова [и др.]; под ред. С.И. Адаменковой. – 4-е изд., доп. и перераб. – Минск: Элайда, 2007. – 608 с.
6. Новрузов, А.Т. Необходимость и возможность достижения баланса публичных и частных интересов с помощью имущественного налогообложения / А.Т. Новрузов // Государство и право. – 2003. – № 8. – С. 98–101.
7. Пилипенко, А.А. Определение объекта налога на прибыль в контексте конституционного правосудия / А.А. Пилипенко // Вестн. Конституционного Суда Респ. Беларусь. – 2008. – № 1. – С. 97–106.
8. Савицкий, А.А. Налогообложение: учеб. пособие / А.А. Савицкий. – Минск: Вышш. школа, 2007. – 192 с.
9. Сидорова, Н.И. Специфика и функции НДС / Н.И. Сидорова // Финансы. – 2008. – № 2. – С. 36–40.
10. Титов, А.А. Налогообложение прибыли в свете мировой практики / А.А. Титов // Налоги. – 2006. – № 1. – С. 65–70.
11. Финансовое право: учебник / Е.М. Ашмарина [и др.]; отв. ред. Е.М. Ашмарина, С.О. Шохин. – М.: Элит-2000, 2009. – 750 с.
12. Царгуш, Р.В. История возникновения и некоторые особенности подоходного налогообложения в зарубежных странах / Р.В. Царгуш // Государство и право. – 2004. – № 5. – С. 95–99.

Тестовые задания:

ВНИМАНИЕ! Вопросы могут содержать несколько правильных ответов.

1. Объектами налогообложения налогом на добавленную стоимость признаются:
 - а) обороты по реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав на территории Республики Беларусь;
 - б) ввоз товаров на таможенную территорию Республики Беларусь;
 - в) вывоз товаров за пределы территории Республики Беларусь.
2. Плательщиками акцизов признаются:
 - а) организации с учетом особенностей, установленных Налоговым Кодексом;
 - б) индивидуальные предприниматели с учетом особенностей, установленных Налоговым Кодексом;

в) физические лица, на которых в соответствии с законодательством возложена обязанность по уплате акцизов, взимаемых при ввозе товаров на таможенную территорию Республики Беларусь;

г) физические лица, на которых в соответствии с законодательством возложена обязанность по уплате акцизов, взимаемых при вывозе товаров за пределы Республики Беларусь.

3. Подакцизными товарами признаются:

а) ювелирные изделия;

б) пиво;

в) табачные изделия;

г) масло для дизельных и (или) карбюраторных (инжекторных) двигателей;

д) микроавтобусы и автомобили легковые.

4. Ставка налога на недвижимость для физических лиц устанавливается в следующих размерах:

а) 0 процентов;

б) 0,1 процента;

в) 0,2 процента;

г) 1 процент;

д) 4 процента.

5. Налоговым периодом подоходного налога с физических лиц признается:

а) календарный год;

б) календарный месяц;

в) календарный квартал.

6. За выбросы загрязняющих веществ в атмосферный воздух, сбросы сточных вод, хранение отходов производства сверх установленных лимитов либо без установленных лимитов в случаях, когда их установление предусматривается законодательством, применяются ставки экологического налога, увеличенные на коэффициент:

а) 5.

б) 10.

в) 15.

г) 20.

7. Плательщиками экологического налога признаются:

а) организации;

б) физические лица;

в) индивидуальные предприниматели.

8. Плательщиками налога за добычу (изъятие) природных ресурсов признаются:

а) организации;

б) физические лица;

в) индивидуальные предприниматели.

Тема 11. Общая характеристика особых режимов налогообложения

Цель: формирование у обучающихся теоретических знаний о видах особых режимов налогообложения.

Задачи: раскрыть элементы налогообложения налога при упрощенной системе налогообложения, налога на игорный бизнес, единого налога на вмененный доход и другие налоги и сборы.

Семинар - 2 часа

Вопросы к семинарскому занятию:

1. Понятие и виды особых режимов налогообложения.

2. Налог при упрощенной системе налогообложения. Единый налог с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц. Единый налог для производителей сельскохозяйственной продукции.

3. Налог на игорный бизнес. Налог на доходы от осуществления лотерейной деятельности. Налог на доходы от проведения электронных интерактивных игр.
4. Сбор за осуществление ремесленной деятельности. Сбор за осуществление деятельности по оказанию услуг в сфере агротуризма.

Темы докладов:

1. Понятие и значение введения налога на профессиональный доход.
2. Проблемы установления и взимания сбора за осуществление ремесленной деятельности.
3. Налогообложение отдельных категорий плательщиков.

Дополнительная литература:

1. Жданова, В.Ю. Специальный налоговый режим как разновидность правового режима / В.Ю. Жданова // Финансовое право. – 2005. – № 2. – С. 33–36.
2. Иващенко, Н.С. Специальный и общий налоговый режим / Н.С. Иващенко // Налоги и налогообложение. – 2004. – № 7. – С. 65–69.
3. Иващенко, Н.С. Структура налогового правового режима / Н.С. Иващенко // Финансовое право. – 2006. – № 7. – С. 14–18.
4. Киреева, Е.Ф. Налогообложение в международной экономической практике: учеб. пособие / Е.Ф. Киреева. – Минск: БГЭУ, 2006. – 231 с.
5. Матинов, А.С. Применение специальных налоговых режимов субъектами малого бизнеса в системе налогообложения зарубежных стран / А.С. Матинов // Финансовое право. – 2005. – № 4. – С. 27–30.
6. Матинов, А.С. Специальные налоговые режимы (правовые аспекты) / А.С. Матинов // Финансовое право. – 2002. – № 4. – С. 48–54.
7. Пилипенко А.А. Налоговое право: учеб. пособие / А.А. Пилипенко. – Минск: Книжный Дом, 2006. – 448 с.

Тема 9-11. Основы налогового права. Республиканские и местные налоги и сборы. Общая характеристика особых режимов налогообложения.

Коллоквиум

Цель: проверка и определение уровня знаний обучающихся по отдельным вопросам учебной дисциплины.

Задачи: предоставить обучающимся самостоятельно овладеть знаниями по отдельным вопросам учебной дисциплины, расширить круг вопросов, изучаемых самостоятельно, оценить умение обучающихся работать с разными источниками информации, научить аргументировать свою точку зрения.

Вопросы к коллоквиуму:

1. Дайте понятие «налог».
2. Назовите основные признаки налога.
3. Перечислите функции налога.
4. Приведите классификации налогов.
5. В чем отличие прямых от косвенных налогов, приведите примеры.
6. Дайте определение сбора (пошлины).
7. В чем отличие налога от сбора (пошлины).
8. Перечислите республиканские налоги.
9. Перечислите республиканские сборы (пошлины).
10. В чем суть особого режима налогообложения.
11. Перечислите налоги, относящиеся к особым режимам налогообложения.
12. Перечислите местные налоги (сборы).
13. Что понимается под налоговой системой.
14. Раскройте основные принципы налоговой системы.

15. Перечислите основные элементы налогообложения.
16. В чем отличие налоговых резидентов от налоговых нерезидентов.
17. Кто относится к плательщикам налогов.
18. Кто такие налоговые агенты, каковы их основные права и обязанности.
19. Дайте определение объекта налогообложения, приведите примеры.
20. Дайте определение налоговой базы, сформулируйте основные правила определения налоговой базы.
21. Что такое налоговая ставка и каковы их виды, приведите примеры налоговых ставок.
22. Перечислите виды налоговых льгот.
23. Какие существуют налоговые вычеты по подоходному налогу с физических лиц.
24. Раскройте общий порядок исчисления налога.
25. Какой общий порядок уплаты налогов (сборов).
26. Что такое налоговое обязательство.
27. Каковы основные способы обеспечения исполнения налогового обязательства.
28. Перечислите способы принудительного исполнения налогового обязательства.
29. Дайте определение налогового контроля.
30. Перечислите органы, осуществляющие налоговый контроль, и их ключевые полномочия.
31. Назовите цели и задачи налогового контроля.
32. Раскройте основные формы налогового контроля.
33. Какие выделяют виды налогового контроля.
34. Перечислите виды налоговых проверок.
35. Какие существуют методы (способы) налогового контроля.
36. В чем отличие камеральной проверки от выездной.
37. Что собой представляет встречная проверка, для каких целей проводится.
38. В каких случаях назначаются дополнительные проверки.
39. Каковы общие сроки проведения налоговых проверок.
40. Какой общий порядок оформления результатов налоговой проверки.
41. Какой общий порядок обжалования результатов проверки.
42. Перечислите плательщиков налога на добавленную стоимость (НДС).
43. Назовите ставки НДС, перечислите случаи их применения.
44. Перечислите подакцизные товары, назовите товары, не относящиеся к подакцизным.
45. Что признается объектом налогообложения налога на прибыль, и как определяется налоговая база.
46. Каковы основные правила определения налоговой базы подоходного налога с физических лиц.
47. Перечислите размеры налоговых ставок по подоходному налогу с физических лиц.
48. Перечислите основания декларирования доходов физическими лицами.
49. Какой общий порядок декларирования доходов и имущества государственными служащими и иными обязанными лицами, включая сотрудников ОВД.
50. Назовите плательщиков и объекты налогообложения налога на недвижимость.
51. Каковы ставки налога на недвижимость для организаций и физических лиц.
52. Как определяется налоговая база земельного налога.
53. Раскройте общий порядок уплаты налога на недвижимость и земельного налога для физических и юридических лиц.
54. Назовите основные объекты налогообложения экологического налога.
55. Перечислите объекты налога за добычу (изъятие) природных ресурсов.
56. Раскройте основания и общий порядок уплаты оффшорного сбора.
57. Раскройте основания и общий порядок уплаты консульского сбора.
58. Раскройте основания и общий порядок уплаты налога за владение собаками.

59. Раскройте содержание основных элементов курортного сбора и сбора с заготовителей.
60. Раскройте основания и общий порядок уплаты налога на профессиональный доход.

Тема 12. Государственный кредит и государственный долг

Цель: формирование у обучающихся теоретических знаний о механизме функционирования и правовом регулировании государственного кредита.

Задачи: дать характеристику государственного кредита как правового института, раскрыть формы долговых обязательств, порядок обслуживания и погашения государственного долга Республики Беларусь.

Лекция – 2 часа

Вопросы лекции:

1. Понятие и значение государственного кредита.
2. Государственный заем: сущность, виды, формы.
3. Понятие и виды государственного долга. Способы управления государственным долгом.

Семинар - 2 часа

Вопросы к семинарскому занятию:

1. Государство как субъект кредитных отношений. Сущность и значение государственного кредита.
2. Правовое регулирование внутренних государственных займов. Основные условия выпуска, обращения и погашения государственных ценных бумаг.
3. Правовое регулирование внешних займов Республики Беларусь.
4. Понятие и виды государственного долга. Способы управления государственным долгом.

Темы докладов:

1. Кредитные соглашения (договоры), заключенные от имени Республики Беларусь.
2. Государственные займы, осуществляемые путем выпуска ценных бумаг от имени Республики Беларусь. Договоры о предоставлении гарантий Правительства Республики Беларусь.
3. Займы, осуществляемые посредством выпуска ценных бумаг местными исполнительными и распорядительными органами. Договоры о предоставлении гарантий местных исполнительных и распорядительных органов для исполнительных комитетов.
4. Договоры о получении (государственных) бюджетных кредитов.
5. Полномочия государственных органов по осуществлению государственных заимствований.
6. Государственные ценные бумаги и их виды. Государственные краткосрочные облигации и государственные долгосрочные облигации.
7. Основные условия выпуска отдельных государственных ценных бумаг. Облигации государственного сберегательного займа.
Выпуск и обращение государственных облигаций, номинированных в иностранной валюте. Облигации государственного выигрышного валютного займа Республики Беларусь.
8. Правовое регулирование рынка ценных бумаг в Республике Беларусь.
9. Понятие и виды государственных кредитов. Программа предоставления Республикой Беларусь государственных кредитов иностранным государствам, международным организациям и иным нерезидентам Республики Беларусь

Дополнительная литература:

1. Вавилов, Ю.Я. Государственный долг: учеб. пособие / Ю.Я. Вавилов. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Перспектива, 2007. – 256 с.
2. Иванова, Е.Е. Государственный долг как объект правового регулирования / Е.Е. Иванова // Современное право. 2003. № 10. С. 9-11.
3. Крохина, Ю.А. Государственный кредит и государственный долг: политические причины и финансовые последствия / Ю.А. Крохина // Финансовое право. – 2003. – № 2. – С. 33–37.
4. Маманович, П.А. Рынок ценных бумаг: учеб. пособие / П.А. Маманович. – Минск: Совр. шк., 2006. – 320 с.
5. Махмутова, Э.Х. Институт государственного кредита в системе финансового права / Э.Х. Махмутова // Финансовое право. – 2004. – № 1. – С. 13–14.
6. Покачалова, Е.В. Правовые проблемы государственного долга в условиях дефицита и профицита бюджета / Е.В. Покачалова // Современное право. – 2005. – № 10. С. 11–20.
7. Покачалова, Е.В. Доктрина финансового права и новое финансовое законодательство об институтах государственного кредита и государственного долга / Е.В. Покачалова // Правоведение. – 2002. – № 5. – С. 50–58.
8. Скуратов, В.Г. Правовое обеспечение функционирования рынка ценных бумаг в Республике Беларусь / В.Г. Скуратов. – Минск: ИВЦ Минфина, 2005. – 212 с.
9. Тихонов Р.Ю. Фондовый рынок / Р.Ю.Тихонов, Ю.Р. Тихонов. - Мн.: Амалфея, 2000. - 224 с.
10. Фондовый рынок: учеб. пособие / Г.И. Кравцова [и др.]; под ред. Г.И. Кравцовой. – Минск: БГЭУ, 2008. – 327 с.
11. Шохин, С.О. Об управлении государственным долгом / С.О. Шохин, Э.Х. Махмутова // Финансы. – 2002. – № 12. – С. 26–27.
12. Эмирсултанова, Э.Э. К вопросу об определении правового регулирования рынка ценных бумаг (фондового права) как финансово-правового института / Э.Э. Эмирсултанова // Финансовое право. – 2005. – № 2. – С. 12–14.
13. Эмирсултанова, Э.Э. Фондовые правоотношения, регулируемые нормами финансового права / Э.Э. Эмирсултанова // Финансовое право. – 2005. – № 4. – С. 38–44.

Тестовые задания:

ВНИМАНИЕ! Вопросы могут содержать несколько правильных ответов.

1. Государственный кредит:

- а) урегулированная нормами права система экономических отношений, возникающая между государством с одной стороны и иными субъектами - с другой по поводу привлечения и размещения временно свободных денежных средств на условиях возвратности, срочности и платности.
- б) урегулированная нормами права система экономических отношений, возникающая между государствами по поводу формирования денежных фондов.
- в) урегулированная нормами права система экономических денежных отношений, возникающая между государствами по поводу привлечения и размещения временно свободных денежных средств на условиях возвратности, срочности и платности.

2. В кредитных отношениях государство может выступать в качестве:

- а) гаранта.
- б) кредитора.
- в) заемщика.
- г) поручителя.
- д) должника.

3. Государственную гарантию от имени Республики Беларусь выдает:

- а) Совет Министров

- б) Министерство финансов
- в) Национальный Банк
- 4. Государственные займы могут быть выпущены:
 - а) Советом Министров.
 - б) местными исполнительными органами власти.
 - в) Национальным Банком.
 - г) Министерством финансов.
- 5. Назовите виды государственного долга:
 - а) внутренний государственный долг.
 - б) внешний государственный долг.
 - в) консолидированный государственный долг.
 - г) местный государственный долг.
- 6. Рефинансирование:
 - а) погашение ранее выпущенных долговых обязательств путем выпуска новых.
 - б) изменение сроков действия ранее выпущенных займов.
 - в) изменение размера доходности займа как в сторону снижения, так и в сторону повышения процентной ставки дохода.
- 7. Консолидация:
 - а) изменение сроков действия ранее выпущенных займов.
 - б) погашение ранее выпущенных долговых обязательств путем выпуска новых.
 - в) изменение сроков действия ранее выпущенных займов.
 - изменение размера доходности займа как в сторону снижения, так и в сторону повышения процентной ставки дохода.
- 8. Конверсия:
 - а) изменение размера доходности займа как в сторону снижения, так и в сторону повышения процентной ставки дохода.
 - б) изменение сроков действия ранее выпущенных займов.
 - в) погашение ранее выпущенных долговых обязательств путем выпуска новых.
 - г) обмен нескольких ранее выпущенных долговых обязательств на одно новое
- 9. Унификация:
 - а) обмен нескольких ранее выпущенных долговых обязательств на одно новое
 - б) изменение сроков действия ранее выпущенных займов.
 - в) погашение ранее выпущенных долговых обязательств путем выпуска новых.
 - г) изменение размера доходности займа как в сторону снижения, так и в сторону повышения процентной ставки дохода.

Тема 13. Правовое регулирование страховой деятельности

Цель: изучение правовых основ страхования.

Задачи: дать характеристику формам и видам страхования. Рассмотреть последовательность действий сотрудников ОВД при наступлении страхового случая.

Лекция – 2 часа

Вопросы лекции:

- 1. Понятие, формы и виды страхования.
- 2. Государственное регулирование страховой деятельности.
- 3. Виды обязательного страхования.

Лекция – 2 часа

Вопросы лекции:

- 1. Порядок и условия проведения обязательного страхования строений, принадлежащих гражданам.
- 2. Порядок и условия проведения обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

3. Порядок и условия проведения обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами.

7. Обязательное государственное страхование сотрудников ОВД, ОФР, иных правоохранительных органов.

Семинар - 2 часа

Вопросы к семинарскому занятию:

1. Понятие, правовое регулирование формы, отрасли и виды страхования.

2. Субъекты и основные понятия страховой деятельности.

3. Государственное регулирование страховой деятельности в Республике Беларусь.

Семинар - 2 часа

Вопросы к семинарскому занятию:

1. Порядок и условия проведения обязательного страхования строений, принадлежащих гражданам.

2. Порядок и условия проведения обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

3. Порядок и условия проведения обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами.

4. Обязательное государственное страхование сотрудников ОВД, ОФР, иных правоохранительных органов.

Темы докладов:

1. Обязательное медицинское страхование иностранных граждан и лиц без гражданства, временно пребывающих или временно проживающих в Республике Беларусь.

2. Обязательное страхование ответственности коммерческих организаций, осуществляющих риэлтерскую деятельность, за причинение вреда в связи с ее осуществлением.

3. Обязательное страхование с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы.

4. Обязательное страхование гражданской ответственности временных (антикризисных) управляющих в производстве по делу об экономической несостоятельности (банкротстве).

5. Обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

6. Страховое мошенничество: виды, причины и условия возникновения.

7. Ответственность за нарушение законодательства в области страхования: виды, порядок привлечения

Дополнительная литература:

1. Алгазин, А.И. Страховое мошенничество и методы борьбы с ним / А.И. Алгазин, Н.Ф. Галагуза, В.Д. Ларичев. – М. : Акад. нар. хоз-ва при Правительстве Рос. Федерации, 2003. – 510 с.

2. Белых, В.С. Страховое право: крат. учеб. курс: Для студентов, аспирантов и преподавателей юрид. и экон. вузов, для специалистов в обл. страхования, / В.С. Белых, И.В. Кривошеев. - М.: Норма, 2001. - XIV, – 205 с.

3. Соколова, О.И. Возмещение вреда при ДТП по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств / О.И. Соколова. - Мн.: Дикта, 2004. – 143 с.

Тестовые задания:

ВНИМАНИЕ! Вопросы могут содержать несколько правильных ответов.

1. По обязательному страхованию строений, принадлежащих гражданам страховщиком выступает:

- а) государственное страховое предприятие;
- б) Белорусское республиканское унитарное страховое предприятие «Белгосстрах»;
- в) страховые организации, в уставных фондах которых более 50 процентов долей (простых (обыкновенных) или иных голосующих акций) находятся в собственности Республики Беларусь.

2. Страховая сумма по обязательному страхованию строений, принадлежащих гражданам составляет:

- а) 25 процентов от страховой стоимости (страховой оценки) строений, подлежащих этому страхованию;
- б) 50 процентов от страховой стоимости (страховой оценки) строений, подлежащих этому страхованию;
- в) 75 процентов от страховой стоимости (страховой оценки) строений, подлежащих этому страхованию;
- г) 100 процентов от страховой стоимости (страховой оценки) строений, подлежащих этому страхованию.

3. Лимиты ответственности по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств устанавливаются:

- а) Парламентом;
- б) Президентом Республики Беларусь;
- в) Советом Министров;
- г) Министерством финансов.

4. Лимиты ответственности по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств за вред, причиненный в результате дорожно-транспортного происшествия составляют при причинении вреда жизни или здоровью потерпевшего:

- а) 1000 евро;
- б) 5000 евро;
- в) 10000 евро;
- г) 15000 евро.

5. Лимиты ответственности по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств за вред, причиненный в результате дорожно-транспортного происшествия составляют при причинении вреда имуществу потерпевших:

- а) 1000 евро;
- б) 5000 евро;
- в) 10000 евро;
- г) 15000 евро.

6. По обязательному государственному страхованию сотрудника органов внутренних дел страховщиком выступает:

- а) государственное страховое предприятие;
- б) Белорусское республиканское унитарное страховое предприятие «Белгосстрах»;
- в) страховые организации, в уставных фондах которых более 50 процентов долей (простых (обыкновенных) или иных голосующих акций) находятся в собственности Республики Беларусь.
- г) МВД Республики Беларусь.

Тема 14. Правовые основы банковской системы

Цель: изучение и усвоение знаний о механизме функционирования банковской системы Республики Беларусь.

Задачи: рассмотреть структуру банковской системы Республики Беларусь, особенности банковской деятельности, порядок предоставления банковского кредита, способах обеспечения его возврата.

Лекция – 2 часа

Вопросы лекции:

1. Банковская система Республики Беларусь: понятие и структура.
2. Виды банковских операций.
3. Банковский кредит.

Семинар - 2 часа

Вопросы к семинарскому занятию:

1. Банковская система Республики Беларусь: понятие и структура. Правовое регулирование банковской деятельности в Республике Беларусь.
2. Общая характеристика активных, пассивных и посреднических банковских операций.
3. Понятие, виды и порядок предоставления банковского кредита. Существенные условия кредитного договора.
4. Способы обеспечения обязательств по кредитному договору.

Темы докладов:

1. Выманивание кредита (дотации) – общая характеристика.
2. Особенности осуществления Национальным банком проверок в рамках надзора за банковской деятельностью, в том числе на консолидированной основе.
3. Ответственность за нарушение банковского законодательства.

Дополнительная литература:

1. Банковский аудит: учеб. пособие / Л.С. Ефремова [и др.]; под ред. Л.С. Ефремовой. – Минск: БГЭУ, 2007. – 389 с.
2. Банковское дело: учеб. пособие / В.И. Тарасов, А.И. Авраменко; под ред. А.И. Авраменко. – Минск: Акад. МВД Респ. Беларусь, 2005. – 172 с.
3. Довнар Ю.П. Банковское право. Общая часть / Ю.П. Довнар. – Мн.: Амалфея, 2006. – 310 с.
4. Калимов Д.А. Банковские операции: правовое регулирование и практика обслуживания клиентов / Д.А. Калимов, Р.Р. Томкович. – Мн.: Амалфея, 2003. – 752 с.
5. Салей Е.А. Банковское право. Часть первая: Пособие для юридических вузов / Е.А. Салей. – Минск: Тесей, 2003. – 144 с.

Тестовые задания:

ВНИМАНИЕ! Вопросы могут содержать несколько правильных ответов.

1. Банковская система Беларуси включает в себя:
 - а) Национальный банк Республики Беларусь;
 - б) иные банки;
 - в) небанковские кредитно-финансовые организации.
2. Финансово-кредитная система Республики Беларусь включает в себя:
 - а) Национальный банк Республики Беларусь;
 - б) иные банки;
 - в) небанковские кредитно-финансовые организации.
3. К активным банковским операциям относятся:
 - а) банковский кредит;
 - б) факторинг;
 - в) валютно-обменные операции;
 - г) доверительного управления денежными средствами.

4. К пассивным банковским операциям относятся:
- а) банковский вклад (депозит);
 - б) банковское хранение;
 - в) открытие и ведение банковского счета;
 - г) банковская гарантия.
5. Посреднические банковские операции это:
- а) безналичные расчеты;
 - б) валютно-обменные операции;
 - в) открытие и ведение банковского счета;
 - г) инкассация денежных средств и иных ценностей.

Тема 15. Денежное обращение

Цель: изучение основ денежного обращения в Республики Беларусь.

Задачи: охарактеризовать денежную систему страны, организацию наличного и безналичного денежного обращения, порядок осуществления безналичных расчетов и ведения кассовых операций.

Лекция – 2 часа

Вопросы лекции:

- 1. Понятие и структура денежной системы.
- 2. Виды банковских счетов.
- 3. Правовые формы безналичных расчетов. Платежные инструкции: платежное поручение, платежное требование, платежный ордер.

Лекция – 2 часа

Вопросы лекции:

- 1. Платежные инструменты: банковская платежная карточка, электронные деньги, аккредитив, инкассо.
- 2. Правовые основы и порядок наличного денежного обращения.
- 3. Кассовые операции.

Семинар - 2 часа

Вопросы к семинарскому занятию:

- 1. Общая характеристика банковских счетов и их назначение.
- 2. Порядок открытия, закрытия и переоформления банковского счета.
- 3. Порядок безналичных расчетов с использованием банковского перевода.

Семинар - 2 часа

Вопросы к семинарскому занятию:

- 1. Правовое регулирование и основные положения организации наличного денежного обращения.
- 2. Понятие кассовых операций.
- 3. Контроль соблюдения порядка ведения кассовых операций.

Темы докладов:

- 1. Государственное регулирование денежного обращения в Республики Беларусь. Компетенция Национального банка в области денежного обращения.
- 2. Порядок переоформления банковского счета.
- 3. Правовые аспекты международных расчетов.
- 4. Порядок использования юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями кассовых суммирующих аппаратов, специальных компьютерных систем, билетопечатающих машин, таксометров для приема наличных денежных средств и (или) банковских пластиковых карточек в качестве средства осуществления расчетов на территории Республики Беларусь при продаже товаров, выполнении работ и оказании услуг.

5. Правила ведения кассовых операций в наличной иностранной валюте на территории Республики Беларусь.
6. Порядок выдачи наличных денег под отчет на предстоящие расходы.
7. Порядок ведения кассовой книги и хранения наличных денег.
8. Ответственность за нарушение законодательства регулирующего денежное обращение в Республике Беларусь.

Дополнительная литература:

1. Бельский, К.С. О юридической природе денег / К.С. Бельский // Государство и право. – 2005. – № 12. – С. 23–29.
2. Деньги, кредит, банки: учебник / Г.И. Кравцова [и др.]; под ред. Г.И. Кравцовой. – 2-е изд., перераб. и доп. – Минск: БГЭУ, 2007. – 444 с.
3. Довнар, Ю.П. Банковское право. Особенная часть / Ю.П. Довнар. Минск: Амалфея, 2007. 340 с.
4. Карасева, М.В. Деньги – объект имущественных финансовых правоотношений / М.В. Карасева // Государство и право. – 2007. – № 1. – С. 46–53.
5. Карасева, М.В. Законное платежное средство: финансово-правовое регулирование / М.В. Карасева // Финансовое право. – 2006. – № 9. – С. 3–6.
6. Назаров, В.Н. Деньги как категория финансового права / В.Н. Назаров // Финансовое право. – 2009. – № 7. – С. 29–32.
7. Организация деятельности центрального банка: учеб. пособие / С.С. Ткачук [и др.]; под ред. С.С. Ткачука, О.И. Румянцевой. – Минск: БГЭУ, 2006. – 295 с.
8. Тарасов В.И. Деньги, кредит, банки: учеб. пособие / В.И. Тарасов. – Минск.: Мисанта, 2003. – 512 с.

Тестовые задания:

ВНИМАНИЕ! Вопросы могут содержать несколько правильных ответов.

1. Корреспондентский счет открывается:
 - а) учредителям создаваемого юридического лица;
 - б) физическому лицу;
 - в) банку;
 - г) небанковской кредитно-финансовой организации;
 - д) юридическому лицу.
2. Текущий (расчетный) банковский счет открывается:
 - а) учредителям создаваемого юридического лица;
 - б) физическому лицу;
 - в) банку;
 - г) небанковской кредитно-финансовой организации;
 - д) юридическому лицу.
3. Благотворительный счет открывается:
 - а) учредителям создаваемого юридического лица;
 - б) физическому лицу;
 - в) банку;
 - г) небанковской кредитно-финансовой организации;
 - д) юридическому лицу.
4. Платежное поручение
 - а) платежная инструкция, 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);
 - б) платежная инструкция, содержащая требование получателя денежных средств к плательщику об уплате определенной суммы денежных средств через банк;

в) платежная инструкция, содержащая 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.

5. Платежное требование

а) платежная инструкция, 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);

б) платежная инструкция, содержащая требование получателя денежных средств к плательщику об уплате определенной суммы денежных средств через банк;

в) платежная инструкция, содержащая 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.

6. Расчетный чек, выдаваемый банком физическому лицу действителен в течение:

а) 10 календарных дней со дня его выдачи банком чекодателя;

б) 20 календарных дней со дня его выдачи банком чекодателя;

в) 30 календарных дней со дня его выдачи банком чекодателя;

г) 60 календарных дней со дня его выдачи банком чекодателя.

7. 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, либо имеющих незначительные ежедневные, либо периодические поступления выручки в кассы устанавливаются следующие сроки сдачи выручки:

а) один раз в несколько дней, но не реже одного раза в 3 календарных дней;

б) один раз в несколько дней, но не реже одного раза в 5 календарных дней;

в) один раз в несколько дней, но не реже одного раза в 7 календарных дней;

г) один раз в несколько дней, но не реже одного раза в 10 календарных дней.

8. Внезапная инвентаризация кассы проводится в сроки, установленные руководителем предприятия, но не реже:

а) одного раза в месяц;

б) одного раза в квартал;

в) одного раза в год.

Тема 16. Валютное регулирование и валютный контроль

Цель: формирование у обучающихся теоретических знаний и представлений о правовых основах валютных отношений.

Задачи: рассмотреть сущность и механизм валютного регулирования и валютного контроля, раскрыть порядок проведения валютных операций.

Лекция – 2 часа

Вопросы лекции:

1. Понятие валюты и валютных ценностей. Валютное регулирование.

2. Понятие валютных операций и их виды.

3. Валютный контроль: сущность и основные направления. Органы и агенты валютного контроля.

Семинар - 2 часа

Вопросы к семинарскому занятию:

1. Понятие валютного регулирования. Система органов валютного регулирования в Республике Беларусь.

2. Текущие валютные операции, валютные операции, связанные с движением капитала и валютно-обменные операции: особенности порядка их проведения.
3. Порядок ввоза (вывоза) валюты и платежных документов в иностранной валюте физическими лицами в Республику Беларусь (из Республики Беларусь).
4. Основные направления валютного контроля. Компетенция органов и агентов валютного контроля.

Темы докладов:

1. Понятие и виды валютной политики.
2. Валютный курс: понятие, механизм формирования.
3. Пересылка физическими лицами иностранной валюты, белорусских рублей, документарных ценных бумаг в иностранной валюте, документарных ценных бумаг в белорусских рублях и платежных документов в иностранной валюте.
4. Обязательная продажа иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь.
5. Понятие и виды ответственности за нарушение валютного законодательства

Дополнительная литература:

1. Алексеева, Д.Г. Валютное право: учеб. пособие / Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин, Н.В. Сапожников, Я.М. Фальковская. – М.: Норма, 2007. – 352 с.
2. Дербин, А.П. Правовые аспекты международных расчетов и валютного регулирования в Республике Беларусь / А.П. Дербин, В.В. Короткевич. – Минск: Интеграполиграф, 2007. – 64 с.
3. Игнатьева, С.В. Правовая природа валютных отношений / С.В. Игнатьева, Г.Р. Игбаева // Банковское право. – 2004. – № 4. – С. 59–62.
4. Лушникова, М.В. К вопросу о системе источников валютного права / М.В. Лушникова // Банковское право. – 2005. – № 2. – С. 54–55.
5. Сапожников, Н.В. Теоретические проблемы и перспективы развития валютного права / Н.В. Сапожников // Государство и право. – 2001. – № 11. – С. 107–114

Тестовые задания:

ВНИМАНИЕ! Вопросы могут содержать несколько правильных ответов.

1. Систему органов валютного регулирования в Республике Беларусь определяет:
 - а) Парламент;
 - б) Президент Республики Беларусь;
 - в) Совет Министров Республики Беларусь;
 - г) Национальный банк.
2. Валютные операции, связанные с движением капитала, резиденты осуществляют на основании разрешений (лицензий):
 - а) Совета Министров;
 - б) Национального банка;
 - в) Министерства финансов;
 - г) Министерства экономики.
3. 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:
 - а) купли-продажи;
 - б) дарения (в том числе в виде пожертвований), а также отмены дарения;
 - в) предоставления займов, возврата займов и процентов за пользование ими;
 - г) залога;
 - д) передачи на хранение и их возврата.

4. Между нерезидентами сделки с ценными бумагами в белорусских рублях и в иностранной валюте а также расчеты в белорусских рублях и (или) иностранной валюте, проводимые по счетам, открытым в банках:

- а) запрещены;
- б) совершаются на территории Республики Беларусь без ограничений;
- в) совершаются на территории Республики Беларусь на основании лицензии

Национального банка.

5. Ввоз и вывоз физическими лицами белорусских рублей:

- а) запрещены;
- б) разрешены в сумме, не превышающей на одно лицо 100 (сто) базовых величин, установленных в Республике Беларусь на дату осуществления ввоза (вывоза) белорусских рублей;
- в) разрешены в сумме, не превышающей на одно лицо 500 (пятьсот) базовых величин, установленных в Республике Беларусь на дату осуществления ввоза (вывоза) белорусских рублей;
- г) разрешены без ограничений по сумме.

6. Ввоз и вывоз физическими лицами документарных ценных бумаг в белорусских рублях:

- а) запрещены;
- б) разрешены в сумме, не превышающей на одно лицо 100 (сто) базовых величин, установленных в Республике Беларусь на дату осуществления ввоза (вывоза) белорусских рублей;
- в) разрешены в сумме, не превышающей на одно лицо 500 (пятьсот) базовых величин, установленных в Республике Беларусь на дату осуществления ввоза (вывоза) белорусских рублей;
- г) разрешены без ограничений по сумме.

7. Обязательное декларирование в письменной форме ввозимой иностранной валюты таможенному органу Республики Беларусь осуществляется при ввозе физическими лицами иностранной валюты в сумме, рассчитанной по официальному курсу белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте на день таможенного оформления ввозимой иностранной валюты:

- а) превышающей на одно лицо в эквиваленте 1000 (тысячу) долларов США;
- б) превышающей на одно лицо в эквиваленте 3000 (три тысяч) долларов США;
- в) превышающей на одно лицо в эквиваленте 5000 (пять тысяч) долларов США;
- г) превышающей на одно лицо в эквиваленте 10000 (десять тысяч) долларов США.

8. Обязательное декларирование в письменной форме ввозимой иностранной валюты таможенному органу Республики Беларусь осуществляется при вывозе физическими лицами иностранной валюты в сумме, рассчитанной по официальному курсу белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте на день таможенного оформления вывозимой иностранной валюты:

- а) превышающей на одно лицо в эквиваленте 1000 (тысячу) долларов США;
- б) превышающей на одно лицо в эквиваленте 3000 (три тысяч) долларов США;
- в) превышающей на одно лицо в эквиваленте 5000 (пять тысяч) долларов США;
- г) превышающей на одно лицо в эквиваленте 10000 (десять тысяч) долларов США.

9. Пересылка в Республику Беларусь и из Республики Беларусь физическими лицами белорусских рублей и документарных ценных бумаг в белорусских рублях в письмах и в иных видах международных почтовых отправлениях:

- а) запрещена;
- б) допускается в письмах с объявленной ценностью в сумме, не превышающей в эквиваленте 100 базовых величин;
- в) допускается в письмах с объявленной ценностью в сумме, не превышающей в эквиваленте 500 базовых величин;

г) разрешена без ограничения по сумме.

10. Пересылка в Республику Беларусь иностранной валюты:

а) запрещена;

б) допускается в письмах с объявленной ценностью в сумме, не превышающей в эквиваленте 100 (сто) долларов США, рассчитанной по официальному курсу белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте на день приема письма с объявленной ценностью в почтовом учреждении страны его подачи;

в) допускается в письмах с объявленной ценностью в сумме, не превышающей в эквиваленте 200 (двести) долларов США, рассчитанной по официальному курсу белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте на день приема письма с объявленной ценностью в почтовом учреждении страны его подачи;

г) разрешена без ограничения по сумме.