

Г.М. Аскарова

ФИНАНСОВОЕ ПРАВО РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Костанай, 2017

Министерство образования и науки Республики Казахстан

Костанайский государственный университет имени А. Байтурсынова

Кафедра гражданского права и процесса

Г.М. Аскарова

ФИНАНСОВОЕ ПРАВО РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Учебно-методическое пособие

Костанай, 2017

УДК 347.73(075.8)

ББК 67.402.23я73

А90

Автор:

Аскарова Гульнара Мейербекевна, магистр юридических наук, старший преподаватель кафедры гражданского права и процесса

Рецензенты:

Турлубеков Батырхан Салимович – кандидат юридических наук, профессор, декан юридического факультета КГУ имени А. Байтурсынова

Хакимова Гульнара Еркеновна – кандидат юридических наук, зав. кафедрой гражданского права и процесса КГУ имени А. Байтурсынова

Байзакова Гульсум Муратовна – кандидат юридических наук, доцент кафедры права Костанайского филиала ФГБОУ ВПО «ЧелГУ»

Аскарова Г.М.

А 90 Финансовое право Республики Казахстан: Учебно-методическое пособие.– Костанай: КГУ имени А. Байтурсынова, 2017. – 80 с.

ISBN 978-601-7933-12-8

В учебно-методическое пособие включены основные положения финансового права, а также задания и тестовые вопросы по каждой теме общей части финансового права.

Предназначено для студентов юридических специальностей; оно может быть рекомендовано преподавателям высших учебных заведений при проведении учебных занятий по финансовому праву.

УДК 347.73(075.8)

ББК 67.402.23я73

А90

Утверждено и рекомендовано к изданию Учебно-методическим советом Костанайского государственного университета имени А. Байтурсынова, - 14.06.2017г., протокол № 4.

ISBN 978-601-7933-12-8

© Костанайский государственный университет им. А. Байтурсынова
© Аскарова, 2017

Содержание

| | |
|---|----|
| Введение | 5 |
| Тема 1 Финансовая деятельность государства | 7 |
| 1.1 Понятие финансов и финансовой системы государства..... | 7 |
| 1.2 Понятие финансовой деятельности государства..... | 9 |
| 1.3 Методы финансовой деятельности государства..... | 10 |
| Тестовые задания | 13 |
| Задание | 17 |
| Тема 2 Финансовое право как отрасль права | 18 |
| 2.1 Понятие, предмет, методы и система финансового права..... | 18 |
| 2.2 Место финансового права в системе права..... | 20 |
| Тестовые задания | 21 |
| Задание | 26 |
| Тема 3 Правовые основы денежной системы и валютного регулирования | 27 |
| 3.1 Понятие денежной системы..... | 27 |
| 3.2 Типы денежных систем..... | 28 |
| 3.3 Финансовые инструменты регулирования денежной системы..... | 29 |
| 3.4 Денежная система Республики Казахстан..... | 29 |
| 3.5 Понятие валютного регулирования. Понятие валюты и валютных ценностей..... | 30 |
| 3.6 Правила проведения валютных операций..... | 32 |
| 3.7 Органы валютного регулирования и их компетенция..... | 35 |
| 3.8 Валютный контроль..... | 35 |
| Тестовые задания | 38 |
| Задание | 42 |
| Тема 4 Правовые основы финансового устройства и управления в области финансов | 43 |
| 4.1 Понятие финансового устройства государства и ее элементы.. | 43 |
| 4.2 Финансовая система Республики Казахстан..... | 43 |
| 4.3 Управление в области финансов как институт общей части финансового права..... | 45 |
| Тестовые задания | 50 |
| Задание | 55 |
| Тема 5 Правовые основы финансового планирования | 56 |
| 5.1 Понятие финансового планирования..... | 56 |
| 5.2 Стадии финансового планирования..... | 56 |
| Тестовые задания | 58 |
| Задание | 62 |
| Тема 6 Правовые основы государственного финансового контроля | 63 |
| 6.1 Правовые основы финансового контроля. Понятие и элементы государственного финансового контроля..... | 63 |
| 6.2 Классификация финансового контроля..... | 65 |

| | |
|---|----|
| Тестовые задания | 68 |
| Задание | 73 |
| Термины | 74 |
| Заключение | 76 |
| Список использованных источников | 77 |
| Список рекомендуемой литературы | 78 |

Введение

В процессе перехода казахстанской экономики к рынку резко возросли роль и значение финансов. Оптимальное функционирование финансовой системы является важнейшим условием развития экономики, гарантом стабильности общества, поэтому вопросы правового регулирования финансовых отношений являются одними из наиболее актуальных в социально-экономической и политической жизни современного государства.

Финансовое право представляет собой совокупность юридических норм, регулирующих общественные отношения, которые возникают в процессе образования, распределения и использования денежных фондов государства в целях осуществления ими своих функций.

Содержание учебной дисциплины «Финансовое право» определяется содержанием изучаемой отраслевой юридической науки, отрасли права и одноименной отрасли законодательства, которые служат основным строительным материалом для формирования систематизированного комплекса знаний, навыков, умений будущих специалистов.

Программа курса, представленная в учебно-методическом пособии, сопровождается подробным списком нормативных правовых актов и указателем рекомендованной основной и дополнительной литературы по изучаемым темам, что поможет глубже разобраться в логической структуре курса, определить последовательность освоения дисциплины, сэкономить время при поиске необходимых справочных материалов.

При подготовке к занятиям студенты должны ориентироваться на изучение всех материалов темы, анализ источников финансового права, изучить термины, использующиеся в финансово-правовой литературе, и ответить на все контрольные вопросы по теме занятия.

Обучающимся необходимо обратить внимание на самостоятельное изучение всех нормативных актов финансового права, в том числе и тех, которые приняты после издания учебного пособия.

В пособии в систематизированном виде приводятся задачи и задания по курсу финансового права. Решение содержащихся в практикуме задач и выполнение заданий имеет целью закрепить полученные обучающимися теоретические знания, помочь им успешно усвоить отдельные наиболее важные в практическом отношении вопросы курса, способствовать пониманию сущности и задач финансового права, облегчить изучение действующего финансового и налогового законодательства, выработать навыки правильного пользования нормативными актами, а также ознакомить с основными формами финансовой деятельности государственных органов, коммерческих и иных организаций, сформировать представление о формах и методах финансового контроля и налогообложения.

При решении тестов и выполнении заданий обучающиеся должны, прежде всего, внимательно прочесть текст, уяснить поставленный вопрос, найти необходимый нормативный материал, досконально разобраться в содержании соответствующих правовых норм и дать юридически мотивированный ответ.

Ответы на поставленные в задачах вопросы следует давать, используя конкретные статьи нормативных правовых актов, предложенных во втором разделе пособия и привлекаемых дополнительно согласно списку.

Целью данного пособия является ознакомление студента с актуальными проблемами финансового права, научить их ориентироваться среди множества нормативных правовых актов, регулирующих финансовые отношения и правильно применять их на практике.

Задачи:

- приобретение студентами базовых знаний по изучаемой дисциплине;
- развитие у студентов научно-исследовательского мышления в области финансового права.

Тема 1 Финансовая деятельность государства

1.1 Понятие финансов и финансовой системы государства

В широком значении понятие «финансы» выступает в качестве синонима понятию «деньги»[1].

Узкое значение понятия «финансы», которым охватываются денежные средства государства и юридических лиц.

В специальном значении под финансами (в материальном значении) понимаются лишь государственные деньги, сосредоточенные в процессе распределения совокупного общественного продукта в фондах денежных средств.

Финансы подразделяются на частные и государственные.

Государственные финансы (в экономическом смысле) представляют собой совокупность экономических отношений по формированию и распределению государственных денежных фондов.

Функции финансов:

- распределительная;
- контрольная.

Содержанием распределительной функции выступает то, что посредством финансов осуществляется распределение и перераспределение стоимости совокупного (валового) общественного продукта (в её денежной форме), в результате чего денежные средства переходят от одного лица к другому, выражая собой процессы либо формирования денежных фондов, либо их расходования.

Главное назначение государственных финансов - это денежное обеспечение функционирования государства.

Финансовая система и ее состав

Финансы как совокупность денежных средств государства делятся на определенные фонды.

Под денежным фондом понимается относительно обособленная часть денежных средств, предназначенная для определенных целей и имеющая относительную самостоятельность функционирования.

В материальном смысле **финансовая система** представляет собой совокупность денежных фондов.

Каждый денежный фонд является сосредоточением определенных финансовых отношений. Вокруг фонда возникают три группы отношений.

Первая - отношения, связанные с наполнением фонда деньгами, которые складываются между плательщиком денег и субъектами, в чьем ведении находится фонд. Их принято именовать отношениями по формированию денежного фонда.

Вторая группа - отношения, связанные с выделением денег из фонда и их движением к получателю. Они именуются отношениями по распределению

денежных фондов.

Третья группа - отношения, связанные с организацией использования денежных средств, полученных из фонда, включая контроль за этим использованием.

Две первые группы отношений носят материальный характер, так связаны с движением конкретных сумм денег либо в фонд, либо из него, а третья группа - организационный, поскольку своим содержанием эти отношения является не сам процесс использования денег, а упорядочивание этого процесса и обеспечение соблюдения финансовой дисциплины.

В основе формирования финансовой системы страны лежит деление финансов на частные и государственные. При этом следует различать финансовую систему страны в целом и финансовую систему собственно государства.

Частные финансы включают в себя следующие основные институты: 1) финансы организаций (коммерческих и некоммерческих); 2) финансы страховых организаций; 3) финансы банков; 4) финансы негосударственных специальных фондов (например, негосударственные пенсионные фонды).

Государственные финансы включают в себя следующие финансово-экономические институты: 1) бюджетная система; 2) внебюджетные целевые фонды; 3) финансы государственного страхования (если такое страхование существует в данной стране); 4) финансы государственных банков (если такие банки существуют); 5) финансы государственных предприятий и учреждений, а также центров хозяйственных систем (органов государственного управления).

Институты, входящие в состав частных и государственных финансов в своей совокупности формируют финансовую систему страны в целом, а институты, входящие в состав государственных финансов, - финансовую систему собственно государства [2].

В экономическом смысле финансовая система государства представляет собой совокупность финансово-экономических институтов, каждый из которых опосредует определенный фонд государственных денежных средств.

Строение государственных финансов в различных странах может существенно различаться, поскольку зависит от многих факторов, определяющими из них являются: 1) тип государства (тоталитарное или демократическое); 2) форма государственного устройства (унитарное государство или федеративное); 3) тип экономики (социалистическая экономика, основанная на государственной собственности, или рыночная экономика, основанная на частной собственности).

Принципы построения финансовой системы.

Для финансовых систем, построенных на принципе единства, характерны централизация управления финансами, строгая иерархия денежных фондов, общность главных источников финансовых ресурсов, организация финансового планирования по модели «сверху вниз», где каждый нижестоящий финансовый

план базируется на показателях вышестоящего. (Финансовая система СССР)

Для финансовых систем, построенных на принципе автономности входящих в них институтов, характерны их относительная независимость друг от друга, наличие у каждого фонда собственной доходной базы, самостоятельного аппарата управления, призванного обеспечить сбор доходов, организовать распределение и проконтролировать использование выделенных из фонда денег, что осуществляется по своему финансовому плану, не связанному с финансовыми планами, опосредующими другие денежные фонды. (финансовые системы, основанные на частной собственности)

В Казахстане государственная финансовая система в целом основана на принципе единства и тяготеет к финансовой централизации, хотя элементы определенной самостоятельности отдельных финансово-экономических институтов (например, местных бюджетов) все-таки существуют.

По своему вертикальному срезу финансовые институты обычно подразделяются на

- 1) централизованные и децентрализованные,
- 2) общегосударственные и местные.

Централизованные государственные финансы представлены фондами денежных средств, которые находятся в ведении центральных органов государственной власти и призваны обеспечивать потребности общегосударственного характера (например, республиканский бюджет в Казахстане, федеральный бюджет в США, Федеральный дорожный фонд в России).

Децентрализованные финансы находятся в ведении отдельных хозяйствующих субъектов (денежные фонды государственных предприятий и учреждений).

Общегосударственные финансы предназначены для финансирования мероприятий общегосударственного значения.

Местные финансы выражены денежными фондами административно-территориальных единиц, находятся в ведении местных органов государственной власти и предназначены для финансирования мероприятий местного значения.

1.2 Понятие финансовой деятельности государства

Финансовую деятельность государства - это деятельность государства, выступающего в целом или в лице уполномоченных на то органов, по созданию денежной инфраструктуры страны и по обеспечению ее надлежащего функционирования, а также по формированию, распределению и организации использования государственных денежных фондов.

Государство, осуществляя финансовую деятельность, выступает одновременно в двух качествах: и как субъект политической системы, и как собственник денежных средств, сосредоточенных в определенных фондах.

Главной целью финансовой деятельности должно являться создание благоприятных условий для нормального функционирования социально-эконо-

мических структур общества,

Осуществляя финансовую деятельность, государство решает три главные задачи:

- 1) создание денежной инфраструктуры общества и обеспечение ее нормального функционирования;
- 2) добывание денежных средств для обеспечения самого себя и функционирования своей деятельности;
- 3) воздействие с помощью денежных рычагов на социально-экономические процессы, происходящие в обществе, которые государство полагает благоприятными для этого общества.

Принципы финансовой деятельности государства:

- 1) учет потребностей общества и подчиненность его интересам;
- 2) гласность и публичность, подконтрольность и подотчетность обществу;
- 3) предсказуемость и доступность общественному пониманию;
- 4) законность;
- 5) научная обоснованность, рациональность и эффективность;
- 6) экономичность и бережливость в расходовании денежных средств;
- 7) плановость и нормативность.

1.3 Методы финансовой деятельности государства

Под методами финансовой деятельности понимаются конкретные приемы и способы, посредством которых государство осуществляет формирование, распределение и организацию использования денежных фондов, входящих в состав финансовой системы этого государства.

Виды методов осуществления финансовой деятельности.

1. Методы формирования денежных фондов.

- 1) Принудительное и безвозвратное изъятие денежных средств у их владельцев. (Пример: налоги)
- 2) Принудительно-возвратное изъятие денежных средств (Пример: обязанность хранить деньги в государственных банках)
- 3) Добровольно-безвозвратное привлечение денежных средств (пожертвование, дарение, осуществление благотворительной деятельности и т.д.)
- 4) Добровольно-возвратное привлечение денежных средств (Пример: государственные займы – выигрышные, процентные, целевые и т.д.)
- 5) Привлечение денежных средств на основе реализации государственных услуг (Пример: государственная пошлина, государственный сбор)
- 6) Обращение в доход государства денежных средств, полученных от реализации и использования государственного имущества.
- 7) Эмиссия (выпуск в обращение дополнительных денежных знаков).

2. Методы распределения денежных фондов.

- 1) Финансирование, т.е. безвозвратное предоставление денежных средств.

Виды:

Дотация – предоставление денег кому-либо в целях восполнения недостатка собственных средств.

Субвенция – целевое предоставление денежных средств.

Субсидия – целевое предоставление денежных средств из государственного денежного фонда юридическим или физическим лицам.

2) Кредитование, т.е. предоставление денежных средств на условиях возвратности.

3) Выполнение государством своих финансовых обязательств (Пример: погашение государством своих внутренних и внешних долгов)

3. Методы организации использования денежных фондов.

1) Установление назначения денежных фондов.

2) Установление порядка использования средств, полученных из государственного денежного фонда.

3) Установление порядка и нормативов распределения прибыли государственных предприятий.

4) Установление финансовых нормативов и лимитов выделения денежных средств.

5) Планирование использования денежных фондов.

6) Осуществление контроля за использованием денежных фондов.

Правовые формы осуществления финансовой деятельности.

1) Издание юридических актов, носящих нормативный характер. Совокупность данных актов образует финансовое законодательство.

2) Издание индивидуально-правовых актов, посредством которых государство регулирует поведение субъектов конкретного финансового правоотношения (Пример: налоговое уведомление).

3) Совершение двухсторонних финансово-правовых актов, заключение финансовых договоров (Пример: контракт на недропользование).

4) Реализация государством в лице его управомоченного органа своих прав и обязанностей в качестве субъекта конкретного финансового правоотношения (пример: взимание налоговым органом суммы налоговой задолженности).

Финансово-правовые акты – это юридические акты, принимаемые государственными органами в пределах своей компетенции по вопросам финансовой деятельности государства и выступающие ее правовой формой.

Способы обеспечения законности в процессе осуществления финансовой деятельности являются:

1) Конституционный надзор.

2) Прокурорский надзор.

3) Судебное рассмотрение дел.

4) Осуществление финансового контроля

- 5) Привлечение виновных к ответственности.
- 6) Устранение нарушений законности путем одностороннего веления государственного органа, являющегося участником финансового правоотношения.
- 7) Обжалование незаконных действий.

Тестовые задания

1 Термин finansiar в дословном переводе означает;

- А) бюджет;
- В) денежный платеж;
- С) управление финансами;
- Д) банк;
- Е) кредит

2 Какое из ниже перечисленных звеньев не входит в состав финансового устройства Республики Казахстан

- А) бюджетное звено
- В) банковское звено
- С) страховое звено
- Д) сельскохозяйственное звено
- Е) децентрализованное звено

3 Какой целевой внебюджетный фонд никогда не существовал в Казахстане

- А) пенсионный фонд
- В) фонд социального страхования
- С) дорожный фонд
- Д) аукционный фонд
- Е) фонд обязательного медицинского страхования

4 Термин «финансы» произошел от:

- А) греческого слова
- В) древнеиндийского слова
- С) латинского слова
- Д) французского слова
- Е) славянского слова

5 Какие две функции присущи финансам

- А) распределительная, восполняющая
- В) распределительная, контрольная
- С) государственная, негосударственная
- Д) бюджетная, внебюджетная
- Е) денежная, материальная

6 В каких двух категориях принято рассматривать термин «финансы»

- А) материальной, экономической
- В) денежной, экономической
- С) бюджетной, внебюджетной
- Д) бюджетной, материальной
- Е) социальной, экономической

7 Как называется способ обеспечения законности в процессе осуществления финансовой деятельности государства, когда прокуратура осуществляет надзор за точным и единообразным исполнением законов по финансовым вопросам

- А) судебный надзор
- В) административный надзор
- С) прокурорский надзор
- Д) конституционный надзор
- Е) публичный надзор

8 Как называется способ обеспечения законности в процессе осуществления финансовой деятельности государства, когда Конституционный Совет рассматривает законы по финансовым вопросам на предмет их соответствия конституции

- А) конституционный надзор
- В) судебный надзор
- С) прокурорский надзор
- Д) административный надзор
- Е) публичный надзор

9 Отрасль юридической науки, а также отрасль права, предметом которой являются общественные отношения, связанные с образованием и расходованием публичных финансов необходимых для реализации публичных функций

- А) Уголовное право
- В) Финансовое право
- С) Гражданское право
- Д) Налоговое право
- Е) Административное право

10 В материальном смысле государственные финансы – это:

- А) деньги в безналичной форме
- В) совокупность денежных средств, находящихся в собственности юридических лиц
- С) совокупность денежных средств, находящихся в собственности государства
- Д) финансы в налично-денежной форме
- Е) совокупность экономических отношений по формированию государственных денежных фондов

11 В экономическом смысле государственные финансы - это

- А) совокупность денежных средств, находящихся в собственности государства
- В) совокупность экономических отношений по формированию и распределению государственных денежных фондов
- С) совокупность экономических отношений в сфере частных финансов

- D) совокупность денежных средств, находящихся в собственности юридических лиц
- E) совокупность экономических отношений в сфере финансов

12 Главное назначение государственных финансов - это

- A) денежное обеспечение обороны государства
- B) денежное обеспечение здравоохранения государства
- C) денежное обеспечение функционирования государства
- D) совокупность денежных фондов для специальных программ государства
- E) денежные фонды юридических лиц для специальных программ государства

13 Финансовая деятельность государства - это

- A) деятельность государства в лице уполномоченных органов, по созданию денежной инфраструктуры страны и по обеспечению ее надлежащего функционирования, а также по формированию, распределению, организации использования государственных денежных фондов.
- B) деятельность государства по созданию благоприятных условий в стране
- C) процесс добывания денежных средств для государственных нужд
- D) процесс воздействия на социально-экономические процессы общества с помощью денежных рычагов
- E) процесс создания денежной инфраструктуры государства

14 Какой из ниже перечисленных не относится к принципам осуществления финансовой деятельности государства

- A) гласность
- B) публичность
- C) законность
- D) плановость
- E) диспозитивность

15 Финансовая система - это

- A) совокупность определенных финансово-экономических институтов
- B) совокупность денежных отношений
- C) совокупность денежной массы страны
- D) совокупность юридических норм, регулирующих отношения в сфере финансов
- E) совокупность денежных фондов юридических лиц

16 Какой из ниже перечисленных финансово-экономических институтов не включается в «государственные финансы»

- A) бюджетная система
- B) государственные внебюджетные фонды
- C) финансы юридических лиц
- D) финансы государственных банков-
- E) финансы государственных предприятий и учреждений

17 Метод при котором осуществляется принудительный заем государства, но с обязательством их последующего возврата.

- A) Чрезвычайный
- B) Добровольно-возвратный
- C) Добровольный
- D) Возвратный
- E) Принудительно-возвратный

18 Как называется безвозвратное предоставление денежных средств?

- A) распределение
- B) финансирование
- C) кредитование
- D) субсидирование
- E) пожертвование

19 Какой из ниже перечисленных не относится к методу финансовой деятельности государства по формированию государственных денежных фондов

- A) принудительно-безвозвратное привлечение денежных средств
- B) принудительно-возвратное привлечение денежных средств
- C) добровольно-безвозвратное привлечение денежных средств
- D) эмиссия
- E) финансирование

20 Какие из ниже перечисленных относятся к методам финансовой деятельности государства по распределению государственных денежных фондов

- A) финансирование, кредитование
- B) эмиссия
- C) планирование использования денежных фондов
- D) добровольно-возвратное привлечение денежных средств
- E) добровольно-безвозвратное привлечение денежных средств

Задание

Изучите научные публикации по теме и составьте сравнительный анализ положений, понятий, терминов раскрытых в работах ученых, по отношению к казахстанскому действующему законодательству в виде таблицы.

Список научных статей

Орлов В.А, Ильин, И.М. К вопросу о конкретизации «Финансы», «Финансовая система», «Финансовая система» в основных законах // Вестник Новгородского государственного университета им. Ярослава Мудрого . - № 73 / том 1 / 2013

Шагиева Р. В. Финансовая деятельность как правовое явление: сущность, содержание и формы осуществления // Юридическая наука. - Выпуск № 1 / 2012

| № | Понятие | Сходство | Отличие |
|----------|----------------|-----------------|----------------|
| | ... | ... | ... |

Тема 2 Финансовое право как отрасль права

2.1 Понятие, предмет, методы и система финансового права

Предметом финансового права являются отношения, возникающие в процессе финансовой деятельности государства.

Особенности финансовых отношений:

1) финансовые отношения возникают на стадии распределения, а товарно-денежные - на стадии обмена;

2) государственные финансовые отношения всегда безэквивалентны; товарно-денежные - всегда эквивалентны;

3) финансовые отношения опосредуют движение стоимости лишь в денежной форме, т. е. их материальным объектом выступают только деньги: товарно-денежные отношения, выражая акты Д - Т и Т - Д, имеют два объекта: товар и деньги;

4) государственные финансовые отношения являются продуктом финансовой деятельности государства и оно (в целом либо в лице уполномоченного на то своего органа) является их обязательным субъектом; товарно-денежные отношения, опосредуя сделки купли-продажи, поставки, подряда, найма и т. п., реализуются в отношении типа «продавец - покупатель», где ни тот, ни другой в качестве государственного органа не выступает;

5) движение денег в государственном финансовом отношении определяется интересами государства, которое в принципе должно руководствоваться интересами общества; в товарно-денежном отношении это движение определяется частными интересами продавца и покупателя;

6) государственные финансовые отношения обусловлены существованием государства; товарно-денежные - потребностями общественного производства (в частности, они возникли до образования государства и, соответственно, государственных финансов);

7) финансовые отношения существуют лишь в правовой форме; товарно-денежные отношения могут существовать вне всякого правового регулирования;

8) государственные финансовые отношения, как особая разновидность экономических отношений, существуют в форме финансовых правоотношений, где стороны юридически неравноправны; товарно-денежные отношения существуют в форме гражданско-правовых и тому подобных правоотношений, основанных на юридическом равноправии сторон.

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

Материальные финансовые отношения опосредуют движение денежных средств, выражая процессы формирования или распределения государственных денежных фондов [3].

Отношения, возникающие в процессе организации денежной системы страны в целом и финансовой системы государства в частности, системы

финансовых учреждений государства (органов управления государственными финансами), обеспечения их деятельности, относятся к разряду **организационных** финансовых отношений.

Общим признаком материальных и организационных финансовых отношений выступает то, что они обусловлены существованием государства и являются продуктом его финансовой деятельности. Государство (в целом либо в лице его органа) выступает в качестве обязательного субъекта этих отношений.

Финансовое право - совокупность правовых норм, регулирующих общественные отношения, возникающие в процессе формирования государством денежной системы и обеспечения ее нормального функционирования, а также в процессе формирования, распределения и организации использования государственных денежных фондов.

Формой существования финансового права выступает финансовое законодательство. **Финансовое законодательство** - это совокупность нормативных правовых актов, регулирующих отношения, возникающие в процессе финансовой деятельности государства.

Под **методом правового регулирования** понимаются способы воздействия государства на поведение участников финансового отношения посредством определения их прав и обязанностей.

Методы:

- императивный (налоговые правоотношения) - основной;
- диспозитивный (финансовые контракты).

Система финансового права

Финансовое право состоит из общей и особенной части.

Общая часть финансового права включает в себя правовые нормы, которые закрепляют основные начала финансовой деятельности государства, ее задачи, формы и методы осуществления, устанавливают правовые основы финансового контроля, круг и компетенцию государственных органов, участвующих в финансовой деятельности государства. Эти нормы устанавливают положения, которые распространяются на все раздел и институты особенной части финансового права.

Общая часть:

- 1) финансовое устройство;
- 2) правовые основы денежной системы;
- 3) управление в области финансов;
- 4) финансовое планирование;
- 5) финансовый контроль;
- 6) финансово-правовая ответственность

Особенная часть финансового права отображает финансовую систему страны, на сегодняшний день она состоит из следующих институтов:

- 1) бюджетное право;

- 2) финансово-хозяйственное право;
- 3) финансово-банковское право;
- 4) финансово-страховое право.

2.2 Место финансового права в системе права

Соотношение финансового права с конституционным, административным, гражданским правом.

Конституционное право является базисом для всех отраслей права в том числе и финансового.

Пример:

В соотв. со ст.54 Конституции РК Парламент на отдельном заседании Палат обсуждает республиканский бюджет и отчет о его исполнении, изменения и дополнения в бюджет, отменяет и устанавливает государственные налоги и сборы [5] и т.д.

Разграничение финансового и **административного права** в основном производится по предмету правового регулирования.

Критерием в данной ситуации выступает цель деятельности. Если деятельность органа исполнительной власти направлена на реализацию функции государства по формированию, распределению и организации использования государственных денежных фондов, что является проявлением финансовой деятельности государства – сфера финансового права. Другие отношения (установление порядка назначения и увольнения должностных лиц государства, распределение между ними обязанностей и т.д.) – сфера административного права.

Основным критерием разграничения финансового и **гражданского права** выступает предмет и метод регулирования. В гражданском праве – предметом регулирования являются товарно-денежные отношения, метод – договорной.

Тестовые задания

1 Отрасль юридической науки, а также отрасль права, предметом которой являются общественные отношения, связанные с образованием и расходованием публичных финансов необходимых для реализации публичных функций

- A) Уголовное право
- B) Финансовое право
- C) Гражданское право
- D) Налоговое право
- E) Административное право

2 Финансовое право - это

- A) совокупность правовых норм, регулирующих общественные отношения, возникающие в процессе формирования государством денежной системы и обеспечения ее нормального функционирования, а также в процессе формирования, распределения и организации использования государственных денежных фондов
- B) совокупность правовых норм, регулирующих отношения, возникающие в области финансирования
- C) совокупность правовых норм, регулирующих общественные отношения, возникающие в процессе формирования республиканского бюджета
- D) совокупность правовых норм, регулирующих общественные отношения, возникающие в результате формирования денежных фондов государственных предприятий
- E) совокупность правовых норм, регулирующих общественные отношения, возникающие в результате формирования денежных фондов юридических лиц

3 Укажите, какой из перечисленных признаков не относится к характеристике диспозитивного метода правового регулирования

- A) мягок в воздействии на поведение субъектов финансового отношения
- B) стороны финансового правоотношения не вправе отступать от предписаний государства
- C) в итоге возникает договорная форма финансовых отношений
- D) его можно назвать договорным
- E) его можно назвать методом согласования

4 Методы правового регулирования, применяемые в финансовом праве - это

- A) способы воздействия государства на поведение участников финансового правоотношения посредством определения их прав и обязанностей
- B) совокупность правовых норм, которым должны подчиняться участники финансового правоотношения
- C) это методы, посредством которых государство требует безусловного подчинения

- D) это методы, в результате которых возникает договорная форма финансового правоотношения
- E) способы воздействия государства на поведение юридических лиц при формировании ими своих денежных фондов

5 Укажите, какой из перечисленных финансово-правовых институтов не относится к особенной части финансового права

- A) финансово-бюджетное право
- B) финансово-банковское право
- C) правовые основы денежной системы
- D) финансово-страховое право
- E) финансово-хозяйственной право

6 Финансово-правовой институт - это

- A) совокупность правовых норм, регулирующих отношения, возникающие в области финансирования
- B) совокупность правовых норм, регулирующих отношения в процессе формирования негосударственных денежных фондов
- C) совокупность юридических норм, регулирующих определенную группу общественных отношений
- D) элемент, раскрывающий содержание финансового права
- E) совокупность правовых норм, регулирующих отношения, возникающие в области республиканского бюджета

7 Финансово-правовая норма - это

- A) финансово-правовая норма, регулирующая процесс формирования частных денежных фондов
- B) финансово-правовая норма, регулирующая процесс формирования республиканского бюджета
- C) финансово-правовая норма, регулирующая процесс формирования денежного фонда юридических лиц
- D) финансово-правовая норма, регулирующая отношения в сфере финансов
- E) правовые нормы, устанавливающие правила поведения участников отношений, возникающих в процессе финансовой деятельности государства

8 Укажите, какой из перечисленных признаков не характеризуют материальные финансовые отношения

- A) это денежные отношения, поскольку выражают процесс формирования государственного денежного фонда, либо процесс расходования
- B) они опосредуют односторонне движение стоимости в денежной форме не сопряженное встречным движением стоимости в товарной форме
- C) объектом этих отношений выступает само функционирование государственных финансовых структур
- D) они являются разновидностью экономических отношений
- E) они носят распределительный характер

9 Укажите правильную классификацию финансовых отношений по способу движения денежных средств

- A) материальные, организационные
- B) налоговые, кредитные
- C) бюджетные
- D) односторонние, двухсторонние
- E) товарно-денежные

10 Какие две группы финансовых отношений возникают в процессе осуществления финансовой деятельности государства, выступая при этом предметом финансового права

- A) материальные, организационные
- B) односторонние, двухсторонние
- C) бюджетные, внебюджетные
- D) материальные, нематериальные
- E) экономические, социальные

11 На основе финансов формируется:

- A) финансовые отношения;
- B) налоговая система;
- C) финансовая система;
- D) бюджетная система;
- E) все ответы верны;

12 Какая из перечисленных финансово-правовых норм преобладает при регулировании финансовых отношений

- A) материальная
- B) диспозитивная
- C) императивная
- D) регулятивная
- E) охранительная

13 Укажите, какой из перечисленных субъектов финансовых правоотношений выступает обязательным

- A) юридическое лицо
- B) государство
- C) физическое лицо
- D) президент
- E) национальный банк

14 Предметом финансового права является:

- A) отношения, возникающие в процессе формирования государственного бюджета;
- B) отношения, возникающие в процессе валютного регулирования;

- С) отношения, возникающие в процессе финансовой деятельности государства;
- Д) отношения, возникающие в процессе формирования денежных фондов
- Е) отношения, возникающие в процессе финансов юридических лиц и государства;

15 Как называется финансово-правовой институт финансового права, устанавливающий денежную систему страны и обеспечивающий ее надлежащее функционирование в интересах общества и государства

- А) финансово-банковское право
- В) правовые основы денежной системы
- С) правовые основы финансового планирования
- Д) финансово-бюджетное право
- Е) правовые основы финансового контроля

16 Как называется финансово-правовая норма, которая предписывает участникам финансового правоотношения совершить определенные действия

- А) управомачивающая
- В) обязывающая
- С) запрещающая
- Д) охранительная
- Е) императивная

17 Как называется финансово-правовая норма, которая позволяет участникам финансового правоотношения совершить определенные действия

- А) уполномочивающая
- В) регулятивная
- С) обязывающая
- Д) запрещающая
- Е) императивная

18 Укажите, что образует в своей совокупности гипотеза, диспозиция, санкция финансово-правовой нормы

- А) форму
- В) содержание
- С) структуру
- Д) элементы
- Е) источник

19 Какой вид финансового правоотношения опосредует непосредственное движение денежных средств

- А) материальные
- В) денежные
- С) товарные

- D) налоговые
- E) двухсторонние

20 На какие два вида по юридическим свойствам принято подразделять финансово-правовые акты

- A) нормативные, индивидуальные
- B) законные, судебные
- C) Международные, национальные
- D) парламентские, конституционные
- E) нормативные, административные

Задание

Изучите научные публикации по теме и составьте сравнительный анализ положений, понятий, терминов раскрытых в работах ученых, по отношению к казахстанскому действующему законодательству в виде таблицы.

Список научных статей

Орлов В.А, Ильин, И.М. К вопросу о конкретизации «Финансы», «Финансовая система», «Финансовая система» в основных законах // Вестник Новгородского государственного университета им. Ярослава Мудрого . - № 73 / том 1 / 2013

Шагиева Р. В. Финансовая деятельность как правовое явление: сущность, содержание и формы осуществления // Юридическая наука. - Выпуск № 1 / 2012

| № | Понятие | Сходство | Отличие |
|----------|----------------|-----------------|----------------|
| | ... | ... | ... |

Тема 3 Правовые основы денежной системы и валютного регулирования

3.1 Понятие денежной системы

Функции денег:

- 1) средство платежа по товарным и нетоварным операциям;
- 2) регулятор экономических и неэкономических отношений.

Денежная система – сложившееся исторически и закрепленные национальным законодательством организационные формы функционирования денег в стране.

Элементы:

- 1) официальная денежная единица;
- 2) виды денежных знаков;
- 3) порядок эмиссии денег;
- 4) режим валютного обращения;
- 5) организация денежного обращения.

В зависимости от методов организации государством денежной системы страны в ней может содержаться еще два элемента:

- официальный валютный курс,
- масштаб цен.

Денежная единица – это установленный государством денежный знак, обозначающий наименование национальной валюты. (Доллар, марка, тенге)

Виды денежных знаков – организационное строение денежной массы и номиналы денежных знаков.

Виды денежных знаков:

А) бумажные деньги – банкноты, казначейские билеты.

- с гарантией обмена на денежный товар,
- обычные, выпущенные неразменными на драгоценный металл или денежный товар.

Б) металлические монеты.

Порядок эмиссии денег определяется государством.

Режим валютного обращения определяется установленными государством валютными ограничениями, которые действуют в отношении как своей национальной валюты и иностранных валют.

В зависимости от своего режима валюты подразделяются на:

- *полностью обратимые* (свободно конвертируемые СКВ) – валюты, которые свободно, без специальных на то разрешений обмениваются на любые другие валюты: доллар США, евро.

- *частично обратимые* (частично конвертируемые ЧКВ) – это валюты стран, где имеются определенные валютные отграничения запреты на совершение валютных операций: валюты стран СНГ

- *необратимые* (неконвертируемые) – валюты, которые обмениваются на другие валюты социалистических стран

Валютная монополия – это исключительное право государства на совершение сделок с валютными ценностями.

Объектами валютной монополии обычно являются:

- 1) иностранная валюта,
- 2) платежные документы и ценные бумаги, выраженные в иностранной валюте,
- 3) драгоценные металлы,
- 4) природные драгоценные камни в сыром и обработанном виде.

Валютный курс – соотношение денежных единиц разных стран.

Виды:

Золотой паритет – фиксация законом содержания чистого золота в национальной денежной единице (рубль = 0,987412 г. чистого золота, польский злотый – 0,222168.)[1]

Масштаб цен – весовое количество денежного металла в денежной единице.

Валютный паритет (официальный валютный курс) - курс, устанавливаемый государством.

Денежное обращение – это движение денег в наличной и безналичной форме, обслуживающее кругооборот товаров, а также нетоварные платежи и расчеты.

Наличное денежное обращение обслуживается бумажными деньгами и металлической монетой.

Безналичное - через банковские счета посредством платежных поручений.

3.2 Типы денежных систем

А) Система, основанная на деньгах, роль которых выполняет денежный товар (золото, серебро и т.п.) как всеобщий эквивалент стоимости – **система металлического обращения**.

-*биметаллизм*:

1) система параллельных денежных знаков, когда золотые и серебряные монеты оценивались в процессе денежного обращения исходя из рыночной стоимости золота и серебра,

2) система двойной валюты, при которой государство фиксирует соотношение стоимости золотых и серебряных монет, является обязательным в денежном обращении.

-*монометаллизм* – металл служит всеобщим эквивалентом.

Б) система, основанная на деньгах как знаках стоимости (бумажные деньги и неполноценные монеты).

3.3 Финансовые инструменты регулирования денежной системы

Государство в целях обеспечения нормального функционирования денежной системы и повышения эффективности ее функционирования использует такие финансовые инструменты, как

- деноминация,
- девальвация,
- ревальвация.

Деноминация – денежная реформа, в результате которой происходит укрупнение национальной денежной единицы путем обмена старых денежных знаков на новые по установленному соотношению.

Например, Греция. 1964 г. 1 новая драхма = 1000 старых. Россия 1997 г. 100руб.=1р. новый.

Назначение – уменьшение денежной массы, упрощение расчетов.

Нуллификация – объявление государством обесцененных денежных знаков недействительными.

Девальвация – денежная реформа, направленная на понижение курса своей валюты.

Цель – приведение цены национальной валюты в соответствие с ее истинной стоимостью.

Ревальвация – денежная реформа, направленная на повышение курса национальной валюты по отношению к валютам других стран.

Правовые основы денежной системы – это институт общей части финансового права, устанавливающий денежную систему стран и обеспечивающий ее надлежащее функционирование в интересах общества и государства.

3.4 Денежная система Республики Казахстан

Формирование национальной денежной системы РК суверенного государства было положено Указом Президента РК от 12 ноября 1993 г. «О введении национальной валюты РК». Указ предусматривал введение национальной валюты с 15 ноября 1993 г.

В соответствии с законом РК «О Национальном Банке РК» от 30 марта 1995 г.:

«Денежной единицей (национальной валютой) Республики Казахстан является казахстанский тенге. Казахстанский тенге состоит из 100 тиынов.

Денежные знаки Республики Казахстан, находящиеся в обращении, состоят из банкнот и монет.

Структура номиналов банкнот и монет определяется Национальным Банком Казахстана».

«Законным платежным средством в Республике Казахстан является казахстанский тенге».

«Выпуск наличных денег, организация их обращения и изъятие из обращения на территории Республики Казахстан осуществляется

исключительно Национальным Банком Казахстана в форме продажи банкнот и монет банкам с получением безналичного эквивалента».

«Банкноты и монеты Национального Банка Казахстана являются безусловными обязательствами Национального Банка Казахстана и обеспечиваются всеми его активами»[6].

Национальный Банк Казахстана

- регулярно публикует в средствах массовой информации сообщение о размерах золотовалютных активов;
- определяет потребность в необходимом количестве банкнот и монет, обеспечивает их изготовление, устанавливает порядок хранения, уничтожения и инкассации наличных денег.

Банкноты и монеты, выпущенные в Республике Казахстан, должны иметь номинальный состав, форму и орнаментальную графику. Указанные характеристики банкнот и монет публикуются в печати

Требования к приему банкнот и монет

Банкноты и монеты, выпущенные в обращение Национальным Банком Казахстана, обязательны к приему по их нарицательной стоимости на всей территории Республики Казахстан по всем видам платежей, а также для зачисления на банковские счета и для перевода, без ограничения размениваются и обмениваются во всех банках Республики Казахстан.

Никто, кроме Национального Банка Казахстана, не может объявить недействительными банкноты и монеты, выпущенные Национальным Банком Казахстана.

Право на замену денежной единицы имеет Президент Республики Казахстан. Президент Республики Казахстан определяет порядок, сроки и условия функционирования денежной единицы Республики Казахстан.

Порядок определения платежности и обмена бывших в употреблении банкнот и монет устанавливается Национальным Банком Казахстана и публикуется в печати.

3.5 Понятие валютного регулирования. Понятие валюты и валютных ценностей

Посредством валютного регулирования государство обеспечивает использование национальной валюты для проведения внешнеэкономических сделок, выстраивает соотношение своей валюты с валютами иностранных государств, стремясь при этом обеспечить стабильность и более выигрышное положение национальной валюты, определяет порядок обмена валюты, устанавливает пределы использования иностранных валют на внутреннем рынке, регулирует процессы ввоза и вывоза капитала.

В соотв. с вышеназванным законом (статья 1):

2) **валюта** - денежные единицы, принятые государствами как законное платежное средство, или официальные стандарты стоимости в наличной и безналичной формах, в виде банкнот, казначейских билетов и монет, в том числе из драгоценных металлов (включая изъятые или изымаемые из

обращения, но подлежащие обмену на находящиеся в обращении денежные знаки), а также средства на счетах, в том числе в международных денежных или расчетных единицах;

3) валютные ценности:

иностранная валюта;

ценные бумаги и платежные документы, номинал которых выражен в иностранной валюте;

не имеющие номинала ценные бумаги, выпущенные нерезидентами;

аффинированное золото в слитках;

национальная валюта, ценные бумаги и платежные документы, номинал которых выражен в национальной валюте, в случае совершения с ними операций между резидентами и нерезидентами, а также между нерезидентами;

не имеющие номинала ценные бумаги, выпущенные резидентами, в случае совершения с ними операций между резидентами и нерезидентами, а также между нерезидентами;

4) валютные операции:

операции, связанные с переходом права собственности и иных прав на валютные ценности, а также использование валютных ценностей в качестве платежного средства;

ввоз, пересылка и перевод в Республику Казахстан, а также вывоз, пересылка и перевод из Республики Казахстан валютных ценностей, национальной валюты, ценных бумаг и платежных документов, номинал которых выражен в национальной валюте, не имеющих номинала ценных бумаг, выпущенных резидентами;

5) валютный договор - соглашение, учредительные документы, включая изменения и дополнения к ним, а также иные документы, на основании и (или) во исполнение которых осуществляются валютные операции;

9) нерезиденты:

физические лица, юридические лица, их филиалы и представительства, не указанные в подпункте 10) настоящей статьи;

международные организации, если международным (межгосударственным) соглашением об их учреждении не определено иное;

дипломатические и иные официальные представительства иностранных государств;

10) резиденты:

граждане Республики Казахстан, в том числе временно находящиеся за границей или находящиеся на государственной службе Республики Казахстан за ее пределами, за исключением граждан Республики Казахстан, имеющих документ на право постоянного проживания в иностранном государстве, выданный в соответствии с законодательством этого государства;

иностранцы и лица без гражданства, имеющие документ на право постоянного проживания в Республике Казахстан;

все юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Республики Казахстан, с местом нахождения на территории Республики

Казахстан, а также их филиалы и представительства с местом нахождения в Республике Казахстан и за ее пределами;

дипломатические, торговые и иные официальные представительства Республики Казахстан, находящиеся за пределами Республики Казахстан;

14) **национальная валюта** - валюта Республики Казахстан;

15) **иностранная валюта** - валюта иностранного государства, а также международные денежные или расчетные единицы [б]

Основными **правовыми формами** валютного регулирования являются:

А) издание НПА

В) издание индивидуальных правовых актов (разрешение определенному лицу права на совершение валютной операции)

Нормативные правовые акты по вопросам валютного регулирования, разработанные органами валютного регулирования, подлежат обязательному согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан.

Объектом валютного регулирования являются валютные ценности и операции с ними.

Целью валютного регулирования является содействие государственной политике по достижению устойчивого экономического роста и обеспечению экономической безопасности.

Задачами валютного регулирования являются:

1) установление порядка обращения валютных ценностей в Республике Казахстан;

2) создание условий для дальнейшей интеграции Республики Казахстан в мировую экономику;

3) обеспечение информационной базы по валютным операциям и потокам капитала.

3.6 Правила проведения валютных операций

Статья 6 Закона РК «О валютном регулировании и контроле»

Требования к осуществлению деятельности по организации обменных операций с наличной иностранной валютой

1. Организация обменных операций с наличной иностранной валютой на территории Республики Казахстан осуществляется уполномоченными банками, имеющими право на организацию обменных операций с иностранной валютой, в соответствии с выданной им лицензией или правом, предоставленным законами Республики Казахстан, и уполномоченными организациями.

2. Уполномоченная организация осуществляет деятельность через свои обменные пункты на основании выданных Национальным Банком Республики Казахстан лицензии на осуществление деятельности по организации обменных операций с наличной иностранной валютой и приложения (приложений) к ней, в котором (которых) указывается обменный пункт (обменные пункты) уполномоченной организации.

Наличие у уполномоченной организации обменного пункта обязательно для получения лицензии.

3. Национальный Банк Республики Казахстан устанавливает правила организации обменных операций с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан, включая порядок и условия лицензирования уполномоченных организаций, требования к деятельности по организации обменных операций с наличной иностранной валютой, а также порядок уведомления уполномоченным банком об открытии, приостановлении, возобновлении деятельности, закрытии обменных пунктов.

4. Квалификационные требования для уполномоченных организаций включают требования к составу учредителей, организационно-правовой форме, размеру и порядку формирования уставного капитала, к помещению, оборудованию и персоналу обменных пунктов, а также ограничения по созданию подразделений и участию в других юридических лицах.

5. Уполномоченные организации для получения лицензии и (или) приложения к лицензии, помимо документов, определенных в соответствии с Законом Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях», представляют в Национальный Банк Республики Казахстан документы из предусмотренных в подпунктах 8), 9) части первой статьи 10 настоящего Закона на условиях и в порядке, установленных нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан [8].

6. Выдача лицензии (включая приложение к ней) на осуществление деятельности по организации обменных операций с наличной иностранной валютой или отказ в выдаче лицензии осуществляются в течение тридцати рабочих дней со дня представления уполномоченной организацией полного пакета документов.

Выдача приложения к действительной лицензии или переоформление лицензии и (или) приложения к ней или отказ в выдаче таких документов осуществляются в течение десяти рабочих дней со дня представления уполномоченной организацией полного пакета документов.

При отказе в выдаче, переоформлении лицензии и (или) приложения к ней заявителю дается мотивированный ответ в письменной форме.

7. Основаниями для отказа в выдаче лицензии и (или) приложения к лицензии являются:

1) непредставление документов либо сведений, предусмотренных в соответствии с настоящим Законом;

2) несоответствие заявителя требованиям, установленным в соответствии с настоящим Законом;

3) иные основания, предусмотренные законами Республики Казахстан.

8. Уполномоченные банки уведомляют Национальный Банк Республики Казахстан об открытии, приостановлении, возобновлении деятельности, закрытии обменных пунктов.

Уведомление об открытии обменного пункта осуществляется уполномоченным банком не позднее даты начала проведения операций обменным пунктом. Уведомление подтверждается Национальным Банком

Республики Казахстан в течение десяти рабочих дней с даты уведомления с выдачей документа установленного образца - свидетельства обменного пункта уполномоченного банка.

Нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан устанавливаются формы и порядок предоставления информации по деятельности по организации обменных операций с наличной иностранной валютой.

Статья 18. Ввоз в Республику Казахстан и вывоз из Республики Казахстан валютных ценностей, национальной валюты, ценных бумаг и платежных документов, номинал и (или) стоимость которых выражены в национальной валюте, и не имеющих номинала ценных бумаг, выпущенных резидентами

1. Ввоз в Республику Казахстан и вывоз из Республики Казахстан наличной иностранной валюты, наличной национальной валюты, документарных ценных бумаг и платежных документов осуществляются резидентами и нерезидентами без ограничений при соблюдении требований таможенного законодательства Таможенного союза и (или) Республики Казахстан.

2. Физические лица вправе без таможенного декларирования ввозить в Республику Казахстан или вывозить из Республики Казахстан наличную иностранную и (или) наличную национальную валюту (за исключением монет из драгоценных металлов) и дорожные чеки в общей сумме, равной или не превышающей в эквиваленте десять тысяч долларов США.

3. Ввоз в Республику Казахстан или вывоз из Республики Казахстан физическим лицом наличной иностранной и (или) наличной национальной валюты (за исключением монет из драгоценных металлов) и дорожных чеков в общей сумме, превышающей в эквиваленте десять тысяч долларов США, подлежит обязательному таможенному декларированию органу государственных доходов Республики Казахстан, за исключением случаев ввоза или вывоза, осуществляемого с территории или на территорию, которая является составной частью таможенной территории Таможенного союза.

Таможенное декларирование осуществляется путем подачи таможенной декларации в письменной форме на всю сумму ввозимой или вывозимой наличной иностранной валюты, наличной национальной валюты и дорожных чеков с указанием сведений о происхождении и предназначении перемещаемых наличных денег и дорожных чеков.

4. Ввоз в Республику Казахстан или вывоз из Республики Казахстан физическим лицом документарных ценных бумаг на предъявителя, векселей, чеков (кроме дорожных чеков) подлежит обязательному таможенному декларированию органу государственных доходов Республики Казахстан, за исключением случаев ввоза или вывоза, осуществляемого с территории или на территорию, которая является составной частью таможенной территории Таможенного союза.

5. Ввоз в Республику Казахстан или вывоз из Республики Казахстан с территории или на территорию, которая не является составной частью

таможенной территории Таможенного союза, аффинированного золота в слитках, а также монет из драгоценных металлов, являющихся законным платежным средством, осуществляется в соответствии с таможенным законодательством Таможенного союза и (или) Республики Казахстан.

3.7 Органы валютного регулирования и их компетенция

Статья 5. Органы валютного регулирования

1. Основным органом валютного регулирования в Республике Казахстан является [Национальный Банк Республики Казахстан](#).

2. Правительство Республики Казахстан и иные государственные органы осуществляют валютное регулирование в пределах своей компетенции.

3. Национальный Банк Республики Казахстан и Правительство Республики Казахстан в соответствии с настоящим Законом в пределах своей компетенции издают нормативные правовые акты, обязательные для резидентов и нерезидентов.

Нормативные правовые акты по вопросам валютного регулирования, разработанные органами валютного регулирования, подлежат обязательному согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан.

4. Национальный Банк Республики Казахстан как основной орган валютного регулирования устанавливает:

1) порядок и требования к осуществлению деятельности по организации обменных операций с наличной иностранной валютой;

2) порядок осуществления резидентами и нерезидентами валютных операций, в том числе режимы валютного регулирования:

регистрации;

уведомления;

3) [порядок](#) осуществления мониторинга валютных операций нерезидентов, осуществляющих деятельность на территории Республики Казахстан (валютный мониторинг);

4) [формы учета и отчетности](#) по валютным операциям, обязательные для исполнения всеми резидентами и нерезидентами, по согласованию с уполномоченными государственными органами в соответствии с их компетенцией.

Валютные операции, в отношении которых настоящим Законом не установлен порядок их осуществления, проводятся без ограничений.

3.8 Валютный контроль

1. Целью валютного контроля является обеспечение соблюдения законодательства Республики Казахстан резидентами и нерезидентами Республики Казахстан при проведении ими валютных операций.

2. Задачами валютного контроля являются:

1) определение соответствия проводимых валютных операций законодательству Республики Казахстан;

2) проверка обоснованности платежей по валютным операциям и наличия необходимых для их осуществления документов;

3) проверка полноты и объективности учета и отчетности по валютным операциям.

Статья 28. Органы и агенты валютного контроля

1. Валютный контроль в Республике Казахстан осуществляется Национальным банком Республики Казахстан, иными государственными органами в пределах полномочий, установленных законами Республики Казахстан (органами валютного контроля), и агентами валютного контроля.

2. Агентами валютного контроля являются уполномоченные банки и уполномоченные организации.

Статья 29. Права и обязанности органов и агентов валютного контроля

1. Органы и агенты валютного контроля в пределах своей компетенции обязаны осуществлять контроль над валютными операциями, проводимыми резидентами и нерезидентами в Республике Казахстан, в части соответствия этих операций законодательству Республики Казахстан, условиям лицензий, требованиям регистрации и уведомления.

2. Органы валютного контроля в пределах своей компетенции:

1) осуществляют проверки соблюдения резидентами и нерезидентами валютного законодательства Республики Казахстан;

2) осуществляют проверки полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям резидентов и нерезидентов;

3) запрашивают документы и информацию, которые связаны с проведением валютных операций;

4) дают агентам валютного контроля обязательные для их исполнения поручения в целях надлежащего осуществления валютного контроля;

5) устанавливают порядок представления отчетности по валютным операциям;

6) предъявляют требования об устранении выявленных нарушений и принимают другие меры, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, которые являются обязательными для исполнения всеми резидентами и нерезидентами в Республике Казахстан.

3. Агенты валютного контроля обязаны:

1) осуществлять контроль за соблюдением требований валютного законодательства Республики Казахстан при проведении ими операций, в том числе по поручениям клиентов;

2) обеспечивать полноту и объективность учета и отчетности по валютным операциям;

3) сообщать о ставших им известными фактах нарушений валютного законодательства Республики Казахстан, допущенных их клиентами, в Национальный банк Республики Казахстан, а также в другие органы валютного контроля и правоохранительные органы в соответствии с их полномочиями, установленными законами Республики Казахстан;

4) предоставлять органам валютного контроля информацию о валютных операциях, проводимых с их участием, в порядке, установленном законами Республики Казахстан, актами Президента Республики Казахстан и нормативными правовыми актами органов валютного регулирования.

4. Органы и агенты валютного контроля обязаны сохранять в соответствии с законодательством Республики Казахстан коммерческую, банковскую и иную охраняемую законом тайну, ставшую им известной при осуществлении их полномочий.

5. Уполномоченный банк осуществляет платежи и переводы денег резидента и (или) нерезидента только при условии представления последними документов, требуемых в соответствии с настоящим Законом и нормативными правовыми актами Национального банка Республики Казахстан.

6. В целях осуществления валютного контроля агенты валютного контроля в соответствии с настоящим Законом вправе требовать от резидентов и нерезидентов при проведении ими валютных операций:

- 1) документ, удостоверяющий личность (для физических лиц);
- 2) документ, подтверждающий право постоянного проживания в Республике Казахстан (для иностранцев и лиц без гражданства);
- 3) учредительные документы (для юридических лиц);
- 4) справку о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица (для юридических лиц);
- 7) валютный договор, в том числе с отметкой о присвоении учетного номера контракта в случаях, установленных нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан;
- 8) лицензию, регистрационное свидетельство, свидетельство об уведомлении в случаях, установленных настоящим Законом;
- 10) документы, подтверждающие исполнение либо на основании которых необходимо исполнение обязательств по сделкам на экспорт (импорт) [7].

7. Уполномоченные банки не вправе требовать представления документов, не относящихся непосредственно к проводимой валютной операции.

8. Уполномоченные банки отказывают в осуществлении валютной операции в случае непредставления лицом документов, требуемых в соответствии с настоящим Законом и нормативными правовыми актами органов валютного регулирования и валютного контроля, либо представления им недостоверных документов, либо при неосуществлении действий, установленных валютным законодательством Республики Казахстан.

Тестовые задания

1 Деньги это..

- A) золотой запас государства
- B) простой орудие счета
- C) выгода
- D) всеобщий эквивалент
- E) резервная валюта

2 Отрасль права регулирующая правовые отношения в финансовой сфере называется?

- A) финансовый контроль
- B) финансовое право
- C) финансовое законодательство
- D) финансовая дисциплина
- E) финансовая система

3 Как называется лицевая сторона монеты

- A) реверс
- B) гурт
- C) аверс
- D) решка
- E) номинал

4 Как называется оборотная сторона монеты

- A) реверс
- B) аверс
- C) гурт
- D) решка
- E) номинал

5 Как называется боковая сторона монеты

- A) аверс
- B) гурт
- C) реверс
- D) номинал
- E) решка

6 Укажите, какой из перечисленных элементов денежной системы не присутствует в Республике Казахстан

- A) масштаб цен
- B) денежная единица
- C) порядок эмиссии
- D) режим валютного обращения
- E) порядок денежного обращения

7 В каком году на территории Республики Казахстан была введена национальная валюта «тенге»

- A) 1991 год
- B) 1994 год
- C) 1995 год
- D) 1993 год
- E) 1990 год

8 Дата, с наступлением которого в 1993 году на территории Республики Казахстан начала действовать денежная единица «тенге»

- A) 13 ноября
- B) 15 ноября
- C) 17 ноября
- D) 25 октября
- E) 16 декабря

9 Кто в Республике Казахстан имеет право на замену денежной единицы

- A) председатель Национального банка
- B) премьер-министр с согласия председателя Национального банка
- C) президент
- D) министр финансов с согласия президента
- E) министр финансов с согласия председателя Национального банка

10 Укажите, кто на территории Республики Казахстан является единственным эмитентом денежной единицы

- A) национальный банк
- B) парламент
- C) министерство финансов
- D) министерство экономики и бюджетного планирования
- E) администрация президента

11 Какой из перечисленных элементов денежной системы, представляет собой движение денег в наличной и безналичной форме

- A) виды денежных знаков
- B) официальная денежная единица
- C) организация денежного обращения
- D) режим валютного обращения
- E) порядок эмиссии денег

12 Виды денежных знаков – это

- A) организационное строение денежной массы и номиналы денежных знаков
- B) установленный государством денежный знак, обозначающий наименование национальной валюты
- C) Число денежных единиц в каждом виде денежного знака
- D) достоинство денежной единицы Республики Казахстан

Е) весовое количество драгоценного металла в денежной единице

13 Как называется элемент денежной системы, который определяется установленными государственными ограничениями, действующие в отношении, как своей национальной валюты, так и иностранных валют

- А) порядок эмиссии денег
- В) режим валютного обращения
- С) валютный паритет
- Д) масштаб цен
- Е) порядок эмиссии денег

14 Какой из перечисленных элементов денежной системы означает установленный государством порядок выпуска в обращение дополнительных денежных знаков

- А) валютный паритет
- В) масштаб цен
- С) организация денежного обращения
- Д) режим валютного обращения
- Е) порядок эмиссии денег

15 Какой из перечисленных элементов денежной системы означает установленный государством денежный знак, который обозначает наименование национальной валюты

- А) валютный паритет
- В) режим валютного обращения
- С) официальная денежная единица
- Д) порядок эмиссии денег
- Е) масштаб цен

16 Масштаб цен – это

- А) официальный валютный курс для юридических лиц
- В) весовое количество драгоценного металла в денежной единице
- С) соотношение денежной единицы Республики Казахстан с иностранной валютой
- Д) процесс определения официального курса тенге
- Е) денежная реформа, применяемая как правило к иностранным валютам

17 Денежная система – это

- А) сложившиеся исторически и закрепленные национальным законодательством организационные формы функционирования денег в стране
- В) установленный государством денежный знак
- С) организационное строение денежной массы и номиналы денежных знаков
- Д) порядок выпуска в обращение дополнительных денежных знаков
- Е) установленные государством определенные ограничения на совершение валютных операций

18 Валютная монополия – это

- A) порядок выпуска в обращение дополнительных денежных знаков
- B) исключительное право государства на совершение сделок с валютными ценностями
- C) весовое количество драгоценного металла в денежной единице
- D) исключительное право государства на выпуск ценных бумаг
- E) исключительное право государства на выпуск в обращение дополнительных денежных знаков

19 Бумажные деньги в Республике Казахстан принято именовать:

- A) финансы
- B) банкноты
- C) тенге
- D) купюры
- E) финансы Национального банка

20 Назовите, в какой стране в 1993 году была сделана первая партия казахстанской денежной единицы «тенге»

- A) в США
- B) в Бразилии
- C) в Турции
- D) в Англии
- E) в Японии

Задание

Изучите научные публикации по теме и составьте сравнительный анализ положений, понятий, терминов раскрытых в работах ученых, по отношению к казахстанскому действующему законодательству в виде таблицы.

Список научных статей

Арзуманова Л.Л. Понятие и элементы денежной системы: финансово-правовой аспект//Пробелы в российском законодательстве. Юридический журнал.- № 3 / 2012

Максименко Т. С. Основы валютного регулирования и валютного контроля // Вестник Таганрогского института управления и экономики .- № 1 / 2011

| № | Понятие | Сходство | Отличие |
|----------|----------------|-----------------|----------------|
| | ... | ... | ... |

Тема 4 Правовые основы финансового устройства и управления в области финансов

4.1 Понятие финансового устройства государства и ее элементы

Финансовое устройство включает в себя три взаимосвязанных элемента:

- 1) финансовую систему государства как совокупность денежных фондов,
- 2) систему финансовых органов государства,
- 3) финансовое регулирование.

Система финансовых органов представляет собой совокупность специализированных государственных органов, осуществляющих управление закрепленными за ними денежными фондами, входящими в состав финансовой системы государства.

Финансовое регулирование – совокупность приемов и средств, которым пользуется государство для организующего воздействия на финансовую систему в целях обеспечения ее нормального функционирования.

Правовые основы финансового устройства – институт общей части финансового права, который устанавливает состав финансовой системы, определяет ее организационное строение, предусматривает порядок взаимодействия ее звеньев.

4.2 Финансовая система Республики Казахстан

Состав финансового устройства определен следующими звеньями:

1. Бюджетное звено.

Бюджетное звено включает в себя:

- бюджетную систему,
- систему государственных органов, осуществляющим управление бюджетом,
- бюджетное регулирование.

Бюджетные системы могут быть двух видов:

- 1) системы, основанные на принципе единства, когда каждый нижестоящий бюджет входит в состав вышестоящего бюджета,
- 2) системы, основанные на принципе автономности бюджетов административно-территориальных единиц [1].

2. Банковское звено.

Виды банковских систем:

- государственная (государственные банки),
- частная (частные банки),
- смешанная (государственные и частные банки).

3. Страховое звено.

Страхование представлено двумя видами:

- социальное страхование,
- страхование как форма предоставления страховой защиты по результатам страхового случая (собственно страхование).

Назначение социального страхования выступает необходимостью материального обеспечения тех членов общества, которые по независящим от них причинам не могут собственным трудом поддержать свое существование.

Государственное страхование охватывает собой две формы:

- 1) страхование, осуществляемое за счет государства,
- 2) страхование, осуществляемое государственными страховыми организациями.

4. Звено целевых внебюджетных фондов.

Внебюджетные фонды имеют собственные доходные источники и свою исполнительную структуру в лице какого-либо министерства либо органа самого фонда, являющегося юридическим лицом. Например, дорожный фонд, пенсионный фонд, фонд социального страхования и т.д.

5. Децентрализованное звено.

Децентрализованное звено финансовой структуры государства охватывает три вида денежных фондов:

- 1) Денежные фонды государственных предприятий.
- 2) Денежные фонды государственных учреждений.
- 3) Денежные фонды министерств, ведомств и других органов, возглавляющих ту или иную отрасль или сферу государственного управления.

Финансовое регулирование и его методы

Задача финансового регулирования – организация функционирования финансовой системы государства и обеспечение надлежащего взаимодействия всех ее составных частей.

Методы финансового регулирования:

- 1) формирование состава финансовой системы государства, определение видов и назначения входящих в нее денежных фондов, регламентирование их взаимодействия,
- 2) установление компетенции государственных органов, обеспечивающих функционирование денежных фондов,
- 3) распределение государственных доходов между звеньями финансовой системы государства,
- 4) распределение государственных расходов между звеньями финансовой системы государства,
- 5) планирование формирования и распределения денежных средств фондов, входящих в состав финансовой системы государства,
- 6) организация использования денежных средств, выделяемых из государственных фондов,

7) осуществление контроля за использованием государственных денежных средств,

8) установление финансово-правовой ответственности за нарушение финансового законодательства.

4.3 Управление в области финансов как институт общей части финансового права

Управление в области финансов представляет собой институт общей части финансового права, определяющий систему финансовых органов государства и устанавливающий их компетенцию.

Система органов управления в области государственных финансов.

1. Представительные органы государства:

- Парламент РК,
- Маслихаты,

2. Исполнительные органы государства:

- Правительство РК,
- Министерства и ведомства РК.
- Местные исполнительные органы общей компетенции - акимы,
- Местные и отраслевые и функциональные органы – территориальные органы министерств (ведомств) и органы исполнительной власти.

1. Специализированные финансовые органы государства – Министерство финансов РК и его территориальные подразделения, Министерство национальной экономики и его территориальные подразделения, Национальный банк и подведомственные ему организации.

Система органов управления в области финансов

Компетенция представительных органов государства

Парламент РК через принятие законов определяет финансовую систему РК, обсуждает республиканский бюджет и отчеты о его исполнении, устанавливает государственные налоги и сборы, решает вопросы о государственных займах.

К основным полномочиям **маслихата** относится утверждение представляемого акимом проекта бюджета данной административно-территориальной единицы, изменений и дополнений, вносимых в него, и отчета о его исполнении.

Правительство РК:

- разрабатывает и представляет отчет о его исполнении,
- обеспечивает исполнение бюджета,

- дает заключение на проекты законов, предусматривающих сокращение государственных доходов или увеличение государственных расходов, которые могут быть внесены лишь при наличии положительного заключения Правительства РК.

Министерства РК организуют:

- финансовую деятельность на подведомственных им учреждениях и предприятиях,
- устанавливают нормативы использования полученной предприятиями прибыли,
- распределяют между подведомственными организациями полученные в централизованном порядке бюджетные ассигнования, а также лимиты кредитных ресурсов, выделенные в централизованном порядке по государственным каналам кредитования,
- осуществляет контроль за законным и эффективным использованием подведомственными субъектами государственных денежных средств.

Местные исполнительные органы разрабатывают проекты местных бюджетов, представляют его через акима на утверждение соответствующего маслихата, обеспечивает исполнение бюджета.

Специализированные органы государственного управления в области финансов

Счетный комитет по контролю за исполнением республиканского бюджета (далее - Счетный комитет) является высшим органом государственного финансового контроля, осуществляющим внешний контроль за исполнением республиканского бюджета, непосредственно подчиненным и подотчетным Президенту Республики Казахстан.

Миссией Счетного комитета является укрепление финансовой дисциплины, повышение эффективности использования государственных средств и активов государства в целях обеспечения экономической стабильности в Республике Казахстан [9].

Задачи Счетного комитета:

1) оценка и контроль за исполнением республиканского и чрезвычайного государственного бюджетов, стратегических и программных документов, использованием государственных и гарантированных государством займов, поручительств, активов государства и квазигосударственного сектора;

2) методологическое руководство в сфере государственного финансового контроля.

Министерство финансов.

Министерство финансов Республики Казахстан является центральным исполнительным органом Республики Казахстан, осуществляющим руководство, а также в пределах, предусмотренных законодательством, межотраслевую координацию в сфере деятельности, отнесенной к его компетенции.

Министерство финансов имеет **ведомства**:

- 1) Комитет казначейства Министерства финансов Республики Казахстан;
- 2) Комитет финансового контроля Министерства финансов Республики Казахстан;
- 3) Комитет государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан;
- 4) Комитет по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан;
- 5) Комитет по государственным закупкам Министерства финансов Республики Казахстан;
- 6) Комитет государственных доходов Министерства финансов Республики Казахстан

Министерство национальной экономики Республики Казахстан (далее - Министерство) – является государственным исполнительным органом Республики Казахстан, осуществляющим руководство в сферах:

1) стратегического планирования, налоговой и бюджетной политики, а также политики в области таможенного дела, государственного и гарантированного государством заимствования и долга, государственно-частного партнерства, государственных инвестиционных проектов, защиты конкуренции и ограничения монополистической деятельности, естественных монополий и регулируемых рынков, международных экономических и финансовых отношений, в том числе регулирования международной экономической интеграции, регулирования и развития внешнеторговой деятельности, регулирования торговой деятельности, управления государственными активами, в том числе повышения качества корпоративного управления, развития системы государственного управления, развития государственной политики в сфере оказания государственных услуг, мобилизационной подготовки и мобилизации, миграции населения, государственного материального резерва;

2) регионального развития, развития и поддержки частного предпринимательства, архитектурной, градостроительной и строительной деятельности, жилищных отношений и коммунального хозяйства, государственного регулирования в области водоснабжения и водоотведения, электроснабжения, теплоснабжения и газоснабжения в пределах границ (черты) населенных пунктов, управления земельными ресурсами, геодезической и картографической деятельности;

3) защиты конкуренции и ограничения монополистической деятельности на соответствующих товарных рынках, контроля и регулирования деятельности, отнесенной к сфере государственной монополии, а также в пределах, предусмотренных законодательством, межотраслевой координации и иных специальных исполнительных, разрешительных и контрольных функций;

4) регулирования и контроля в сферах естественных монополий и на регулируемых рынках, за исключением сфер в области телекоммуникаций и почтовой связи, в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также контроля и регулирования деятельности энергопроизводящих и

энергоснабжающих организаций в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об электроэнергетике»;

5) государственной статистической деятельности;

б) защиты прав потребителей, санитарно-эпидемиологического благополучия населения, контроля и надзора за соблюдением требований, установленных техническими регламентами и нормативными документами по продукции и услугам, реализуемым потребителям, а также в области безопасности пищевой продукции на стадии ее реализации (далее – регулируемая сфера), осуществляющим межотраслевую координацию, стратегические, регулятивные, контрольно-надзорные, реализационные и разрешительные функции [10].

2. Министерство имеет ведомства:

1) Комитет по регулированию естественных монополий и защите конкуренции Министерства национальной экономики Республики Казахстан;

2) Комитет по делам строительства, жилищно-коммунального хозяйства и управления земельными ресурсами Министерства национальной экономики Республики Казахстан;

3) Комитет по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан;

4) Комитет по защите прав потребителей Министерства национальной экономики Республики Казахстан;

5) Комитет по государственным материальным резервам Министерства национальной экономики Республики Казахстан.

Национальный банк

Национальный Банк Республики Казахстан (Национальный Банк Казахстана) является центральным банком Республики Казахстан и представляет собой верхний (первый) уровень банковской системы Республики Казахстан.

Национальный Банк Казахстана является государственным органом, обеспечивающим разработку и проведение денежно-кредитной политики государства, функционирование платежных систем, осуществляющим валютное регулирование и контроль, государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций, государственное регулирование функционирования регионального финансового центра города Алматы, содействующим обеспечению стабильности финансовой системы и проводящим государственную статистику.

Статья 7. Основная цель и задачи Национального Банка Казахстана

Основной целью Национального Банка Казахстана является обеспечение стабильности цен в Республике Казахстан.

Для реализации основной цели на Национальный Банк Казахстана возлагаются следующие задачи:

1) разработка и проведение денежно-кредитной политики государства;

2) обеспечение функционирования платежных систем;

3) осуществление валютного регулирования и валютного контроля;

- 4) содействие обеспечению стабильности финансовой системы;
- 5) регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций, а также иных лиц в пределах компетенции;
- 6) обеспечение надлежащего уровня защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг;
- 7) осуществление статистической деятельности в области денежно-кредитной статистики и статистики внешнего сектора;
- 8) иные задачи в соответствии с законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан [6].

Тестовые задания

1 Какое из ниже перечисленных звеньев не входит в состав финансового устройства Республики Казахстан

- A) бюджетное звено
- B) банковское звено
- C) страховое звено
- D) сельскохозяйственное звено
- E) децентрализованное звено

2 Какой целевой внебюджетный фонд никогда не существовал в Казахстане

- A) пенсионный фонд
- B) фонд социального страхования
- C) дорожный фонд
- D) аукционный фонд
- E) фонд обязательного медицинского страхования

3 Управление в области финансов как правовой институт – это

- A) институт общей части финансового права, определяющий систему финансовых органов государства и устанавливающий их компетенцию
- B) институт общей части финансового права, означающий государственные финансовые органы в совокупности
- C) сосредотачивает отношения по управлению финансами
- D) определяет компетенцию государственных органов и Президента в области государственных финансов
- E) институт общей части финансового права, регулирующий общественные отношения в области государственных финансов

4 Какой орган из ниже перечисленных не входит в систему специализированных органов управления в области финансов

- A) Министерство финансов
- B) Национальный Банк
- C) Министерство национальной экономики
- D) Министерство внутренних дел
- E) Счетный комитет по контролю за исполнением республиканского бюджета

5 Какой государственный орган не относится к специализированным органам государственной власти, осуществляющим управление в области финансов

- A) Министерство финансов
- B) Национальный Банк
- C) Народный банк
- D) Министерство национальной экономики
- E) Комитет государственных доходов Министерства финансов РК

6 Кем в Казахстане назначается на должность председатель Национального банка

- A) Президентом с согласия Парламента
- B) Президентом
- C) Премьер-министром по представлению Президента
- D) Президентом по представлению Премьер-министра
- E) Президентом по представлению Правительства

7 Министерство финансов Республики Казахстан- это?

- A) центральный исполнительный орган, не входящий в состав Правительства осуществляющий в целях обеспечения экономической безопасности страны, непосредственное руководство, межотраслевую координацию
- B) является центральным исполнительным органом Республики Казахстан, осуществляющим руководство, а также в пределах, предусмотренных законодательством, межотраслевую координацию в сфере деятельности, отнесенной к его компетенции
- C) Высший представительный орган республики, осуществляющий законодательные функции и который состоит из двух палат: Мажилиса и Сената.
- D) представляет исполнительную власть РК, возглавляет единую систему исполнительных органов

8 В компетенцию маслихата в Республике Казахстан в области управления государственных финансов входит:

- A) утверждение проекта бюджета на данной административно-территориальной единице
- B) разработка проекта бюджета данной административно-территориальной единице
- C) установление налогов и сборов
- D) обеспечение исполнения бюджета
- E) обсуждение республиканского бюджета

9 В компетенцию Парламента Республики Казахстан в области управления государственных финансов не входит:

- A) обеспечение в пределах полномочий экономической безопасности государства, законных прав и интересов субъектов предпринимательской деятельности, общества и государства
- B) обсуждение проекта республиканского бюджета
- C) государственное регулирование производства и оборота этилового спирта и алкогольной продукции, табачных изделий, а также оборота отдельных видов нефтепродуктов и биотоплива
- D) обеспечение исполнения республиканского бюджета
- E) решение вопросов о государственных займах

10 В компетенцию Министерства финансов Республики Казахстан в области управления государственных финансов не входит

- А) организация финансовой деятельности на подведомственных им учреждениях и предприятиях
- В) установление нормативов использования полученной предприятиями прибыли
- С) разработка проекта республиканского бюджета
- Д) осуществление контроля за законным и эффективным использованием подведомственными субъектами государственных денежных фондов
- Е) распределение между подведомственными организациями выделенных ассигнований

11 Национальный банк Республики Казахстан возглавляет:

- А) председатель
- В) директор
- С) начальник
- Д) руководитель
- Е) министр

12 Назовите организационно-правовую форму Национального банка

- А) акционерное общество
- В) государственное учреждение
- С) государственное предприятие
- Д) микрокредитная организация
- Е) хозяйственное товарищество

13 Высшим органом Национального банка является:

- А) центральный аппарат
- В) совет директоров
- С) правление
- Д) департаменты
- Е) общее собрание

14 Министерство Национальной экономики - это

- А) специализированный орган управления в области финансов.
- В) представительный орган
- С) местный исполнительный орган общей компетенции.
- Д) представляет исполнительную власть РК, возглавляет единую систему исполнительных органов.
- Е) высший представительный орган республики.

15 Министерство финансов имеет ведомства

- А) Комитет по регулированию естественных монополий и защите конкуренции
- В) Комитет по делам строительства, жилищно-коммунального хозяйства и управления земельными ресурсами

- С) Комитет государственных доходов
- Д) Комитет по статистике
- Е) Комитет по защите прав потребителей

16 Министерство финансов имеет ведомства

- А) Комитет внутреннего государственного аудита Министерства финансов Республики Казахстан
- В) Комитет по делам строительства, жилищно-коммунального хозяйства и управления земельными ресурсами
- С) Комитет по государственным материальным резервам
- Д) Комитет по статистике
- Е) Комитет по защите прав потребителей

17 В компетенцию Министерства финансов в области бюджета не входит:

- А) разработка прогнозных показателей государственного бюджета на предстоящий трехлетний период
- В) прогнозирование поступлений в республиканский и местные бюджеты
- С) анализ исполнения республиканского и местного бюджетов
- Д) разработка и утверждение единой бюджетной классификации и единой формы финансовой отчетности для республиканского и местных бюджетов
- Е) участие в разработке денежно-кредитной политики Национального банка

18 Комитет по защите прав потребителей является ведомством

- А) Парламента
- В) Министерства национальной экономики
- С) Верхового суда
- Д) военного суда
- Е) Министерства финансов

19 Назовите, что не входит в золотовалютные активы Национального банка

- А) аффинированное золото
- В) валютные ценности, хранящиеся в Национальном банке
- С) простые и переводные векселя в иностранной валюте
- Д) ценные бумаги, выпущенные и гарантированные Правительством или международными финансовыми организациями
- Е) ювелирные изделия

20 Назовите ведомство, которое не входит в состав Министерства финансов Республики Казахстан

- А) комитет по делам молодежи
- В) Комитет казначейства
- С) Комитет государственных доходов
- Д) Комитет государственного имущества и приватизации

Е) Комитет внутреннего государственного аудита Министерства финансов
Республики Казахстан

Задание

Изучите научные публикации по теме и составьте сравнительный анализ положений, понятий, терминов раскрытых в работах ученых, по отношению к казахстанскому действующему законодательству в виде таблицы.

Список научных статей

Орлов В.А, Ильин, И.М. К вопросу о конкретизации «Финансы», «Финансовая система», «Финансовая система» в основных законах // Вестник Новгородского государственного университета им. Ярослава Мудрого . - № 73 / том 1 / 2013

Шагиева Р. В. Финансовая деятельность как правовое явление: сущность, содержание и формы осуществления // Юридическая наука. - Выпуск № 1 / 2012

| № | Понятие | Сходство | Отличие |
|----------|----------------|-----------------|----------------|
| | ... | ... | ... |

Тема 5 Правовые основы финансового планирования

5.1 Понятие финансового планирования

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

Объект – денежный фонд.

Финансовый план представляет собой смету доходов и расходов соответствующего денежного фонда.

Виды финансового планирования:

- приоритет доходов;
- приоритет расходов.

При приоритете расходов:

Если имеющихся доходов не достаточно для покрытия расходов, то считалось целесообразным увеличение доходов путем

- повышения ставок налогов и введения новых,
- эмиссия,
- кредит и т. д.

При приоритете доходов, пределом расходов является общая сумма установленных доходов. Если расходы превышают доходы, то сокращению подлежат расходы.

«Сокращение издержек должно быть основано на том правиле, чтоб все необходимые издержки сохранить, полезные отложить, а излишние вовсе прекратить», - М.М. Сперанский. 1810 году [1].

5.2 Стадии финансового планирования

Стадии финансового планирования.

- А) составление проекта финансового плана,
- В) рассмотрение финансового плана,
- С) утверждение финансового плана,
- Д) организация исполнения финансового плана и контроль за этим исполнением; подведение итогов выполнения финансового плана.

Составление проекта финансового плана обычно возлагается на тот финансовый орган, который является исполнительным аппаратом денежного фонда, выступающего объектом финансового планирования.

Методы разработки финансового плана:

- «от достигнутого»,
- «от нуля».

При планировании **от достигнутого** сумма средств по отдельным статьям на последующий финансовый год определяется путем простого уменьшения или увеличения соответствующей суммы текущего года.

При планировании от нуля все расчеты производится каждый раз заново.

Утверждение возлагается на представительный орган.

Стадия исполнения финансового плана осуществляется рабочим органом того денежного фонда, по поводу которого принят данный план. В то же время орган, утвердивший план, правомочен осуществлять контроль за его исполнением.

Заключительной стадией финансового планирования является подведение итогов выполнения плана в форме утверждения отчета о его исполнении.

Финансовый год означает отрезок времени, в течение которого исполняется финансовый план обычно = одному году.

Финансовый период – отрезок времени, охватывающий все стадии финансового планирования.

Принципы финансового планирования во многом зависят от типа государства и той финансовой политики, которую оно проводит.

- А) Гласность и публичность,
- В) Верховенство представительных органов власти,
- С) Контроль представительных органов государства за исполнением финансовых планов,
- Д) Строгая законодательная регламентация всех стадий финансового планирования,
- Е) Подготовка финансовых планов на научной основе, достоверность и обоснованность финансового планирования,
- Ф) Детализированность,
- Г) Парламентский контроль за эмиссией денежных знаков.

Юридическая **форма** финансового планирования – планово-финансовые акты.

Планово-финансовые акты – это правовые акты, посредством которых происходит утверждение финансовых планов, в силу чего они приобретают свойство обязательного к исполнению предписания.

Правовая форма планово-финансовых актов определяется тем, какой государственный орган утверждает финансовый план.

Тестовые задания

1 Финансовое планирование – это

- А) процесс составления, рассмотрения, утверждения и организации исполнения финансовых планов
- В) всегда проверка или наблюдение с целью проверки
- С) выявление фактов нарушения финансового законодательства
- Д) отрезок времени, в течении которого исполняется финансовый план
- Е) отрезок времени, охватывающий все стадии финансового планирования

2 Правовые основы финансового планирования как правовой институт - это

- А) институт общей части финансового права, устанавливающий систему и компетенцию органов финансового контроля, а также порядок организации и проведения финансовых проверок
- В) институт общей части финансового права, определяющий систему финансовых органов государства и устанавливающий их компетенцию в области управления государственными финансами
- С) институт общей части финансового права, устанавливающий денежную систему страны и обеспечивающий её надлежащее функционирование в интересах общества и государства
- Д) институт общей части финансового права, устанавливающий основные правила и стадии финансового планирования, т.е. разработки, утверждения, исполнения и заключения финансовых планов
- Е) совокупность нормативных правовых актов, регулирующих отношения, возникающие в процессе финансовой деятельности государства

3 Правовые основы финансового планирования это институт

- А) гражданского права
- В) финансового права
- С) административного права
- Д) конституционного права
- Е) философии

4 Объектом финансового планирования всегда выступает

- А) финансовые отчеты
- В) информация
- С) денежный фонд
- Д) частные денежные средства
- Е) иностранная валюта

5 К стадиям финансового планирования не относится:

- А) сбор информации
- В) составление проекта финансового плана
- С) утверждение проекта финансового плана

- D) рассмотрение проекта финансового плана
- E) контроль за исполнением финансового плана

6 Финансовый год - это

- A) отрезок времени, охватывающий все стадии финансового планирования
- B) отрезок времени, который начинается с работы по составлению проекта и заканчивается утверждением отчета о его исполнении
- C) отрезок времени, в течении которого исполняется финансовый план
- D) период исполнения бюджета
- E) отрезок времени для осуществления экономической политики страны

7 Финансовый период - это

- A) составление проекта финансового плана
- B) отрезок времени, охватывающий все стадии финансового планирования
- C) отрезок времени, в течении которого исполняется финансовый план
- D) период исполнения бюджета
- E) отрезок времени для осуществления экономической политики страны

8 Укажите, какой принцип не относится к принципам финансового планирования

- A) гласность и публичность
- B) верховенство представительных органов власти
- C) строгая законодательная регламентация всех стадий финансового планирования
- D) детализированность финансового планирования
- E) диспозитивность

9 К правовой форме планово-финансовых актов не относится:

- A) закон
- B) решение
- C) информационное письмо
- D) постановление
- E) приказ

10 Планово-финансовые акты – это

- A) правовые акты, посредством которых происходит утверждение финансовых планов в силу чего они приобретают свойство обязательного к исполнению предписания
- B) отчет
- C) статистический отчет
- D) декларация
- E) акт ревизии

11 К видам финансового планирования:

- A) Верховенство представительных органов власти

- В) Контроль представительных органов государства за исполнением финансовых планов
- С) приоритет доходов
- Д) Строгая законодательная регламентация всех стадий финансового планирования
- Е) Парламентский контроль за эмиссией денежных знаков.

12 На какой государственный орган возлагается обязанность составление проекта финансового плана

- А) представительный орган
- В) исполнительный орган
- С) общественный орган
- Д) Национальный банк
- Е) Парламент

13 Какой государственный орган утверждает проект финансового плана

- А) представительный орган
- В) исполнительный орган
- С) Министерство финансов
- Д) Национальный банк
- Е) общественный орган

14 Какой государственный орган в Казахстане утверждает основной финансовый план

- А) общественный орган
- В) исполнительный орган
- С) Министерство финансов
- Д) Национальный банк
- Е) Парламент

15 На какой государственный орган в Казахстане возложена обязанность исполнения основного финансового плана

- А) Правительство
- В) Парламент
- С) Маслихат
- Д) Национальный банк
- Е) общественный орган

16 На какой государственный орган в Казахстане возложена стадия утверждения отчета об исполнении основного финансового плана

- А) Правительство
- В) Министерство финансов
- С) Парламент
- Д) Национальный банк
- Е) Министерство экономики и бюджетного планирования

17 Финансовый год в Республике Казахстан начинается:

- A) с 1 декабря
- B) с 1 января
- C) с 25 января
- D) с 25 декабря
- E) со 2 сентября

18 Каким правовым актом утверждается республиканский бюджет Республики Казахстан

- A) приказом
- B) указом Президента
- C) законом
- D) решением
- E) положением

19 Каким правовым актом утверждаются местные бюджеты в Республике Казахстан

- A) приказом
- B) указом Президента
- C) законом
- D) решением
- E) положением

20 К признакам планово-финансового акта не относится:

- A) порождает определенные правовые последствия
- B) регулирует общественные отношения
- C) наделяет субъектов правами и обязанностями
- D) исполнение обеспечивается принудительной силой государства
- E) содержание определяется соглашением сторон, то есть носят договорной характер

Задание

Изучите научные публикации по теме и составьте сравнительный анализ положений, понятий, терминов раскрытых в работах ученых, по отношению к казахстанскому действующему законодательству в виде таблицы.

Список научных статей

Орлов В.А, Ильин, И.М. К вопросу о конкретизации «Финансы», «Финансовая система», «Финансовая система» в основных законах // Вестник Новгородского государственного университета им. Ярослава Мудрого . - № 73 / том 1 / 2013

Шагиева Р. В. Финансовая деятельность как правовое явление: сущность, содержание и формы осуществления // Юридическая наука. - Выпуск № 1 / 2012

| № | Понятие | Сходство | Отличие |
|----------|----------------|-----------------|----------------|
| | ... | ... | ... |

Тема 6 Правовые основы государственного финансового контроля

6.1 Правовые основы финансового контроля. Понятие и элементы государственного финансового контроля

Государственный финансовый контроль – действие государственных органов по проверке выполнения участниками финансовой деятельности государства своих функциональных обязанностей перед ним.

Правовое регулирование финансового контроля – институт общей части ФП, устанавливающий систему и компетенцию органов государственного ФК, а также порядок проведения финансовых проверок.

Принципы:

- 1) всеобщность и универсальность,
- 2) деловитость и оперативность,
- 3) конкретность и деловитость,
- 4) постоянство и оперативность,
- 5) достоверность и обоснованность,
- 6) гласность и публичность,
- 7) правомерность и законность.

Элементы ФК:

- субъект контроля;
- объект контроля;
- предмет контроля;
- цель контроля;
- методы осуществления контроля.

Субъектами ФК:

- Государственные органы, наделенные соответствующими властными полномочиями для осуществления контроля,
- Негосударственные субъекты, действующие от имени и по поручению государства, чьи властные полномочия на основе поручения.

Объект ФК – лица, оказавшиеся в сфере финансовой деятельности государства:

- государственные органы,
- государственные юридические лица,
- негосударственные юридические лица,
- граждане.

Если объект – финансовые органы государства, то предметом контроля - реализация органами своих функций в области государственных финансов, т.е. финансово-правовых обязанностей перед государством.

Обязанности возникают в силу:

- 1) статуса государственного в качестве субъекта финансовой деятельности, установленных правовым актом о нем,

2) заданий и поручений разового и текущего характера, исходящих от компетентных на то органов в форме индивидуальных правовых актов и порождающих определенные обязанности у проверяемого субъекта,

3) заключенного финансово-правового договора, в котором тот или иной государственный орган и выступает носителем определенных обязанностей финансово-правового характера[2].

Если объект – юридические лица, то предметами контроля являются:

- выполнение финансовых обязательств перед государством;
- выполнение финансовых обязательств, вытекающих из финансовых договоров,
- целевое использование денежных средств, полученных в форме финансирования или кредитования из государственных денежных фондов,
- соблюдение государственными предприятиями установленного порядка распределения собственных денежных средств, включая полученную прибыль, а также рациональность и эффективность использования этих средств,
- соблюдения установленных государством правил использования иностранной валюты и других правил проведения валютных операций.

Если объект – граждане, предмет – выполнение этими гражданами своих налоговых обязательств пред государством.

Т.о., сфера государственного ФК совпадает со сферой финансовой деятельности государства, которая ограничена сферой государственных финансов.

Целью ФК выступает:

- 1) выявление фактов нарушения финансового законодательства или некачественного исполнения участником финансового правоотношения своих обязанностей,
- 2) выявление виновных и привлечение их к установленной ответственности, устранение нарушений финансовой дисциплины и ликвидаций последствий этих нарушений.

Предмет ФК – поведение объектов контроля с точки зрения соблюдения ими своих обязанностей как субъектов финансовых правоотношений.

Целью ФК выступает:

- 3) выявление фактов нарушения финансового законодательства или некачественного исполнения участником финансового правоотношения своих обязанностей,
- 4) выявление виновных и привлечение их к установленной ответственности, устранение нарушений финансовой дисциплины и ликвидаций последствий этих нарушений.

К основным задачам государственного ФК относится следующее:

- Обеспечение соблюдения финансового законодательства,

- Содействие правильной реализации финансовыми органами своих функций, связанных с формированием, распределением и организацией использования государственных денежных фондов, а также обеспечением нормального функционирования денежной системы государства,
- Обеспечение законного, целевого и рационального использования государственных денежных средств, а также их сохранности,
- Содействие полному и своевременному исполнению субъектами финансовых отношений своих финансовых обязательств перед государством,
- Устранение и предупреждение нарушения финансовой дисциплины.

Финансовая дисциплина – это строгое и научное соблюдение всеми участниками финансовых правоотношений установленного порядка формирования, распределения и использования государственных денежных средств, а также исполнение финансовых обязательств перед государством.

Методы ФК – конкретные приемы и способы его осуществления:

- 1) проверка расчетов финансовых планов;
- 2) анализ и счетная проверка отчетной финансовой документации;
- 3) проверка первичных денежных документов;
- 4) инвентаризация денежных средств и товарно-материальных ценностей;
- 5) анализ и обобщение выступлений СМИ и обращений граждан;
- 6) получение письменных и устных объяснений от должностных лиц, связанных с производством финансовых операций;
- 7) официальные запросы в банковские и другие учреждения;
- 8) ревизия.

6.2 Классификация финансового контроля

Формы финансового контроля:

- непосредственный контроль,
- опосредованный контроль.

Непосредственный контроль характеризуется тем, что

- 1) проверка ведется на самом объекте контроля,
- 2) проверяющие лица изучают и анализируют первичную документацию (при методах: ревизия, инвентаризация. Проверки «с выездом на место»).

Опосредованный контроль («камеральная финансовая проверка») характеризуется:

- 1) субъект и объект контроля пространственно разобщены, т.е. проверки носят заочный характер,
- 2) проверяющие лица имеют дело с отчетной или плановой документацией.

Виды контроля:

1) по времени осуществления ФК подразделяется на

- предварительный,
- текущий,
- последующий.

Предварительный финансовый контроль осуществляется до совершения какого-либо финансового мероприятия (например, при обсуждении проектов финансовых планов).

Задача – обеспечение законности, предстоящих финансовых операций.

Текущий ФК осуществляется в процессе производства какого-либо финансового мероприятия (например, рассмотрение отдельных вопросов исполнения бюджетов на заседаниях комитетов, комиссий).

Задача – обеспечение законности проводимой финансовой операции, пресечь нарушение финансовой дисциплины и неэффективного использования государственных денежных средств.

Последующий ФК осуществляется после совершения финансового мероприятия (например, в ходе рассмотрения и утверждения отчетов об исполнении бюджетов).

Задача – выявление фактов некачественного исполнения финансовых обязанностей и совершения финансовых правонарушений.

2) С позиции разделения государственной власти:

- контроль, осуществляемый органами представительной власти,
- контроль, осуществляемый органами исполнительной власти,
- судебный контроль.

3) Исходя из характера и правового статуса ФК:

- специализированный,
- функциональный.

Специализированный ФК – контроль, осуществляемый специализированными финансовыми органами государства.

Функциональный ФК – контроль, осуществляемый теми государственными органами, для которых ФК представляет лишь одно из направлений их деятельности.

3) В зависимости от формы организационного контролирующего субъекта и подконтрольного объекта:

- внутренний,
- внешний.

Внутренний ФК – это контроль при котором субъект и объект контроля являются звеньями одной организационной системы.

Внешний контроль осуществляется в отношении организационно неподчиненных объектов.

4) В зависимости от сферы контроль подразделяется на:

- контроль в сфере организации денежной системы и обеспечения ее нормального функционирования;
- валютный контроль;
- бюджетный контроль;
- налоговый контроль;
- контроль в сфере государственной банковской деятельности;
- контроль в сфере государственного страхования;
- контроль в сфере государственных децентрализованных финансов.

6.3 Органы финансового контроля

К органам финансового контроля можно отнести любой государственный орган, осуществляющий финансовую деятельность, т. к. контроль является неотъемлемой частью этой деятельности.

Тестовые задания

1 Государственный аудит - это

- А) всегда проверка или наблюдение с целью проверки
- В) вид финансовой деятельности государства, выражающийся через процесс составления, рассмотрения, утверждения и организации использования финансовых планов
- С) смысловое соответствие между информационным запросом и полученным сообщением
- Д) лица, оказавшиеся в сфере финансовой деятельности государства
- Е) анализ, оценка и проверка эффективности управления и использования бюджетных средств, активов государства и субъектов квазигосударственного сектора, связанных грантов, государственных и гарантированных государством займов, а также займов, привлекаемых под поручительство государства, в том числе другой, связанной с исполнением бюджета деятельности, основанные на системе управления рисками

2 Объекты государственного аудита и финансового контроля

- А) всегда проверка или наблюдение с целью проверки
- В) вид финансовой деятельности государства, выражающийся через процесс составления, рассмотрения, утверждения и организации использования финансовых планов
- С) смысловое соответствие между информационным запросом и полученным сообщением
- Д) государственные органы, государственные учреждения, субъекты квазигосударственного сектора, а также получатели бюджетных средств
- Е) определенные финансовые действия направленные на выявление нарушений

3 К элементам финансового контроля не относится:

- А) субъект
- В) объект
- С) время
- Д) предмет
- Е) цель

4 Укажите элемент финансового контроля, обозначающий того «кто проверяет»

- А) субъект
- В) объект
- С) время
- Д) предмет
- Е) цель

5 Укажите элемент финансового контроля, обозначающий «кого проверяют»

- A) субъект
- B) объект
- C) время
- D) предмет
- E) цель

6 Укажите элемент финансового контроля, обозначающий «что проверяется»

- A) субъект
- B) объект
- C) время
- D) предмет
- E) цель

7 Укажите элемент финансового контроля, обозначающий «для чего проверяется»

- A) метод
- B) цель
- C) субъект
- D) объект
- E) принцип

8 Укажите элемент финансового контроля, обозначающий «как проверяется»

- A) метод
- B) цель
- C) субъект
- D) объект
- E) принцип

9 Государственный аудитор:

- A) административный государственный служащий, осуществляющий государственный аудит и (или) финансовый контроль, имеющий сертификат государственного аудитора
- B) государственные юридические лица
- C) негосударственные юридические лица
- D) граждане
- E) общественные организации

10 Целью государственного аудита:

- A) повышение эффективности управления и использования бюджетных средств, активов государства и субъектов квазигосударственного сектора
- B) разработка бюджета
- C) планирование бюджета
- D) расследование финансовых преступлений

Е) расходование бюджетных средств

11 Финансовая дисциплина – это

А) смысловое соответствие между информационным запросом и полученным сообщением

В) строгое и полное соблюдение всеми участниками финансовой деятельности своих обязанностей, вытекающих из предписания государства

С) всегда проверка или наблюдение с целью проверки, которое состоит из пяти элементов: субъект, объект, предмет, цель и методы

Д) выявление фактов нарушения финансового законодательства

Е) конкретные приемы и способы осуществления контроля: проверка первичных денежных документов

12 Средствами обеспечения исполнения финансового законодательства и соблюдения финансовой дисциплины не выступает:

А) привлечение к финансовой ответственности

В) привлечение должностных лиц к административной ответственности

С) привлечение к дисциплинарной ответственности

Д) привлечение к уголовной ответственности

Е) запрет занимать должности в представительных органах государственной власти

13 Основные принципы государственного аудита и финансового контроля

А) блокирование расходов, банковских счетов

В) ограничение в распоряжении имуществом

С) арест имущества

Д) изъятие бюджетных средств

Е) независимость

14 Основные принципы государственного аудита и финансового контроля

А) блокирование расходов, банковских счетов

В) ограничение в распоряжении имуществом

С) арест имущества

Д) изъятие бюджетных средств

Е) объективность

15 Назовите основной и наиболее эффективный метод финансового контроля

А) аудит

В) ревизия

С) инвентаризация

Д) контроль за использованием денег

Е) проверка документов

16 Ревизия – это

- А) проверка на государственных предприятиях
- В) проверка, осуществляемая государственными финансовыми органами
- С) проверка финансово-хозяйственной деятельности, основанная на изучении первичных документов и бухгалтерских записей
- Д) проверка основанная на изучении документов отдела кадров
- Е) проверка основанная на изучении бухгалтерских документов

17 Укажите правильную классификацию ревизии по полноте охвата

- А) полные, частичные
- В) фактические, полные
- С) документальные
- Д) частичные
- Е) полные

18 Укажите правильную классификацию ревизии по объекту проверки

- А) полные, частичные
- В) фактические, полные
- С) документальные
- Д) документальные, фактические
- Е) полные

19 Укажите правильную классификацию ревизии по организационному признаку

- А) полные, частичные
- В) фактические, полные
- С) документальные
- Д) документальные, фактические
- Е) плановые, внеплановые

20 Финансовый контроль – это

- А) осуществляется органами государственного аудита и финансового контроля в пределах компетенции, установленной настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан, актами Президента Республики Казахстан и Правительства Республики Казахстан, посредством обеспечения возмещения в бюджет, восстановления путем выполнения работ, оказания услуг, поставки товаров и (или) отражения по учету выявленных сумм нарушений, исполнения предписаний и привлечения к ответственности виновных лиц
- В) проверка физических лиц
- С) проверка, основанная на изучении первичных документов и бухгалтерских записей, финансово-хозяйственной деятельности предприятий и учреждений на предмет ее законности и целесообразности
- Д) независимая проверка бухгалтерской отчетности, учета первичной документации и другой информации финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов с целью определения достоверности их отчетности

учета, его полноты и соответствия действующему законодательству и установленным нормативам
Е) проверка государственных органов

Задание

Изучите научные публикации по теме и составьте сравнительный анализ положений, понятий, терминов раскрытых в работах ученых, по отношению к казахстанскому действующему законодательству в виде таблицы.

Список научных статей

Орлов В.А, Ильин, И.М. К вопросу о конкретизации «Финансы», «Финансовая система», «Финансовая система» в основных законах // Вестник Новгородского государственного университета им. Ярослава Мудрого . - № 73 / том 1 / 2013

Шагиева Р. В. Финансовая деятельность как правовое явление: сущность, содержание и формы осуществления // Юридическая наука. - Выпуск № 1 / 2012

| № | Понятие | Сходство | Отличие |
|----------|----------------|-----------------|----------------|
| | ... | ... | ... |

Термины

Финансы - в специальном значении под ними (в материальном значении) понимаются лишь государственные деньги, сосредоточенные в процессе распределения совокупного общественного продукта в фондах денежных средств.

Под **денежным фондом** понимается относительно обособленная часть денежных средств, предназначенная для определенных целей и имеющая относительную самостоятельность функционирования.

В материальном смысле **финансовая система** представляет собой совокупность денежных фондов.

Централизованные государственные финансы представлены фондами денежных средств, которые находятся в ведении центральных органов государственной власти и призваны обеспечивать потребности общегосударственного характера. Децентрализованные финансы находятся в ведении отдельных хозяйствующих субъектов (денежные фонды государственных предприятий и учреждений).

Финансовую деятельность государства - это деятельность государства, выступающего в целом или в лице уполномоченных на то органов, по созданию денежной инфраструктуры страны и по обеспечению ее надлежащего функционирования, а также по формированию, распределению и организации использования государственных денежных фондов.

Под **методами финансовой деятельности** понимаются конкретные приемы и способы, посредством которых государство осуществляет формирование, распределение и организацию использования денежных фондов, входящих в состав финансовой системы этого государства.

Финансовое право - совокупность правовых норм, регулирующих общественные отношения, возникающие в процессе формирования государством денежной системы и обеспечения ее нормального функционирования, а также в процессе формирования, распределения и организации использования государственных денежных фондов.

Денежная система – сложившееся исторически и закрепленные национальным законодательством организационные формы функционирования денег в стране.

Денежная единица – это установленный государством денежный знак, обозначающий наименование национальной валюты. (Доллар, марка, тенге)

Режим валютного обращения определяется установленными государством валютными ограничениями, которые действуют в отношении как своей национальной валюты и иностранных валют.

Денежное обращение – это движение денег в наличной и безналичной форме, обслуживающее кругооборот товаров, а также нетоварные платежи и расчеты.

Деноминация – денежная реформа, в результате которой происходит укрупнение национальной денежной единицы путем обмена старых денежных знаков на новые по установленному соотношению.

Нуллификация – объявление государством обесцененных денежных знаков недействительными.

Девальвация – денежная реформа, направленная на понижение курса своей валюты.

Ревальвация – денежная реформа, направленная на повышение курса национальной валюты по отношению к валютам других стран.

Правовые основы денежной системы – это институт общей части финансового права, устанавливающий денежную систему стран и обеспечивающий ее надлежащее функционирование в интересах общества и государства

Валютный паритет (официальный валютный курс) - курс, устанавливаемый государством.

Наличное денежное обращение обслуживается бумажными деньгами и металлической монетой.

Валютный курс – соотношение денежных единиц разных стран.

Полностью обратимые (свободно конвертируемые СКВ) – валюты, которые свободно, без специальных на то разрешений обмениваются на любые другие валюты: доллар США, евро.

Частично обратимые (частично конвертируемые ЧКВ) – это валюты стран, где имеются определенные валютные ограничения запреты на совершение валютных операций: валюты стран СНГ

Необратимые (неконвертируемые) – валюты, которые обмениваются на другие валюты социалистических стран

Заключение

Изучение учебной дисциплины «Финансовое право РК» сопряжено с рядом трудностей как организационного, так и теоретического характера. Это требует от обучающегося внимательного подхода к рекомендациям и предложениям, их творческого учета в процессе самостоятельной работы по усвоению данной дисциплины.

Учитывая характер, особенности и форму обучения студентов, следует обратить внимание на ряд рекомендаций: обучаемые должны тщательно спланировать учебное время, составить индивидуальный план изучения дисциплины «Финансовое право РК». Такой план по своему характеру может включать логически последовательные этапы познания дисциплины. Ими могут стать:

- предварительный этап: в основном он связан с накоплением учебной и учебно-методической литературы по анализируемым вопросам;
- этап изучения содержания накопленной литературы, индивидуальных записей по исследуемой дисциплине;
- завершающий этап - он связан с логическим построением обучающимся целостной системы взглядов на осваиваемую дисциплину, приращением полученных знаний к контрольной форме обучения.

Студенту должно быть известно действующее финансовое законодательство Республики Казахстан, а так же основные подзаконные нормативные акты, регулирующие финансовую деятельность государства и административно-территориальных образований. При подборе необходимых нормативных источников рекомендуется использовать правовые системы «Әділет» и «Параграф», это позволит избежать использования устаревших нормативных актов.

Студенту необходимо изучить рекомендуемую специальную литературу по тематике курса. В подборе учебной литературы следует опираться на предлагаемый список учебной литературы, состоящий из основной литературы в виде учебников и учебных пособий для обязательного ознакомления, и дополнительной (монографии, научные статьи) для углубленного изучения вопросов финансового права. Полное освоение содержания курса предполагает выполнение студентом практических заданий с использованием рекомендуемой дополнительной литературы.

Список использованных источников

- 1 Худяков А.И. Финансовое право Республики Казахстан. - Алматы: Норма-К, 2002. - 272с. -ISBN 9965-608-29-6.
- 2 Мауленова, Б.Н. Международное финансовое право: Учебное пособие. - Алматы, 2012. - 90с. -ISBN 978-601-06-2149-7.
- 3 Найманбаева С.С. Финансовое право РК (Общая и особенная части). - Астана: Данекер, 2005, 450с.
- 4 Худяков, А.И., Наурызбаев, Н.Е. Финансовое право Республики Казахстан: Общая часть: Учебник. - Алматы: Баспа, 2001. - 272с.
- 5 Конституция Республики Казахстан (принята на республиканском референдуме 30 августа 1995 года) (с изменениями и дополнениями по состоянию на 10.03.2017 г.)
- 6 Закон Республики Казахстан от 30 марта 1995 года № 2155 «О Национальном Банке Республики Казахстан» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 13.03.2017 г.)
- 7 Закон Республики Казахстан от 13 июня 2005 года № 57-III «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 26.07.2016 г.)
- 8 Закон Республики Казахстан от 16 мая 2014 года № 202-V «О разрешениях и уведомлениях» (с изменениями и дополнениями от 02.06.2017 г.)
- 9 Указ Президента Республики Казахстан от 5 августа 2002 года № 917 «Об утверждении Положения о Счетном комитете по контролю за исполнением республиканского бюджета» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 14.03.2017 г.)
- 10 Постановление Правительства Республики Казахстан от 24 сентября 2014 года № 1011 «Вопросы Министерства национальной экономики Республики Казахстан» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 26.05.2017 г.)

Список рекомендуемой литературы

Основная:

- 1 Финансовое право Республики Казахстан. - Петропавловск: СКГУ им М.Козыбаева, 2012. - 99с.
- 2 Худяков А.И. Финансовое право Республики Казахстан. - Алматы: Норма-К, 2002. - 272с. -ISBN 9965-608-29-6.
- 3 Мауленова, Б.Н. Международное финансовое право: Учебное пособие. - Алматы, 2012. - 90с. -ISBN 978-601-06-2149-7.
- 4 Найманбаева С.С. Финансовое право РК (Общая и особенная части). - Астана: Данекер, 2005, 450с.
- 5 Худяков, А.И., Наурызбаев, Н.Е. Финансовое право Республики Казахстан: Общая часть: Учебник. - Алматы: Баспа, 2001. - 272с.
- 6 Алибеков, С.Т. Налоговое право Республики Казахстан (Общая и Особенная части): Учебник. - Алматы: Юрид. лит-ра, 2008.-ISSN 9965-813-23-Х. - 210с.
- 7 Боранбаева, А.Е. Налоговое право Республики Казахстан. - Алматы: Ассоциация вузов РК, 2011. - 245с.
- 8 Наймантаева Д.А.Некоторые аспекты совершенствования налоговой политики //Вестник КазНУ, 2014г.
- 9 Сулейменов М.Несколько слов о системе права// Юрист, №12, 2013г.

Дополнительная:

- 10 Худяков А.И. Финансовое право РК. (Общая часть). – Алматы:Қаржы-қаражат, 1995, 224с.
- 11 Мельников В.Д. Основы финансов. Учебник. – Алматы: ТОО «Издательство LEM», 2005, 560с.
- 12 Худяков А.И. Налоговое право РК. Общ.ч.: Учебник.-А: ТОО «Издательство «Норма-К», 2003, 512с.
- 13 Худяков А.И. Страхование право РК. - Алматы: Жеті Жарғы, 1997, 321с.
- 14 Давыдова Л., Райманов Д. Банковское право РК. Учебное пособие. -Алматы: Жеті-жарғы, 2004, 640с.
- 15 Химичева Н.И., Покачалова Е.В. Финансовое право //Москва: Норма, 2005, 455с.
- 16 ХалафовЭ.А. Некоторые вопросы соотношения финансового и административного права//Вестник казНУ, 2009
- 17 Сураужанова Д. Состояние и проблемы развития финансовой системы Республики Казахстан// 20 лет независимости Республики Казахстан в свете формирования гражданского общества Материалы II Республиканской научной студенческой конференции (23 апреля 2011 года)
- 18 Мухамеджанова С. Природа правового регулирования государственного кредита// 20 лет независимости Республики Казахстан в свете формирования гражданского общества Материалы II Республиканской научной студенческой конференции (23 апреля 2011 года)

Нормативные правовые акты:

1. Конституция Республики Казахстан (принята на республиканском референдуме 30 августа 1995 года) (с изменениями и дополнениями по состоянию на 10.03.2017 г.) <http://online.zakon.kz/>
2. Кодекс Республики Казахстан об административных правонарушениях от 5 июля 2014 года № 235-V (с изменениями и дополнениями по состоянию на 28.04.2016 г.) <http://online.zakon.kz/>
3. Кодекс Республики Казахстан от 30 июня 2010 года № 296-IV «О таможенном деле в Республике Казахстан» (Таможенный кодекс) (с изменениями и дополнениями по состоянию на 09.04.2016 г.) <http://online.zakon.kz/>
4. Водный кодекс Республики Казахстан от 9 июля 2003 года № 481-II (с изменениями и дополнениями по состоянию на 28.04.2016 г.) <http://online.zakon.kz/>
5. Кодекс Республики Казахстан от 10 декабря 2008 года № 99-IV «О налогах и других обязательных платежах в бюджет (Налоговый кодекс)» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 01.07.2016 г.) <http://online.zakon.kz/>
6. Уголовный кодекс РК от 3 июля 2014 года № 231-V (с изменениями и дополнениями по состоянию на 09.04.2016 г.) <http://online.zakon.kz/>
7. Бюджетный кодекс РК от 04.12.2008 г. №95 IV (с изменениями и дополнениями по состоянию на 09.04.2016 г.) <http://online.zakon.kz/>
8. Трудовой кодекс Республики Казахстан от 23 ноября 2015 года № 414-V (с изменениями и дополнениями от 06.04.2016 г.)
9. Экологический кодекс РК от 09.01.2007 г. № 212-III (с изменениями и дополнениями по состоянию на 28.04.2016 г.) <http://online.zakon.kz/>
10. Земельный кодекс РК от 20.06.2003 г. № 442-II (с изменениями и дополнениями по состоянию на 30.06.2016 г.) <http://online.zakon.kz/>
11. Гражданский процессуальный кодекс РК от 13.07.1999 г. № 411-I (с изменениями и дополнениями по состоянию на 08.04.2016 г.) <http://online.zakon.kz/>
12. Гражданский кодекс РК от 01.07.1999 г. № 409-I (особ.ч.) (с изменениями и дополнениями по состоянию на 09.04.2016 г.) <http://online.zakon.kz/>
13. Гражданский кодекс РК от 27.12.1994 г. (об.ч.) (с изменениями и дополнениями по состоянию на 29.04.2016 г.) <http://online.zakon.kz/>
14. Кодекс Республики Казахстан от 29 октября 2015 года № 375-V «Предпринимательский кодекс Республики Казахстан» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 28.04.2016 г.)
15. Закон Республики Казахстан от 24 июня 2010 года № 291-IV «О недрах и недропользовании» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 28.04.2016 г.)
16. Закон Республики Казахстан от 1 марта 2011 года № 413-IV «О государственном имуществе» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 09.04.2016 г.)

17. Закон Республики Казахстан от 26 июля 2007 года № 310-III «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 29.03.2016 г.)

18. Закон Республики Казахстан от 23 ноября 2015 года № 416-V «О государственной службе Республики Казахстан» (с изменениями и дополнениями от 06.04.2016 г.)